

R.D. 764/2010 por el que se desarrolla la Ley 26/2006, de 17 de julio, de mediación de seguros y reaseguros privados en materia de información estadístico-contable y del negocio, y de competencia profesional:

RAUL CASADO GARCIA
Inspector de Seguros del Estado

R.D. 764/2010

■ DOS ASPECTOS ESENCIALES:

1. LIBROS REGISTRO Y DEC

- CORREDORES DE SEGUROS
- CORREDORES DE REASEGUROS
- AGENTES VINCULADOS
- OPERADOR BANCASEGUROS

2. FORMACION Resolución de formación

R.D. 764/2010

■ CAUSAS

- NECESIDAD DE ADAPTACION A LA LEY 26/2006
- PRINCIPALES NOVEDADES:
 - AGENTES VINCULADOS:
 - INFORMACION QUE FACILITE LA SUPERVISION ADMINISTRATIVA → ART.48
 - CORREDORES DE SEGUROS:
 - DEC SEMESTRAL: ELIMINAR DESFASES DE LA INFORMACION ANUAL

R.D. 764/2010

■ ARTS. 4, 5 Y 7: OBLIGACIONES CONTABLES CORREDORES

- PRESENTACION TELEMATICA OBLIGATORIA
- DEC ANUAL: FECHA LIMITE 10 JULIO
- DEC SEMESTRAL:
 - SEMESTRE 1º: FECHA LIMITE 15 SEPTIEMBRE
 - SEMESTRE 2º: FECHA LIMITE 1 DE MARZO

R.D. 764/2010

- **¡¡¡IMPORTANTE!!!**

**DEC OBLIGATORIA PARA AQUELLOS
PERIODOS EN LOS QUE SE EJERZA
ACTIVIDAD DE MEDIACION,
INDEPENDIENTEMENTE DE LA
CANCELACION REGISTRAL**

R.D. 764/2010

- **ARTS. 8 Y 9: OBLIGACIONES
CONTABLES AGENTES VINCULADOS
Y OBSV**

- PRESENTACION TELEMATICA
OBLIGATORIA
- DEC ANUAL: FECHA LIMITE 10 DE JULIO
- DEC SEMESTRAL:
 - SEMESTRE 1º: FECHA LIMITE 15 DE SEPTIEMBRE
 - SEMESTRE 2º: FECHA LIMITE 1 DE MARZO

R.D. 764/2010

■ **MODELOS DEC ANUAL CORREDORES DE SEGUROS Y REASEGUROS**



ANEXO I PROYECTO R.D.



DIEZ MODELOS

R.D. 764/2010

■ **MODELO 0.1: DECLARACION DEL CORREDOR DE SEGUROS Y REASEGUROS**

- DECLARACION DATOS FIDEDIGNOS
- SEGURO RC PROFESIONAL
- CAPACIDAD FINANCIERA
 - DOMICILIACION BANCARIA
 - ENTREGA DE RECIBOS
 - SEGURO CAUCION/AVAL

De 1 enero a 31 diciembre

R.D. 764/2010

- **MODELO 0.2: DECLARACION DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA SOCIEDAD DE CORREDURIA DE SEGUROS Y DE REASEGUROS**
 - GRUPO DE ENTIDADES
 - DECLARACION DATOS FIDEDIGNOS
 - PARTICIPACION SIGNIFICATIVA EN CAPITAL
 - ORGANO DE ADMÓN. } A 31 diciembre
 - SEGURO R.C. PROFESIONAL } De 1 enero a 31 diciembre
 - CAPACIDAD FINANCIERA

R.D. 764/2010

MODELOS ESTADISTICOS

Modelo 1
Modelo 2.1.1
Modelo 2.2.
Modelo 2.3.

R.D. 764/2010

■ **MODELO 1: ESTRUCTURA DE LA ORGANIZACION**

- MEDIOS PERSONALES
 - AFECTOS A LA ACTIVIDAD DE MEDIACION
 - DIRECCION
 - EMPLEADOS
 - AUXILIARES
 - OTROS
 - NO AFECTOS A LA ACTIVIDAD DE MEDIACION
- MEDIOS MATERIALES
 - SEDE PROFESIONAL
 - SUCURSALES

!!!**IMPORTANTE!!!**: SE SUPRIME EL DATO:

- TOMADORES:
 - PROVINCIA
 - PRIMAS DEVENGADAS INTERMEDIADAS

R.D. 764/2010

■ **MODELO 1: ESTRUCTURA DE LA ORGANIZACIÓN**

■ CRITERIOS DE IMPUTACION

A) Criterio propio de la empresa:

- razonable
- objetivo
- comprobable
- estable en el tiempo

B) En función de las horas

C) En función de los ingresos

IMPORTANTE: El método elegido deberá utilizarse para cumplimentar el resto de modelos (3.1. y 3.2)

R.D. 764/2010

- **MODELO 2.1.1.: CARTERA DE SEGUROS INTERMEDIADA. DISTRIBUCION**
 - VOLUMEN TOTAL DE NEGOCIO
 - NUEVA PRODUCCION
 - VOLUMEN TOTAL DE NEGOCIO POR ENTIDAD ASEGURADORA
 - CLAVE
 - DENOMINACION
 - PRIMAS DEVENGADAS

R.D. 764/2010

- **MODELO 2.1.1.: CARTERA DE SEGUROS INTERMEDIADA. DISTRIBUCION**
 - **PRINCIPALES NOVEDADES:**
 - PRIMAS COBRADAS
 - COBERTURA INMEDIATA
 - SIN COBERTURA INMEDIATA = CAP. FINANCIERA
 - CONCEPTO DE PRIMA: EXCLUIDOS RECARGOS E IMPUESTOS

R.D. 764/2010

- **MODELO 2.1.2. : CARTERA DE REASEGUROS INTERMEDIADA**
 - REASEGURO OBLIGATORIO PROPORCIONAL
 - REASEGURO OBLIGATORIO NO PROPORCIONAL
 - REASEGURO FACULTATIVO
 - VOLUMEN TOTAL DE NEGOCIO POR ENTIDAD REASEGURADORA

R.D. 764/2010

- **MODELO 2.2.: CARTERA DE SEGUROS/REASEGUROS INTERMEDIADA. RAMOS NO VIDA**
- **MODELO 2.3.: CARTERA DE SEGUROS/REASEGUROS INTERMEDIADA. RAMOS VIDA**

R.D. 764/2010

MODELOS CONTABLES

Modelo 3.1
Modelo 3.2
Modelo 3.3.

R.D. 764/2010

- **MODELO 3.1.: DATOS CONTABLES DEL CORREDOR DE SEGUROS Y REASEGUROS**
 - INVERSION/VALOR AÑADIDO
 - VALOR AÑADIDO AL COSTE DE LOS FACTORES
 - INVERSION BRUTA EN BIENES MATERIALES
 - INGRESOS Y GASTOS DEL EJERCICIO 200X
 - IMPORTE NETO CIFRA DE NEGOCIOS
 - + OTROS INGRESOS EXPLOTACION
 - GASTOS DE PERSONAL
 - OTROS GASTOS DE EXPLOTACION
 - + INGRESOS FINANCIEROS
 - GASTOS FINANCIEROS

R.D. 764/2010

- **MODELO 3.2.: DATOS CONTABLES DE LA SOCIEDAD DE CORREDURIA DE SEGUROS Y DE REASEGUROS: CUENTA DE P Y G**
 - INVERSION/VALOR AÑADIDO
 - CUENTA DE P Y G ABREVIADA DEL EJERCICIO 200X

R.D. 764/2010

- **MODELO 3.3.: DATOS CONTABLES DE LA SOCIEDAD DE CORREDURIA DE SEGUROS Y DE REASEGUROS: BALANCE ABREVIADO A CIERRE DE EJERCICIO**

R.D. 764/2010

■ **MODELOS DEC SEMESTRAL CORREDOR DE SEGUROS Y REASEGUROS:**

- MODELO 0.1.: DECLARACION DEL CORREDOR DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
- MODELO 0.2.: DECLARACION DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA SOCIEDAD DE CORREDURIA DE SEGUROS Y DE REASEGUROS
- MODELO 1.: ESTRUCTURA DE LA ORGANIZACIÓN
- MODELO 2.1.: CARTERA DE SEGUROS INTERMEDIADA. DISTRIBUCION
- MODELO 2.2.: CARTERA DE REASEGUROS INTERMEDIADA. DISTRIBUCION

**GRACIAS POR SU
ATENCION.**