

SUMÁRIO

1 Contexto histórico do seguro, 1

1.1 Internacional, 1

1.1.1 Primórdios, 1

1.1.2 Antiguidade, 1

1.1.3 Renascimento e mundo contemporâneo, 3

1.2 Seguro no Brasil, 7

1.2.1 Colônia, 7

1.2.2 Império, 8

1.2.3 República, 8

2 Balanço patrimonial, 13

2.1 Introdução, 13

2.2 Grupos que compõem o balanço patrimonial, 14

2.2.1 Ativo, 14

2.2.2 Passivo, 14

2.2.3 Patrimônio líquido, 15

2.3 Classificação dos itens que compõem o balanço patrimonial, 18

2.3.1 Ativo, 18

2.3.1.1 Ativo circulante, 19

2.3.1.2 Ativo não circulante, 19

2.3.2 Passivo, 21

2.3.2.1 Passivo circulante, 21

2.3.2.2 Passivo não circulante, 21

2.3.3 Patrimônio líquido, 21

- 2.4 Critérios de avaliação dos itens que compõem o balanço patrimonial, 25
 - 2.4.1 Contas do ativo, 25
 - 2.4.2 Contas do passivo, 26
- 2.5 Aspectos operacionais, 27
 - 2.5.1 Registro das operações, 28
 - 2.5.1.1 Contas, 28
 - 2.5.1.2 Plano de contas, 28
 - 2.5.1.3 Razonetes, 29
 - 2.5.1.4 Mecanismo de débito e crédito, 30
 - 2.5.2 Partidas Dobradas, 32
 - 2.5.3 Balancete de verificação, 32
 - 2.5.4 Quadro de ajustes, 33
 - 2.5.5 Livro diário, 34
- 3 Demonstração do resultado, 35**
 - 3.1 Introdução, 35
 - 3.2 Resultado, 36
 - 3.2.1 Conceito de receita, 37
 - 3.2.2 Conceito de despesa, 39
 - 3.2.3 Reconhecimento de receitas e despesas, 41
 - 3.2.4 Exemplo sobre receitas e despesas, 43
 - 3.3 Demonstração do resultado, 48
 - 3.4 Contabilização das receitas e despesas, 51
 - 3.4.1 Apuração do resultado do período, 51
 - 3.4.2 Transferência para a conta Lucros Acumulados, 52
 - 3.5 Exemplo de contabilização de receitas e despesas, 53
 - 3.6 Estrutura da demonstração do resultado do período, 59
 - 3.7 O princípio do regime de competência de exercício, 60
 - 3.7.1 Princípio da realização da receita, 61
 - 3.7.2 Princípio da confrontação das despesas com as receitas, 61
 - 3.7.3 Regime de competência, 62
 - 3.7.4 Receitas e despesas antecipadas, 62
 - 3.7.4.1 Exemplo 1 – Pagamento antecipado do seguro (Receita antecipada), 62
 - 3.7.4.2 Exemplo 2 – Despesa antecipada, 64

- 4 Patrimônio líquido ajustado (PLA), limite de retenção e capital mínimo requerido, 67**
 - 4.1 Patrimônio líquido ajustado (PLA), 67
 - 4.2 Limite de retenção, 69
 - 4.3 Capital mínimo requerido, 71
 - 4.3.1 Margem de solvência (capital baseado em índice), 71
 - 4.3.2 Capital-base e capital de risco, 72
 - 4.3.2.1 Capital-base, 73
 - 4.3.2.2 Capital de risco, 73
 - 4.3.3 Plano de regularização de solvência (insuficiência de capital), 86
 - 4.3.4 Considerações sobre a transição entre margem de solvência e capital baseado em riscos, 88
- Exercícios, 89*
- 5 Provisões técnicas, 91**
 - 5.1 Definição de provisão, 91
 - 5.2 Provisões técnicas, 95
 - 5.2.1 Provisão de prêmios não ganhos – PPNG, 95
 - 5.2.2 Provisão de sinistros a liquidar – PSL, 98
 - 5.2.3 Provisão de sinistros ocorridos mas não avisados – IBNR, 98
 - 5.2.4 Provisão complementar de cobertura – PCC, 99
 - 5.2.5 Provisão de despesas relacionadas – PDR, 99
 - 5.2.6 Provisão de excedente técnico – PET, 99
 - 5.2.7 Provisão de excedente financeiro – PEF, 100
 - 5.2.8 Provisão de valores a regularizar – PVR, 100
 - 5.2.9 Provisão matemática de benefícios a conceder – PMBaC, 100
 - 5.2.10 Provisão matemática de benefícios concedidos – PMBC, 100
- Exercícios resolvidos, 101*
- Exercícios, 106*
- 6 Ativos garantidores, 109**
 - 6.1 Ativos garantidores – cobertura das provisões técnicas de seguros, 109
 - 6.2 Ativos financeiros, 113
 - 6.2.1 Classificação dos ativos financeiros, 114

- 6.2.1.1 Mensurado ao Valor Justo por Meio do Resultado (*Fair Value through Profit and Loss – FVPL*), 114
- 6.2.1.2 Disponíveis para Venda, 115
- 6.2.1.3 Mantidos até o Vencimento, 116
- 6.2.1.4 Empréstimos e Recebíveis, 116
- 6.2.2 Contabilização, 117
 - 6.2.2.1 A seguradora manterá o título até o seu vencimento, 118
 - 6.2.2.2 A seguradora pretende negociar o título a qualquer momento, 119
 - 6.2.2.3 A seguradora manterá o título como Disponível para Venda, 120
- 6.3 Ajuste ao valor de mercado – valor justo dos ativos financeiros, 122
 - 6.3.1 Nível 1, 122
 - 6.3.2 Nível 2, 122
 - 6.3.3 Nível 3, 122
- 6.4 Perdas de caráter permanente para as aplicações financeiras – *Impairment*, 123
Exercícios, 123
- 7 Contabilização das operações, 127**
 - 7.1 Contabilização de operações de seguros, 127
 - 7.2 Emissão de uma apólice de seguro – Exemplo 1, 128
 - 7.3 Emissão de uma apólice de seguro – Exemplo 2, 132
 - 7.4 Reconhecimento de operações envolvendo cosseguro cedido e aceito, 137
 - 7.4.1 Emissão da apólice de seguro com cessão de cosseguro – Exemplo 3, 137
 - 7.4.2 Contabilização das operações de cosseguro aceito, 141
 - 7.5 Reconhecimento de operações envolvendo resseguro cedido/aceito, 141
 - 7.5.1 Emissão da apólice de seguro – Exemplo 4, 141
 - 7.6 Cancelamento da apólice, 145
 - 7.7 Reconhecimento de sinistros, 146
 - 7.7.1 Sinistro sem indenização integral, 146
 - 7.7.2 Sinistros com indenização integral, 147
 - 7.8 Salvados, 147
 - 7.9 Garantia estendida, 147
Exercícios, 150
- 8 Formulário de informações periódicas (FIP), 153**
 - 8.1 Introdução, 153

8.2 Composição dos quadros, 154

Exercícios, 167

9 Análise das demonstrações contábeis, 169

9.1 Introdução, 170

9.2 Começando de trás para a frente – o relatório do auditor independente, 170

9.2.1 Sem ressalva, 170

9.2.2 Com ressalva, 171

9.2.3 Relatório adverso, 171

9.2.4 Abstenção de opinião por limitação na extensão, 171

9.3 Pressupostos econômicos e financeiros do setor e da economia, 172

9.4 Análise vertical e horizontal, 173

9.5 Análise por quocientes e/ou índices, 174

9.5.1 Liquidez, 174

9.5.2 Estrutura de capital, 176

9.5.3 Atividade, 178

9.5.4 Rentabilidade, 181

9.5.5 Resumo dos índices, 182

9.6 Exemplo ilustrativo, 183

Exercícios, 188

Referências bibliográficas, 191