

CONTABILIDAD DE LAS **OPERACIONES DE SEGURO**



Luis Pasquau Nieto

Febrero 2023

Índice

- Marco normativo
- Desglose general de la prima.
- Recargos aplicables
- Principales asientos contables
- Estados financieros
- Libro de Inversiones

Índice

- **Marco normativo**
- **Desglose general de la prima.**
- **Recargos aplicables**
- **Principales asientos contables**
- **Estados financieros**
- **Libro de inversiones**

MARCO NORMATIVO

► Cuentas individuales

- RD 1317/2008, Plan de Contabilidad de las EA (PCEA)
- RD 1514/2007, PGC – supletorio
- Demás disposiciones mercantiles

Índice

- Marco normativo
- Desglose general de la prima.
- Recargos aplicables
- Principales asientos contables
- Estados financieros
- Libro de Inversiones

$$P^* = P + \text{gastos adquisición} + \text{gastos administración} + \lambda P + \text{Margen de } B^o$$

$$\text{Recibo} = P^* + \text{tributos y recargos}$$

- Impuesto sobre primas de seguros
- Recargos del CCS por Riesgos extraordinarios
- Recargos del CCS por SOA y DLEA
- Otros

$$P = \text{Prima pura} \leftrightarrow \text{Siniestralidad} = S \text{ pagados} + \delta \text{ PTP} + \text{Gastos imputables a prestaciones}$$

$$G. \text{ adq.} \leftrightarrow \text{Gastos por destino (cuenta de PyG)}$$

$$G. \text{ admon.} \leftrightarrow \text{Gastos por destino (cuenta de PyG)}$$

Reserva técnica de estabilización

Índice

- Marco normativo
- Desglose general de la prima.
- Recargos aplicables
- Principales asientos contables
- Estados financieros
- Libro de Inversiones

Premio de cobranza
5% + 21% IVA

► Riesgos extraordinarios

- RD 300/2004 (artículo 4)
- Sujetos seguros de vida riesgo – **3 € x 1.000.000 de capital asegurado**
- Sujetos s. de no vida – accidentes, vehíc. terrestres, ferroviarios, incendios y elementos natur., otros daños a bienes, pdas pecuniarias - **tarifa**
- Perdida de beneficios – **general 0.18 % del capital asegurado**

► Actividad liquidadora

- RDL 7/2004 (artículo 25) – **1.5% de la prima de tarifa**
- Exentos los seguros de vida.
- Sujetos y no exentos riesgos complementarios (accidentes + enfermedad)

► IPS

- Ley 13/1996 – **8% de la prima de tarifa**
- Exentos: seguros de vida, reaseguro, caución, crédito exportación, asist. sanitaria, enfermedad, segur. agrario combinado y seg. de transporte internac.
- Sujetos y no exentos riesgos complementarios (accidentes)

► SOV

- Resolución 31 mayo 2016 de DGSFP – **1,5% de la p. de tarifa s.obligatorio**

Índice

- Marco normativo
- Desglose general de la prima.
- Recargos aplicables
- Principales asientos contables
- Estados financieros
- Libro de Inversiones

EMISIÓN**431 Recibos sobre primas pendientes de cobro**

4310 Recibos en poder de la entidad
4311 Mediadores cuenta de recibos
4312 Coaseguro cuenta de recibos
4313 Recibos anticipados

a. 7001/7011 Primas emitidas**a. 456 Tributos y recargos sobre primas pendientes**

4560 Riesgos extraordinarios
4561 DLEA
4562 IPS
4563 Otros recargos

COMISIONES**6100 /6110 Comisiones sobre primas emitidas****a. 452 Comisiones sobre primas pendientes de cobro****ANTICIPO DE RECIBOS****57 Tesorería****a. 454 Deudas por recibos anticipados****ANULACIÓN****7002/7012 Primas anuladas****a. 431 Recibos sobre primas pendientes de cobro****456 Tributos y recargos sobre primas pendientes****452 Comisiones sobre primas pendientes de cobro****6102 /6112 Comisiones sobre primas anuladas****COBRO****57 Tesorería****a. 431 Recibos sobre primas pendientes de cobro****452 Comisiones sobre primas pendientes de cobro****a. 433 Mediadores cuenta de efectivo****456 Tributos y recargos sobre primas pendientes****a. 478 Otras entidades públicas****LIQUIDACIÓN CON ORGANISMOS PÚBLICOS****478 Otras entidades públicas****a. 57 Tesorería****a. 7590 Comisión de cobro del CCS (5%)****a. 477 Hacienda Pública, IVA repercutido****EXTORNO****7005/7015 Primas extornadas****a. 4340 Deudas con asegurados por extornos de primas****478 Otras entidades públicas****7590 Comisión de cobro del CCS (5%)****477 Hacienda Pública, IVA repercutido****433 Mediadores cuenta de efectivo****a. 6105 /6115 Comisiones sobre primas extornadas**

{	PAGO DE PRESTACIONES	
	6000/6001 Prestaciones pagadas	a. 57 Tesorería
{	PRESTACIONES DECLARADAS E IBNR	
	6934/6935 Dotación a la provisión de prestaciones	a. 35 Provisión para prestaciones
{	CONVENIOS CIDE/ASCIDE	
	* Cia del perjudicado, por el pago del siniestro:	
	607 Variación de prestaciones por convenios de liquid.	a. 57 Tesorería
	Por el módulo:	
	442 Deudores por convenio entre aseguradores	a. 607 Variación de prestaciones por convenios de liquid.
	Por las cantidades pendientes:	
	607 Variación de prestaciones por convenios de liquid.	a. 496 Provisión para pagos por convenios de liquid.
	* Cia del culpable, por el pago del módulo:	
	6000/6001 Prestaciones pagadas	a. 57 Tesorería
	Por las prestaciones pendientes de pago:	
	6934/6935 Dotación a la provisión de prestaciones	a. 35 Provisión para prestaciones

ACTIVACIÓN DE COMISIONES (VIDA Y NO VIDA PÓLIZAS PLURIANUALES)

273/274. Comisiones activadas y otros costes de adq.	a. 737. Incorporación al activo de comisiones y otros gastos de adq.
--	--

686 Amortización de comisiones	a. 273/274. Comisiones activadas y otros costes de adq.
--------------------------------	---

PERIODIFICACIONES

693 Dotación a las provisiones técnicas	a. 300/310. Provisión PNC
---	---------------------------

4930 /1. Para PNC y RC / Provisión de seguros de vida

481. Comisiones y Gastos de adquisición	a. 6100 /6110 Comisiones sobre primas emitidas
---	--

CORRECCIONES POR DETERIORO

6971. Pérdidas por deterioro de primas ptes de cobro	a. 491. Corrección por deterioro de primas pdtes. Cobro
--	---

452 Comisiones sobre primas pendientes de cobro	a. 6100 /6110 Comisiones sobre primas emitidas
4529. De deterioro de primas pendientes	6104/6114. Variación de comisiones sobre Correc. Deterioro PPC

PÓLIZAS FRACCIONADAS Y COMISIONES

432. Créditos por recibos pendientes de emitir	a. 7007/7017. Variación de primas devengadas y no emitidas
--	--

6107/6117. Variación de comisiones sobre primas dev.y no emitidas	a. 453. Comisiones sobre primas pendientes de emitir
---	--

PÓLIZAS FLOTANTES

489, Primas dev.y no emitidas netas de comisiones y cesiones	a. 7007/7017. Variación de primas devengadas y no emitidas
--	--

6107/6117. Variación de comisiones sobre primas dev. y no emitidas	a. 489, Primas dev.y no emitidas netas de comisiones y cesiones
--	---

ANTICIPO SOBRE PÓLIZA

256. Anticipo sobre pólizas	a. 57 Tesorería
-----------------------------	-----------------

RESCATE SOBRE PÓLIZA

6013. Rescates	a. 57. Tesorería
----------------	------------------

ABRIDORA**EMISIÓN****431 Recibos sobre primas pendientes de cobro (x total)**

- 4310 Recibos en poder de la entidad
- 4311 Mediadores cuenta de recibos
- 4312 Coaseguro cuenta de recibos
- 4313 Recibos anticipados

a. 7001/7011 Primas emitidas (% abridora)**a. 456 Tributos y recargos sobre primas pendientes (% abridora)**

- 4560 Riesgos extraordinarios
- 4561 DLEA
- 4562 IPS
- 4563 Otros recargos

a. 4312 Coaseguro cuenta de recibos (% del resto)**COMISIONES****6100 /6110 Comisiones sobre primas emitidas (% abridora)****a. 4520 Comisiones sobre primas pendientes de cobro (x total)****4521 Comisiones sobre primas pendientes de coaseguro (% del resto)****ANULACIÓN****7002/7012 Primas anuladas (% abridora)****a. 431 Recibos sobre primas pendientes de cobro (x total)****456 Tributos y recargos sobre primas pendientes (% abridora)****a.****4312 Coaseguro cuenta de recibos (% del resto)****a.****4520 Comisiones sobre primas pendientes de cobro (x total)****a. 6102 /6112 Comisiones sobre primas anuladas****a. 4521 Comisiones sobre primas pendientes de coaseguro (% del resto)****COBRO****57 Tesorería****a. 431 Recibos sobre primas pendientes de cobro (x total)****4520 Comisiones sobre primas pendientes de cobro (x total)****a. 433 Mediadores cuenta de efectivo****456 Tributos y recargos sobre primas pendientes (% abridora)****a. 478 Otras entidades públicas (% abridora)****4312 Coaseguro cuenta de recibos (% del resto)****a. 402 Acreedores y deudores por operaciones de coaseguro (% resto)****LIQUIDACIÓN CON ORGANISMOS PÚBLICOS****478 Otras entidades públicas (% abridora)****a. 57 Tesorería****a. 7590 Comisión de cobro del CCS (5%)****a. 477 Hacienda Pública, IVA repercutido****EXTORNO****7005/7015 Primas extornadas (% abridora)****a. 4340 Deudas con asegurados por extornos de primas (x total)****478 Otras entidades públicas (% abridora)****a.****7590 Comisión de cobro del CCS (5%)****a.****477 Hacienda Pública, IVA repercutido****a.****402 Acreedores y deudores por operaciones de coaseguro (% resto)****a.****433 Mediadores cuenta de efectivo****a. 6105 /6115 Comisiones sobre primas extornadas (% abridora)****a. 402 Acreedores y deudores por operaciones de coaseguro (% resto)****SINIESTRO****6000/6001 Prestaciones pagadas (% abridora)****a. 57 Tesorería (x todo)****402 Acreedores y deudores por operaciones de coaseguro (% resto)****a.****6934/6935 Dotación a la provisión de prestaciones (% abridora)****a. 35 Provisión para prestaciones (% abridora)**

NO ABRIDORA**EMISIÓN****431 Recibos sobre primas pendientes de cobro (% coaseguro)**

4312 Coaseguro cuenta de recibos

a. 7001/7011 Primas emitidas (% coaseguro)**a. 456 Tributos y recargos sobre primas pendientes (% coaseguro)**

4560 Riesgos extraordinarios

4561 DLEA

4562 IPS

4563 Otros recargos

COMISIONES**6100 /6110 Comisiones sobre primas emitidas (% coaseguro)****a. 4521 Comisiones sobre primas pendientes de cobro (% coaseguro)****ANULACIÓN****7002/7012 Primas anuladas (% coaseguro)****a. 431 Recibos sobre primas pendientes de cobro (% coaseguro)****456 Tributos y recargos sobre primas pendientes (% coaseguro)****a.****4521 Comisiones sobre primas pendientes de cobro (% coaseguro)****a. 6102 /6112 Comisiones sobre primas anuladas****COBRO****402 Acreedores y deudores por operaciones de coaseguro (% coaseguro)****a. 431 Recibos sobre primas pendientes de cobro (% coaseguro)****4521 Comisiones sobre primas pendientes de cobro (% coaseguro)****a. 402 Acreedores y deudores por operaciones de coaseguro (% coaseguro)****456 Tributos y recargos sobre primas pendientes (% coaseguro)****a. 478 Otras entidades públicas (% coaseguro)****LIQUIDACIÓN CON ORGANISMOS PÚBLICOS****478 Otras entidades públicas (% coaseguro)****a. 57 Tesorería****a. 7590 Comisión de cobro del CCS (5%)****a. 477 Hacienda Pública, IVA repercutido****EXTORNO****7005/7015 Primas extornadas (% coaseguro)****a. 402 Acreedores y deudores por operaciones de coaseguro (% coaseguro)****478 Otras entidades públicas (% coaseguro)****7590 Comisión de cobro del CCS (5%)****477 Hacienda Pública, IVA repercutido****402 Acreedores y deudores por operaciones de coaseguro (% coaseguro)****a. 6105 /6115 Comisiones sobre primas extornadas (% coaseguro)****SINIESTRO****6000/6001 Prestaciones pagadas (% coaseguro)****a. 402 Acreedores y deudores por operaciones de coaseguro (% coaseguro)****6934/6935 Dotación a la provisión de prestaciones (% coaseguro)****35 Provisión para prestaciones (% coaseguro)**

• CONTABILIDAD DEL CEDENTE

EMISION

70400/70510 Primas de reaseguro cedido

a. 400 Acreedores y deudores por reaseguro cedido y retrocedido

COMISIONES

400 Acreedores y deudores por reaseguro cedido y retrocedido

a. 7100/7110 Comisiones sobre primas cedidas

ANULACIÓN Y EXTORNOS

400 Acreedores y deudores por reaseguro cedido y retrocedido

a. 70400/70510 Primas de reaseguro cedido

7100/7110 Comisiones sobre primas cedidas

a. 400 Acreedores y deudores por reaseguro cedido y retrocedido

PRESTACIONES

400 Acreedores y deudores por reaseguro cedido y retrocedido

a. 60400/60500 Prestaciones y gastos pagados del reaseguro cedido

3840/3940 Provisión de prestaciones del reaseguro cedido

a. 6938/6939 Participación del reaseguro en la dotación de las PT

• CONTABILIDAD DEL ACEPTANTE

EMISION

401 Acreedores y deudores por reaseguro aceptado

a. 7021/7031 Primas de reaseguro aceptado

COMISIONES

6120/6130 Comisiones del reaseguro aceptado

a. 401 Acreedores y deudores por reaseguro aceptado

ANULACIÓN Y EXTORNOS

7021/7031 Primas de reaseguro aceptado

a. 401 Acreedores y deudores por reaseguro aceptado

401 Acreedores y deudores por reaseguro aceptado

a. 6120/6130 Comisiones del reaseguro aceptado

PRESTACIONES

6020/6030 Prestaciones pagadas, reaseguro aceptado

a. 57 Tesorería

6934/6935 Dotación a la provisión de prestaciones

a. 35 Provisión para prestaciones

Índice

- Marco normativo
- Desglose general de la prima.
- Recargos aplicables
- Principales asientos contables
- Estados financieros
- Libro de Inversiones

A) ACTIVO
A-1) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes
A-2) Activos financieros mantenidos para negociar
A-3) Otros activos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias
A-4) Activos financieros disponibles para la venta
A-5) Préstamos y partidas a cobrar
I. Valores representativos de deuda
II. Préstamos
III. Depósitos en entidades de crédito
IV. Depósitos constituidos por reaseguro aceptado
V. Créditos por operaciones de seguro directo
VI. Créditos por operaciones de reaseguro
VII. Créditos por operaciones de coaseguro
VIII. Accionistas por desembolsos exigidos
IX. Otros créditos
A-6) Inversiones mantenidas hasta el vencimiento
A-7) Derivados de cobertura
A-8) Participación del reaseguro en las provisiones
A-9) Inmovilizado material e inversiones inmobiliarias
A-10) Inmovilizado intangible
A-11) Participaciones en entidades del grupo y asociadas
A-12) Activos fiscales
A-13) Otros activos
A-14) Activos mantenidos para venta
TOTAL ACTIVO

A) PASIVO
A-1) Pasivos financieros mantenidos para negociar
A-2) Otros pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas
A-3) Débitos y partidas a pagar
I. Pasivos subordinados
II. Depósitos recibidos por reaseguro cedido
III. Deudas por operaciones de seguro
IV. Deudas por operaciones de reaseguro
V. Deudas por operaciones de coaseguro
VI. Empréstitos
VII. Deudas con entidades de crédito
VIII. Deudas por operaciones preparatorias de contratos de seguro
IX. Otras deudas:
A-4) Derivados de cobertura
A-5) Provisiones técnicas
A-6) Provisiones no técnicas
A-7) Pasivos fiscales
A-8) Resto de pasivos
A-9) Pasivos vinculados con activos mantenidos para la venta
TOTAL PASIVO

B) PATRIMONIO NETO
B-1) Fondos propios
I. Capital o fondo mutual
II. Prima de emisión
III. Reservas
IV. (Acciones propias y participaciones en patrimonio propias)
V. Resultados de ejercicios anteriores
VI. Otras aportaciones de socios y mutualistas
VII. Resultado del ejercicio
VIII. (Dividendo a cuenta)
IX. Otros instrumentos de patrimonio neto
B-2) Ajustes por cambios de valor:
I. Activos financieros disponibles para la venta
II. Operaciones de cobertura
III. Diferencias de cambio
IV. Corrección de asimetrías contables
V. Otros ajustes
B-3) Subvenciones, donaciones y legados recibidos
TOTAL PATRIMONIO NETO

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS**I. CUENTA TÉCNICA-SEGURO NO VIDA**

- I.1. Primas Imputadas al Ejercicio. Netas de Reaseguro
- I.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones.
- I.3. Otros Ingresos Técnicos
- I.4. Siniestralidad del Ejercicio. Neta de Reaseguro
- I.5. Variación de otras Provisiones Técnicas. Netas de Reaseguro (+ ó -)
- I.6. Participación en Beneficios y Externos
- I. 7. Gastos de Explotación Netos
- I. 8. Otros Gastos Técnicos (+ ó -)
- I.9. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones
- I.10. Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro No Vida)

II. CUENTA TÉCNICA SEGURO DE VIDA

- II.1 Primas Imputadas al Ejercicio. Netas de Reaseguro
- II.2. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones.
- II.3. Ingresos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión
- II.4. Otros Ingresos Técnicos
- II.5 Siniestralidad del Ejercicio. Neta de Reaseguro
- II.6. Variación de Otras Provisiones Técnicas Netas de Reaseguro (+ -)
- II.7. Participación en Beneficios y Externos.
- II.8. Gastos de Explotación Netos
- II.9. Otros Gastos Técnicos
- II. 10. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones.
- II.11.Gastos de inversiones afectas a seguros en los que el tomador asume el riesgo de la inversión
- II.12.Subtotal (Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro de Vida)

III. CUENTA NO TÉCNICA

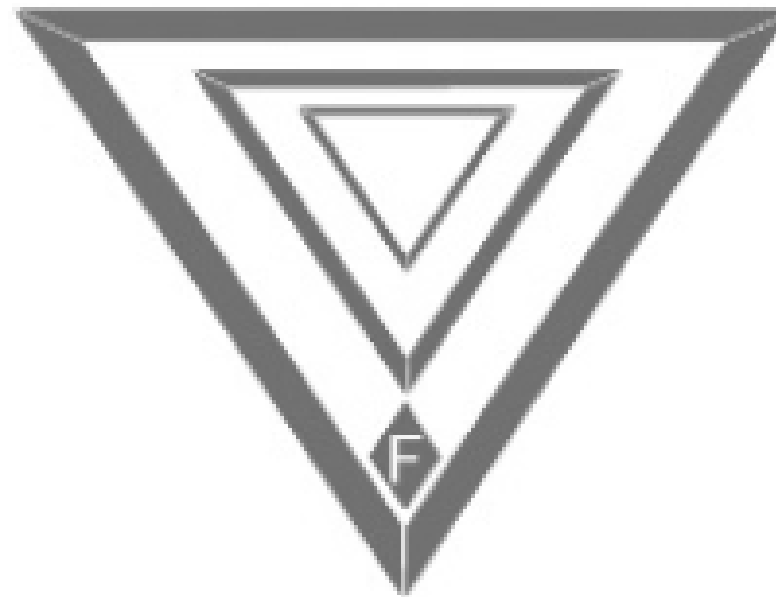
- III.1. Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro No Vida
- III.2. Resultado de la Cuenta Técnica del Seguro de Vida
- III.3. Ingresos del inmovilizado material y de las inversiones.
- III.4. Gastos del inmovilizado material y de las inversiones.
- III.5. Otros Ingresos
- III.6. Otros Gastos
- III.7 Resultado antes de impuestos
- III.8 Impuesto sobre Beneficios
- III.9. Resultado procedente de operaciones continuadas.
- III.10. Resultado procedente de operaciones interrumpidas neto de impuestos
- III.11. Resultado del Ejercicio

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO		Total	
		200X	200X-1
A) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	Notas en la memoria		
A.1) Actividad aseguradora			
1.- Cobros por primas seguro directo y coaseguro			
2.- Pagos de prestaciones seguro directo y coaseguro			
3.- Cobros por primas reaseguro aceptado			
4.- Pagos de prestaciones reaseguro aceptado			
5.- Recobro de prestaciones			
6.- Pagos de retribuciones a mediadores			
7.- Otros cobros de explotación			
8.- Otros pagos de explotación			
9.- Total cobros de efectivo de la actividad aseguradora (1+3+5+7) = I			
10.- Total pagos de efectivo de la actividad aseguradora (2+4+6) = II			
A.2) Otras actividades de explotación			
A.3) Total flujos de efectivo netos de actividades de explotación (I-II+III-IV + - V)			
B) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
C) FLUJOS DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN			
Efecto de las variaciones de los tipos de cambio (X)			
Total aumento / disminuciones de efectivo y equivalentes (A.3 + B.3 + C.3 + - X)			
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo			
Efectivo y equivalentes al final del periodo			
Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo	Notas en la memoria	200X	200X-1
1.- Caja y bancos			
2.- Otros activos financieros			
3.- Descubiertos bancarios reintegrables a la vista			
Total Efectivo y equivalentes al final del periodo (1 + 2 - 3)			

ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	Notas en la memoria	200X	200X-1
I) RESULTADO DEL EJERCICIO			
II) OTROS INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS			
II.1.- Activos financieros disponibles para la venta			
II.2.- Coberturas de los flujos de efectivo			
II.3.- Cobertura de inversiones netas en negocios en el extranjero			
II.4.- Diferencias de cambio			
II.5.- Corrección de asimetrías contables			
II.6.- Activos mantenidos para la venta			
II.7.- Ganancias / (pérdidas) actuariales por retribuciones a largo plazo al personal			
II.8.- Otros ingresos y gastos reconocidos			
II.9.- Impuesto sobre beneficios			
III) INGRESOS Y GASTOS TOTALES DEL EJERCICIO			

Índice

- Marco normativo
- Desglose general de la prima.
- Recargos aplicables
- Principales asientos contables
- Estados financieros
- Libro de Inversiones



FIDES
FORMACIÓN INTEGRAL
DE ENTIDADES DE SEGUROS