*Tomas Soley Pérez*

*Superintendente de Seguros a. i.*

**Acuerdo de Superintendente**

**SGS-A-0059-2017**

**Modificación de los acuerdos de superintendente SGS-DES-A-029-2013 “*LINEAMIENTOS GENERALES PARA LA APLICACIÓN DEL REGLAMENTO SOBRE LA SOLVENCIA DE ENTIDADES DE SEGUROS Y REASEGUROS*”, SGS-DES-A-021-2013 *“Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas”* Y SGS-DES-A-028-2013 *“GUÍAS DE APLICACIÓN CONTABLE PARA LA ACTIVIDAD ASEGURADORA Y REASEGURADORA”, PARA NORMAR EL TRATAMIENTO DEL RIESGO DE TERREMOTO Y ERUPCIÓN VOLCÁNICA***

El Superintendente General de Seguros, a las catorce horas del cinco de diciembre de 2017.

**Considerando que:**

1. El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero aprobó, mediante artículo 8 del acta de la sesión 1050-2013 del 2 de julio de 2013, el *Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros*, Acuerdo SUGESE 02-2013, el cual dispone, por un lado, la normativa de provisiones técnicas aplicable a las entidades de seguros y reaseguro y por otro lado, las disposiciones sobre el régimen de capital de las aseguradoras, en particular, la fórmula del cálculo del Índice de Solvencia de Capital (ISC), el cual en el requerimiento de capital considera el requerimiento de capital por riesgo catastrófico, cuya metodología de cálculo se describe en el Anexo RCS-6 de dicho reglamento. Adicionalmente, en el artículo 4 del Reglamento se establece que corresponde al Superintendente emitir los Lineamientos Generales para la aplicación de esa normativa y el artículo 14 dispone que las entidades supervisadas remitirán a la Superintendencia el cálculo del requerimiento de capital.
2. El inciso j), del artículo 29 de la *Ley Reguladora del Mercado de Seguros* (LRMS), Ley N° 8653, faculta al Superintendente a dictar directrices de carácter técnico u operativo necesarias para el cumplimiento de los objetivos de supervisión que la Ley impone a la Superintendencia General de Seguros. En particular, esto le permita realizar una evaluación exhaustiva y rigurosa de cada uno de los participantes del mercado de seguros, con el fin de cumplir con el objetivo definido en el artículo 29 de la ley de *“velar por la estabilidad y el eficiente funcionamiento del mercado de seguros, así como entregar la más amplia información a los asegurados”.* Además, el último párrafo del artículo 26 de LRMS, relacionado con las obligaciones de las entidades de seguros y reaseguros dispone que, “*el Consejo Nacional y la Superintendencia, según corresponda, podrán emitir la normativa necesaria que determine el contenido de las obligaciones, la periodicidad, las condiciones, los formatos, los términos de operatividad y, en general, cualquier aspecto necesario para su efectivo cumplimiento, supervisión, verificación y sanción en caso de inobservancia.”.*
3. De conformidad con los artículos 25 c) y 26 g) de la Ley N° 8653, las entidades aseguradoras y reaseguradoras y los intermediarios del mercado de seguros están obligados a proporcionar a la Superintendencia la información correcta y completa, dentro de los plazos y las formalidades requeridos.
4. Mediante artículo 10, del acta de la sesión 1053-2013, celebrada el 23 de julio de 2013, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó una nueva versión del Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros, el cual rige desde el 1 de enero de 2014. Además, las disposiciones generales del Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros en su artículo 3, inciso c), señalan que *“…Los Superintendentes conjunta o separadamente pueden emitir guías que consideren necesarias para la adecuada aplicación del plan de cuentas por las entidades supervisadas.”.*
5. Mediante el acuerdo de Superintendente SGS-DES-A-029-2013, del 17 de septiembre de 2013, se emitieron los *“Lineamientos Generales para la aplicación del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros”*, con el fin de dar cumplimiento al artículo 4 del Reglamento mencionado.
6. Mediante acuerdo de Superintendente SGS-DES-A-021-2013, del 23 de mayo de 2013, se emitieron las *“Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas”*, las cuales norman los requerimientos de información de la Superintendencia para las entidades supervisadas, el plazo para su remisión, periodicidad y formatos.
7. Mediante acuerdo de superintendente SGS-DES-A-028-2013 del 11 de setiembre de 2013, se emitieron las *“Guías de Aplicación Contable para la Actividad Aseguradora y Reaseguradora”*, con el fin de describir el esquema básico para el adecuado registro contable de las operaciones que realizan las aseguradoras y reaseguradoras.
8. El Conassif mediante acuerdo de sesión 1363-2017, celebrada el 3 de octubre de 2017, aprobó la modificación del *Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros,* del *Reglamento sobre el Registro de Productos de Seguros, Reglamento de Defensa y Protección del Consumidor de Seguros* y del *Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros*, para normar el tratamiento del riesgo de terremoto y erupción volcánica, fundamentalmente con el objetivo de cambiar la forma de cálculo del requerimiento de capital de solvencia por dicho riesgo y crear una provisión técnica para los riesgos catastróficos. Dicha modificación fue publicada en el diario oficial La Gaceta el 27 de octubre de 2017 en el Alcance N° 257.
9. La reforma aprobada por el Conassif en relación con el riesgo de terremoto y erupción volcánica, mencionada en el apartado previo, requiere modificar el acuerdo de superintendente SGS-DES-A-029-2013 *“Lineamientos Generales para la aplicación del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros”*, para normar la información mínima que las entidades deben mantener a disposición de la Superintendencia sobre el tema y que se requiere para el cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia por el riesgo catastrófico de terremoto y erupción volcánica.
10. La modificación aprobada por el Conassif mencionada en el punto 8, requiere ajustar el acuerdo de Superintendente SGS-DES-A-021-2013 *“Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas”,* con la finalidad de normar la información que deben remitir las entidades a la superintendencia sobre el cálculo del requerimiento de capital de solvencia por riesgo catastrófico de terremoto y erupción volcánica y crear la provisión para riesgos catastróficos, de igual forma debe modificarse la forma en que las entidades revelan la información del Índice de Suficiencia de Capital.
11. La modificación aprobada por el Conassif indicada en el punto 8, requiere reformar el acuerdo de Superintendente SGS-DES-A-028-2013 *“Guías de Aplicación Contable para la Actividad Aseguradora y Reaseguradora”* para incorporar el registro contable de la Provisión técnica para riesgos catastróficos.
12. Mediante oficios SGS-1654-2016 del 26 de octubre de 2016 y SGS-1690-2016 del 3 de noviembre de 2016, la Superintendencia envió a consulta de los participantes del mercado asegurador la propuesta de modificación de los acuerdos de Superintendente SGS-DES-A-029-2013 *“Lineamientos Generales para la Aplicación del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros”*, SGS-DES-A-021-2013 *“Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas”* y SGS-DES-A-028-2013 *“Guías de Aplicación Contable para la Actividad Aseguradora y Reaseguradora”*, para normar el tratamiento del riesgo de terremoto y erupción volcánica, en el entendido de que en un plazo máximo de quince días hábiles, enviaran al Despacho del Superintendente General de Seguros, sus comentarios y observaciones al texto propuesto.
13. Que una vez recibidas y analizadas las observaciones recibidas de las entidades participantes, fue ajustado en lo que correspondía la propuesta de modificación de los acuerdos mencionados en el apartado previo, para normar el tratamiento del riesgo de terremoto y erupción volcánica, y lo que procede es aprobar su versión definitiva.

**Dispone:**

**Primero:** Modificar el capítulo V del acuerdo de Superintendente SGS-DES-A-029-2013 *“Lineamientos Generales para la aplicación del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros”*, para que en adelante se lea de la siguiente forma:

**CAPÍTULO V**

**Zonas sísmicas**

**Artículo 25:** Zonas sísmicas para el cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia por Riesgo Catastrófico de Terremoto y Erupción Volcánica.

Las zonas sísmicas para el cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia por Riesgo Catastrófico de Terremoto y Erupción Volcánica, a las que hace referencia el apartado B del Anexo RCS-6 del Reglamento, son las siguientes:

| **Provincia**  | **Cantón**  | **Distrito**  | **Zona sísmica (z)** |
| --- | --- | --- | --- |
| 1. San José  | 1. San José  | Todos  | III |
| 2. Escazú  | Todos  | III |
| 3. Desamparados  | Todos  | III |
| 4. Puriscal  | 1. Santiago | III |
| 2. Mercedes Sur | III |
| 3. Barbacoas | III |
| 4. Grifo Alto | III |
| 5. San Rafael | III |
| 6. Candelaria | III |
| 7. Desamparaditos | III |
| 8. San Antonio | III |
| 9. Chires | IV |
| 5. Tarrazú  | Todos  | III |
| 6. Aserrí  | Todos  | III |
| 7. Mora  | Todos  | III |
| 8. Goicoechea  | Todos  | III |
| 9. Santa Ana  | Todos  | III |
| 10. Alajuelita  | Todos  | III |
| 11. Vázquez de Coronado | Todos  | III |
| 12. Acosta  | Todos  | III |
| 13. Tibás  | Todos  | III |
| 14. Moravia  | Todos  | III |
| 15. Montes de Oca  | Todos  | III |
| 16. Turrubares  | 1. San Pablo | III |
| 2. San Pedro | III |
| 3. San Juan de Mata | IV |
| 4. San Luis | III |
| 5. Carara | IV |
| 17. Dota  | Todos  | III |
| 18. Curridabat  | Todos  | III |
| 19. Pérez Zeledón  | 1. San Isidro de El General | IV |
| 2. General | III |
| 3. Daniel Flores | IV |
| 4. Rivas | III |
| 5. San Pedro | III |
| 6. Platanares | IV |
| 7. Pejibaye | IV |
| 8. Cajón | III |
| 9. Barú | IV |
| 10. Río Nuevo | III |
| 11. Páramo | III |
| 20. León Cortés Castro | Todos  | III |
| 2. Alajuela  | 1. Alajuela  | Todos  | III |
| 2. San Ramón  | Todos  | III |
| 3. Grecia  | Todos  | III |
| 4. San Mateo  | Todos  | III |
| 5. Atenas  | Todos  | III |
| 6. Naranjo  | Todos  | III |
| 7. Palmares  | Todos  | III |
| 8. Poás  | Todos  | III |
| 9. Orotina | Todos  | III |
| 10. San Carlos  | 1. Quesada | III |
| 2. Florencia | III |
| 3. Buena Vista  | III |
| 4. Aguas Zarcas  | III |
| 5. Venecia  | III |
| 6. Pital  | II |
| 7. Fortuna  | III |
| 8. Tigra  | III |
| 9. Palmera  | III |
| 10. Venado  | II |
| 11. Cutris  | II |
| 12. Monterrey  | II |
| 13. Pocosol  | II |
| 11. Alfaro Ruiz  | Todos  | III |
| 12. Valverde Vega  | Todos  | III |
| 13. Upala  | Todos  | II |
| 14. Los Chiles  | Todos  | II |
| 15. Guatuso  | Todos  | II |
| 3. Cartago | 1. Cartago | Todos | III |
| 2. Paraíso | Todos | III |
| 3. La Unión | Todos | III |
| 4. Jiménez | Todos | III |
| 5. Turrialba | Todos | III |
| 6. Alvarado | Todos | III |
| 7. Oreamuno | Todos | III |
| 8. El Guarco | Todos | III |
| 4. Heredia | 1. Heredia | Todos | III |
| 2. Barva | Todos | III |
| 3. Santo Domingo | Todos | III |
| 4. Santa Bárbara | Todos | III |
| 5. San Rafael | Todos | III |
| 6. San Isidro | Todos | III |
| 7. Belén | Todos | III |
| 8. Flores | Todos | III |
| 9. San Pablo | Todos | III |
| 10. Sarapiquí | 1. Puerto Viejo | II |
| 2. La Virgen | III |
| 3. Horquetas | III |
| 4. Llanuras del Gaspar | II |
| 5. Cureña | II |
| 5. Guanacaste | 1. Liberia | Todos | III |
| 2. Nicoya | Todos | IV |
| 3. Santa Cruz | Todos | IV |
| 4. Bagaces | Todos | III |
| 5. Carrillo | Todos | IV |
| 6. Cañas | Todos | III |
| 7. Abangares | Todos | III |
| 8. Tilarán | Todos | III |
| 9. Nandayure | Todos | IV |
| 10. La Cruz | 1. La Cruz | III |
| 2. Santa Cecilia | II |
| 3. Garita | II |
| 4. Santa Elena | III |
| 11. Hojancha | Todos | IV |
| 6. Puntarenas | 1. Puntarenas | 1. Puntarenas | III |
| 2. Pitahaya | III |
| 3. Chomes | III |
| 4. Lepanto | IV |
| 5. Paquera | IV |
| 6. Manzanillo | III |
| 7. Guacimal | III |
| 8. Barranca | III |
| 9. Monte Verde | III |
| 10. Isla del Coco | IV |
| 11. Cóbano | IV |
| 12. Chacarita | III |
| 13. Chira | IV |
| 14. Acapulco | III |
| 15. El Roble | III |
| 16. Arancibia | III |
| 2. Esparza | Todos  | III |
| 3. Buenos Aires | 1. Buenos Aires | III |
| 2. Volcán | III |
| 3. Potrero Grande | III |
| 4. Boruca | IV |
| 5. Pilas | IV |
| 6. Colinas o Bajo de Maíz | IV |
| 7. Chánguena | IV |
| 8. Bioley | III |
| 9. Brunka | III |
| 4. Montes de Oro | Todos | III |
| 5. Osa | Todos | IV |
| 6. Aguirre | Todos | IV |
| 7. Golfito | Todos | IV |
| 8. Coto Brus | 1. San Vito | III |
| 2. Sabalito | III |
| 3. Aguabuena | IV |
| 4. Limoncito | III |
| 5. Pittier | III |
| 9. Parrita | Todos | IV |
| 10. Corredores | Todos | IV |
| 11. Garabito | Todos | IV |
| 7. Limón | 1. Limón | Todos | III |
| 2. Pococí | 1. Guápiles | III |
| 2. Jiménez | III |
| 3. Rita | II |
| 4. Roxana | II |
| 5. Cariari | II |
| 6. Colorado | II |
| 3. Siquirres | Todos | III |
| 4. Talamanca | Todos | III |
| 5. Matina | Todos | III |
| 6. Guácimo | 1. Guácimo | III |
| 2. Mercedes | III |
| 3. Pocora | III |
| 4. Río Jiménez | III |
| 5. Duacarí | II |

**Segundo:** Renumerar el artículo 25 del acuerdo de Superintendente SGS-DES-A-029-2013 *“Lineamientos Generales para la aplicación del Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros”*, para que en lo sucesivo sea el artículo 26 *Respaldo Documental y de la información* y el Capítulo V, para que en adelante se lea Capítulo VI, *Respaldo documental*. Adicionalmente, incluir en dicho artículo, en la sección REGISTRO DE PRODUCTOS, un apartado referente a la información mínima que las entidades deben mantener a disposición de la Superintendencia y que requieren para el cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia por Riesgo Catastrófico de Terremoto y Erupción Volcánica, de conformidad con el siguiente texto:

SEGUROS CON COBERTURAS POR RIESGO DE TERREMOTO Y ERUPCIÓN VOLCÁNICA

1. Número de póliza.
2. Inmueble asegurado. Si una póliza cubre varios inmuebles, se debe indicar el código asignado por la entidad a cada inmueble (un inmueble por fila).
3. Cobertura contratada (Daños materiales, Contenidos y Pérdidas consecuenciales o de beneficios).
4. Fecha de inicio de vigencia de la póliza o de la cobertura de cada inmueble, en caso de que la póliza cubra varios inmuebles.
5. Fecha de vencimiento de la póliza o de la cobertura de cada inmueble, en caso de que la póliza cubra varios inmuebles.
6. Código de la zona en la que se ubica el bien asegurado, conforme a las zonas establecidas en el Anexo RCS-6 del Reglamento.
7. Código del tipo de bien, conforme a los tipos de bienes establecidos en el Anexo RCS-6 del Reglamento.
8. Suma asegurada de la cobertura de daños materiales.
9. Suma asegurada de la cobertura de contenidos.
10. Suma asegurada de la cobertura de pérdidas consecuenciales, pérdida de beneficios o cesación de lucro.
11. Costo del reaseguro no proporcional que, en su caso, esté participando en el riesgo de la póliza.
12. Prioridad del contrato de reaseguro de exceso de pérdida XL que participa en la póliza.
13. Cobertura del contrato XL que participa en la póliza
14. Prima retenida por la entidad considerando contratos de reaseguro proporcional, correspondiente a la póliza, bien y cobertura de que se trate.
15. Prima emitida total, correspondiente a la póliza, bien y cobertura de que se trate.
16. Tipo de aseguramiento, de conformidad con lo establecido en el Anexo RCS-6 del Reglamento.

**Tercero:** Incluir en la tabla del artículo 2 del acuerdo de Superintendente SGS-DES-A-021-2013 *“Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas”*, la siguiente línea:

| ***Información*** | ***Periodicidad*** | ***Plazo de entrega*** | ***Medio*** |
| --- | --- | --- | --- |
| **Provisión de riesgos catastróficos (PRCAT)** | Mensual | 15 días hábiles después del cierre mensual. | En hoja electrónica (Excel), por correo electrónico, según formato establecido en el **Anexo 13.** |

**Cuarto:** Modificar el Anexo 4 del acuerdo de Superintendente SGS-DES-A-021-2013 *“Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas”,* para sustituir el archivo de Excel por el siguiente:

****

**Quinto:** Incluir el Anexo 13 en el acuerdo de Superintendente SGS-DES-A-021-2013 *“Disposiciones para la Remisión de la Información Contable y Estadística a la Superintendencia General de Seguros por parte de las Entidades Supervisadas”*, para que se lea de la siguiente forma:

**Anexo 13**

**Provisión de riesgos catastróficos (PRCAT)**

El reporte sobre el cálculo de la constitución mensual de la provisión de riesgos catastróficos, se debe realizar mediante hoja electrónica con el siguiente formato, sin alterar la estructura de contenido, renglones y columnas:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   |   |   |   |   |   |   |
|  | Nombre de la entidad: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
|   | Año de reporte: \_\_\_\_\_\_\_\_ |   |
|   |  |  |  |  |  |   |
|   | Monto de la provisión al cierre del año: Monto de la provisión al cierre del año anterior: |   |  |   |
|  |
|   |  |  |  |  |  |   |
|   | Mes ($m$) | Rendimientos del mes $(Rend\_{m})$ | Aportación por la prima de riesgo retenida devengada del mes ($AP\_{m}$) | Siniestros reportados, ajustes y otras pérdidas del mes ($S\_{m}$) | Monto de la provisión al cierre del mes ($PRCAT\_{m}$) |   |
|   | Enero |   |   |   |   |   |
|   | Febrero |   |   |   |   |   |
|   | Marzo |   |   |   |   |   |
|   | Abril |   |   |   |   |   |
|   | Mayo |   |   |   |   |   |
|   | Junio |   |   |   |   |   |
|   | Julio |   |   |   |   |   |
|   | Agosto |   |   |   |   |   |
|   | Septiembre |   |   |   |   |   |
|  | Octubre |  |  |  |  |  |
|   | Noviembre |   |   |   |   |   |
|   | Diciembre |   |   |   |   |   |
|   |  |  |  |  |  |   |
|   | PML al cierre del año: |   |  |  |   |
|   | PML promedio 5 Años: |   |  |  |   |
|   | Límite al cierre del año: |   |  |  |   |
|   |   |   |   |   |   |   |

**Sexto:** Modificar la hoja denominada **“Provisiones Técnicas”**, del Anexo 2 “*Contabilidad Seguro Directo”* incluido en el acuerdo SGS-DES-A-028-2013, “*Guías de Aplicación Contable para la Actividad Aseguradora y Reaseguradora”,* relacionado con la Contabilidad del Seguro Directo, para que en adelante se lea de la siguiente manera:







**Rige:** De acuerdo con la vigencia de las modificaciones sobre riesgo catastrófico de terremoto y erupción volcánica del *Reglamento sobre la Solvencia de Entidades de Seguros y Reaseguros*, aprobadas por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero mediante acuerdo de sesión 1363-2017, celebrada el 3 de octubre de 2017, y publicadas en el diario oficial *La Gaceta* el 27 de octubre de 2017 en el Alcance N° 257.

Notifíquese.

