

## 1. Caracterização da Unidade Curricular

### 1.1. Designação da Unidade Curricular

#### 1.1.1. Designação

---

Contabilidade e Relato das Seguradoras

Curso(s):

Mestrado em Contabilidade

#### 1.1.2. *Designation*

---

Accounting and Reporting for Insurance Companies

Course(s):

Master Degree in Accounting

### 1.2. Sigla da área científica em que se insere

#### 1.2.1. Sigla da área científica

---

CA

#### 1.2.2. *Scientific area's acronym*

---

CA

### 1.3. Duração da Unidade Curricular

#### 1.3.1. Duração

---

Semestral

#### 1.3.2. *Duration*

---

Semestral

### 1.4. Total de horas de trabalho

#### 1.4.1. Horas de trabalho

---

Horas de Trabalho: 0108:00

#### 1.4.2. *Working hours*

---

Working hours: 0108:00

### 1.5. Total de horas de contacto

#### 1.5.1. Horas de contacto

|                              |         |                           |         |
|------------------------------|---------|---------------------------|---------|
| (T) Teóricas:                | 0000:00 | (TC) Trabalho de Campo:   | 0000:00 |
| (TP) Teórico-Práticas:       | 0022:30 | (OT) Orientação Tutorial: | 0000:00 |
| (P) Práticas:                | 0000:00 | (E) Estágio:              | 0000:00 |
| (PL) Práticas Laboratoriais: | 0000:00 | (O) Outras:               | 0000:00 |
| (S) Seminário:               | 0000:00 |                           |         |
| Horas Contacto:              | 0022:30 |                           |         |

#### 1.5.2. Contact hours

|                             |         |                         |         |
|-----------------------------|---------|-------------------------|---------|
| (T) Theoretical:            | 0000:00 | (TC) Field Work:        | 0000:00 |
| (TP) Theoretical-practical: | 0022:30 | (OT) Tutorial Guidance: | 0000:00 |
| (P) Practical:              | 0000:00 | (E) Internship:         | 0000:00 |
| (PL) Laboratory practices:  | 0000:00 | (O) Other:              | 0000:00 |
| (S) Seminar:                | 0000:00 |                         |         |
| Contact Hours:              | 0022:30 |                         |         |

#### 1.5.3. % Horas de contacto à distância

Sem horas de contacto à distância

#### 1.5.4. % Remote contact hours

No remote hours

### 1.6. ECTS

4

## 2. Docente responsável e respetiva carga letiva na Unidade Curricular

### 2.1. Docente responsável e carga letiva (preencher o nome completo)

CLARA MARGARIDA SIMÕES GARISO

Sem carga letiva

### 2.2. Responsible academic staff member and lecturing load (fill in the full name)

CLARA MARGARIDA SIMÕES GARISO

No lecturing load

## 3. Outros docentes e respetivas cargas letivas na Unidade Curricular

### 3.1. Outros docentes e respetivas carga letivas

### 3.2. Other academic staff and lecturing load

#### 4. Objetivos de aprendizagem

##### 4.1. Objetivos de aprendizagem e a sua compatibilidade com o método de ensino (conhecimentos, aptidões e competências a desenvolver pelos estudantes)

---

1. Conhecer o quadro geral em que operam as empresas de seguros, recorrendo a legislação advogada pela UE e pela ASF;
2. Deter uma visão integrada da especificidade do negócio destas instituições, conhecer e a classificação de contratos e implicações a nível dos principais processos contabilísticos,
3. Conhecer o plano de contas para a atividade seguradora nacional, de base IAS/IFRS. Conhecer a IFRS 17.
4. Reconhecer e interpretar os diferentes elementos contabilísticos das Demonstrações Financeiras,
5. Relato não financeiro.

##### 4.2. *Learning objectives and their compatibility with the teaching method (knowledge, skills and competencies to be developed by students)*

---

1. Understand the general framework within which insurance companies operate, using legislation advocated by the EU and the ASF;
2. Have an integrated view of the specific business practices of these institutions, understand the classification of contracts, and their implications for key accounting processes;
3. Understand the chart of accounts for national insurance activities, based on IAS/IFRS; and understand IFRS 17.
4. Recognize and interpret the different accounting elements of Financial Statements;
5. Non-financial reporting.

## **5. Conteúdos programáticos**

### **5.1. Conteúdos**

---

1. A atividade seguradora;
  - a. Conceitos fundamentais,
  - b. A indústria seguradora,
  - c. Prémio de Seguro (processo de emissão e reconhecimento do prémio, encargos fiscais e parafiscais)
2. A normalização contabilística da atividade seguradora e sua contextualização;
  - a. A IRFS 17
3. Contabilização das operações correntes;
  - a. Seguro direto, Co-seguro, Resseguro
4. As provisões técnicas e não técnicas ou contabilísticas
5. Os investimentos
6. As operações não correntes;
7. Apuramento dos resultados, demonstrações financeiras, relato financeiro e não financeiro;
8. Indicadores de Gestão na atividade Seguradora e análise das especificidades desta indústria.

### **5.2. Syllabus**

---

1. The insurance activity.
  - a. a.The. Fundamental concepts,
  - b. b.The insurance industry,
  - c. c. Insurance Premium (premium issuance and recognition process, tax and parafiscal charges
1. Accounting normalization in the insurance activity and its contextualization.
  - a. IFRS 17
2. Current operations.
  - a. The. Direct insurance, Co-insurance, Reinsurance.
3. Technical and non-technical or accounting provisions Investments Non-current operations;
4. Investments;
- 6.Non-current operations;
- 7.Calculation of results, financial statements, financial and non-financial reporting;
- 8.Management indicators in Insurance activities and analysis of the specificities of this industry.

## 6. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos

### 6.1. Demonstração da coerência dos conteúdos programáticos com os objetivos de aprendizagem da unidade curricular

O primeiro e segundo pontos dos objetivos deverá ser atingido com o ponto 1 dos conteúdos programáticos. O terceiro ponto dos objetivos deverá ser atingido com os pontos 2, 3, 4, 5 e 6 dos conteúdos programáticos. O quarto ponto dos objetivos deverá ser atingido com o ponto 7 dos conteúdos programáticos. O último ponto dos conteúdos será fundamental para atingir o objetivo 5.

### 6.2. *Demonstration of the syllabus coherence with the curricular unit's objectives*

The first and second points of the objectives must be achieved with point 1 of the syllabus. The third point of the objectives must be achieved with points 2, 3, 4, 5 and 6 of the program contents. The fourth point of the objectives must be achieved with point 7 of the syllabus. The last point of the content will be fundamental to achieving objective 5.

## 7. Metodologias de ensino

### 7.1. Metodologias de ensino e de aprendizagem específicas da unidade curricular articuladas com o modelo pedagógico

A UC inclui aulas teórico-práticas, seguindo uma metodologia expositiva-interativa na apresentação dos temas propostos, e na realização de exercícios /casos práticos que ilustrativos da realidade do setor bem como na proposta de trabalhos de pesquisa e investigação que promovam a compreensão e o desenvolvimento da aprendizagem, no que respeita aos temas propostos.

### 7.2. *Teaching and learning methodologies specific to the curricular unit articulated with the pedagogical model*

The UC includes theoretical-practical classes, following an expository-interactive methodology in presenting the proposed themes, and carrying out exercises/practical cases that illustrate the reality of the sector, as well as proposing research and investigation work that promotes understanding, and the development of learning, regarding the proposed themes

## 8. Avaliação

### 8.1 Avaliação

---

A avaliação contínua terá duas componentes:

1. Teste escrito, sobre todos os conteúdos ministrados na UC, com ponderação de 60%;
2. Trabalho escrito a realizar e apresentar durante o semestre, com ponderação de 40%.

Os alunos que não obtenham aproveitamento no regime de avaliação contínua em, pelo menos uma das partes do programa, serão avaliados através de exame final.

### 8.2 Evaluation

---

Continuous assessment will have two components:

1. Written test on all contents taught at UC, with a weight of 60%;
2. Written work to be done and presented during the semester, with 40% weighting. Students who fail the continuous assessment scheme in at least one part of the program will be assessed through the final exam.

## 9. Demonstração da coerência das metodologias

### 9.1. Demonstração da coerência das metodologias de ensino com os objetivos de aprendizagem da Unidade Curricular

---

Com esta metodologia pretende-se enquadrar os conhecimentos dos alunos sobre a atividade seguradora, no conhecimento teórico da temática. Com a realização de casos práticos pretende-se modelizar e ganhar prática na resolução de problemas da contabilidade seguradora.

### 9.2. *Demonstration of the coherence between the teaching methodologies and the learning outcomes*

---

With this methodology we intend to fit the students' knowledge about the insurance activity, in the theoretical knowledge of the subject. With the realization of practical cases it is intended to model and gain practice in solving insurance accounting problems.

#### 10. Bibliografia de consulta/existência obrigatória

ALMEIDA, Rui, DIAS, Ana I., ALBUQUERQUE, Fábio, CARVALHO, Fernando, PINHEIRO, Pedro (20 Casos Práticos e Exercícios Resolvidos, 4ª Edição, ATF Edições Técnicas, Lisboa.

CALMEIRO, Ana, (2021) Pluralidade de Seguros, Almedina, Coimbra.

CRUZ, Manuel Mendes (2006). Fundamentos do Processo de Decisão Estratégica na Indústria Seguradora IPL, Lisboa.

GOMES MOTA, A.S. e CORREIA TOMÉ, J.H. (2001). Mercado de Títulos, Uma Abordagem Integrada. Tex Lisboa.

PEREIRA DA SILVA, Carlos (2002). Da Economia e da Gestão nas Empresas de Seguros. Vida económica.

SANTOS, José Gonçalves (2004). Contabilidade de Seguros. Quid Júris; Lisboa. GILBERTO, F. Manual Seguros, Lidel, edições técnicas, lda.

Wiley (2023) Interpretation and Application of IFRS Standards

[PKF International Ltd](#)

ISBN: 978-1-394-18630-3

PLANO DE CONTAS para as Empresas de Seguros (Norma nº 7/94R), de 27 de abril, com as alterações que posteriormente introduzidas.

Plano de Contas para as Empresas de Seguros, disponível em <https://www.asf.com.pt/NR/exeres/B91378E6-AD92-4AB3-94D6-1A8AE546480F,frameless.htm?NRMODE=Default1>.

Outras publicações da ASF, disponíveis em <https://www.asf.com.pt/>.

Casos práticos desenvolvidos pelo corpo docente da UC.

Leituras recomendadas pelos docentes da UC e outras publicações legislativas e artigos científicos relacionados com os tópicos previstos no programa desta UC.

## 11. Observações

### 11.1. Observações

---

Nesta UC serão abordados alguns Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS):

- ODS 4: Educação e Qualidade
- ODS 5: Igualdade de Género
- ODS 12: Produção e Consumo Sustentáveis
- ODS 13: Ação Climática

Nesta UC será feita a ligação com o relato de sustentabilidade (Relato não financeiro)

### 11.2. *Observations*

---

This course will cover several Sustainable Development Goals (SDGs):

- SDG 4: Quality Education
- SDG 5: Gender Equality
- SDG 12: Sustainable Consumption and Production
- SDG 13: Climate Action

This course will connect to sustainability reporting (non-financial reporting).