



AFOCAT
TRANS REGIÓN PIURA
Calle Libertad N° 1265 A 2do. Piso - Piura
Telf.: 073-320245

NOTA TÉCNICA

2019

Piura, marzo



INDICE

PRESENTACIÓN	4
INFORMACIÓN GENERAL	5
DESCRIPCIÓN DEL TIPO DE COBERTURA	5
CARACTERISTICAS DE LOS CLASES DE VEHICULOS	5
DATOS	6
ESTIMACIÓN DEL APORTE DE RIESGO	6
Supuestos Económicos y metodología	
MOTOTAXI	8
Emisiones de CAT	
Estimación del Número de los Siniestros	
Frecuencia	
Severidad	
Indemnización por Tipo de Siniestros	
Margen de seguridad	
Otros recargos	
AUTOMÓVIL	15
Emisiones de CAT	
Estimación del Número de los Siniestros	
Frecuencia	
Severidad	
Indemnización por Tipo de Siniestros	
Margen de seguridad	
Otros recargos	
STATION WAGON	22
Emisiones de CAT	
Estimación del Número de los Siniestros	
Frecuencia	
Severidad	
Indemnización por Tipo de Siniestros	
Margen de seguridad	
Otros recargos	



CAMIONETA RURAL	29
Emisiones de CAT	
Estimación del Número de los Siniestros	
Frecuencia	
Severidad	
Indemnización por Tipo de Siniestros	
Margen de seguridad	
Otros recargos	
MICROBÚS	36
Emisiones de CAT	
Estimación del Número de los Siniestros	
Frecuencia	
Severidad	
Indemnización por Tipo de Siniestros	
Margen de seguridad	
Otros recargos	
ESTIMACION DE GASTO ADMINISTRATIVO	43
ESTIMACION DE APORTE ANUAL	46
INGRESO GENERAL	47
EGRESO GENERAL	49
LIMITE DEL FONDO	51
FLUJO DE CAJA	53
RESULTADO	55
CONCLUSIONES	57



AFOCAT
TRANS REGIÓN PIURA
Calle Libertad N° 1265 A 2do. Piso - Piura
Telf.: 073-320245

PRESENTACIÓN

La Asociación de Fondo Contra Accidentes de Tránsito - AFOCAT TRANS REGIÓN PIURA, es autorizada mediante Resolución Directoral N° 15153-2009-MTC/15, para emitir el Certificado contra Accidentes de Tránsito - CAT, a los propietarios de vehículos que cuenten con una autorización para el transporte público de pasajeros.

Es necesario mencionar, que el Decreto Legislativo N° 1051 precisa que la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP – SBS, tendrá la función de supervisar y fiscalizar que los montos otorgados por accidentes de tránsito reflejen adecuadamente el costo de los siniestros ocurridos y faculta a esta SBS a definir las sanciones que garanticen que las Asociaciones de Fondos Regionales o Provinciales de Accidentes de Tránsito, paguen las indemnizaciones en las condiciones fijadas por la Ley N° 27181 y su Reglamento.

Considerando todo lo anterior, y de acuerdo a la normatividad legal vigente, es necesario anualmente y cada vez que sea solicitado, presentar una Nota Técnica, es por ello que la AFOCAT, pone a consideración de la SBS, la presente.

=====

JOSÉ TOMÁS CHAVEZ BERMEJO
Presidente del Consejo Directivo
AFOCAT TRANS REGIÓN PIURA



INFORMACIÓN GENERAL

La Asociación de Fondo Contra Accidentes de Tránsito - AFOCAT TRANS REGIÓN PIURA, es autorizada mediante Resolución Directoral N° 15153-2009-MTC/15, para emitir el Certificado contra Accidentes de Tránsito - CAT, a los propietarios de vehículos que cuenten con una autorización para el transporte público de pasajeros.

El presente documento es un estudio Técnico, elaborado a fin de dar cumplimiento a la normativa legal vigente, con el objetivo de sustentar el Aporte Anual que pagaran por cada CAT, sus asociados. La AFOCAT está autorizada, a emitir CAT, en la provincia.

DESCRIPCIÓN DE LOS TIPOS DE COBERTURA

El CAT cubrirá, como mínimo, los siguientes riesgos por cada persona, ocupante o tercero no ocupante de un vehículo automotor

Muerte	:	Cuatro (04) UIT
Gastos de Sepelio hasta	:	Una (01) UIT
Gastos Médicos hasta	:	Cinco (05) UIT
Incapacidad Temporal hasta	:	Una (01) UIT
Invalidez Permanente hasta	:	Cuatro (04) UIT

CARACTERÍSTICAS DE LAS CLASES DE VEHICULOS

- + Vehículo Menor L5
- + Automóvil / Station Wagon M1
- + Camioneta Rural M2 Vehículo de diez hasta diez y seis asientos
- + Ómnibus M3 Vehículo de más de treinta y tres asientos



DATOS

Las fuentes de información para el desarrollo de la presente Nota Técnica, es conformada por:

- ✚ Formatos remitidos por la AFOCAT, deben coincidir con la base de datos que envía la AFOCAT a la SBS
- ✚ Observación del profesional responsable
- ✚ Valores de indicadores macroeconómicos, como es el caso de la inflación es mínima durante el 2018.
- ✚ Cambio en las políticas municipales, por cambio de autoridades, en actitud a favorecer o no al incremento de unidades autorizadas, para elevar la oferta de servicio de transporte público de personas, que es lo que se tiene autorizado asegurar.

ESTIMACIÓN DEL APORTE DE RIESGO

Supuestos Económicos y Metodología

Según el Director ejecutivo del Instituto de Investigación y Desarrollo de Comercio Exterior, el aumento continuo del parque automotor, se ha convertido en un gran problema por resolver., en Lima y el Callao se concentra alrededor del 66% del total de vehículos de todo el país.

El ministerio de Economía y Finanzas, indica que el Producto Bruto Interno PBI, ha mantenido un buen ritmo en diciembre del 2018, de modo tal que se espera que el crecimiento durante el año pasado sea de 4%.

El índice de precios al consumidor a nivel nacional se incrementó en 2.48%, explicado por el alza de los grandes grupos de consumo alimentos y bebidas,



AFOCAT
TRANS REGIÓN PIURA
Calle Libertad N° 1265 A 2do. Piso - Piura
Telf.: 073-320245

enseñanza y cultura, transportes y comunicaciones, alquiler de vivienda combustibles, electricidad y otros bienes y servicios, muebles y enseres, cuidados y conservación de la salud y finalmente vestido y calzado.

La UIT, para el presenta año se ha determinado que será S/. 4,200 Soles.

Para el caso del número de víctimas, se procede según el método “Promedio Ponderado” considerando el histórico de los datos registrados durante los años de funcionamiento de la AFOCAT, es el resultado de este cálculo lo que consideraremos para la proyección, para cada tipo de vehículo. Es necesario mencionar que tiene la ponderación más alta la cifra del año más próximo y la menor ponderación es decir uno (01), para la cifra del año más alejado. En el caso que algún resultado del cálculo sea cero (0), se considera mínimo uno (01).

Para el caso de las coberturas de Curaciones e Incapacidad Temporal, para obtener el “Costo Promedio”, el procedimiento es el mismo descrito para proyectar el número de víctimas. Sin embargo, en el caso que algún resultado sea cero (0), se considera el promedio del que, si tiene dato, sea de Curaciones o Incapacidad Temporal.

Para el “Costo Promedio” de Muerte, Sepelio, e Invalidez Permanente, se considera S/. 4,200 Soles, que es el valor actual de la UIT, para el presente año, considerando que para cada siniestro la Ley fija un número diferente de UIT.



MOTOTAXI

EMISIONES DE CAT

Para proyectar las emisiones de CAT primero se registra el número de vehículos afiliados durante los últimos cuatro años:

CUADRO N° 01 EMISIÓN DE CAT POR AÑO				
MES	2015	2016	2017	2018
Enero	246	173	168	170
Febrero	237	218	129	143
Marzo	347	227	127	136
Abril	267	231	144	81
Mayo	271	203	252	146
Junio	279	195	304	123
Julio	338	278	335	168
Agosto	273	288	292	193
Septiembre	245	254	219	121
Octubre	155	201	210	140
Noviembre	149	233	174	154
Diciembre	202	231	202	88
TOTAL	3,009	2,732	2,556	1,663

Del cuadro anterior tenemos que el 2018 se logró afiliar a 1,663, de los cuales mantenemos el 40% como “Renovación” para el 2019. Para la proyección del 2019 se ha considerado 3,351; para “Renovaciones” y “Nuevas Afiliaciones” se tiene 670 y 2,681 afiliaciones respectivamente.

La distribución mensual se realizó dividiendo la proyección, entre 12, para los 11 primeros meses y para diciembre se consideró la diferencia exacta para alcanzar lo proyectado.



CUADRO N° 02 PROYECCION DE EMISIÓN DE CAT 2019			
MES	RENOVACIONES	NUEVAS AFILIACIONES	N° CAT
Enero	55	224	279
Febrero	55	224	279
Marzo	55	224	279
Abril	55	224	279
Mayo	55	224	279
Junio	55	224	279
Julio	55	224	279
Agosto	55	224	279
Septiembre	55	224	279
Octubre	55	224	279
Noviembre	55	224	279
Diciembre	65	217	282
TOTAL	670	2,681	3,351

Estimación del Número de los Siniestros

Para determinar la proyección se ha considerado el número de víctimas registradas en los últimos cuatro años.

CUADRO N° 03 NÚMERO DE VICTIMAS REGISTRADAS POR AÑO				
SINIESTRO	2015	2016	2017	2018
Fallecimiento	2	4	1	0
Sepelio	2	4	1	0
Curación	71	67	62	70
Incapacidad Temporal	14	10	8	13
Invalidez Permanente	0	0	0	1



Al cuadro anterior se le ha aplicado el método de promedio ponderado simple, para ello cada uno de los datos de la primera columna es multiplicado por uno (01); los de la siguiente columna, por dos (02); y así sucesivamente hasta multiplicar por cuatro (04) los datos del año 2018. En el cuadro siguiente se presenta el detalle de lo calculado para la proyección final.

PONDERACION	1	2	3	4	10
Fallecimiento	2	8	3	0	1
Sepelio	2	8	3	0	1
Curación	71	134	186	280	67
Incapacidad Temporal	14	20	24	52	11
Invalidez Permanente	0	0	0	4	0

En el Cuadro N° 4 se presenta el detalle de la proyección, considerando que la mínima proyección es uno (01) víctima de acuerdo a lo dispuesto por la SBS.

CUADRO N° 04 PROYECCIÓN DEL NÚMERO DE VICTIMAS POR SINIESTRO 2019	
SINIESTRO	N° DE VICTIMAS
Fallecimiento	1
Sepelio	1
Curación	67
Incapacidad Temporal	11
Invalidez Permanente	1

A continuación presentamos la distribución mensual de cada uno de los tipos de siniestros. Al final está la columna “Total” que permite visualizar cuantas víctimas se registran cada mes. En el Cuadro N° 05 presentamos el detalle de lo descrito anteriormente.



CUADRO N° 05 DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE VÍCTIMAS POR SINIESTRO 2019						
MES	FALLECIMIENTO	SEPELIO	CURACIÓN	INC. TEMPORAL	INV. PERMANENTE	TOTAL
Enero	0	0	5	0	0	5
Febrero	0	0	5	0	0	5
Marzo	0	0	5	0	0	5
Abril	0	0	5	0	0	5
Mayo	0	0	5	0	0	5
Junio	0	0	5	0	0	5
Julio	0	0	5	0	0	5
Agosto	0	0	5	0	0	5
Septiembre	0	0	5	0	0	5
Octubre	0	0	5	0	0	5
Noviembre	0	0	5	0	0	5
Diciembre	1	1	12	11	1	26
TOTAL	1	1	67	11	1	81

Frecuencia

La frecuencia se determina dividiendo el número de víctimas de accidentes de tránsito proyectado entre el número total de vehículos que se ha proyectado afiliar, tal como se presenta en el cuadro siguiente.



CUADRO N° 06 FRECUENCIA DEL NÚMERO DE VICTIMAS 2019			
MES	N° VEHICULOS	N° VICTIMAS	FRECUENCIA
Enero	279	5	0.02
Febrero	279	5	0.02
Marzo	279	5	0.02
Abril	279	5	0.02
Mayo	279	5	0.02
Junio	279	5	0.02
Julio	279	5	0.02
Agosto	279	5	0.02
Septiembre	279	5	0.02
Octubre	279	5	0.02
Noviembre	279	5	0.02
Diciembre	282	26	0.09
TOTAL	3,351	81	0.02

Severidad

Para determinar la proyección se ha considerado el costo promedio registrado por la AFOCAT a través de los años.

CUADRO N° 07 COSTO PROMEDIO REGISTRADO POR AÑO				
SINIESTRO	2015	2016	2017	2018
Fallecimiento	4UIT	4UIT	4UIT	4UIT
Sepelio	1UIT	1UIT	1UIT	1UIT
Curación	2903	3459	3117	3828
Incapacidad Temporal	1177	1118	983	1693
Invalidez Permanente	4UIT	4UIT	4UIT	4UIT



Para determinar la proyección del costo promedio se utilizó los datos del cuadro anterior y se aplicó el método del “Promedio Ponderado Simple” como en el caso anterior cuando se proyectó el número de víctimas, pero solo en el caso de “Curaciones” e “Incapacidad Temporal”. En el caso de los otros tipos de siniestros el costo promedio está determinado por un número de UIT que está dispuesto por la SBS.

PONDERACION	1	2	3	4	10
Curación	2,903	6,918	9,352	15,313	3,449
Incapacidad Temporal	1,177	2,235	2,949	6,773	1,313

En el siguiente Cuadro, se presenta el detalle de la proyección de costo promedio para “Curaciones” e “Incapacidad Temporal”. Para Fallecimiento e Invalidez Permanente es 4 UIT; y para sepelio, 1 UIT.

CUADRO N° 08 SEVERIDAD POR SINIESTRO EN SOLES 2019	
SINIESTRO	COSTO
Fallecimiento	16,800
Sepelio	4,200
Curación	3,449
Incapacidad Temporal	1,313
Invalidez Permanente	16,800

Indemnización por tipo de Siniestros

Se determina en función al costo del siniestro y al número de siniestros. En el siguiente Cuadro se presenta el costo total por tipo de siniestro de cada mes, además las sumatorias parciales y el total.



CUADRO N° 09 INDEMINIZACIÓN POR TIPO DE SINIESTROS EN SOLES 2019						
MES	FALLECIMIENTO	SEPELIO	CURACIÓN	INC. TEMPORAL	INV. PERMANENTE	TOTAL
Enero	0	0	17,245	0	0	17,245
Febrero	0	0	17,245	0	0	17,245
Marzo	0	0	17,245	0	0	17,245
Abril	0	0	17,245	0	0	17,245
Mayo	0	0	17,245	0	0	17,245
Junio	0	0	17,245	0	0	17,245
Julio	0	0	17,245	0	0	17,245
Agosto	0	0	17,245	0	0	17,245
Septiembre	0	0	17,245	0	0	17,245
Octubre	0	0	17,245	0	0	17,245
Noviembre	0	0	17,245	0	0	17,245
Diciembre	16,800	4,200	41,388	14,443	16,800	93,631
TOTAL	16,800	4,200	231,083	14,443	16,800	283,326

Margen de Seguridad

Aquí indicaremos que hemos considerado necesario un 5%, para enfrentar la posibilidad que alguna proyección realizada pueda incrementarse en la realidad. Pero debido a que la metodología para determinar la proyección de siniestros considera el histórico, pero además la ponderación es mayor para los años más cercanos porque influyen más, debido a que las circunstancias son más parecidas a las actuales.

Otros Recargos

En este caso estamos considerando un 15%, adicional como parte del aporte de riesgo, tal como el mantenimiento de la cuenta pagadora, las comisiones del fideicomiso y los aportes al Fondo de Compensación por emisión de CAT.



AUTOMÓVIL

EMISIONES DE CAT

Para proyectar las emisiones de CAT primero se registra el número de vehículos afiliados durante los últimos cuatro años:

CUADRO N° 01 EMISION DE CAT POR AÑO				
MES	2015	2016	2017	2018
Enero	173	137	102	99
Febrero	120	86	71	75
Marzo	126	103	50	62
Abril	156	119	75	58
Mayo	147	135	114	81
Junio	160	114	108	85
Julio	232	177	143	124
Agosto	186	160	127	91
Septiembre	151	107	95	68
Octubre	142	121	98	75
Noviembre	144	106	97	68
Diciembre	157	123	105	75
TOTAL	1,894	1,488	1,185	961

Del cuadro anterior tenemos que el 2018 se logró afiliar a 961, de los cuales mantenemos el 71% como “Renovación” para el 2019. Para la proyección del 2019 se ha considerado 1,388; para “Renovaciones” y “Nuevas Afiliaciones” se tiene 682 y 706 afiliaciones respectivamente.

La distribución mensual se realizó dividiendo la proyección, entre 12, para los 11 primeros meses y para diciembre se consideró la diferencia exacta para alcanzar lo proyectado.



CUADRO N° 02 PROYECCION DE EMISIÓN DE CAT 2019			
MES	RENOVACIONES	NUEVAS AFILIACIONES	N° CAT
Enero	56	59	115
Febrero	56	59	115
Marzo	56	59	115
Abril	56	59	115
Mayo	56	59	115
Junio	56	59	115
Julio	56	59	115
Agosto	56	59	115
Septiembre	56	59	115
Octubre	56	59	115
Noviembre	56	59	115
Diciembre	66	57	123
TOTAL	682	706	1,388

Estimación del Número de los Siniestros

Para determinar la proyección se ha considerado el número de víctimas registradas en los últimos cuatro años.

CUADRO N° 03 NÚMERO DE VICTIMAS REGISTRADAS POR AÑO				
SINIESTRO	2015	2016	2017	2018
Fallecimiento	2	1	0	0
Sepelio	2	1	0	0
Curación	44	28	28	12
Incapacidad Temporal	5	2	3	3
Invalidez Permanente	0	0	0	0



Al cuadro anterior se le ha aplicado el método de promedio ponderado simple, para ello cada uno de los datos de la primera columna es multiplicado por uno (01); los de la siguiente columna, por dos (02); y así sucesivamente hasta multiplicar por cuatro (04) los datos del año 2018. En el cuadro siguiente se presenta el detalle de lo calculado para la proyección final.

PONDERACION	1	2	3	4	10
Fallecimiento	2	2	0	0	0
Sepelio	2	2	0	0	0
Curación	44	56	84	48	23
Incapacidad Temporal	5	4	9	12	3
Invalidez Permanente	0	0	0	0	0

En el Cuadro N° 4 se presenta el detalle de la proyección, considerando que la mínima proyección es uno (01) víctima de acuerdo a lo dispuesto por la SBS.

CUADRO N° 04 PROYECCIÓN DEL NÚMERO DE VICTIMAS POR SINIESTRO 2019	
SINIESTRO	N° DE VICTIMAS
Fallecimiento	1
Sepelio	1
Curación	23
Incapacidad Temporal	3
Invalidez Permanente	1

A continuación presentamos la distribución mensual de cada uno de los tipos de siniestros. Al final está la columna "Total" que permite visualizar cuantas víctimas se registran cada mes. En el Cuadro N° 05 presentamos el detalle de lo descrito anteriormente.



CUADRO N° 05 DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE VÍCTIMAS POR SINIESTRO 2019						
MES	FALLECIMIENTO	SEPELIO	CURACIÓN	INC. TEMPORAL	INV. PERMANENTE	TOTAL
Enero	0	0	0	0	0	0
Febrero	0	0	0	0	0	0
Marzo	0	0	0	0	0	0
Abril	0	0	0	0	0	0
Mayo	0	0	0	0	0	0
Junio	0	0	0	0	0	0
Julio	0	0	0	0	0	0
Agosto	0	0	0	0	0	0
Septiembre	0	0	0	0	0	0
Octubre	0	0	0	0	0	0
Noviembre	0	0	0	0	0	0
Diciembre	1	1	5	1	1	9
TOTAL	1	1	5	1	1	9

Frecuencia

La frecuencia se determina dividiendo el número de víctimas de accidentes de tránsito proyectado entre el número total de vehículos que se ha proyectado afiliar, tal como se presenta en el cuadro siguiente.



CUADRO N° 06 FRECUENCIA DEL NÚMERO DE VICTIMAS 2019			
MES	N° VEHICULOS	N° VICTIMAS	FRECUENCIA
Enero	115	0	0.00
Febrero	115	0	0.00
Marzo	115	0	0.00
Abril	115	0	0.00
Mayo	115	0	0.00
Junio	115	0	0.00
Julio	115	0	0.00
Agosto	115	0	0.00
Septiembre	115	0	0.00
Octubre	115	0	0.00
Noviembre	115	0	0.00
Diciembre	123	9	0.07
TOTAL	1,388	9	0.01

Severidad

Para determinar la proyección se ha considerado el costo promedio registrado por la AFOCAT a través de los años.

CUADRO N° 07 COSTO PROMEDIO REGISTRADO POR AÑO				
SINIESTRO	2015	2016	2017	2018
Fallecimiento	4UIT	4UIT	4UIT	4UIT
Sepelio	1UIT	1UIT	1UIT	1UIT
Curación	4403	3431	2859	3693
Incapacidad Temporal	1671	1881	1735	901
Invalidez Permanente	4UIT	4UIT	4UIT	4UIT



Para determinar la proyección del costo promedio se utilizó los datos del cuadro anterior y se aplicó el método del “Promedio Ponderado Simple” como en el caso anterior cuando se proyectó el número de víctimas, pero solo en el caso de “Curaciones” e “Incapacidad Temporal”. En el caso de los otros tipos de siniestros el costo promedio está determinado por un número de UIT que está dispuesto por la SBS.

PONDERACION	1	2	3	4	10
Curación	4403	6861	8578	14774	3462
Incapacidad Temporal	1671	3763	5206	3604	1424

En el siguiente Cuadro, se presenta el detalle de la proyección de costo promedio para “Curaciones” e “Incapacidad Temporal”. Para Fallecimiento e Invalidez Permanente es 4 UIT; y para sepelio, 1 UIT.

CUADRO N° 08 SEVERIDAD POR SINIESTRO 2019	
SINIESTRO	COSTO
Fallecimiento	16,800
Sepelio	4,200
Curación	3,462
Incapacidad Temporal	1,424
Invalidez Permanente	16,800

Indemnización por tipo de Siniestros

Se determina en función al costo del siniestro y al número de siniestros. En el siguiente Cuadro se presenta el costo total por tipo de siniestro de cada mes, además las sumatorias parciales y el total.



CUADRO N° 09 INDEMNIZACIÓN POR TIPO DE SINIESTRO EN SOLES 2019						
MES	FALLECIMIENTO	SEPELIO	CURACIÓN	INC. TEMPORAL	INV. PERMANENTE	TOTAL
Enero	0	0	0	0	0	0
Febrero	0	0	0	0	0	0
Marzo	0	0	0	0	0	0
Abril	0	0	0	0	0	0
Mayo	0	0	0	0	0	0
Junio	0	0	0	0	0	0
Julio	0	0	0	0	0	0
Agosto	0	0	0	0	0	0
Septiembre	0	0	0	0	0	0
Octubre	0	0	0	0	0	0
Noviembre	0	0	0	0	0	0
Diciembre	16,800	4,200	17,310	1,424	16,800	56,534
TOTAL	16,800	4,200	17,310	1,424	16,800	56,534

Margen de Seguridad

Aquí indicaremos que hemos considerado necesario un 5%, para enfrentar la posibilidad que alguna proyección realizada pueda incrementarse en la realidad. Pero debido a que la metodología para determinar la proyección de siniestros considera el histórico, pero además la ponderación es mayor para los años más cercanos porque influyen más, debido a que las circunstancias son más parecidas a las actuales.

Otros Recargos

En este caso estamos considerando un 15%, adicional como parte del aporte de riesgo, tal como el mantenimiento de la cuenta pagadora, las comisiones del fideicomiso y los aportes al Fondo de Compensación por emisión de CAT.



STATION WAGON

EMISIONES DE CAT

Para proyectar las emisiones de CAT primero se registra el número de vehículos afiliados durante los últimos cuatro años:

CUADRO N° 01 EMISIÓN DE CAT POR AÑO				
MES	2015	2016	2017	2018
Enero	57	18	10	6
Febrero	49	11	6	4
Marzo	49	18	6	3
Abril	51	17	10	2
Mayo	43	18	10	4
Junio	50	11	9	1
Julio	45	15	8	2
Agosto	34	13	6	5
Septiembre	16	8	5	0
Octubre	13	7	1	2
Noviembre	12	8	10	0
Diciembre	10	8	3	1
TOTAL	429	152	84	30

Del cuadro anterior tenemos que el 2018 se logró afiliar a 30, de los cuales mantenemos el 73% como “Renovación” para el 2019. Para la proyección del 2019 se ha considerado 430; para “Renovaciones” y “Nuevas Afiliaciones” se tiene 22 y 408 afiliaciones respectivamente.

La distribución mensual se realizó dividiendo la proyección, entre 12, para los 11 primeros meses y para diciembre se consideró la diferencia exacta para alcanzar lo proyectado.



CUADRO N° 02 PROYECCION DE EMISIÓN DE CAT 2019			
MES	RENOVACIONES	NUEVAS AFILIACIONES	N° CAT
Enero	1	34	35
Febrero	1	34	35
Marzo	1	34	35
Abril	1	34	35
Mayo	1	34	35
Junio	1	34	35
Julio	1	34	35
Agosto	1	34	35
Septiembre	1	34	35
Octubre	1	34	35
Noviembre	1	34	35
Diciembre	11	34	45
TOTAL	22	408	430

Estimación del Número de los Siniestros

Para determinar la proyección se ha considerado el número de víctimas registradas en los últimos cuatro años.

CUADRO N° 03 NÚMERO DE VICTIMAS REGISTRADAS POR AÑO				
SINIESTRO	2015	2016	2017	2018
Fallecimiento	3	0	0	0
Sepelio	3	0	0	0
Curación	14	6	0	3
Incapacidad Temporal	3	1	0	0
Invalidez Permanente	0	0	0	0



Al cuadro anterior se le ha aplicado el método de promedio ponderado simple, para ello cada uno de los datos de la primera columna es multiplicado por uno (01); los de la siguiente columna, por dos (02); y así sucesivamente hasta multiplicar por cuatro (04) los datos del año 2018. En el cuadro siguiente se presenta el detalle de lo calculado para la proyección final.

PONDERACION	1	2	3	4	10
Fallecimiento	3	0	0	0	0
Sepelio	3	0	0	0	0
Curación	14	12	0	12	4
Incapacidad Temporal	3	2	0	0	1
Invalidez Permanente	0	0	0	0	0

En el Cuadro N° 4 se presenta el detalle de la proyección, considerando que la mínima proyección es uno (01) víctima de acuerdo a lo dispuesto por la SBS.

CUADRO N° 04 PROYECCION DEL NÚMERO DE VICTIMAS POR SINIESTRO 2019	
SINIESTRO	N° DE VICTIMAS
Fallecimiento	1
Sepelio	1
Curación	4
Incapacidad Temporal	1
Invalidez Permanente	1

A continuación presentamos la distribución mensual de cada uno de los tipos de siniestros. Al final está la columna “Total” que permite visualizar cuantas víctimas se registran cada mes. En el Cuadro N° 05 presentamos el detalle de lo descrito anteriormente.



CUADRO N° 05 DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE VÍCTIMAS POR SINIESTRO 2019						
MES	FALLECIMIENTO	SEPELIO	CURACIÓN	INC. TEMPORAL	INV. PERMANENTE	TOTAL
Enero	0	0	0	0	0	0
Febrero	0	0	0	0	0	0
Marzo	0	0	1	0	0	1
Abril	0	0	1	0	0	1
Mayo	0	0	1	0	0	1
Junio	0	0	1	0	0	1
Julio	0	0	1	0	0	1
Agosto	0	0	1	0	0	1
Septiembre	0	0	1	0	0	1
Octubre	0	0	1	0	0	1
Noviembre	0	0	1	1	0	2
Diciembre	1	1	1	1	1	5
TOTAL	1	1	10	2	1	15

Frecuencia

La frecuencia se determina dividiendo el número de víctimas de accidentes de tránsito proyectado entre el número total de vehículos que se ha proyectado afiliar, tal como se presenta en el cuadro siguiente.



CUADRO N° 06 FRECUENCIA DEL NÚMERO DE VICTIMAS 2019			
MES	N° VEHICULOS	N° VICTIMAS	FRECUENCIA
Enero	35	0	0.00
Febrero	35	0	0.00
Marzo	35	1	0.03
Abril	35	1	0.03
Mayo	35	1	0.03
Junio	35	1	0.03
Julio	35	1	0.03
Agosto	35	1	0.03
Septiembre	35	1	0.03
Octubre	35	1	0.03
Noviembre	35	2	0.06
Diciembre	45	5	0.11
TOTAL	430	15	0.03

Severidad

Para determinar la proyección se ha considerado el costo promedio registrado por la AFOCAT a través de los años.

CUADRO N° 07 COSTO PROMEDIO REGISTRADO POR AÑO				
SINIESTRO	2015	2016	2017	2018
Fallecimiento	4UIT	4UIT	4UIT	4UIT
Sepelio	1UIT	1UIT	1UIT	1UIT
Curación	5,599	2,826	0	2,783
Incapacidad Temporal	2,319	750	2,125	0
Invalidez Permanente	4UIT	4UIT	4UIT	4UIT



Para determinar la proyección del costo promedio se utilizó los datos del cuadro anterior y se aplicó el método del “Promedio Ponderado Simple” como en el caso anterior cuando se proyectó el número de víctimas, pero solo en el caso de “Curaciones” e “Incapacidad Temporal”. En el caso de los otros tipos de siniestros el costo promedio está determinado por un número de UIT que está dispuesto por la SBS.

PONDERACION	1	2	3	4	10
Curación	5,599	5,652	0	11,132	2,238
Incapacidad Temporal	2,319	1,500	6,375	0	1,019

En el siguiente Cuadro, se presenta el detalle de la proyección de costo promedio para “Curaciones” e “Incapacidad Temporal”. Para Fallecimiento e Invalidez Permanente es 4 UIT; y para sepelio, 1 UIT.

CUADRO N° 08 SEVERIDAD POR TIPO DE SINIESTRO 2019	
SINIESTRO	COSTO
Fallecimiento	16,800
Sepelio	4,200
Curación	2,238
Incapacidad Temporal	1,019
Invalidez Permanente	16,800

Indemnización por tipo de Siniestros

Se determina en función al costo del siniestro y al número de siniestros. En el siguiente Cuadro se presenta el costo total por tipo de siniestro de cada mes, además las sumatorias parciales y el total.



CUADRO N° 09 INDEMNIZACIÓN POR TIPO DE SINIESTRO EN SOLES 2019						
MES	FALLECIMIENTO	SEPELIO	CURACIÓN	INC. TEMPORAL	INV. PERMANENTE	TOTAL
Enero	0	0	0	0	0	0
Febrero	0	0	0	0	0	0
Marzo	0	0	2,238	0	0	2,238
Abril	0	0	2,238	0	0	2,238
Mayo	0	0	2,238	0	0	2,238
Junio	0	0	2,238	0	0	2,238
Julio	0	0	2,238	0	0	2,238
Agosto	0	0	2,238	0	0	2,238
Septiembre	0	0	2,238	0	0	2,238
Octubre	0	0	2,238	0	0	2,238
Noviembre	0	0	2,238	1,019	0	3,257
Diciembre	16,800	4,200	2,238	1,019	16,800	41,057
TOTAL	16,800	4,200	22,380	2,038	16,800	62,218

Margen de Seguridad

Aquí indicaremos que hemos considerado necesario un 5%, para enfrentar la posibilidad que alguna proyección realizada pueda incrementarse en la realidad. Pero debido a que la metodología para determinar la proyección de siniestros considera el histórico, pero además la ponderación es mayor para los años más cercanos porque influyen más, debido a que las circunstancias son más parecidas a las actuales.

Otros Recargos

En este caso estamos considerando un 15%, adicional como parte del aporte de riesgo, tal como el mantenimiento de la cuenta pagadora, las comisiones del fideicomiso y los aportes al Fondo de Compensación por emisión de CAT.



CAMIONETA RURAL

EMISIONES DE CAT

Para proyectar las emisiones de CAT primero se registra el número de vehículos afiliados durante los últimos cuatro años:

CUADRO N° 01 NÚMERO DE EMISIÓN DE CAT POR AÑO				
MES	2015	2016	2017	2018
Enero	23	13	1	1
Febrero	31	7	0	0
Marzo	22	6	0	0
Abril	20	4	0	0
Mayo	18	3	1	0
Junio	21	1	1	0
Julio	13	6	0	0
Agosto	13	9	8	0
Septiembre	9	4	1	1
Octubre	4	0	0	0
Noviembre	6	0	0	0
Diciembre	12	0	0	0
TOTAL	192	53	12	2

Del cuadro anterior tenemos que el 2018 se logró afiliar a 2, de los cuales mantenemos el 100% como “Renovación” para el 2019. Para la proyección del 2019 se ha considerado 58; para “Renovaciones” y “Nuevas Afiliaciones” se tiene 2 y 56 afiliaciones respectivamente.

La distribución mensual se realizó dividiendo la proyección, entre 12, para los 11 primeros meses y para diciembre se consideró la diferencia exacta para alcanzar lo proyectado.



CUADRO N° 02 PROYECCIÓN DE EMISIÓN DE CAT 2019			
MES	RENOVACIONES	NUEVAS AFILIACIONES	N° CAT
Enero	0	4	4
Febrero	0	4	4
Marzo	0	4	4
Abril	0	4	4
Mayo	0	4	4
Junio	0	4	4
Julio	0	4	4
Agosto	0	4	4
Septiembre	0	4	4
Octubre	0	4	4
Noviembre	0	4	4
Diciembre	2	12	14
TOTAL	2	56	58

Estimación del Número de los Siniestros

Para determinar la proyección se ha considerado el número de víctimas registradas en los últimos cuatro años.

CUADRO N° 03 NÚMERO DE VICTIMAS REGISTRADAS POR AÑO				
SINIESTRO	2015	2016	2017	2018
Fallecimiento	1	0	0	0
Sepelio	1	0	0	0
Curación	15	3	1	0
Incapacidad Temporal	2	0	0	0
Invalidez Permanente	0	0	0	0



Al cuadro anterior se le ha aplicado el método de promedio ponderado simple, para ello cada uno de los datos de la primera columna es multiplicado por uno (01); los de la siguiente columna, por dos (02); y así sucesivamente hasta multiplicar por cuatro (04) los datos del año 2018. En el cuadro siguiente se presenta el detalle de lo calculado para la proyección final.

PONDERACION	1	2	3	4	10
Fallecimiento	1	0	0	0	0
Sepelio	1	0	0	0	0
Curación	15	6	3	0	2
Incapacidad Temporal	2	0	0	0	0
Invalidez Permanente	0	0	0	0	0

En el Cuadro N° 4 se presenta el detalle de la proyección, considerando que la mínima proyección es uno (01) víctima de acuerdo a lo dispuesto por la SBS.

CUADRO N° 04 PROYECCION DEL NÚMERO DE VICTIMAS POR SINIESTRO 2019	
SINIESTRO	N° DE VICTIMAS
Fallecimiento	1
Sepelio	1
Curación	2
Incapacidad Temporal	1
Invalidez Permanente	1

A continuación presentamos la distribución mensual de cada uno de los tipos de siniestros. Al final está la columna “Total” que permite visualizar cuantas víctimas se registran cada mes. En el Cuadro N° 05 presentamos el detalle de lo descrito anteriormente.



CUADRO N° 05
DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE VÍCTIMAS POR SINIESTRO 2019

MES	FALLECIMIENTO	SEPELIO	CURACIÓN	INC. TEMPORAL	INV. PERMANENTE	TOTAL
Enero	0	0	0	0	0	0
Febrero	0	0	0	0	0	0
Marzo	0	0	0	0	0	0
Abril	0	0	0	0	0	0
Mayo	0	0	0	0	0	0
Junio	0	0	0	0	0	0
Julio	0	0	0	0	0	0
Agosto	0	0	0	0	0	0
Septiembre	0	0	0	0	0	0
Octubre	0	0	0	0	0	0
Noviembre	0	0	0	0	0	0
Diciembre	1	1	1	1	1	5
TOTAL	1	1	1	1	1	5

Frecuencia

La frecuencia se determina dividiendo el número de víctimas de accidentes de tránsito proyectado entre el número total de vehículos que se ha proyectado afiliar, tal como se presenta en el cuadro siguiente.



CUADRO N° 06 FRECUENCIA DEL NÚMERO DE VICTIMAS 2019			
MES	N° VEHICULOS	N° VICTIMAS	FRECUENCIA
Enero	4	0	0.00
Febrero	4	0	0.00
Marzo	4	0	0.00
Abril	4	0	0.00
Mayo	4	0	0.00
Junio	4	0	0.00
Julio	4	0	0.00
Agosto	4	0	0.00
Septiembre	4	0	0.00
Octubre	4	0	0.00
Noviembre	4	0	0.00
Diciembre	14	5	0.36
TOTAL	58	5	0.09

Severidad

Para determinar la proyección se ha considerado el costo promedio registrado por la AFOCAT a través de los años.

CUADRO N° 07 COSTO PROMEDIO REGISTRADO POR AÑO				
SINIESTRO	2015	2016	2017	2018
Fallecimiento	4UIT	4UIT	4UIT	4UIT
Sepelio	1UIT	1UIT	1UIT	1UIT
Curación	6,812	2,173	3,488	0
Incapacidad Temporal	2,175	0	0	0
Invalidez Permanente	4UIT	4UIT	4UIT	4UIT



Para determinar la proyección del costo promedio se utilizó los datos del cuadro anterior y se aplicó el método del “Promedio Ponderado Simple” como en el caso anterior cuando se proyectó el número de víctimas, pero solo en el caso de “Curaciones” e “Incapacidad Temporal”. En el caso de los otros tipos de siniestros el costo promedio está determinado por un número de UIT que está dispuesto por la SBS.

PONDERACION	1	2	3	4	10
Curación	6812	4346	10465	0	1442
Incapacidad Temporal	2175	0	0	0	145

En el siguiente Cuadro, se presenta el detalle de la proyección de costo promedio para “Curaciones” e “Incapacidad Temporal”. Para Fallecimiento e Invalidez Permanente es 4 UIT; y para sepelio, 1 UIT.

CUADRO N° 08 PROYECCIÓN DEL COSTO PROMEDIO POR SINIESTRO 2019	
SINIESTRO	COSTO
Fallecimiento	16,800
Sepelio	4,200
Curación	1,442
Incapacidad Temporal	145
Invalidez Permanente	16,800

Indemnización por tipo de Siniestros

Se determina en función al costo del siniestro y al número de siniestros. En el siguiente Cuadro se presenta el costo total por tipo de siniestro de cada mes, además las sumatorias parciales y el total.



CUADRO N° 09 PROYECCIÓN DE EGRESOS POR SINIESTRO EN SOLES 2019						
MES	FALLECIMIENTO	SEPELIO	CURACIÓN	INC. TEMPORAL	INV. PERMANENTE	TOTAL
Enero	0	0	0	0	0	0
Febrero	0	0	0	0	0	0
Marzo	0	0	0	0	0	0
Abril	0	0	0	0	0	0
Mayo	0	0	0	0	0	0
Junio	0	0	0	0	0	0
Julio	0	0	0	0	0	0
Agosto	0	0	0	0	0	0
Septiembre	0	0	0	0	0	0
Octubre	0	0	0	0	0	0
Noviembre	0	0	0	0	0	0
Diciembre	16,800	4,200	1,442	145	16,800	39,387
TOTAL	16,800	4,200	1,442	145	16,800	39,387

Margen de Seguridad

Aquí indicaremos que hemos considerado necesario un 5%, para enfrentar la posibilidad que alguna proyección realizada pueda incrementarse en la realidad. Pero debido a que la metodología para determinar la proyección de siniestros considera el histórico, pero además la ponderación es mayor para los años más cercanos porque influyen más, debido a que las circunstancias son más parecidas a las actuales.

Otros Recargos

En este caso estamos considerando un 15%, adicional como parte del aporte de riesgo, tal como el mantenimiento de la cuenta pagadora, las comisiones del fideicomiso y los aportes al Fondo de Compensación por emisión de CAT.



MICROBUS

EMISIONES DE CAT

Para proyectar las emisiones de CAT primero se registra el número de vehículos afiliados durante los últimos cuatro años:

CUADRO N° 01 EMISIÓN DE CAT POR AÑO				
MES	2015	2016	2017	2018
Enero	2	2	1	0
Febrero	1	2	0	0
Marzo	1	1	0	0
Abril	2	2	1	0
Mayo	3	0	0	0
Junio	5	1	1	0
Julio	2	1	0	0
Agosto	3	1	0	0
Septiembre	3	0	0	0
Octubre	2	0	0	0
Noviembre	3	0	0	0
Diciembre	5	0	0	0
TOTAL	32	10	3	0

Del cuadro anterior tenemos que el 2018 se logró afiliar a 0, de los cuales mantenemos el 0% como “Renovación” para el 2019. Para la proyección del 2019 se ha considerado 68; para “Renovaciones” y “Nuevas Afiliaciones” se tiene 0 y 68 afiliaciones respectivamente.

La distribución mensual se realizó dividiendo la proyección, entre 12, para los 11 primeros meses y para diciembre se consideró la diferencia exacta para alcanzar lo proyectado.



CUADRO N° 02 PROYECCION DE EMISIÓN DE CAT 2019			
MES	RENOVACIONES	NUEVAS AFILIACIONES	N° CAT
Enero	0	5	5
Febrero	0	5	5
Marzo	0	5	5
Abril	0	5	5
Mayo	0	5	5
Junio	0	5	5
Julio	0	5	5
Agosto	0	5	5
Septiembre	0	5	5
Octubre	0	5	5
Noviembre	0	5	5
Diciembre	0	13	13
TOTAL	0	68	68

Estimación del Número de los Siniestros

Para determinar la proyección se ha considerado el número de víctimas registradas en los últimos cuatro años.

CUADRO N° 03 NÚMERO DE VICTIMAS REGISTRADAS POR AÑO				
SINIESTRO	2015	2016	2017	2018
Fallecimiento	0	0	0	0
Sepelio	0	0	0	0
Curación	4	25	2	0
Incapacidad Temporal	0	2	0	0
Invalidez Permanente	0	0	0	0



Al cuadro anterior se le ha aplicado el método de promedio ponderado simple, para ello cada uno de los datos de la primera columna es multiplicado por uno (01); los de la siguiente columna, por dos (02); y así sucesivamente hasta multiplicar por cuatro (04) los datos del año 2018. En el cuadro siguiente se presenta el detalle de lo calculado para la proyección final.

PONDERACION	1	2	3	4	10
Fallecimiento	0	0	0	0	0
Sepelio	0	0	0	0	0
Curación	4	50	6	0	6
Incapacidad Temporal	0	4	0	0	0
Invalidez Permanente	0	0	0	0	0

En el Cuadro N° 4 se presenta el detalle de la proyección, considerando que la mínima proyección es uno (01) víctima de acuerdo a lo dispuesto por la SBS.

CUADRO N° 04 PROYECCIÓN DEL NÚMERO DE VICTIMAS POR SINIESTRO 2019	
SINIESTRO	N° DE VICTIMAS
Fallecimiento	1
Sepelio	1
Curación	6
Incapacidad Temporal	1
Invalidez Permanente	1

A continuación presentamos la distribución mensual de cada uno de los tipos de siniestros. Al final está la columna “Total” que permite visualizar cuantas víctimas se registran cada mes. En el Cuadro N° 05 presentamos el detalle de lo descrito anteriormente.



CUADRO N° 05 DISTRIBUCIÓN DEL NÚMERO DE VÍCTIMAS POR SINIESTRO 2019						
MES	FALLECIMIENTO	SEPELIO	CURACIÓN	INC. TEMPORAL	INV. PERMANENTE	TOTAL
Enero	0	0	0	0	0	0
Febrero	0	0	0	0	0	0
Marzo	0	0	0	0	0	0
Abril	0	0	0	0	0	0
Mayo	0	0	0	0	0	0
Junio	0	0	0	0	0	0
Julio	0	0	0	0	0	0
Agosto	0	0	0	0	0	0
Septiembre	0	0	0	0	0	0
Octubre	0	0	0	0	0	0
Noviembre	0	0	0	0	0	0
Diciembre	1	1	1	1	1	5
TOTAL	1	1	1	1	1	5

Frecuencia

La frecuencia se determina dividiendo el número de víctimas de accidentes de tránsito proyectado entre el número total de vehículos que se ha proyectado afiliar, tal como se presenta en el cuadro siguiente.



CUADRO N° 06 FRECUENCIA DEL NÚMERO DE VICTIMAS 2019			
MES	N° VEHICULOS	N° VICTIMAS	FRECUENCIA
Enero	5	0	0.00
Febrero	5	0	0.00
Marzo	5	0	0.00
Abril	5	0	0.00
Mayo	5	0	0.00
Junio	5	0	0.00
Julio	5	0	0.00
Agosto	5	0	0.00
Septiembre	5	0	0.00
Octubre	5	0	0.00
Noviembre	5	0	0.00
Diciembre	13	5	0.38
TOTAL	68	5	0.07

Severidad

Para determinar la proyección se ha considerado el costo promedio registrado por la AFOCAT a través de los años.

CUADRO N° 07 COSTO PROMEDIO REGISTRADO POR AÑO				
SINIESTRO	2015	2016	2017	2018
Fallecimiento	4UIT	4UIT	4UIT	4UIT
Sepelio	1UIT	1UIT	1UIT	1UIT
Curación	3519	2151	2678	0
Incapacidad Temporal	0	1363	0	0
Invalidez Permanente	4UIT	4UIT	4UIT	4UIT



Para determinar la proyección del costo promedio se utilizó los datos del cuadro anterior y se aplicó el método del “Promedio Ponderado Simple” como en el caso anterior cuando se proyectó el número de víctimas, pero solo en el caso de “Curaciones” e “Incapacidad Temporal”. En el caso de los otros tipos de siniestros el costo promedio está determinado por un número de UIT que está dispuesto por la SBS.

PONDERACION	1	2	3	4	10
Curación	3519	4302	8033	0	1585
Incapacidad Temporal	0	2725	0	0	273

En el siguiente Cuadro, se presenta el detalle de la proyección de costo promedio para “Curaciones” e “Incapacidad Temporal”. Para Fallecimiento e Invalidez Permanente es 4 UIT; y para sepelio, 1 UIT.

CUADRO N° 08 SEVERIDAD POR SINIESTRO EN SOLES 2019	
SINIESTRO	COSTO
Fallecimiento	16,800
Sepelio	4,200
Curación	1,585
Incapacidad Temporal	273
Invalidez Permanente	16,800

Indemnización por tipo de Siniestros

Se determina en función al costo del siniestro y al número de siniestros. En el siguiente Cuadro se presenta el costo total por tipo de siniestro de cada mes, además las sumatorias parciales y el total.



CUADRO N° 09 INDEMINIZACIÓN POR TIPO DE SINIESTROS EN SOLES 2019						
MES	FALLECIMIENTO	SEPELIO	CURACIÓN	INC. TEMPORAL	INV. PERMANENTE	TOTAL
Enero	0	0	0	0	0	0
Febrero	0	0	0	0	0	0
Marzo	0	0	0	0	0	0
Abril	0	0	0	0	0	0
Mayo	0	0	0	0	0	0
Junio	0	0	0	0	0	0
Julio	0	0	0	0	0	0
Agosto	0	0	0	0	0	0
Septiembre	0	0	0	0	0	0
Octubre	0	0	0	0	0	0
Noviembre	0	0	0	0	0	0
Diciembre	16,800	4,200	1,585	273	16,800	39,658
TOTAL	16,800	4,200	1,585	273	16,800	39,658

Margen de Seguridad

Aquí indicaremos que hemos considerado necesario un 5%, para enfrentar la posibilidad que alguna proyección realizada pueda incrementarse en la realidad. Pero debido a que la metodología para determinar la proyección de siniestros considera el histórico, pero además la ponderación es mayor para los años más cercanos porque influyen más, debido a que las circunstancias son más parecidas a las actuales.

Otros Recargos

En este caso estamos considerando un 15%, adicional como parte del aporte de riesgo, tal como el mantenimiento de la cuenta pagadora, las comisiones del fideicomiso y los aportes al Fondo de Compensación por emisión de CAT.



ESTIMACIÓN DE GASTOS ADMINISTRATIVOS

En el Cuadro N° 01, se presenta la proyección de Gastos Administrativos, para el 2019. El gasto proyectado será de S/. 143,907 este monto es el 24% del aporte de riesgo de cada clase de vehículo. Es necesario precisar que, al sumar el aporte de riesgo con el monto para gastos administrativos, estos son menos del 20%.

CUADRO N° 01 PROYECCIÓN DE APOORTE PARA GASTOS ADM. POR VEHICULO 2019				
TIPO DE VEHICULO	APOORTE DE RIESGO (A)	FACTOR PARA GASTOS ADM (24%A)	EMISIÓN DE CAT	APOORTE PARA GASTOS ADM.
MOTOTAXI	101.21	24.29	3,351	81,396
AUTOMÓVIL	105.21	25.25	1,388	35,049
STATION WAGON	133.31	32.00	430	13,758
CAMIONETA RURAL	830.26	199.26	58	11,557
MICROBÚS	839.70	201.53	68	13,704
APOORTE PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS TOTAL				143,907

Además, se ha proyectado, un aporte extraordinario mensual de 40, que durante el año alcanza a S/. 480 Soles, para poder incrementar la proyección de gastos administrativos. Es por lo anterior que tenemos como estimación de gastos administrativos un total de S/. 144,387 Soles. En el Cuadro N° 2, se muestra los Gastos Administrativos que la AFOCAT ha registrado durante el 2018. Luego se presenta el Cuadro N° 3, que es la proyección de Gastos Administrativos para el 2019.



AFOCAT
TRANS REGIÓN PIURA
Calle Libertad N° 1265 A 2do. Piso - Piura
Telf.: 073-320245



CUADRO N° 02
GASTOS ADMINISTRATIVOS 2018

GASTOS	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	TOTAL	Estructura Porcentual
Gastos laborales, honorarios y servicios	8,158	8,758	5,330	4,691	6,128	4,578	8,546	6,751	3,950	3,669	9,779	8,000	78,338	51.3
Alquileres	1,400	0	0	700	700	700	700	0	700	700	700	0	6,300	4.1
Comisiones por ventas	1,959	928	154	434	708	539	999	979	227	384	215	444	7,970	5.2
Impresión de certificados	0	500	0	0	600	0	0	0	0	0	0	0	1,100	0.7
Materiales y útiles de oficina	810	0	0	270	110	288	110	60	15	0	100	479	2,242	1.5
Movilidad y combustible	950	200	0	0	500	100	450	300	150	350	200	200	3,400	2.2
SUNAT, COFIDE, Fondo de solvencia, Nota técnica	300	1,900	4,000	968	1,615	1,000	1,800	1,250	400	0	0	0	13,233	8.7
Publicidad	250	250	0	0	200	500	400	0	370	230	450	100	2,750	1.8
Servicios (luz, agua, teléfono)	431	0	605	447	406	377	401	847	722	502	1,146	0	5,884	3.9
Otros gastos	4,058	3,465	747	731	3,630	3,068	3,240	3,275	930	2,932	1,918	3,490	31,484	20.6
TOTAL	18316	16001	10836	8241	14597	11150	16646	13462	7464	8767	14508	12713	152,701.0	100.0



AFOCAT
TRANS REGIÓN PIURA
Calle Libertad N° 1265 A 2do. Piso - Piura
Telf.: 073-320245

CUADRO N° 03
PROYECCIÓN DE GASTOS ADMINISTRATIVOS 2019



AFOCAT
TRANS REGIÓN PIURA
 Calle Libertad N° 1265 A 2do. Piso - Piura
 Telf.: 073-320245

GASTOS	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	TOTAL
Gastos laborales, honorarios y servicios	6,173	6,173	6,173	6,173	6,173	6,173	6,173	6,173	6,173	6,173	6,173	6,173	74,073
Alquileres	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	496	5,957
Comisiones por ventas	628	628	628	628	628	628	628	628	628	628	628	628	7,536
Impresión de certificados	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	87	1,040
Materiales y útiles de oficina	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	177	2,120
Movilidad y combustible	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	268	3,215
SUNAT, COFIDE, Fondo de solvencia, Nota técnica	1,043	1,043	1,043	1,043	1,043	1,043	1,043	1,043	1,043	1,043	1,043	1,043	12,513
Publicidad	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	2,600
Servicios (luz, agua, teléfono)	464	464	464	464	464	464	464	464	464	464	464	464	5,564
Otros gastos	2,481	2,481	2,481	2,481	2,481	2,481	2,481	2,481	2,481	2,481	2,481	2,481	29,770
TOTAL	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	144,387



ESTIMACIÓN DEL APORTE ANUAL

El Aporte Anual de cada tipo de vehículo, toma en cuenta todas las proyecciones realizadas, respecto al número de afiliados y de víctimas. También se debe tomar en cuenta la proyección realizada respecto a los costos promedios para “Curaciones” e “Incapacidad Temporal”.

El Aporte Anual por clase de vehículo es la sumatoria de los diferentes aportes de riesgo por tipo de cobertura para cada clase de vehículo. A lo anterior hay que sumarle una porción del Aporte Anual destinado a cubrir gastos administrativos, que no debe ser mayor al 20% del Aporte Anual.

Los aportes anuales por tipo de vehículo son:

- Mototaxi : S/. 101.21 + S/. 24.29 = S/. 125 Soles
- Automóvil : S/. 105.21 + S/. 25.25 = S/. 130 Soles
- Taxi : S/. 133.31 + S/. 32.00 = S/. 165 Soles
- Camioneta Rural : S/. 830.26 + S/. 199.26 = S/. 1030 Soles
- Microbús : S/. 839.70 + S/. 201.53 = S/. 1041 Soles



INGRESO GENERAL

Como hemos determinado los ingresos proyectados por tipo de vehículo, ahora calcularemos el ingreso total. En el Cuadro N° 4, se aprecia el detalle del ingreso total, que es la suma del aporte de riesgo por cada clase vehicular más el aporte para gastos administrativos, en total la suma asciende a S/. 803,233 Soles.

CUADRO N° 04 PROYECCIÓN DE APORTES EN SOLES 2019							
TIPO DE VEHICULO	APORTE DE RIESGO (A)	EMISIÓN DE CAT	SUB TOTAL	APORTE PARA GASTOS ADM.	EMISIÓN DE CAT	SUB TOTAL	INGRESOS
MOTOTAXI	101.21	3,351	339,151	24.29	3,351	81,396	420,547
AUTOMÓVIL	105.21	1,388	146,038	25.25	1,388	35,049	181,087
STATION WAGON	133.31	430	57,325	32.00	430	13,758	71,083
CAMIONETA RURAL	830.26	58	48,155	199.26	58	11,557	59,712
MICROBÚS	839.70	68	57,100	201.53	68	13,704	70,804
APORTE PARA GASTOS ADMINISTRATIVOS TOTAL							803,233



AFOCAT
TRANS REGIÓN PIURA
Calle Libertad N° 1265 A 2do. Piso - Piura
Telf.: 073-320245

CUADRO N° 05
PROYECCIÓN DE INGRESOS POR TIPO DE VEHICULO 2019

MESES	APORTE DE RIESGO (A)	APORTE PARA GASTOS ADM.	INGRESOS
Enero	53,981	12,955	66,936
Febrero	53,981	12,955	66,936
Marzo	53,981	12,955	66,936
Abril	53,981	12,955	66,936
Mayo	53,981	12,955	66,936
Junio	53,981	12,955	66,936
Julio	53,981	12,955	66,936
Agosto	53,981	12,955	66,936
Septiembre	53,981	12,955	66,936
Octubre	53,981	12,955	66,936
Noviembre	53,981	12,955	66,936
Diciembre	53,981	12,955	66,936
TOTAL	647,768	155,464	803,233



EGRESO GENERAL

Como hemos determinado los egresos proyectados por tipo de vehículo, ahora calcularemos el egreso total. En el Cuadro N° 06, se aprecia el detalle de la indemnización por tipo de siniestro, que asciende a la suma total de S/. 481,123 Soles. El mayor porcentaje de egreso lo registra “Curaciones” con un 57%.

CUADRO N° 06 INDEMNIZACIÓN POR TIPO DE SINIESTRO 2019						
MESES	FALLECIMIENTO	SEPELIO	CURACIÓN	INC. TEMPORAL	INV. PERMANENTE	TOTAL
MOTOTAXI	16,800	4,200	231,083	14,443	16,800	283,326
AUTOMÓVIL	16,800	4,200	17,310	1,424	16,800	56,534
STATION WAGON	16,800	4,200	22,380	2,038	16,800	62,218
CAMIONETA RURAL	16,800	4,200	1,442	145	16,800	39,387
MICROBÚS	16,800	4,200	1,585	273	16,800	39,658
TOTAL	84,000	21,000	273,800	18,323	84,000	481,123
%	17	4	57	4	17	100



CUADRO N° 07
INDEMNIZACIÓN POR TIPO DE VEHICULO 2019

MESES	MOTOTAXI	AUTOMÓVIL	STATION WAGON	CAMIONETA RURAL	MICROBÚS	TOTAL
Enero	17,245	0	0	0	0	17,245
Febrero	17,245	0	0	0	0	17,245
Marzo	17,245	0	2,238	0	0	19,483
Abril	17,245	0	2,238	0	0	19,483
Mayo	17,245	0	2,238	0	0	19,483
Junio	17,245	0	2,238	0	0	19,483
Julio	17,245	0	2,238	0	0	19,483
Agosto	17,245	0	2,238	0	0	19,483
Septiembre	17,245	0	2,238	0	0	19,483
Octubre	17,245	0	2,238	0	0	19,483
Noviembre	17,245	0	3,257	0	0	20,502
Diciembre	93,631	56,534	41,057	39,387	39,658	270,267
TOTAL	283,326	56,534	62,218	39,387	39,658	481,123
%	59	12	13	8	8	100



AFOCAT
TRANS REGIÓN PIURA
Calle Libertad N° 1265 A 2do. Piso - Piura
Telf.: 073-320245

LÍMITES DEL FONDO MÍNIMO

Para el análisis del cumplimiento de los límites del Fondo Mínimo, se debe de manifestar que, de acuerdo a la normatividad legal vigente, el Fondo Mínimo con que deba contar cada AFOCAT es de S/. 461,109 Soles. Actualmente la AFOCAT cuenta con un monto superior, bajo la administración de COFIDE.

Para determinar los límites del fondo, le restamos a los ingresos proyectados el total de los egresos proyectados, luego se sustrae el gasto administrativo proyectado, y finalmente tenemos como resultado el Saldo Neto mensual, que al final coincide con el Saldo Acumulado, que asciende a la suma de S/ 120,970 Soles.



CUADRO N° 08
LIMITES DEL FONDO 2019

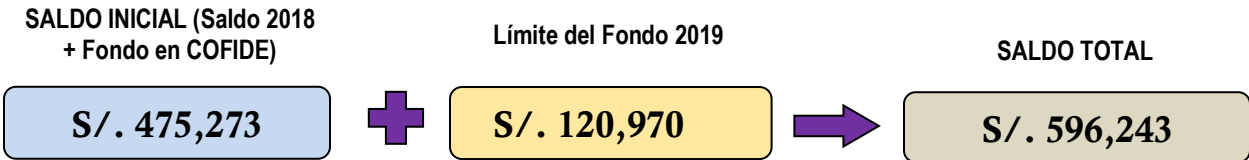
MESES	INGRESOS			EGRESOS					SALDO NETO MENSUAL	SALDO ACUMULADO
	APORT. DE RIESGO	APORT. GASTOS ADM.	APORT. EXTRAORD.	INDEM. POR SINIESTROS	MANT. DE CTA PAGADORA	GASTOS DEL FIDEICOMISO	APORT. AL FONDO DE COMP.	GASTOS ADM.		
Enero	53,981	12,955	40	17,245	100	4,000	669	12,032	32,929	32,929
Febrero	53,981	12,955	40	17,245	100	4,000	669	12,032	32,929	65,859
Marzo	53,981	12,955	40	19,483	100	4,000	669	12,032	30,691	96,550
Abril	53,981	12,955	40	19,483	100	4,000	669	12,032	30,691	127,242
Mayo	53,981	12,955	40	19,483	100	4,000	669	12,032	30,691	157,933
Junio	53,981	12,955	40	19,483	100	4,000	669	12,032	30,691	188,625
Julio	53,981	12,955	40	19,483	100	4,000	669	12,032	30,691	219,316
Agosto	53,981	12,955	40	19,483	100	4,000	669	12,032	30,691	250,007
Septiembre	53,981	12,955	40	19,483	100	4,000	669	12,032	30,691	280,699
Octubre	53,981	12,955	40	19,483	100	4,000	669	12,032	30,691	311,390
Noviembre	53,981	12,955	40	20,502	100	4,000	669	12,032	29,672	341,063
Diciembre	53,981	12,955	40	270,267	100	4,000	669	12,032	-220,093	120,970
TOTAL	647,768	155,464	480	481,123	1,200	48,000	8,032	144,387	120,970	



FLUJO DE CAJA

De acuerdo al Cuadro N° 8, el Límite del Fondo para el 2019, es de S/. 120,970 Soles. Si a este monto le sumamos el Saldo Inicial S/. 475,273 Soles, que es la suma del Fondo en COFIDE más el saldo del ejercicio del año 2018, {466,769 + 8,504}, tenemos como Proyección del Flujo de Caja S/. 596,243.

En el cuadro N° 09, se presenta la Proyección del Flujo de Caja del 2019.





CUADRO N° 09
PROYECCION DEL FLUJO DE CAJA 2019

	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC		RESUMEN
SALDO INICIAL	475,273	508,202	541,132	571,823	602,514	633,206	663,897	694,589	725,280	755,972	786,663	816,335	Saldo Inicial	475,273
Aportaciones	66,936	66,936	66,936	66,936	66,936	66,936	66,936	66,936	66,936	66,936	66,936	66,936		803,233
Aportes Extraord.	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40	40		480
INGRESOS	66,976	66,976	66,976	66,976	66,976	66,976	66,976	66,976	66,976	66,976	66,976	66,976	Total Ingresos	803,713
Gastos Adm.	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032	12,032		144,387
Otros Gastos	4,769	4,769	4,769	4,769	4,769	4,769	4,769	4,769	4,769	4,769	4,769	4,769		57,232
Fallecimiento	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84,000		84,000
Sepelio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21,000		21,000
Curaciones	17,245	17,245	19,483	19,483	19,483	19,483	19,483	19,483	19,483	19,483	19,483	63,963		273,800
Incap.Temp.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,019	17,304		18,323
Inv. Perm.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84,000		84,000
EGRESOS	34,047	34,047	36,285	36,285	36,285	36,285	36,285	36,285	36,285	36,285	37,304	287,069	Total Egresos	682,743
SALDO MENSUAL	508,202	541,132	571,823	602,514	633,206	663,897	694,589	725,280	755,972	786,663	816,335	596,243	Saldo Anual	596,243

RESULTADOS

CONSOLIDADO DEL APOORTE ANUAL POR CLASE DE VEHICULO 2019						
Clases de vehículo	MOTOTAXI		AUTOMÓVIL		STATION WAGON	
Renovación		670		682		22
Nuevos Ingresos		2,681		706		408
TOTAL	TOTAL	3,351	TOTAL	1388	TOTAL	430
MUERTE						
Número	1		1		1	
% Muertes/Vehículos	0.03		0.07		0.23	
Costo Promedio	16,800		16,800		16800	
Margen de seguridad	0.25		0.61		1.95	
Otros recargos	0.50		1.82		5.86	
Aporte de Riesgo		5.77		14.52		46.88
GASTOS DE SEPELIO						
Número	1		1		1	
% Sepelios/Vehículos	0.03		0.07		0.23	
Costo Promedio	4,200		4,200		4,200	
Margen de seguridad	0.06		0.15		0.49	
Otros recargos	0.19		0.45		1.47	
Aporte de Riesgo		1.50		3.63		11.72
GASTOS MEDICOS						
Número	67		23		4	
% Heridos/Vehículos	2.00		1.66		0.93	
Costo Promedio	3,449		3,462		2,238	
Margen de seguridad	3.45		2.87		1.04	
Otros recargos	10.34		8.61		3.12	
Aporte de Riesgo		82.75		68.84		24.98
INC TEMPORAL						
Número	11		3		1	
% Inc. Temp./Heridos	0.33		0.22		0.23	
Costo Promedio	1,313		1,424		1,019	
Margen de seguridad	0.22		0.15		0.12	
Otros recargos	0.65		0.46		0.36	
Aporte de Riesgo		5.17		3.69		2.84
INV PERMANENTE						
Número	1		1		1	
% Inv. Perm./Heridos	0.03		0.07		0.23	
Costo Promedio	16,800		16,800		16,800	
Margen de seguridad	0.25		0.61		1.95	
Otros recargos	0.75		1.82		5.86	
Aporte de Riesgo		6.02		14.52		46.88
APOORTE DE RIESGO		101.21		105.21		133.31
G. Adm.		24.29		25.25		32.00
APOORTE ANUAL		125		130		165

CONSOLIDADO DEL APOORTE ANUAL POR CLASE DE VEHICULO 2019

Clases de vehículo	CAMIONETA RURAL		MICROBÚS	
Renovación		2		0
Nuevos Ingresos		56		68
TOTAL	TOTAL	58	TOTAL	68
MUERTE				
Número	1		1	
% Muertes/Vehículos	1.72		1.47	
Costo Promedio	16,800		16,800	
Margen de seguridad	14.48		12.35	
Otros recargos	28.97		37.06	
Aporte de Riesgo		333.10		296.47
GASTOS DE SEPELIO				
Número	1		1	
% Sepelios/Vehículos	1.72		1.47	
Costo Promedio	4,200		4,200	
Margen de seguridad	3.62		3.09	
Otros recargos	10.86		9.26	
Aporte de Riesgo		86.90		74.12
GASTOS MEDICOS				
Número	2		6	
% Heridos/Vehículos	3.45		8.82	
Costo Promedio	1,442		1,585	
Margen de seguridad	2.49		6.99	
Otros recargos	7.46		20.98	
Aporte de Riesgo		59.67		167.82
INC TEMPORAL				
Número	1		1	
% Inc. Temp./Heridos	1.72		1.47	
Costo Promedio	145		273	
Margen de seguridad	0.13		0.20	
Otros recargos	0.38		0.60	
Aporte de Riesgo		3.00		4.82
INV PERMANENTE				
Número	1		1	
% Inv. Perm./Heridos	1.72		1.47	
Costo Promedio	16,800		16,800	
Margen de seguridad	14.48		12.35	
Otros recargos	43.45		37.06	
Aporte de Riesgo		347.59		296.47
APOORTE DE RIESGO		830.26		839.70
G. Adm.		199.26		201.53
APOORTE ANUAL		1030		1041

CONCLUSIONES

Del Aporte Anual, genera S/. 803,233 Soles, de ello lo destinado para gastos administrativos es S/. 155,464 Soles que representa el 19.35%, y está dentro de lo dispuesto en el Reglamento de Notas Técnicas, que dice “Que la proporción del aporte anual destinado a cubrir gastos administrativos, no podrá ser mayor al 20% del aporte anual.

El Saldo Anual del Flujo de Caja Proyectado para el 2019 será de S/. 596,243 Soles, esta cifra muestra la solidez que mantiene la AFOCAT, para seguir cumpliendo de manera oportuna sus obligaciones con los asegurados y ante la SBS.

Finalmente, declaro que la metodología aplicada para la estimación del aporte de riesgo, el aporte anual y demás elementos técnicos considerados en la presente Nota Técnica, cumple con las disposiciones vigentes. Asimismo, declaro que he verificado que las obligaciones asumidas en el Certificado contra Accidentes de Tránsito, expedido por la AFOCAT, se encuentran debidamente respaldadas mediante estimaciones descritas en la presente nota técnica.



FRANCISCO FERNANDO MORANTE JINES
Economista
C.E.L. Registro N° 5128