

Hahn y Asociados, B.A.

18018

CATALOGADO



**"INSTITUTO DE PREVISION SOCIAL**

**DE LA PROVINCIA DE LA PAMPA"**

**ORGANIZACION E INSTRUMENTACION**

**DEL SEGURO DE VIDA COLECTIVO**

**PARA EL PERSONAL DE LA**

**ADMINISTRACION PUBLICA PROVINCIAL**

Q  
J. 351  
H11  
I

J. 351  
M. 413  
E.  
Adj. CFI  
LA PAMPA

**EXPEDIENTE N° 6.507 - RESOLUCION N° 74.723**

El presente informe tiene por objeto dar cumplimiento a las tareas que nos competen en virtud de lo dispuesto por el artículo 1° de la Resolución arriba indicada, mediante la siguiente metodología:

- X 1.1. Relevamiento de la tarea
  - 1.1.1. Determinar universo asegurable
  - 1.1.2. Tipo de cobertura que definirá el riesgo a cubrir
  - 1.1.3. Capitales asegurables obligatorios y opcionales
- X 1.2. Organización del Ramo
  - 1.2.1. Aspectos técnico-contractuales
    - 1.2.1.1. Nota Técnica
    - 1.2.1.2. Determinación de primas puras y de tarifa
    - 1.2.1.3. Nómina completa de asegurables
    - 1.2.1.4. Solicitud individual
    - 1.2.1.5. Póliza
    - 1.2.1.6. Certificado Individual y Suplementario
    - 1.2.1.7. Cláusula de Invalidez
    - 1.2.1.8. Cláusula de Accidentes
    - 1.2.1.9. Cláusula de Esposa
    - 1.2.1.10. Solicitud Individual para Esposas
    - 1.2.1.11. Certificado para Esposa
    - 1.2.1.12. Informe del Contratante
    - 1.2.1.13. Informe del Médico
    - 1.2.1.14.\* Formulario para examen médico

- 1.2.1.15. **Formulario de Declaración de Buena Salud**
- 1.2.2. **Aspectos Administrativos-Contables**
  - 1.2.2.1. **Registro de Pólizas**
  - 1.2.2.2. **Registro de Primas**
  - 1.2.2.3. **Cobranza**
  - 1.2.2.4. **Gastos y Erogaciones**
  - 1.2.2.5. **Anulaciones**
  - 1.2.2.6. **Primas Vencidas a Cobrar**
  - 1.2.2.7. **Fracciones de Primas a Vencer**
  - 1.2.2.8. **Constitución de Reservas**
  - 1.2.2.9. **Siniestros**
  - 1.2.2.10. **Siniestros Pendientes**
  - 1.2.2.11. **Fichas**
  - 1.2.2.12. **Formularios**
  - 1.2.2.13. **Procedimientos de Cotización**
- + 1.3. **Implementación de la tarea. Definir la mecánica operativa y colaborar en la puesta en marcha del ramo.**

A

**1.1. Relevamiento de la tarea****1.1.1. Determinar universo asegurable.**

El universo asegurable está constituido por el personal activo y pasivo de la administración pública provincial, municipal y Organismos afines, que a la fecha se encuentra amparado por un seguro análogo contratado con la Caja Nacional de Ahorro y Seguros, que será anulado y sustituido por éste, las incorporaciones futuras y los cónyuges respectivos. Este universo se estima constituido por alrededor de 9.000 asegurados principales (agentes activos y pasivos), más los respectivos cónyuges. Admitiremos para este grupo asegurable una edad promedial comprendida entre los 35 y 40 años.

**1.1.2. Tipo de cobertura, que definirá el riesgo a cubrir.**

- a) **Muerte**: que amparará a todos los asegurables cualquiera sea la edad alcanzada y se indemniza con el pago de la suma asegurada al beneficiario instituido.
- b) **Invalidez**: entendiéndose por tal la que en forma total y presumiblemente permanente sobrevenga, por accidente y/o enfermedad, antes de que el asegurable cumpla 60 años de edad, indemnizándose en la forma y condiciones previstas por la Cláusula respectiva, que pasará a formar parte de la póliza a emitir.
- c) **Accidentes parciales y Doble indemnización por muerte accidental**: que se otorga hasta que el asegurado cumpla 65 años de edad- suprimiéndose a partir de la misma- y que se indemniza en la forma y condiciones previstas por la Cláusula respectiva que también pasará a formar parte de la póliza a emitir.



**NOTA:** Conforme a la Cláusula respectiva, que se anexará a la póliza a emitir, los cónyuges asegurados sólo quedarán cubiertos por el riesgo de muerte.

**1.1.3. Capitales asegurables obligatorios y opcionales.**

- a) Asegurados principales activos: Se fija un capital mínimo, uniforme y obligatorio, de \$ 10.000 "per cápita", al cual el asegurado podrá añadir opcionalmente capitales adicionales de acuerdo con la siguiente escala:

<u>Edades</u>	<u>Capital adicional</u>
Hasta 40 años	\$ 50.000. -
De 41 a 45 años	\$ 45.000. -
De 46 a 50 años	\$ 40.000. -
De 51 a 55 años	\$ 30.000. -
De 56 a 60 años	\$ 20.000. -
Más de 60 años	No se aconseja

- b) Asegurados principales pasivos: Se incorporarán a este seguro con el capital mínimo obligatorio de \$ 10.000. - que es superior al que los cubre en la póliza que se sustituye. Los asegurados que en el futuro pasen a revistar en pasividad, podrán mantener la suma asegurada acumulada a la fecha de su retiro. En uno u otro caso, la suma asegurada ya no podrá aumentarse en el futuro, admitiéndose únicamente su voluntaria reducción.
- c) Cónyuges: Estarán cubiertos por un capital mínimo, uniforme y obligatorio, igual al del asegurado principal (\$10.000) y podrán acogerse a los capitales adicionales que él adopte.



**1.2. Organización del Ramo.**

**1.2.1. Aspectos técnico-contractuales.**

Los elementos detallados en 1.2.1.1. hasta 1.2.1.15 son los que se sometieron en su oportunidad a la Superintendencia de Seguros de la Nación para obtener la inscripción en el Registro de Entidades Aseguradoras Autorizadas, por lo que no se acompañan aquí.

**1.2.2. Aspectos Administrativos-Contables.**

**1.2.2.1. Registro de Pólizas.**

La póliza y los Certificados Individuales que la constituyen serán registrados en forma cronológica a medida que se emitan en el libro "Registro de Pólizas", que deberá llevarse de acuerdo con las formalidades de la ley para los libros de contabilidad, debiendo contener los siguientes datos mínimos: Fecha de emisión, Número (póliza y/o certificado), Apellido y nombres del asegurado, Categoría, Capital asegurado (discriminando básico obligatorio de adicionales) y Premio.

**1.2.2.2. Registro de Primas.**

Mensualmente se extraerá de los Registros de Pólizas y de Anulaciones la información que permita efectuar el siguiente asiento resumen por las primas vencidas en el mes:

**Primas Vencidas a Cobrar** (Por el total del Premio)

**a Primas Seguros Colectivos Vida**

**1.2.2.3. Cobranza.**

La percepción de la cobranza surge de la aplicación del Artículo 8° de la Ley Provincial N° 2956/73. Mensualmente se hará

A



por las primas cobradas durante el mes el siguiente asiento:

Banco XX Cta.....

a Primas Vencidas a Cobrar

**1.2.2.4. Gastos y Erogaciones.**

El seguro que se está instrumentando, por su naturaleza, está exento de Gastos de Adquisición, Comisiones de Cobranza, etc.

**1.2.2.5. Anulaciones.**

La registración de las anulaciones se cumplimentará siguiendo las mismas formalidades que para la emisión, aconsejándose llevar un libro "Registro de Anulaciones", de estructura análoga al "Registro de Pólizas" descrito en 1.2.2.1., del que mensualmente se extraerá la información para confeccionar el siguiente asiento:

Primas Seguros Colectivos Vida

a Primas Vencidas a Cobrar

**1.2.2.6. Primas Vencidas a Cobrar.**

En virtud de 1.2.2.4. el rubro "Primas Vencidas a Cobrar" a consignar en el Balance será el saldo de la cuenta respectiva.

**1.2.2.7. Fracciones de Primas a Vencer.**

Percibiéndose en forma mensual las primas del seguro no existirán "Fracciones de Primas a Vencer" al cierre de cada ejercicio.

A

**1.2.2.8. Constitución de Reservas.**

La Nota Técnica propuesta para el seguro en 1.2.1.1. establece que se reservará como mínimo la fracción no devengada de la última prima vencida en el ejercicio, por lo que siendo ésta mensual no corresponderá constitución de Reserva Matemática obligatoria. Ello no obsta para que se constituyan reservas facultativas como medida de seguridad, máxime si el resultado del ejercicio lo permite.

**1.2.2.9. Siniestros.**

Observando las formalidades legales para los libros de contabilidad, deberá llevarse un registro de "Denuncias de Siniestros de Seguros Colectivos de Vida", en el cual se asentará toda denuncia de siniestro en el momento de su recepción, consignándose los siguientes datos mínimos: Número de orden, Fecha de Denuncia, Número de póliza y Certificado, Apellido y nombres del asegurado, Capital asegurado, fecha de fallecimiento, causa de fallecimiento, Coberturas afectadas y fecha de liquidación. Las registraciones contables de los egresos originados por los siniestros se efectuarán de la siguiente forma:

**a) Muerte.**

**Siniestros por Muerte Seguros Colectivos Vida**

a Banco XX Cuenta ..... (por la suma efectivamente entregada al o a los beneficiarios).







b) Indemnización por Accidente.

Siniestros por Accidente Seguros Colectivos Vida

a Banco XX Cuenta ..... (por la suma efectivamente entregada al o a los beneficiarios en concepto de doble indemnización, o al asegurado en concepto de accidentes parciales).

c) Invalidez.

La cláusula respectiva establece la liquidación en 36 cuotas mensuales, iguales y consecutivas, del capital pagadero en caso de muerte, a razón de 29,26 por cada mil pesos asegurados. El asiento será el siguiente:

Siniestros por Invalidez Seguros Colectivos Vida

a Siniestros de Pago Diferido a Vencer (por el capital asegurado a liquidar en cuotas).

El pago de cada renta mensual originará el siguiente asiento:

Siniestros de Pago Diferido a Vencer

a Banco XX Cuenta ..... (por el importe mensual abonado al inválido).

Al cierre de cada ejercicio corresponderá acreditar en la cuenta Siniestros de Pago Diferido a Vencer los intereses previstos por la Nota Técnica, mediante el siguiente asiento:

Intereses Pasivos

a Siniestros de Pago Diferido a Vencer

d) Gastos por liquidación de Siniestros.

Por los egresos que respondan a este concepto, siempre que

A

sean a cargo del asegurador, corresponderá el siguiente asiento:

Gastos Liquidación Siniestros Seguros Colectivos Vida  
a Banco XX Cuenta .....

**1.2.2.10. Siniestros pendientes.**

Al cierre de cada ejercicio deberá constituirse una reserva con el 100% de los siniestros denunciados y no liquidados a dicha fecha, mediante el siguiente asiento:

Ganancias y Pérdidas Sección Seguros Colectivos Vida  
a Reserva Siniestros Pendientes Seguros Colectivos  
Vida

para la Reserva a constituir, y el siguiente:

Reserva Siniestros Pendientes Seguros Colectivos Vida

a Ganancias y Pérdidas Sección Seguros Colectivos Vida

por la liberación de la reserva del ejercicio anterior.

Esta reserva se constituirá siempre que en base a los elementos de juicio aportados a ese entonces, razonablemente pueda presumirse que procede la denuncia.

**1.2.2.11. Fichas.**

**1.2.2.12. Formularios.**

Nos remitimos a los indicados en 1.2.1.

**1.2.2.13. Procedimientos de cotización.**

Sujeta a las variaciones previstas por las Bases Técnicas del plan y a la práctica aseguradora de común aceptación en este tipo de seguros, se fija en principio una prima mensual equivalente al 0,80 por mil de capital asegurado, para la totalidad

A

de los riesgos cubiertos. Dicha prima se aplicará uniformemente tanto para los asegurados principales, activos y pasivos, como a sus cónyuges.

Cabe destacar que, en rigor, anualmente el asegurador debe aplicar las Bases Técnicas para determinar la prima a percibir en el nuevo año de seguro, a cuyos efectos debe establecer, para cada edad alcanzada, los capitales asegurados vigentes. Multiplicados por la prima mensual correspondiente, el resultado de dividir la suma de tales productos por el total de los capitales vigentes, proporciona la nueva prima promedial a percibir durante el siguiente año de póliza.

#### INFORMACION COMPLEMENTARIA

Debe destacarse que mientras el Instituto no sea autorizado a operar en seguros y se lo inscriba en el Registro de Entidades de Seguros de la Superintendencia de Seguros de la Nación, la implementación del Seguro de Vida Colectivo para el personal de la Administración Pública Provincial será lo más sencilla posible, teniendo en cuenta que el Instituto se constituye en propio banquero de todo este seguro de tipo social.

Pero una vez autorizado oficialmente como ente asegurador deberán tenerse en cuenta otros aspectos, como ser:

a) Tasas, impuestos y contribuciones: Pueden entrar a jugar algunos de estos aspectos, como ser, por ejemplo, la Tasa Uniforme de Superintendencia de Seguros, que en la actualidad asciende al 0,5% sobre el monto de las primas y que es de carácter obligatorio.

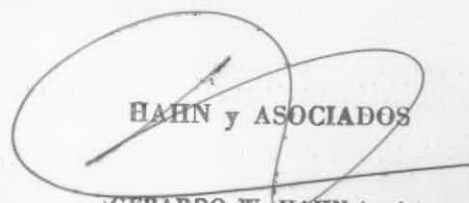
b) Relaciones con el Instituto Nacional de Reaseguros: Lo más probable

es que el Instituto suscriba un contrato de reaseguro, aunque sólo sea la cobertura de catástrofe, oportunidad en la cual habrá una contabilización más compleja, pero que por ahora no interesa.

También existe la posibilidad de obtener participación en reaseguros activos.

c) Otras coberturas: Una vez autorizado el Instituto, el Seguro Colectivo de Vida se puede extender a otros núcleos de asegurables, en cuyo caso puede aparecer el pago de comisiones de adquisición y/o cobranza, la participación en las utilidades, el pago de primas anuales, semestrales, trimestrales, etc.

Todo ello significará una ampliación del aspecto contable y de procedimientos, pero que no hace a la tarea específica encomendada en este Trabajo.

  
HAHN y ASOCIADOS  
GERARDO W. HAHN (socio)  
Dr. en Ciencias Económicas  
Actuario  
C. P. C. E. C. F.  
T° IV - F° 175 y T° I - F° 7