*Silvia Canales Coto*

*Intendente de Seguros*

|  |
| --- |
| **ACUERDO DE SUPERINTENDENTE****SGS-DES-A-044-2015****Modificación del Acuerdo SGS-DES-A-028-2013 sobre *Guías de Aplicación Contable para la Actividad Aseguradora y Reaseguradora*, para ampliar los registros contables contenidos en las guías**La Intendente General de Seguros a las dieciséis horas del veintiséis de junio de dos mil quince, considerando que:1. El artículo 29 de la Ley Reguladora del Mercado de Seguros (N°8653) establece, como objetivo de la Superintendencia *“…velar por la estabilidad y el eficiente funcionamiento del mercado de seguros,…”* y le faculta para *“Dictar las demás normas y directrices de carácter técnico u operativo”*, que requiera para lograr ese propósito.
2. Los Principios Básicos para Mercados de Seguros, emitidos por la Asociación Internacional de Supervisores de Seguros (IAIS) en el 2011, establecen entre las condiciones necesarias para el buen funcionamiento de los mercados de seguros, contar con *“…una infraestructura pública bien desarrollada…”*, que a su vez establezca *“…principios y normas contables generales bien definidos que cuenten con el respaldo de una amplia aceptación internacional…”*.
3. Mediante artículo 13, del acta de la sesión 411-2004, celebrada el 14 de enero del 2004, el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (CONASSIF), aprobó el *Reglamento Relativo a la Información Financiera de Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros, el cual aplica a todas las entidades supervisadas por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) y los grupos y conglomerados financieros supervisados por la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), la Superintendencia General de Valores (SUGEVAL), la Superintendencia de Pensiones (SUPEN) y la Superintendencia General de Seguros (SUGESE).* Adicionalmente, el CONASSIF mediante el artículo 13, numeral 3, del acta de la sesión 811-2009, celebrada el 2 de octubre del 2009, aprobó el Plan de Cuentas para las Entidades de Seguros. Ambas normativas permiten contar con un registro adecuado y uniforme de las actividades de seguros de las entidades supervisadas, además de consistente con la contabilización del resto de las entidades financieras supervisadas por y SUGEF; SUGEVAL y SUPEN, lo que facilita la consolidación de los estados financieros de grupo y conglomerados financieros.
4. 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. La operativa contable del negocio asegurador posee características particulares respecto a la operativa normal de los negocios de otras entidades financieras, por lo que es necesario especificar el registro de determinadas operaciones, tales como las operaciones de seguro directo, seguro cedido, seguro retrocedido y reaseguro aceptado, así como el registro de las provisiones técnicas de las operaciones de seguros. Por esto, el Superintendente mediante acuerdo SGS-DES-A-028-2013 del 11 de setiembre de 2013, emitió las disposiciones sobre las *“Guías de Aplicación Contable para la Actividad Aseguradora y Reaseguradora”*, con el propósito de presentar lineamientos para el registro de las principales operaciones de seguro.
6. Si bien las guías contables no pretenden ser exhaustivas, la Superintendencia considera importante ampliarlas, de forma tal que se incorporen algunos otros temas relevantes, en particular los relacionados con el registro de: deterioro de la prima vencida, del fraccionamiento, de los impuestos, de los salvamentos, de los anticipos o préstamos de contratos de seguros de vida y de la reserva niveladora, con el fin de lograr una revelación de información financiera efectiva y también contar con un tratamiento homogéneo en el registros de esas operaciones entre las diferentes entidades de seguros, acorde con el plan de cuentas aprobado por el CONASSIF.
7. Mediante oficio SGS-DES-O-0285-2015 del 16 de febrero de 2015 en acatamiento de lo estipulado en el artículo 361, numeral 2, de la Ley General de Administración Pública, se remitió en consulta el proyecto de acuerdo de Superintendente, denominado *“Modificación del Acuerdo SGS-DES-A-028-2013 sobre GUÍAS DE APLICACIÓN CONTABLE PARA LA ACTIVIDAD ASEGURADORA Y REASEGURADORA”*, para que en el plazo de veinte días hábiles las entidades aseguradoras remitieran sus observaciones y comentarios.
8. Finalizado el plazo de consulta, los comentarios y observaciones recibidos por la Superintendencia fueron analizados e incorporados, en lo que resulta procedente, en la versión final del acuerdo.

**Dispone:** |
| 1. Modificar el anexo *“Contabilidad Seguro Directo”* adjunto al acuerdo SGS-DES-A-028-2013 con las disposiciones sobre las *“Guías de Aplicación Contable para la Actividad Aseguradora y Reaseguradora”* relacionado con la Contabilidad del Seguro Directo de la siguiente manera:
 |
| 1. Modificar la hoja denominada **“Registro de Póliza”** del Anexo sobre la Contabilidad del Seguro Directo, incluido el acuerdo SGS-DES-A-028-2013 con las disposiciones sobre las *Guías de Aplicación Contable para la Actividad Aseguradora y Reaseguradora*, para que se lea de la siguiente manera:

|  |
| --- |
| **CONTABILIDAD DE SEGURO DIRECTO - CONTRATACIÓN DE LA PÓLIZA** |
|  | **PRIMAS** |  |  |  |  |  |  |
|  | **COMISIONES** |  |  |  |  |  |  |
| **Explicación:**Cuando la entidad vende un seguro debe contabilizar la totalidad de la prima correspondiente al periodo de cobertura del riesgo, con independencia de si existe o no fraccionamiento en el pago de dicha prima. Asimismo debe contabilizar el gasto total por comisiones del mediador de seguros, en el caso de que exista y periodificarlo durante el período de cobertura de la póliza.El ingreso por primas será periodificado por medio de la provisión para primas no devengadas.**Conceptos:****Pólizas emitidas**: son las pólizas nuevas y renovadas durante el periodo de análisis.

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **REGISTRO DE LA PÓLIZA** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.030** | **Primas por cobrar** |  |  |  |  |  |
| 1.040.030.010 | Primas por cobrar, seguro directo - Tomadores |  | XXX |  |
| 1.040.030.020 | Primas por cobrar, seguro directo - Intermediarios |  | XXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.020.010** | **Primas netas de extornos y anulaciones, seguro directo** |  |  |
| 5.020.010.010 | Primas emitidas |  |  |  |  | XXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.040.020** | Cuentas y comisiones por pagar diversas |  |  |  |
| 2.040.020.070 | Impuestos retenidos por pagar |  |  | XXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.010** | **Otros ingresos financieros** |  |  |  |  |  |
| 5.010.090.990 | Otros ingresos financieros diversos |  |  | XXX |
|  | Solo en caso de fraccionamiento de la prima se registrará a esta cuenta los intereses cobrados por dicho fraccionamiento |  |  |
| La entidad aseguradora debe contabilizar la prima correspondiente a la póliza en la cuenta de tomadores o intermediarios, de acuerdo con el canal de comercialización que utilice, ya sea en tomadores (asegurado directo) o intermediarios, independientemente de si el pago de la póliza se realiza directamente a la entidad o al intermediario. Por tanto cada póliza que un intermediario comercialice debe estar registrado tanto en la base de datos de la entidad como en la del intermediario, a efectos de un correcto registro de las comisiones por venta del seguro.Adicionalmente, dentro de estas cuentas, se debe clasificar si la póliza corresponde a seguros generales o a seguros personales:XXX.M.010 Seguros GeneralesXXX.M.020 Seguros Personales

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Y por el Registro del tributo a bomberos** |  |  |  |  |  |
| **4.060.090** | **Otros gastos operativos** |  |  |  |  |  |
| 4.060.090.200 | Aporte 4% Fondo Cuerpo de Bomberos | XXX |  |
| **2.040.020** | **Cuentas y comisiones por pagar diversas** |  |  |  |
| 2.040.020.320 | Cuenta por pagar 4% sobre primas vendidas, Fondo del Cuerpo de Bomberos |  | XXX |

 |
|  |
|

|  |
| --- |
| **POR LAS COMISIONES SOBRE PRIMAS EMITIDAS** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.030.010** | **Gastos por comisiones - seguro directo** |  |  |  |  |
| 4.030.010.010 | Sobre primas emitidas |  |  |  | XXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.070.020** | **Obligaciones con agentes e intermediarios** |  |  |  |
| 2.070.020.010 | Comisiones por pagar |  |  |  |  | XXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Por la comisión que la entidad debe pagar al mediador de seguros por la venta de la póliza, en caso que exista.

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **POR EL COBRO DE LAS PRIMAS** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Cobro de los tomadores** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.010** | **Disponibilidades** |  |  |  | XXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.030** | **Primas por cobrar** |  |  |  |  |  |
| 1.040.030.010 | Primas por cobrar, seguro directo - Tomadores |  |  | XXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Cobro a través de intermediarios** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.080** | **Otras cuentas por cobrar** |  |  |  |  |  |
| 1.040.080.030 | Derechos y obligaciones de cobro con agentes e intermediarios de seguros | XXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.030** | **Primas por cobrar** |  |  |  |  |  |
| 1.040.030.020 | Primas por cobrar, seguro directo - Intermediarios |  |  | XXX |
| Cuando el intermediario notifique a la entidad que el tomador del seguro le ha pagado la prima, pero el primero, todavía no ha realizado el correspondiente pago a la entidad aseguradora

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Nota: La cuenta 1.040.080 presentará el saldo neto por mediador sin que sea posible la compensación entre los saldos netos de diferentes mediadores** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Por las comisiones** |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.070.020** | **Obligaciones con agentes e intermediarios** |  |  |  |
| 2.070.020.010 | Comisiones por pagar |  |  |  | XXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.080** | **Otras cuentas por cobrar** |  |  |  |  |  |
| 1.040.080.030 | Derechos de cobro con agentes e intermediarios de seguros |  | XXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **POR LA PROVISIÓN PARA PRIMAS NO DEVENGADAS Y EL DIFERIMIENTO DE LA COMISIÓN** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1) Por la provisión para primas no devengadas** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.080.010** | **Ajustes a las provisiones técnicas** |  |  |  |  |
| 4.080.010.010 | Provisión para primas no devengadas e insuficiencia de primas | XXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.050.010** | **Provisiones para primas no devengadas** |  |  |  |  |
| 2.050.010.010 | Seguro directo |  |  |  |  | XXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2) Por el diferimiento de la comisión** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.090.020** | **Cargos Diferidos** |  |  |  |  |  |
| 1.090.020.040 | Comisiones diferidas de contratos de seguro y reaseguro aceptado | XXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.030.010** | **Gastos por comisiones - seguro directo** |  |  |  |  |
| 4.030.010.070 | Ajustes por comisiones diferidas  |  |  |  | XXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3) Por el defirimiento de los ingresos financieros en caso de fraccionamiento de la prima** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.010** | **Otros ingresos financieros** |  |  |  | XXXX |  |
| 5.010.090.990 | Otros ingresos financieros diversos |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.080.010** | **Ingresos diferidos** |  |  |  |  | XXXX |
| 2.080.010.990 | Otros ingresos diferidos |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nota: En caso de fraccionamiento de la prima deberán periodificarse los ingresos financieros. |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **A CIERRE CONTABLE** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1) Por la provisión para primas no devengadas** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2.050.010** | **Provisiones para primas no devengadas** |  |  |  |  |
| 2.050.010.010 | Seguro directo |  |  |  | XXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.070.010** | **Ajustes a las provisiones técnicas** |  |  |  |  |
| 5.070.010.010 | Provisión para primas no devengadas e insuficiencia de primas |  | XXXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2) Por el diferimiento de la comisión** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.030.010** | **Gastos por comisiones - seguro directo** |  |  |  |  |
| 4.030.010.070 | Ajustes por comisiones diferidas  |  |  | XXXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.090.020** | **Cargos Diferidos** |  |  |  |  |  |
| 1.090.020.040 | Comisiones diferidas de contratos de seguro y reaseguro aceptado |  | XXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **POR LA REGULARIZACIÓN O LIQUIDACIÓN CON LOS MEDIADORES** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.080** | **Otras cuentas por cobrar** |  |  |  |  |  |
| 1.040.080.030 | Derechos de cobro con agentes e intermediarios de seguros | XXXX | XXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.010** | **Disponibilidades** |  |  |  | XXXX | XXXX |
| La entidad aseguradora debe regularizar o liquidar sus cuentas periódicamente, con el agente o intermediario de seguros, según establezca el contrato de agencia o el acuerdo que regule sus relaciones mercantiles. Como resultado de dicha liquidación, podrá surgir una entrada o salida de dinero en la entidad aseguradora, en razón de la diferencia entre sus derechos de cobro y sus obligaciones de pago frente a los agentes e intermediarios.

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
|  |
| 1. Adicionar la hoja denominada ***“Deterioro de Prima Vencida”*** al Anexo sobre la Contabilidad del Seguro Directo, incluido en el acuerdo SGS-DES-A-028-2013 con las disposiciones sobre las *Guías de Aplicación Contable para la Actividad Aseguradora y Reaseguradora*, según se detalla a continuación:
 |
|

|  |
| --- |
| **CONTABILIDAD DEL DETERIORO POR PRIMAS VENCIDAS** |
| **Explicación:**Cuando las primas vencidas superen la antiguedad prevista en la Normativa Contable aplicable a los entes supervisados por SUGESE se deberá registrar el correspondiente deterioro. |  |  |  |  |  |  |  |
|

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **REGISTRO DEL DETERIORO** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| a. Por la reclasificación de las primas como primas vencidas: |  |  |  |  |
| **1.040.040** | **Primas por cobrar vencidas** |  |  |  |  |
| 1.040.040.010 | Primas por cobrar vencidas, seguro directo- Tomadores | XXXX |  |
| 1.040.040.020 | Primas por cobrar vencidas, seguro directo- Intermediarios | XXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.030** | **Primas por cobrar** |  |  |  |  |  |
| 1.040.030.010 | Primas por cobrar, seguro directo - Tomadores |  |  | XXXX |
| 1.040.030.020 | Primas por cobrar, seguro directo - Intermediarios |  |  | XXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| b. Por la estimación del deterioro: |  |  |  |  |  |  |
| **4.050.010** | **Gastos por estimación de deterioro en cartera de créditos** |  |  |
| 4.050.010.040 | Gasto por estimación de deterioro en cobrabilidad de primas vencidas | XXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.100** | **Estimación de deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar** |  |  |
| 1.040.100.030 | Estimacion de deterioro de primas por cobros y primas vencidas |  | XXXX |
| 1.040.100.030.M.010 | (Estimación de primas vencidas - Tomadores , Seguros Generales) |  |  |
| 1.040.100.030.M.020 | (Estimación de primas vencidas, - Tomadores , Seguros Personales) |  |  |
| 1.040.100.030.M.030 | (Estimación de primas vencidas, - Intermediarios , Seguros Generales) |  |  |
| 1.040.100.030.M.040 | (Estimación de primas vencidas, - Intermediarios , Seguros Personales) |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| c. Por la reversión del deterioro: |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.100** | **Estimación de deterioro de comisiones, primas y cuentas por cobrar** |  |  |
| 1.040.100.030 | Estimacion de deterioro de primas por cobros y primas vencidas | XXXX |  |
| 1.040.100.030.M.010 | (Estimación de primas vencidas - Tomadores , Seguros Generales) |  |  |
| 1.040.100.030.M.020 | (Estimación de primas vencidas, - Tomadores , Seguros Personales) |  |  |
| 1.040.100.030.M.030 | (Estimación de primas vencidas, - Intermediarios , Seguros Generales) |  |  |
| 1.040.100.030.M.040 | (Estimación de primas vencidas, - Intermediarios , Seguros Personales) |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.050.020** | **Disminución de estimación de cartera de créditos y primas vencidas** |  | XXXX |
| 5.050.020.040 | Disminución de estimación para primas vencidas |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
| 1. Modificar la hoja denominada ***“Recobros o salvamento”*** del Anexo sobre la Contabilidad del Seguro Directo, , incluido en el acuerdo SGS-DES-A-028-2013 con las disposiciones sobre las *Guías de Aplicación Contable para la Actividad Aseguradora y Reaseguradora*, para que se lea de la siguiente manera:
 |
|

|  |
| --- |
| **CONTABILIDAD DE SEGURO DIRECTO - RECOBROS O SALVAMENTO** |
| **Explicación:**Recobro: Concepto que se utiliza para indicar el monto que una entidad aseguradora recupera del tercero responsable de un accidente o siniestro, previamente pagada por ella a su asegurado. Por ejemplo, una vez que la entidad ha pagado la indemnización al asegurado o beneficiario, tiene derecho de subrogación frente al tercero causante del siniestro. El monto que recupere de éste, se considera recobro y disminuye el monto de la siniestralidad de la entidad aseguradora. Los recobros solamente se reconocen cuando exista un derecho de cobro por parte de la aseguradora.Salvamento: Puede surgir cuando la entidad recupera parte del siniestro como consecuencia de la venta del objeto asegurado, como por ejemplo en el seguro de autos. El objeto asegurado pasa a pertenecer a la entidad, debido al pago de la indemnización, y el importe que consigue de la venta reduce el monto del siniestro |  |  |  |  |  |  |  |
|

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **REGISTRO DEL RECOBRO** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Por el reconocimiento del recobro** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.080** | **Otras cuentas por cobrar** |  |  |  |  |  |
| 1.040.080.080 | Derechos de recobro por siniestros |  |  | XXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.020.010** | **Siniestros pagados - Seguro directo** |  |  |  |  |
| 4.020.010.020 | (Siniestros recobrados) |  |  |  |  | XXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **En el momento de su cobro** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.010** | **Disponibilidades** |  |  |  | XXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.080** | **Otras cuentas por cobrar** |  |  |  |  | XXXX |
| 1.040.080.080 | Derechos de recobro por siniestros |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **REGISTRO DEL SALVAMENTO** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Por el importe recuperado de la venta del bien indemnizado** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.010** | **Disponibilidades** |  |  |  | XXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.020.010** | **Siniestros pagados - Seguro directo** |  |  |  |  |
| 4.020.010.010 | Siniestros pagados  |  |  |  |  | XXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
| 1. Modificar la hoja denominada ***“Anticipos o préstamos seg vida”*** del Anexo sobre la Contabilidad del Seguro Directo, incluido en el acuerdo SGS-DES-A-028-2013 con las disposiciones sobre las *Guías de Aplicación Contable para la Actividad Aseguradora y Reaseguradora*, para que se lea de la siguiente manera:
 |
|

|  |
| --- |
| **CONTABILIDAD DE SEGURO DIRECTO - ANTICIPOS O PRÉSTAMOS SOBRE SEGUROS DE VIDA** |
|  | **SEGUROS PERSONALES - SEGUROS DE VIDA** |  |  |  |  |
|

|  |
| --- |
| **Explicación:** Las entidades aseguradoras pueden otorgar préstamos o anticipos sobre el monto de la provisión matemática de los seguros de vida, según las condiciones establecidas en el contrato de seguro. |

 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **RECONOCIMIENTO DEL ANTICIPO O PRÉSTAMO** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1) Por el pago de anticipo o préstamo en efectivo** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.030.010** | **Créditos vigentes** |  |  |  |  |  |
| 1.030.010.200 | Préstamos sobre las reservas constituidas de pólizas de seguro de vida vigentes | XXXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.010** | **Disponibilidades** |  |  |  |  | XXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2) Por el pago de anticipo o préstamo a través de agentes o intermediarios de seguros** |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.030.010** | **Créditos vigentes** |  |  |  |  |  |
| 1.030.010.200 | Préstamos sobre las reservas constituidas de pólizas de seguro de vida vigentes | XXXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.080** | **Otras cuentas por cobrar** |  |  |  |  |  |
| 1.040.080.030 | Derechos de cobro con agentes e intermediarios de seguros |  |  | XXXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **INTERESES DEL ANTICIPO O PRÉSTAMO** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.030.080** | **Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos** |  |  |  |
| 1.030.080.030 | Productos por cobrar por cartera de créditos concedidos por contratos de seguros de vida | XXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **5.010.030** | **Productos por cartera de crédito vigente** |  |  |  |  |
| 5.010.030.220 | Productos por cartera de créditos concedidos por contratos de seguros de vida |  | XXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **CANCELACIÓN DEL ANTICIPO O PRÉSTAMO** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1) Por la cancelación del anticipo o préstamo en efectivo** |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.020.010** | **Siniestros pagados - Seguro directo** |  |  |  |  |
| 4.020.010.010 | Siniestros pagados  |  |  |  | XXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.010** | **Disponibilidades** |  |  |  |  |  | XXX |
| **1.030.010** | **Créditos vigentes** |  |  |  |  | XXX |
| 1.030.010.200 | Préstamos sobre las reservas constituidas de pólizas de seguro de vida vigentes |  |  |
| **1.030.080** | **Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos** |  |  | XXXX |
| 1.030.080.030 | Productos por cobrar por cartera de créditos concedidos por contratos de seguros de vida |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2) Por la cancelación del anticipo o préstamo por medio de intermediarios** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **4.020.010** | **Siniestros pagados - Seguro directo** |  |  |  |  |
| 4.020.010.010 | Siniestros pagados  |  |  |  | XXXX |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1.040.080** | **Otras cuentas por cobrar** |  |  |  |  | XXX |
| 1.040.080.030 | Derechos de cobro con agentes e intermediarios de seguros |  |  |  |
| **1.030.010** | **Créditos vigentes** |  |  |  |  | XXX |
| 1.030.010.200 | Préstamos sobre las reservas constituidas de pólizas de seguro de vida vigentes |  |  |
| **1.030.080** | **Cuentas y productos por cobrar asociados a cartera de créditos** |  |  | XXXX |
| 1.030.080.030 | Productos por cobrar por cartera de créditos concedidos por contratos de seguros de vida |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
| 1. Adicionar la hoja denominada ***“Reserva Niveladora”*** al Anexo sobre la Contabilidad del Seguro Directo, incluido en el acuerdo SGS-DES-A-028-2013 con las disposiciones sobre las *Guías de Aplicación Contable para la Actividad Aseguradora y Reaseguradora*, según se detalla a continuación:

 |
|

|  |
| --- |
| **CONTABILIDAD DE LA RESERVA NIVELADORA** |
| En este apartado se explica el registro contable de la Reserva Niveladora. Se debe constituir para todas aquellas pólizas de seguro que como parte de su prima comercial contienen un rubro correspondiente a recargo de seguridad, a efectos de cubrir excesos de siniestralidad.Deberá figurar dentro del patrimonio minorando los fondos propios, y en concreto las utilidades del período

|  |
| --- |
|  |

 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **RESERVA NIVELADORA** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **N° de Cuenta Contable** | **Detalle** | **Débito** | **Crédito** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **1) Por la dotación de la reserva** |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.060.030** | Reserva niveladora del período |  |  | XXXX |  |
| **3.040.040** | Reserva niveladora acumulada |  |  |  | XXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2) A cierre del ejercicio contable 31/12** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.060.010** | Utilidades |  |  |  |  | XXXX |  |
| **3.060.030** | Reserva niveladora del período |  |  |  | XXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3) En caso de exceso de siniestralidad** |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3.040.040** | Reserva niveladora acumulada |  |  | XXXX |  |
| **3.060.010** | Utilidades |  |  |  |  |  | XXXX |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

 |
|  |
|  |
| Rige a partir de su comunicación, |



**ANEXO 2**

***Contabilidad Seguro Directo[[1]](#footnote-1)***

**

1. Versión completa de la guía de contabilización del seguro directo. [↑](#footnote-ref-1)