

CONTA DE GANHOS E PERDAS DA UNA SEGUROS, SA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

Notas do Anexo	Conta de Ganhos e Perdas	Exercício		Exercício Anterior	
		Técnica Não-Vida	Não Técnica		
			Total	Total	
5	Prémios adquiridos líquidos de resseguro	21.619.459,97		21.619.459,97	21.018.513,24
	Prémios brutos emitidos	25.212.498,76		25.212.498,76	24.090.816,20
	Prémios de resseguro cedido	-3.373.590,00		-3.373.590,00	-2.757.699,72
	Provisão para prémios não adquiridos (variação)	212.632,54		212.632,54	308.438,25
	Provisão para prémios não adquiridos, parte resseguradores (variação)	-6.816,25		-6.816,25	-6.164,99
	Comissões de contratos de seguro e operações consideradas para efeitos contabilísticos como contratos de investimento ou como contratos de prestação de serviços	0,00		0,00	0,00
6, 11	Custos com sinistros, líquidos de resseguro	19.307.186,85		19.307.186,85	17.818.399,43
	Montantes pagos	17.345.892,68		17.345.892,68	15.581.077,25
	Montantes brutos	17.932.681,61		17.932.681,61	16.002.906,72
	Parte dos resseguradores	586.788,93		586.788,93	421.829,47
	Provisão para sinistros (variação)	1.961.294,17		1.961.294,17	2.237.322,18
	Montante bruto	1.910.734,08		1.910.734,08	4.093.000,03
	Parte dos resseguradores	-50.560,09		-50.560,09	1.855.677,85
7	Outras provisões técnicas, líquidas de resseguro	930.666,42		930.666,42	260.225,66
	Provisão matemática do ramo vida, líquida de resseguro	0,00		0,00	0,00
	Montante bruto	0,00		0,00	0,00
	Parte dos resseguradores	0,00		0,00	0,00
	Participação nos resultados, líquida de resseguro	0,00		0,00	0,00
8, 11	Custos e gastos de exploração líquidos	6.623.520,98		6.623.520,98	6.146.955,17
	Custos de aquisição	4.889.264,15		4.889.264,15	4.650.065,28
	Custos de aquisição diferidos (variação)	-6.111,19		-6.111,19	-34.736,59
	Gastos administrativos	1.840.694,79		1.840.694,79	1.607.975,80
	Comissões e participação nos resultados de resseguro	100.326,77		100.326,77	76.349,32
9	Rendimentos	338.209,80	6.556,64	344.766,44	340.991,59
	De juros de activos financeiros não valorizados ao justo valor por via de ganhos e perdas	314.412,72		314.412,72	337.480,91
	De juros de passivos financeiros não valorizados ao justo valor por via de ganhos e perdas	0,00		0,00	0,00
	Outros	23.797,08	6.556,64	30.353,72	3.510,68
10, 11	Gastos financeiros	236.231,77	101,40	236.333,17	206.447,90
	De juros de activos financeiros não valorizados ao justo valor por via de ganhos e perdas	0,00	0,00	0,00	0,00
	De juros de passivos financeiros não valorizados ao justo valor por via de ganhos e perdas	0,00	0,00	0,00	0,00
	Outros	236.231,77	101,40	236.333,17	206.447,90

CONTA DE GANHOS E PERDAS DA UNA SEGUROS, SA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

Notas do Anexo	Conta de Ganhos e Perdas	Exercício			Exercício Anterior
		Técnica Não-Vida	Não Técnica	Total	
13	Ganhos líquidos de activos e passivos financeiros não valorizados ao justo valor através ganhos e perdas	-56,49	0,00	-56,49	226,49
	De activos disponíveis para venda	-56,49	0,00	-56,49	226,49
	De empréstimos e contas a receber	0,00	0,00	0,00	0,00
	De investimentos a deter até à maturidade	0,00	0,00	0,00	0,00
	De passivos financeiros valorizados a custo amortizado	0,00	0,00	0,00	0,00
	De outros	0,00	0,00	0,00	0,00
14	Ganhos líquidos de activos e passivos financeiros valorizados ao justo valor através ganhos e perdas	10.882,85	0,00	10.882,85	91.681,25
	Ganhos líquidos de activos e passivos financeiros detidos para negociação	-3.802,79		-3.802,79	-4.047,67
	Ganhos líquidos de activos e passivos financeiros classificados no reconhecimento inicial ao justo valor através de ganhos e perdas	14.685,64	0,00	14.685,64	95.728,92
	Diferenças de câmbio	0,00	0,00	0,00	0,00
15	Ganhos líquidos de activos não financeiros que não estejam classificados como activos não correntes detidos para venda e unidades operacionais descontinuadas	0,00	0,00	0,00	0,00
16	Perdas de imparidade (liquidadas reversão)	0,00	0,00	0,00	0,00
	De activos disponíveis para venda	0,00	0,00	0,00	0,00
	De empréstimos e contas a receber valorizados a custo amortizado	0,00	0,00	0,00	0,00
	De investimentos a deter até à maturidade	0,00	0,00	0,00	0,00
	De outros	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Outros rendimentos/gastos técnicos, líquidos de resseguro	6.396,72	0,00	6.396,72	3.814,23
	Outras provisões (variação)	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Outros rendimentos/gastos	0,00	58.401,66	58.401,66	187.541,19
	Goodwill negativo reconhecido imediatamente em ganhos e perdas	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ganhos e perdas de associadas e empreendimentos conjuntos contabilizados pelo método da equivalência patrimonial	0,00	0,00	0,00	0,00
	Ganhos e perdas de activos não correntes (ou grupos para alienação) classificados como detidos para venda	0,00	0,00	0,00	0,00
	RESULTADO ANTES DE IMPOSTOS	-5.122.713,17	64.856,90	-5.057.856,27	-2.789.260,17
28	Imposto sobre o rendimento do exercício - Impostos correntes	0,00	0,00	17.557,52	19.026,54
28	Imposto sobre o rendimento do exercício - Impostos diferidos	0,00	0,00	4.327.098,67	-375.226,07
	RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO			-9.402.512,46	-2.433.060,64

DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA DA UNA SEGUROS, SA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

Valores em euros

Notas do Anexo	Demonstração da Posição Financeira	Exercício			Exercício anterior
		Valor bruto	Imparidade, depreciações / amortizações ou ajustamentos	Valor Líquido	
	ACTIVO				
19	Caixa e seus equivalentes e depósitos à ordem	5.415.136,82	0	5.415.137	795.267
	Investimentos em filiais, associadas e empreendimentos conjuntos	0,00	0	0	0
20	Activos financeiros detidos para negociação	108.584,33	0	108.584	975.819
21	Activos financeiros classificados no reconhecimento inicial ao justo valor através de ganhos e perdas	1.042.400,00	0	1.042.400	3.703.477
	Derivados de cobertura	0,00	0	0	0
22	Activos disponíveis para venda	24.188.387,40	0	24.188.387	16.518.412
	Empréstimos e contas a receber	0,00	0	0	0
	Depósitos junto de empresas cedentes	0,00	0	0	0
	Outros depósitos	0,00	0	0	0
	Empréstimos concedidos	0,00	0	0	0
	Contas a receber	0,00	0	0	0
	Outros	0,00	0	0	0
	Investimentos a deter até à maturidade	0,00	0	0	0
23	Terrenos e edifícios	0,00	0	0	0
	Terrenos e edifícios de uso próprio			0	0
	Terrenos e edifícios de rendimento			0	0
24	Outros activos tangíveis	1.442.086,78	1.340.852	101.235	150.705
	Inventários	0,00	0	0	0
	Goodwill	0,00	0	0	0
25	Outros activos intangíveis	7.593.460,41	7.078.533	514.927	705.159
26	Provisões técnicas de resseguro cedido	3.333.187,12	0	3.333.187	3.390.563
	Provisão para prémios não adquiridos	41.204,58	0	41.205	48.021
	Provisão matemática do ramo vida		0	0	0
	Provisão para sinistros	3.291.982,54	0	3.291.983	3.342.543
	Provisão para participação nos resultados	0,00	0	0	0
	Provisão para compromissos de taxa	0,00	0	0	0
	Provisão para estabilização de carteira	0,00	0	0	0
	Outras provisões técnicas	0,00	0	0	0
12	Activos por benefícios pós-emprego e outros benefícios de longo prazo	21.332,07	0	21.332	49.966
27	Outros devedores por operações de seguros e outras operações	5.123.084,20	93.717	5.029.367	5.048.794
	Contas a receber por operações de seguro directo	1.977.247,64	38.992	1.938.256	2.070.723
	Contas a receber por outras operações de resseguro	112.792,87		112.793	72.420
	Contas a receber por outras operações	3.033.043,69	54.725	2.978.318	2.905.651
28	Activos por impostos	9.999,48	0	9.999	4.577.604
	Activos por impostos correntes	5.174,19	0	5.174	234.458
	Activos por impostos diferidos	4.825,29	0	4.825	4.343.146
29	Acréscimos e diferimentos	136.111,23	0	136.111	94.006
	Outros elementos do activo	0,00	0	0	0
	Activos não correntes detidos para venda e unidades operacionais descontinuadas	0,00	0	0	0
	TOTAL ACTIVO	48.413.769,84	8.513.103	39.900.667	36.009.773

Paulo Fernandes

Michelle

DEMONSTRAÇÃO DA POSIÇÃO FINANCEIRA DA UNA SEGUROS, SA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

			Valores em euros	
Notas do Anexo	Demonstração da Posição Financeira	Exercício	Exercício anterior	
PASSIVO E CAPITAL PRÓPRIO				
PASSIVO				
26	Provisões técnicas	26.680.955	23.703.312	
	Provisão para prémios não adquiridos	5.407.888	5.201.366	
	Provisão matemática do ramo vida	0	0	
	Provisão para sinistros	17.715.284	15.874.829	
	De vida	0	0	
	De acidentes de trabalho	3.736.906	3.203.598	
	De outros ramos	13.978.378	12.671.231	
	Provisão para participação nos resultados	0	0	
	Provisão para compromissos de taxa	0	0	
	Provisão para estabilização de carteira	0	0	
	Provisão para desvios de sinistralidade	1.097.377	1.008.759	
	Provisão para riscos em curso	2.460.406	1.618.358	
	Outras provisões técnicas	0	0	
	Passivos financeiros da componente de depósito de contratos de seguros e de contratos de seguro e operações considerados para efeitos contabilísticos como contratos de investimento	0	0	
31	Outros passivos financeiros	0	0	
	Derivados de cobertura	0	0	
	Passivos subordinados	0	0	
	Depósitos recebidos de resseguradores	0	0	
	Outros	0	0	
12	Passivos por benefícios pós-emprego e outros benefícios de longo prazo	0	0	
32	Outros credores por operações de seguros e outras operações	3.106.862	1.471.362	
	Contas a pagar por operações de seguro directo	754.426	733.178	
	Contas a pagar por outras operações de resseguro	1.156.447	356.352	
	Contas a pagar por outras operações	1.195.989	381.833	
28	Passivos por impostos	429.187	475.024	
	Passivos por impostos correntes	397.233	352.263	
	Passivos por impostos diferidos	31.954	122.761	
29	Acréscimos e diferimentos	1.072.933	995.293	
	Outras Provisões	0	0	
	Outros Passivos	0	0	
	Passivos de um grupo para alienação classificado como detido para venda	0	0	
TOTAL PASSIVO		31.289.937	26.644.991	
CAPITAL PRÓPRIO				
33	Capital	8.200.000	8.200.000	
	(Acções Próprias)			
	Outros instrumentos de capital	18.179.771	9.179.771	
33	Reservas de reavaliação	142.016	495.639	
	Por ajustamentos no justo valor de activos financeiros	142.016	495.639	
	Por revalorização de terrenos e edifícios de uso próprio	0	0	
	Por revalorização de activos intangíveis	0	0	
	Por revalorização de outros activos tangíveis	0	0	
	Por ajustamentos no justo valor de instrumentos de cobertura em coberturas de fluxos de caixa	0	0	
	Por ajustamentos no justo valor de cobertura de investimentos líquidos em moeda estrangeira	0	0	
	De diferenças de câmbio	0	0	
33	Reserva por impostos diferidos	-79.915	-111.205	
33	Outras reservas	711.366	740.573	
33	Resultados transitados	-9.139.996	-6.706.935	
	Resultado do exercício	-9.402.512	-2.433.061	
TOTAL CAPITAL PRÓPRIO		8.610.730	9.364.782	
TOTAL PASSIVO E CAPITAL PRÓPRIO		39.900.667	36.009.773	


 António José de Sá

DEMONSTRAÇÃO DE VARIAÇÕES DE CAPITAL PRÓPRIO DA UNA SEGUROS, SA, EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

NOTAS DO ANEXO	2018	Valores em euros								
		Capital Social	Outros instrumentos de capital		Reservas de Reavaliação	Reserva por impostos diferidos	Outras reservas		Resultado do exercício	TOTAL
			Prestações suplementares	Por ajustes no justo valor de activos financeiros disponíveis para venda			Reserva legal	Outras reservas		
		8.200.000	9.179.771	495.639	-111.205	691.799	48.774	-6.706.935	2.433.061	9.364.782
	Balanco a 31 de Dezembro 2017									
	Correcções de erros (IAS 8)									
	Aalterações políticas contabilísticas (IAS 8)									
	Balanco de abertura alterado	8.200.000	9.179.771	495.639	-111.205	691.799	48.774	-6.706.935	2.433.061	9.364.782
33	Aumento de reservas por aplicação de resultados (1)					0		2.433.061	0	0
	Resultado líquido do período (2)	0	0	-353.622	31.290	0	-29.207	0	-9.402.512	-9.402.512
33	Outro rendimento integral do período (3)									
	Ganhos líquidos por ajustamentos no justo valor de filiais, associadas e empreendimentos conjuntos									
	Ganhos líquidos por ajustamentos no justo valor de activos financeiros disponíveis para venda									
	Ganhos líquidos por ajustamentos por revalorização de terrenos e edifícios de uso próprio									
	Ganhos líquidos por ajustamentos por revalorizações de outros activos tangíveis									
	Ganhos líquidos por ajustamentos por revalorizações de activos intangíveis									
	Ganhos líquidos por ajustamentos de instrumentos de cobertura em cobertura de fluxos de caixa									
	Ganhos líquidos por ajustamentos de instrumentos de cobertura de investimentos líquidos em moeda estrangeira									
17	Ganhos líquidos por diferenças por taxa de câmbio									
	Reconhecimento de ganhos e perdas actuárias (IAS19)									
	Outros ganhos/ perdas reconhecidos directamente no capital próprio									
	Total do rendimento integral do período (4) = (2) + (3)	0	0	-353.622	31.290	0	-29.207	0	-9.402.512	-9.754.052
	Operações com detentores de capital (5)									
	Aumentos/eduções de capital	0	9.000.000	0	0	0	0	0	0	9.000.000
	Transacção de acções próprias									
	Distribuição de reservas									
	Distribuição de lucros/prejuízos									
	Distribuição antecipada de lucros									
	Total das variações do capital próprio (1) + (4) + (5)	0	9.000.000	-353.622	31.290	0	-29.207	2.433.061	-6.969.452	-754.052
	Balanco a 31 de Dezembro 2018	8.200.000	18.179.771	142.016	-79.915	691.799	19.567	-5.139.994	9.402.511	8.610.730

Paula...

Ambrósio
Mikhael

DEMONSTRAÇÃO DE RENDIMENTO INTEGRAL DA UNA SEGUROS, SA, EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

Notas do Anexo	Demonstração do rendimento Integral	Valor de balanço		Valores em euros
		Não Técnica	Total	Exercício anterior
	Resultado líquido do exercício	-9.402.512	-9.402.512	-2.433.061
	Outro rendimento integral do exercício	-322.332	-322.332	150.091
	Activos financeiros disponíveis para venda	-353.622	-353.622	195.057
33	Reclassificação de ganhos e perdas em resultados do exercício	56	56	-226
16	imparidade	0	0	0
13	Alienação	56	56	-226
33	Impostos	31.290	31.290	-44.965
	Ganhos e perdas líquidas em diferenças cambiais	0	0	0
	Benefícios pós emprego	0	0	0
	Outros movimentos	0	0	0
	TOTAL DO RENDIMENTO INTEGRAL LÍQUIDO DE IMPOSTOS	-9.724.845	-9.724.845	-2.282.969

Peter Jan & Long

Demétrio
Almeida

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA DA UNA SEGUROS, SA, EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

Valores em euros

	2018	2017
ACTIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado líquido do exercício (+/-)	-9.402.512	-2.433.061
AJUSTAMENTOS:		
Depreciações/Amortizações/Imparidade de Tangíveis e Intangíveis (+)	328.190	392.574
Provisões (+/-)	3.105.298	2.777.414
De seguro directo	3.054.033	4.661.664
De resseguro	57.376	1.849.513
Outras	6.111	34.737
Resultados financeiros operacionais (juros e proveitos similares) (+/-)	-355.593	-432.900
Juros e dividendos	379.669	358.435
Custo amortizado	34.903	17.443
Valias potenciais e realizadas	10.826	91.908
Rendimentos de Imóveis	0	0
Impacto de impostos diferidos no resultado líquido do exercício	4.247.514	-281.966
Aumento das dívidas de terceiros (-)	-113.040	-483.830
De seguro directo	0	181.830
De resseguro	-40.373	-72.090
Pessoal / Fornecedores	-72.667	0
Estados e Outros	0	-229.910
Impostos e taxas	0	-229.910
IRC	0	0
Outras	0	0
Diminuição das dívidas de terceiros (+)	361.751	46.249
De seguro directo	132.467	0
De resseguro	0	0
Pessoal / Fornecedores	0	46.249
Estados e Outros	229.284	0
Impostos e taxas	229.284	0
Aumento das dívidas a terceiros (+)	1.680.470	182.677
De seguro directo	21.249	62.126
De resseguro	800.095	0
Pessoal / Fornecedores	814.156	120.551
Estados e Outros	44.971	0
Impostos e taxas	44.971	0
Diminuição das dívidas a terceiros (-)	0	-106.180
De seguro directo	0	0
De resseguro	0	-20.265
Pessoal / Fornecedores	0	0
Estados e Outros	0	85.915
Impostos e taxas	0	-85.915
Diminuição dos proveitos diferidos (-)	0	0
Diminuição dos acréscimos de custos (-)	0	0
Aumento dos acréscimos de proveitos (-)	0	0
Aumento dos custos diferidos (-)	-42.105	-12.570
Diminuição dos custos diferidos (+)	0	0
Diminuição dos acréscimos de proveitos (+)	0	0
Aumento dos acréscimos de custos (+)	77.640	193.432
Aumento dos proveitos diferidos (+)	0	0
Outros (+/-)	6.952	-584.070
Fluxo das actividades operacionais (1)	105.436	-742.230
ACTIVIDADES DE INVESTIMENTO		
RECEBIMENTOS PROVENIENTES DE:		
Investimentos	14.281.586	6.551.919
Rendimentos	369.099	362.280
Dividendos	30.354	19.396
Juros e proveitos similares	338.745	342.884
Alienações	12.762.487	3.319.639
Reembolsos	1.150.000	2.870.000
Terranos e edificios	0	0
Subsídios de investimento	0	0
Alienação de imobilizações corpóreas e incorpóreas	0	0
Total de Recebimentos	14.251.384	6.551.919
PAGAMENTOS RESPEITANTES A:		
Investimentos	18.504.779	7.011.440
Compras	18.504.779	7.011.440
Terranos e edificios	0	0
Aquisição de imobilizações corpóreas e incorpóreas	41.478	132.505
Imobilizações em curso	10.023	108.628
Total de Pagamentos	18.556.280	7.252.573
Fluxo das actividades de Investimento (2)	-4.274.694	-700.654
ACTIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
RECEBIMENTOS PROVENIENTES DE:		
Aumentos de capital, prestações suplementares e prémios de emissão	9.000.000	2.000.000
Total de Recebimentos	9.000.000	2.000.000
Fluxo das actividades de financiamento (3)	9.000.000	2.000.000
Variações de caixa e seus equivalentes (4)=[1]+[2]+[3]	4.619.870	557.116
Efeito das diferenças de câmbio (+/-)	0	0
Caixa e seus equivalentes no início do período	795.267	238.151
Caixa e seus equivalentes no fim do período	5.415.137	795.267
Variações de caixa e seus equivalentes (Saldo final-Saldo Inicial)	4.619.870	557.116

Milker
P. J. J. J.
2018

INVENTÁRIO DE TÍTULOS E PARTICIPAÇÕES FINANCEIRAS

Valores em euros

IDENTIFICAÇÃO DOS TÍTULOS CÓDIGO	DESIGNAÇÃO	Quantidade	Montante do valor nominal	% do valor nominal	Preço médio de aquisição	Valor total de aquisição	Anexo 1	
							Valor de balanço unitário	Total
1 - TÍTULOS DE EMPRESAS DO GRUPO E ASSOCIADAS	1.1 - Nacionais							
	1.1.1 - Partes de capital em filiais							
	1.1.2 - Partes de capital em associadas							
	1.1.3 - Partes de capital em empreendimentos conjuntos							
	1.1.4 - Partes de capital em outras empresas participadas ou participantes		0,00	0,00		0,00		0,00
	sub-total		0,00			0,00		0,00
	1.1.5 - Títulos de dívida de filiais							
	1.1.6 - Títulos de dívida de associadas							
	1.1.7 - Títulos de dívida de empreendimentos conjuntos							
	1.1.8 - Títulos de dívida de outras depressas participadas ou participantes		0,00	0,00		0,00		0,00
	1.1.9 - Outros títulos em filiais							
	1.1.10 - Outros títulos em associadas							
	1.1.11 - Outros títulos em empreendimentos conjuntos							
	1.1.12 - Outros títulos em outras empresas participadas ou participantes		0,00	0,00		0,00		0,00
	sub-total 1.1		0,00			0,00		0,00
	1.2 - Estrangeiras							
1.2.1 - Partes de capital em filiais								
1.2.2 - Partes de capital em associadas								
1.2.3 - Partes de capital em empreendimentos conjuntos								
1.2.4 - Partes de capital em outras empresas participadas ou participantes		0,00	0,00		0,00		0,00	
sub-total		0,00			0,00		0,00	
1.2.5 - Títulos de dívida de filiais								
1.2.6 - Títulos de dívida de associadas								
1.2.7 - Títulos de dívida de empreendimentos conjuntos								
1.2.8 - Títulos de dívida de outras depressas participadas ou participantes		0,00	0,00		0,00		0,00	
sub-total		0,00			0,00		0,00	
1.2.9 - Outros títulos em filiais								
1.2.10 - Outros títulos em associadas								
1.2.11 - Outros títulos em empreendimentos conjuntos								
1.2.12 - Outros títulos em outras empresas participadas ou participantes		0,00	0,00		0,00		0,00	
sub-total 1.2		0,00			0,00		0,00	
total 1		0,00			0,00		0,00	
2 - OUTROS TÍTULOS	2.1 - Nacionais							
	2.1.1 - Instrumentos de capital e unidades de participação							
	2.1.1.1 - Ações							
	AUDATEX PORTUGAL		45,00	0,00	249,40	11.223,00	249,40	11.223,00
	2.1.1.2 - Títulos de participação		45,00	0,00		11.223,00		11.223,00
	sub-total		45,00			11.223,00		11.223,00
	2.1.1.3 - Unidades de participação em fundos de investimento		0,00	0,00		0,00		0,00
	sub-total		0,00			0,00		0,00
	2.1.1.4 - Outros		0,00	0,00		0,00		0,00
	sub-total 2.1.1		45,00			11.223,00		11.223,00

IDENTIFICAÇÃO DOS TÍTULOS CÓDIGO	DESIGNAÇÃO	Quantidade	Montante do valor nominal	% do valor nominal	Preço médio de aquisição	Valor total de aquisição	Valor de balanço unitário	Total
PTOTEV00019	2.1.2 - Títulos de dívida							
	2.1.2.1 - De dívida pública							
PTOTEV00015	OTS ABR 4.125% 2027		300.000,00	119,34		358.022,00	123,05	369.136,97
PTOTEV00012	OTS FEV 5.65% 2024		500.000,00	124,94		624.690,00	130,27	651.344,73
PTOTEV00021	OTS JUL 2.875% 2026		1.181.580,00	97,40		1.150.841,76	112,15	1.325.176,29
PTOTEV00018	OTS OUT 4.85% 2023		500.000,00	120,92		604.578,00	122,30	611.508,15
	OTS OUT 2.125% 2028		500.000,00	102,74		513.719,00	104,11	520.563,22
	sub-total	0,00	2.961.580,00			3.251.850,76		3.477.729,38
	2.1.2.2 - De outros emissores públicos							
	sub-total	0,00	0,00			0,00		0,00
	2.1.2.4 - Outros emissores							
	sub-total	0,00	0,00			0,00		0,00
	2.2 - Estrangeiros							
	2.2.1 - Instrumentos de capital e unidades de participação							
	2.2.1.1 - Ações							
	sub-total	0,00	0,00			0,00		0,00
	2.2.1.2 - Títulos de participação							
	sub-total	0,00	0,00			0,00		0,00
	2.2.1.3 - Unidades de participação em fundos de investimento							
FR0010213355	GROUPAMA ENTREPRISES-IC	47,706			2.277,84	108.666,64	2.276,11	108.584,33
FR0011530096	ALLIANZ EURO HIGH YIELD VTD	68,000			1.034,63	70.354,84	1.006,71	68.456,28
FR0013123361	AVIVA Senior Debt II	486,000			1.000,85	486.412,49	1.015,90	493.725,65
LU1377704405	Oberton Credit Inv Fund III (Polschick)	48,962			10.212,00	500.000,00	10.170,64	497.974,88
	sub-total	650,668	0,00			1.165.433,97		1.166.741,14
	2.2.1.4 - Outros							
	sub-total	0,00	0,00			0,00		0,00
	sub-total 2.2.1	650,668	0,00			1.165.433,97		1.166.741,14
	2.2.2 - Títulos de dívida							
	2.2.2.1 - De dívida pública							
IT0003493258	BTPS 4.25% 2019	99,49	650.000,00	99,49		646.708,00	102,13	663.660,63
NL0009096115	NETHERLANDS GOVT 4% 2019	100,72	370.000,00	100,72		372.655,95	104,38	366.195,10
FR0012517027	OAT 0.5% 2025	93,62	100.000,00	93,62		93.622,00	102,11	102.114,37
FR0013286192	OAT 0.75% 2028	98,59	300.000,00	98,59		295.757,00	101,38	304.125,16
FR0000189151	OAT 4.25% 2019	102,38	200.000,00	102,38		204.769,00	104,47	208.937,92
XS1606720131	QUEBEC 0.875% 2027	100,65	500.000,00	100,65		503.257,00	101,67	508.348,70
	sub-total	0,00	2.120.000,00			2.116.768,95		2.173.582,06
	2.2.2.2 - De outros emissores públicos							
FR0013190188	AG.FR.DEVELOP 0.25% 2026	97,11	500.000,00	97,11		485.534,50	97,00	484.978,22
FR0013312774	AG.FR.DEVELOP 1% 2028	99,79	200.000,00	99,79		199.574,00	101,84	203.686,14
XS1583043694	BE10.25% 2029	94,00	400.000,00	94,00		376.014,00	94,52	378.099,89
FR0013367604	BPI FR FIN 0.875% 2028	99,82	500.000,00	99,82		499.093,00	99,43	497.160,68
FR0010143743	CAISSE D'AMORT.DETTE 4% 2019	98,57	300.000,00	98,57		295.703,00	104,34	313.008,74
EU000A100BL1	EFSP 2.75% 2029	119,34	400.000,00	119,34		477.371,00	479.247,84	479.247,84
FR0013020450	UNEDIC 1.25% 2027	100,25	300.000,00	100,25		300.757,00	105,11	315.342,45
	sub-total	0,00	2.800.000,00			2.634.046,50		2.671.625,96
	2.2.2.3 - De outros emissores							
FR0013196152	EMTN Credit Agricole 3.35% 2023	100,01	1.000.000,00	100,01		1.000.123,00	104,24	1.042.400,00
BE6243179650	ABIBB 2.875% 2024	110,06	300.000,00	110,06		330.166,00	110,67	332.019,12
BE6265454482	ABIBB 1.5% 2025	99,71	100.000,00	99,71		99.708,00	102,94	102.938,67
XS96937858271	ABN AMRO BK 2.5% 2023	107,34	50.000,00	107,34		53.689,50	108,97	54.487,09
FR0013302197	AEROPORTS PARIS 1% 2027	98,37	200.000,00	98,37		196.743,00	97,97	195.944,63
FR0013182821	AIR.LIQUIDE 0.5% 2022	100,15	600.000,00	100,15		600.929,00	101,09	606.554,05
XS1619312173	APPLE 0.875% 2025	99,63	400.000,00	99,63		399.327,00	101,40	405.583,18
XS11459405898	BANK AMERICA 0.75% 2023	98,31	400.000,00	98,31		393.234,00	99,47	397.866,63

IDENTIFICAÇÃO DOS TÍTULOS CÓDIGO	DESIGNAÇÃO	Quantidade	Montante do valor nominal	% do valor nominal	Preço médio de aquisição	Valor total de aquisição	Valor de balanço unitário	Total
XS1166201035	BFCM 1.25% 2025	300.000,00	300.000,00	102,77	308.316,00	308.316,16	102,77	308.316,16
XS1288858548	BFCM 3% 2025	200.000,00	200.000,00	109,27	218.535,00	212.126,66	106,06	212.126,66
XS1190632999	BNP 2.375% 2025	100.000,00	100.000,00	95,73	95.734,00	103.013,66	103,01	103.013,66
FR0010212852	BOUYGUES 4.25% 2020	50.000,00	50.000,00	99,00	49.498,00	54.171,65	108,34	54.171,65
FR0013204476	BPCE 0.375% 2023	400.000,00	400.000,00	97,74	390.958,00	394.585,53	96,65	394.585,53
BE0002601798	BPOST 1.25% 2026	200.000,00	200.000,00	99,11	198.221,00	195.078,93	97,54	195.078,93
PTBSSBOE0012	BRISA 3.875% 2021	300.000,00	300.000,00	108,44	325.333,00	332.645,71	110,88	332.645,71
FR0012821940	CAP GEMINI 2.5% 2023	200.000,00	200.000,00	109,41	218.815,00	216.286,85	108,14	216.286,85
FR0012967461	CARMILA 2.375% 2023	100.000,00	100.000,00	99,17	99.171,00	103.905,71	103,91	103.905,71
FR0013201431	CFCM NORD 2.125% 2026	100.000,00	100.000,00	100,02	100.022,00	97.485,41	97,49	97.485,41
XS1180130939	COOP.RABOBANK 1.375% 2027	300.000,00	300.000,00	102,84	307.910,00	312.314,76	104,10	312.314,76
XS1425199848	CREDIT AGRICOLE 0.75% 2022	300.000,00	300.000,00	99,70	299.094,00	302.218,93	100,74	302.218,93
DE000A189NB4	DANMLER 0.75% 2023	400.000,00	400.000,00	99,60	398.184,00	400.651,29	100,16	400.651,29
XS1424730973	DANSKE BK 0.75% 2023	400.000,00	400.000,00	99,58	398.306,00	398.022,47	99,51	398.022,47
FR0010961540	EDF 4% 2025	250.000,00	250.000,00	123,14	307.849,50	296.272,46	118,51	296.272,46
XS1548776498	FCE BK 0.869% 2021	100.000,00	100.000,00	97,38	97.359,00	97.366,51	97,37	97.366,51
XS1812542826	GE 0.875% 2025	300.000,00	300.000,00	99,13	297.376,00	271.486,73	90,50	271.486,73
XS1238902057	GE 1.875% 2027	300.000,00	300.000,00	103,28	309.827,00	279.971,18	93,32	279.971,18
XS1458408561	GOLDMAN SACHS 1.625% 2026	100.000,00	100.000,00	99,61	99.606,00	97.586,97	97,59	97.586,97
XS1116263325	GOLDMAN SACHS 2.125% 2024	450.000,00	450.000,00	104,78	471.508,00	464.704,27	103,27	464.704,27
XS1704789590	IREN SPA 1.5% 2027	150.000,00	150.000,00	94,12	141.179,50	137.147,18	91,43	137.147,18
FR0013179553	JCDEC AUX 1% 2023	400.000,00	400.000,00	100,01	400.044,00	410.414,25	102,60	410.414,25
XS0883614231	JPMORGAN 2.75% 2023	112.27	400.000,00	112,27	449.068,00	443.307,62	110,83	443.307,62
BE0002266352	KBC Group 0.75% 2023	400.000,00	400.000,00	99,28	397.132,00	386.232,22	99,06	386.232,22
FR0013165677	KERING 1.25% 2028	200.000,00	200.000,00	99,32	198.646,00	203.073,59	101,54	203.073,59
FR0012283653	KLEPIERRE 1.75% 2024	200.000,00	200.000,00	106,87	213.745,00	207.417,40	103,71	207.417,40
FR0013349099	LA BO POSTALE 2% 2028	300.000,00	300.000,00	99,47	198.933,00	202.871,97	101,44	202.871,97
XS1403264374	MCDONALD'S 1% 2023	300.000,00	300.000,00	100,45	301.340,00	302.280,08	100,76	302.280,08
XS1180256528	MORGAN STANLEY 1.75% 2025	350.000,00	350.000,00	103,84	362.723,50	360.444,58	102,98	360.444,58

Paula P. P. P.

Paula P. P. P.

DESENVOLVIMENTO DA PROVISÃO PARA SINISTROS RELATIVA A SINISTROS OCORRIDOS EM EXERCÍCIOS ANTERIORES E DOS SEUS REAJUSTAMENTOS (CORRECÇÕES)

Valores em euros

Anexo 2

RAMOS/GRUPOS DE RAMOS	Provisão para sinistros	Custos com sinistros *	Provisão para sinistros	Reajustamentos
	em 31/12/N-1 (1)	montantes pagos no exercício (2)	em 31/12/N (3)	(3)+(2)-(1)
VIDA				0
NÃO VIDA				
ACIDENTES E DOENÇA	5.534.096	2.201.382	3.516.359	183.646
INCÊNDIO E OUTROS DANOS	3.342.333	1.206.796	2.349.610	214.072
AUTOMÓVEL	6.723.513	2.135.259	4.148.189	-440.066
-RESPONSABILIDADE CIVIL	6.342.273	1.782.884	4.005.406	-553.982
-OUTRAS COBERTURAS	381.240	352.375	142.782	113.917
MARÍTIMO, AÉREO E TRANSPORTES	85.847	5.296	85.782	5.231
RESPONSABILIDADE CIVIL GERAL	189.040	0	187.763	-1.277
CRÉDITO E CAUÇÃO	0	0	0	0
PROTECÇÃO JURÍDICA	0			0
ASSISTÊNCIA				0
DIVERSOS	0	0	0	0
TOTAL	15.874.829	5.548.733	10.287.703	-38.393
TOTAL GERAL	15.874.829	5.548.733	10.287.703	-38.393

NOTAS:

* Sinistros ocorridos no ano N-1 e anteriores





DISCRIMINAÇÃO DOS CUSTOS COM SINISTROS

Valores em euros

Anexo 3

RAMOS/GRUPOS DE RAMOS	Montantes pagos - - prestações (1)	Montantes pagos - custos de gestão de sinistros imputados (2)	Variação da provisão para sinistros (3)	Custos com sinistros (4)=(1)+(2)+(3)
SEGURO DIRECTO				
ACIDENTES E DOENÇA	7.788.059	1.019.602	855.585	9.663.246
INCÊNDIO E OUTROS DANOS	2.882.045	246.828	-118.883	3.009.990
AUTOMÓVEL	5.465.313	520.350	1.166.113	7.151.775
- RESPONSABILIDADE CIVIL	3.751.667	357.195	931.940	5.040.802
- OUTRAS COBERTURAS	1.713.645	163.155	234.173	2.110.974
MARÍTIMO, AÉREO E TRANSPORTES	0	1.023	-65	959
RESPONSABILIDADE CIVIL GERAL	6.806	2.637	7.984	17.426
CRÉDITO E CAUÇÃO	0	7	0	7
PROTECÇÃO JURÍDICA	0	0	0	0
ASSISTÊNCIA	0	0	0	0
DIVERSOS	0	12	0	12
TOTAL	16.142.223	1.790.459	1.910.734	19.843.416
RESSEGURO ACEITE	0	0	0	0
TOTAL GERAL	16.142.223	1.790.459	1.910.734	19.843.416

P. H. H.

*Domènec
Miles*

DISCRIMINAÇÃO DE ALGUNS VALORES POR RAMOS

Valores em euros

Anexo 4

RAMOS/GRUPOS DE RAMOS	Prémios brutos emitidos	Prémios brutos adquiridos	Custos com sinistros brutos*	Custos e gastos de exploração brutos*	Saldo de resseguro
SEGURO DIRECTO					
ACIDENTES E DOENÇA	13.244.294	13.301.411	9.663.246	2.575.907	-835.069
INCÊNDIO E OUTROS DANOS	4.156.937	4.102.261	3.009.990	1.383.164	-552.451
AUTOMÓVEL	7.472.912	7.254.875	7.151.775	2.615.148	-1.212.810
- RESPONSABILIDADE CIVIL	3.938.737	3.815.018	5.040.802	1.377.501	-467.576
- OUTRAS COBERTURAS	3.534.176	3.439.857	2.110.974	1.237.648	-745.234
MARÍTIMO, AÉREO E TRANSPORTES	210.725	210.449	959	115.357	-121.785
RESPONSABILIDADE CIVIL GERAL	113.481	117.088	17.426	32.564	-20.152
CRÉDITO E CAUÇÃO	7.454	7.595	7	851	
PROTECÇÃO JURÍDICA			0		
ASSISTÊNCIA			0		
DIVERSOS	6.695	6.186	12	856	-1.583
TOTAL	25.212.499	24.999.866	19.843.416	6.723.848	-2.743.851
RESSEGURO ACEITE	0	0	0	0	0
TOTAL GERAL	25.212.499	24.999.866	19.843.416	6.723.848	-2.743.851

NOTAS:

* Sem dedução da parte dos resseguradores

Pedro Paulo

Miller