



CIRCULAR ASFI/ 403 /2016
La Paz, 05 AGO. 2016

Señores

Presente

**REF: MODIFICACIONES AL REGLAMENTO PARA ENTIDADES
DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA QUE ACTÚAN COMO
TOMADORES DE SEGUROS COLECTIVOS**

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente, la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA QUE ACTÚAN COMO TOMADORES DE SEGUROS COLECTIVOS**, bajo el siguiente contenido:

I. Sección 1: Aspectos Generales

Se incorporan y adecuan las definiciones, con base en el Reglamento de Seguro de Desgravamen Hipotecario emitido por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS).

II. Sección 2: Condiciones Generales

Se modifican los lineamientos sobre el Certificado de Cobertura Individual, en consideración a lo determinado en la normativa de la APS sobre el Seguro de Desgravamen Hipotecario.

Asimismo, se incorporan otras obligaciones para las entidades supervisadas en el marco de las disposiciones legales y normativas vigentes, aplicables al ámbito de seguros.

III. Sección 3: Licitación Pública

Se modifican las directrices sobre el proceso de licitación pública, precisando, entre otros, aspectos sobre la convocatoria, la presentación y apertura de propuestas, de la evaluación, la adjudicación y contratación del seguro colectivo.

IV. Sección 4: Seguro de Desgravamen Hipotecario

Se incluye esta sección en consideración a lo establecido en el Reglamento de Seguro de Desgravamen Hipotecario emitido por la APS, determinando lineamientos sobre la vigencia de la póliza, de la licitación pública del Seguro

 FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 1 de 2



de Desgravamen Hipotecario, de la transferencia de cartera, del pago y monto de la prima y la tasa neta, así como de las coberturas adicionales.

Asimismo, en el marco de lo previsto en el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, se establecen lineamientos para el caso de pago adelantado a capital o pago adelantado a capital a las siguientes cuotas y del pago de la prima del Seguro de Desgravamen Hipotecario.

V. Sección 5: Otras Disposiciones

Se precisa la salvedad de condicionar al cliente a la contratación del Seguro de Desgravamen Hipotecario para los créditos hipotecarios de vivienda y los créditos de vivienda de interés social, que cuenten con garantía hipotecaria, en el marco de lo establecido en el Artículo 1374 del Código de Comercio.

VI. Sección 6: Disposiciones Transitorias

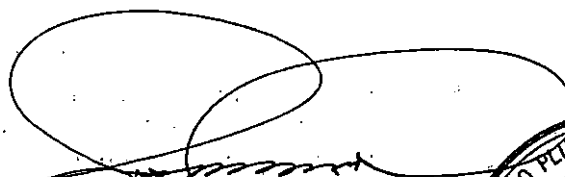
Se modifica el texto considerando los plazos que establece la APS en cuanto a la vigencia de las respectivas pólizas de seguro.

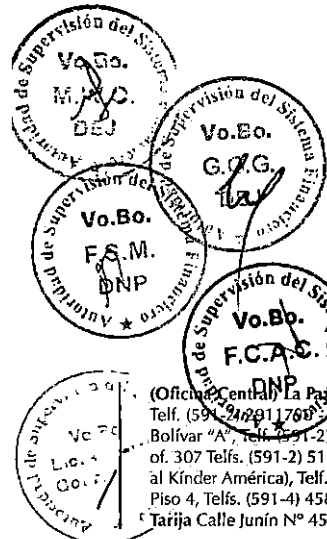
VII. Anexos:

En concordancia con los cambios antes señalados, se adecúa el contenido de los anexos del Reglamento.

Las modificaciones al Reglamento anteriormente descrito, se encuentran contenidas en el Capítulo III, Título VII, Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Atentamente.


Lic. Ivette Espinoza Vasquez
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



Ag. : Lo Citado
F.C.A.C. F.C.R.C/AGL/FSM/MMV



RESOLUCIÓN ASFI/ 618 /2016
La Paz, 05 AGO. 2016

VISTOS:

La Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, el Código de Comercio, la Ley N° 1883 de Seguros, la Resolución Administrativa IS N° 172 de 16 de abril de 2001, la Resolución SB N° 015/2008 de 30 de enero de 2008, la Resolución ASFI N° 682/2015 de 28 de agosto de 2015, la Resolución Administrativa APS/DS/N° 687-2016 de 31 de mayo de 2016, la Resolución Administrativa APS/DS/N° 755-2016 de 8 de junio de 2016, el Informe ASFI/DNP/R-135119/2016 de 3 de agosto de 2016, referido a las modificaciones al **REGLAMENTO PARA ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA QUE ACTÚAN COMO TOMADORES DE SEGUROS COLECTIVOS** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado, establece que: *"Las actividades de intermediación financiera, la prestación de servicios financieros y cualquier otra actividad relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión del ahorro, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme con la Ley"*.

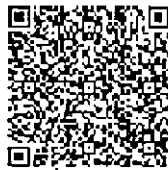
Que, el párrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado determina que: *"Las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras. Esta institución tendrá carácter de derecho público y jurisdicción en todo el territorio boliviano"*, reconociendo el carácter constitucional de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Que, el párrafo I del Artículo 6 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, determina que las actividades de intermediación financiera y la prestación de servicios financieros, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas por entidades financieras autorizadas conforme a Ley.

Que, el párrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, dispone que: *"Es competencia privativa indelegable de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI ejecutar la regulación y supervisión financiera, con la finalidad de velar por el sano funcionamiento y desarrollo de las entidades financieras y preservar la estabilidad del sistema financiero, bajo los postulados de la política financiera, establecidos en la Constitución Política del Estado"*.

ECAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 1 de 7



Que, el Artículo 16 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, señala que: *"La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, tiene por objeto regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política del Estado, la presente Ley y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y entidades auxiliares del mismo"*.

Que, mediante Resolución Suprema N° 14431 de 19 de febrero de 2015, el señor Presidente del Estado Plurinacional, designó a la Lic. Ivette Espinoza Vásquez, como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, el inciso t), parágrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece entre las atribuciones de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, emitir normativa prudencial de carácter general, extendiéndose a la regulación de normativa contable para aplicación de las entidades financieras.

Que, el Artículo 64 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que: *"La entidad financiera en ningún caso podrá aplicar comisiones, tarifas, primas de seguro u otros cargos a consumidores financieros, por conceptos no solicitados, no pactados o no autorizados previamente por éstos"*.

Que, el Artículo 87 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros de 21 de agosto de 2013, dispone que: *"Todo seguro colectivo a ser tomado por las entidades de intermediación financiera por cuenta de clientes, deberá realizarse a través de licitación pública, de acuerdo a pólizas uniformes establecidas conforme la normativa emitida por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros. Las entidades de intermediación financiera no podrán cobrar bajo ningún concepto sumas adicionales a la prima establecida por la entidad aseguradora que obtenga la licitación"*.

Que, el Artículo 472 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, determina que las operaciones financieras realizadas por las personas naturales o jurídicas con entidades financieras, gozan del derecho de la reserva y confidencialidad.

Que, el Artículo 1024 del Código de Comercio dispone sobre la liquidación de la prima que: *"Si la rescisión fuera por voluntad del asegurador, éste devolverá a prorrata la parte de la prima de seguro por el tiempo no corrido si fuera por voluntad del asegurado, el asegurador tendrá derecho a la prima por el tiempo corrido, según la tarifa a corto plazo"*.

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 2 de 7



Que, el Artículo 1374 del Código de Comercio establece que: *"El fondo de ahorro y el préstamo devengará intereses a las tasas establecidas en el reglamento respectivo, sin poderles recargar con gastos adicionales, salvo los de constitución y cancelación de la garantía y, (Sic.) en su caso los del seguro."*

La garantía consistirá en la hipotecaria del inmueble adquirido, construido o mejorado. Independientemente, la entidad de crédito, contratará por cuenta del ahorrista una póliza de seguro de desgravamen hipotecario para el caso de fallecimiento o invalidez.

Hasta la cancelación del préstamo no se podrá enajenar la vivienda ni alterar su destino originario, salvo pacto en contrario."

Que, el Artículo 1 de la Ley N° 1883 de Seguros, determina que ésta, norma el funcionamiento y fiscalización de las entidades que realizan actividades en el ámbito de seguros, la protección a los asegurados, tomadores y beneficiarios de seguros y las atribuciones de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS).

Que, el inciso e), parágrafo I del Artículo 58 de la Ley N° 1883 de Seguros, modificó el Artículo 1024 del Código de Comercio de la siguiente manera:

"Si la rescisión fuera por voluntad del asegurador, éste devolverá a prorrata la parte de la prima de seguro por el tiempo no corrido, salvo que durante la vigencia del seguro objeto de la rescisión; haya pagado al asegurado, siniestros por un valor de cuando menos el ochenta y cinco por ciento (85%) del monto de la prima neta anual pactada. Si fuera por voluntad del asegurado, el asegurador tendrá derecho a la prima por el tiempo corrido, según la tarifa de plazos cortos."

Que, el Reglamento de Seguros Colectivos aprobado mediante la Resolución Administrativa IS N° 172 de 16 de abril de 2001, emitido por la ex-Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros, actual Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS), contiene lineamientos aplicables a los seguros colectivos.

Que, con Resolución SB N° 015/2008 de 30 de enero de 2008, emitida por la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, se aprobó y puso en vigencia el **REGLAMENTO PARA ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA QUE ACTÚAN COMO TOMADORES DE SEGUROS COLECTIVOS**, contenido ahora en el Capítulo III, Título VII, Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Que, mediante Resolución ASFI N° 682/2015 de 28 de agosto de 2015, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero aprobó y puso en vigencia la última modificación al citado Reglamento, precisando la redacción del Artículo 1°, Sección

FCAC/AGL/FSM/MMIV

Pág. 3 de 7



2, referido a la facultad optativa del cliente de aceptar o rechazar el seguro colectivo ofertado por la entidad supervisada y lo dispuesto en el Artículo 1374 del Código de Comercio.

Que, los Artículos 6° y 7° de la Sección 9 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera de Créditos, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, establece lineamientos sobre el pago adelantado a capital que efectúe el consumidor financiero en las operaciones crediticias que mantenga con la Entidad de Intermediación Financiera.

Que, la Sección 12 del Reglamento para Entidades Calificadoras de Riesgo, contenido en el Capítulo I, Título I, Libro 7° de la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores, establece categorías y niveles para la calificación de riesgo de las compañías de seguros y reaseguros.

Que, mediante Resolución Administrativa APS/DS/N° 687-2016 de 31 de mayo de 2016, la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS), aprobó el Reglamento de Seguro de Desgravamen Hipotecario.

Que, con Resolución Administrativa APS/DS/N° 755-2016 de 8 de junio de 2016, la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS), modificó los plazos relativos a la aplicabilidad de las pólizas de seguro relacionadas al Reglamento del Seguro de Desgravamen Hipotecario.

CONSIDERANDO:

Que, en atención a lo determinado en el Reglamento de Seguro de Desgravamen Hipotecario emitido por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Servicios Financieros (APS) y en el entendido que el **REGLAMENTO PARA ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA QUE ACTÚAN COMO TOMADORES DE SEGUROS COLECTIVOS** establece obligaciones y responsabilidades para las Entidades de Intermediación Financiera que actúan en calidad de tomadores de seguros colectivos, corresponde modificar la normativa emitida por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, adecuando e incorporando definiciones, en consideración a lo señalado en la mencionada regulación de la APS.

Que, en conformidad a lo previsto en la normativa del Seguro de Desgravamen Hipotecario de la APS, en cuanto al Certificado de Cobertura Individual exhibido mediante el mecanismo electrónico, se debe adecuar la reglamentación, considerando además, lo dispuesto en el Artículo 472 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, referido al derecho de la reserva y confidencialidad.

Que, con el propósito de que el cliente de la Entidad de Intermediación Financiera elija y autorice aquella o aquellas cuentas para el pago de la prima del seguro colectivo que corresponda, para el caso del mecanismo de débitos automáticos de

FCAC/AGL/FSM/MMV...

Pág. 4 de 7



sus cuentas, corresponde que la normativa precise que son cuentas individualizadas y autorizadas de manera expresa por el citado cliente.

Que, la normativa de la APS establece, para el caso del Seguro de Desgravamen Hipotecario, la obligatoriedad de que se llene un "Formulario de Solicitud de Seguro y Declaración de Salud" y debido a que la Entidad Aseguradora entregará al Tomador dicho documento, es pertinente determinar la obligación de la entidad supervisada de proveer al cliente este formulario.

Que, en el entendido que el Artículo 21 del Reglamento de Seguro de Desgravamen Hipotecario emitido por la APS, prevé la permisión de extender duplicado legalizado de la Póliza y sus anexos, se debe determinar la obligación de las entidades supervisadas de informar a sus clientes sobre el costo del duplicado requerido, así como efectuar las gestiones pertinentes para facilitar este documento.

Que, en el marco de lo establecido en el Artículo 1024 del Código de Comercio, modificado por el Artículo 58 de la Ley N° 1883 de Seguros, considerando además que la Entidad de Intermediación Financiera es quien contrata por cuenta de sus clientes el seguro colectivo y pueden existir casos en que se haya efectuado el pago total y anticipado del crédito, así como del seguro colectivo, corresponde normar la obligación de la entidad de realizar por cuenta del asegurado, las gestiones pertinentes para la devolución de la prima del seguro por el tiempo no corrido, considerando las salvedades y particularidades determinadas en dicha disposición legal.

Que, debido a que las Entidades de Intermediación Financiera que contratan seguros colectivos reciben comisiones sobre los mismos, es pertinente establecer la obligación de las mismas de registrar las comisiones percibidas de acuerdo a lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Que, en cumplimiento a lo dispuesto en el Artículo 87 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, en lo que respecta al proceso de licitación pública y para efectos de que dicho proceso se efectúe de forma transparente, corresponde precisar en el Reglamento, que la entidad supervisada debe detallar en su sitio web las condiciones y requisitos de la licitación en la etapa de la convocatoria.

Que, en el marco del artículo precitado y con el propósito de establecer las mismas condiciones para las Entidades Aseguradoras proponentes y permitir la publicidad y claridad que conlleva un proceso de licitación pública, se deben efectuar precisiones en cuanto a la presentación y apertura de propuestas, tomando en cuenta además, que podría existir una declaración desierta de propuestas.

Que, dentro de la evaluación que efectúen las entidades supervisadas, podrán existir similares propuestas de las Entidades Aseguradoras, las cuales cumplan con los documentos requeridos y consignen el mismo valor de la prima más baja ofertada, por lo cual, es pertinente establecer lineamientos que permitan a las Entidades de

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 5 de 7



Intermediación Financiera elegir a una aseguradora, evaluando entre otros criterios, la mejor calificación de riesgo, tomando en cuenta lo dispuesto en la Sección 12 del Reglamento para Entidades Calificadoras de Riesgo, contenido en el Capítulo I, Título I, Libro 7° de la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores y en caso de que las Entidades Aseguradoras mantengan la misma calificación, se incorpora el indicador de Protección al Asegurado (PROT) más alto, detallando criterios sobre el mismo.

Que, en el marco del Reglamento de Seguro de Desgravamen Hipotecario emitido por la APS, corresponde incorporar una sección específica en la norma, la cual detalle directrices sobre la vigencia de la póliza, la licitación pública del Seguro de Desgravamen Hipotecario, la transferencia de cartera, el pago y monto de la prima, de la tasa neta, así como las coberturas adicionales.

Que, tomando en cuenta que el Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, establece lineamientos para el caso de pago adelantado a capital o pago adelantado a capital a las siguientes cuotas, es pertinente determinar directrices aplicables para el pago de la prima del Seguro de Desgravamen Hipotecario y el pago adelantado a capital.

Que, en cumplimiento a lo dispuesto en el segundo párrafo del Artículo 1374 del Código de Comercio, corresponde precisar en el Reglamento, la salvedad de condicionar la contratación del Seguro de Desgravamen Hipotecario para los créditos hipotecarios de vivienda y los créditos de vivienda de interés social, que cuente con garantía hipotecaria.

Que, en atención a que la APS, con Resolución Administrativa APS/DS/N° 755-2016 de 8 de junio de 2016, modificó los plazos para la aplicación de lo previsto en el Reglamento del Seguro de Desgravamen Hipotecario, es pertinente que las entidades supervisadas consideren los mismos, debiendo ajustarse las Disposiciones Transitorias.

Que, en concordancia con las modificaciones antes señaladas, corresponde adecuar el Reglamento así como los Anexos del mismo.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-135119/2016 de 3 de agosto de 2016, se determinó la pertinencia de modificar el **REGLAMENTO PARA ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA QUE ACTÚAN COMO TOMADORES DE SEGUROS COLECTIVOS**, contenido en el Capítulo III, Título VII, Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

FCAC/AGL/FSM/MMV

Pág. 6 de 7



POR TANTO:

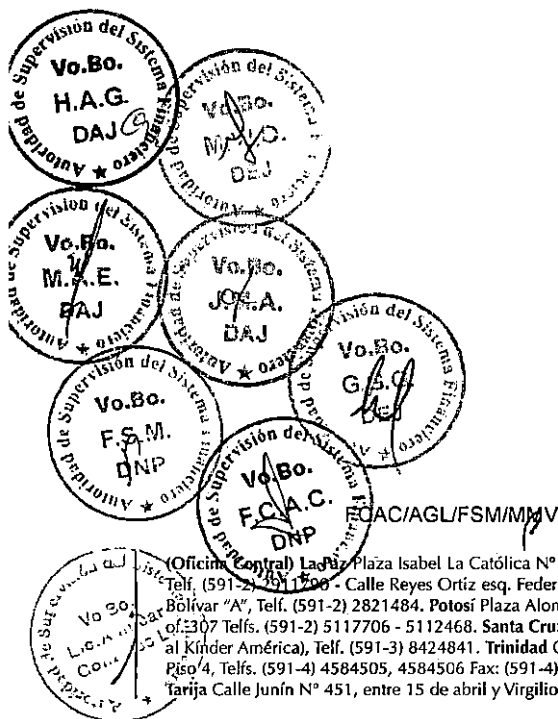
La Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado y demás normativa conexas y relacionada.

RESUELVE:

ÚNICO.- Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA QUE ACTÚAN COMO TOMADORES DE SEGUROS COLECTIVOS**, así como a sus Anexos, contenidos en el Capítulo III, Título VII, Libro 2° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.

Lic. Ivette Espinoza Vasquez
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**CAPÍTULO III: REGLAMENTO PARA ENTIDADES DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA QUE ACTÚAN COMO TOMADORES DE SEGUROS COLECTIVOS****SECCIÓN 1: ASPECTOS GENERALES**

Artículo 1º - (Objeto) El presente Reglamento tiene por objeto establecer las obligaciones y responsabilidades para las Entidades de Intermediación Financiera que actúan en calidad de tomadores de seguros colectivos por cuenta de sus clientes, a través de procesos de licitación pública.

Artículo 2º - (Ámbito de aplicación) Se encuentran sujetas al ámbito de aplicación del presente Reglamento las Entidades de Intermediación Financiera, con Licencia de Funcionamiento otorgada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), en adelante denominadas entidad supervisada.

Artículo 3º - (Definiciones) Para efectos del presente Reglamento, se utilizarán las siguientes definiciones:

- a) **Asegurado:** es el cliente de la entidad supervisada que acepta incorporarse al seguro colectivo contratado por el Tomador del Seguro;
- b) **Beneficiario:** es la persona designada por el asegurado para recibir el beneficio de la indemnización en caso de siniestro. El Beneficiario puede ser el asegurado, personas designadas por el asegurado o la misma entidad supervisada, según el seguro que corresponda;
- c) **Certificado de Cobertura Individual:** documento o mecanismo electrónico mediante el cual la Entidad Aseguradora, acredita a cada asegurado los términos y condiciones básicas de la póliza de seguro;
- d) **Corredor de Seguros:** persona jurídica autorizada por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS) que realiza la actividad comercial de intermediar o asesorar en seguros privados, sin mantener vínculo contractual con la Entidad Aseguradora;
- e) **Entidad Aseguradora:** Sociedad Anónima de giro exclusivo en la administración de seguros, autorizada por la APS;
- f) **Entidad Aseguradora proponente:** Sociedad Anónima de giro exclusivo en la administración de seguros, autorizada por la APS, que presenta su propuesta en un proceso de licitación pública para la contratación de seguros colectivos;
- g) **Formulario de Solicitud y Declaración:** documento mediante el cual el asegurado solicita el Seguro de Desgravamen Hipotecario y declara todo cuanto conoce sobre su estado de salud, actividad profesional y otra información requerida por la Entidad Aseguradora;
- h) **Indicador de Protección al Asegurado (PROT):** indicador emitido por la APS ante el requerimiento de las Entidades Aseguradoras, el cual mide la suficiencia de las inversiones admisibles frente a los recursos de inversión, conforme a disposiciones legales aplicables al ámbito de seguros;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- i) **Invalidez total y permanente:** estado de situación física del asegurado que, como consecuencia de una enfermedad o accidente, presenta una pérdida o disminución de su capacidad física y/o intelectual, igual o superior al sesenta por ciento (60%) de su capacidad de trabajo, siempre que el grado de tal incapacidad sea reconocido y formalizado por la instancia competente, en el marco del Reglamento de Seguro de Desgravamen Hipotecario emitido por la APS;
- j) **Licitación pública:** es el procedimiento para la contratación de seguros colectivos, realizado por las entidades supervisadas mediante convocatoria pública, con el propósito de obtener mejores condiciones en beneficio de sus clientes;
- k) **Póliza de seguro:** documento que instrumenta el contrato de seguro, en el cual se establecen las normas, que de manera general y particular, regulan las relaciones contractuales entre el asegurado y la Entidad Aseguradora;
- l) **Póliza de Seguro de Desgravamen Hipotecario:** es la póliza de Seguro de Desgravamen Hipotecario que suscribe la entidad supervisada, por cuenta y a nombre del asegurado, por la cual la Entidad Aseguradora se obliga a pagar el saldo insoluto de la deuda al Beneficiario, al producirse el fallecimiento o invalidez total y permanente del asegurado;
- m) **Prima:** es el precio del seguro establecido en la póliza de seguro que el Tomador del Seguro debe pagar a la Entidad Aseguradora por cuenta de los asegurados;
- n) **Prima vencida:** condición de la prima, que establece la obligación del pago de la misma al vencimiento del periodo de cobertura individual del Seguro de Desgravamen Hipotecario;
- o) **Registro Electrónico de Asegurados del Seguro de Desgravamen Hipotecario:** es la base de datos electrónica que consigna información de cada uno de los asegurados que se encuentran bajo la cobertura del Seguro de Desgravamen Hipotecario, administrada y utilizada por toda Entidad Aseguradora, autorizada para comercializar el Seguro de Desgravamen Hipotecario, como medio de certificación de la cobertura individual; accesible únicamente al asegurado desde el sitio web de la entidad aseguradora o del Tomador del Seguro, desde la cual también deben exhibirse los términos y condiciones básicos de la póliza de Seguro de Desgravamen Hipotecario (coberturas, tasa neta, exclusiones, requisitos, plazo para el pago de las indemnizaciones, entre otros);
- p) **Saldo insoluto de la deuda:** es el saldo adeudado por el asegurado a la entidad supervisada y representa el monto inicial del préstamo menos las amortizaciones de capital efectuadas más los intereses devengados, para efectos del Seguro de Desgravamen Hipotecario y en el marco de lo establecido en el Reglamento del Seguro de Desgravamen Hipotecario emitido por la APS;
- q) **Seguro:** es el contrato por el cual la Entidad Aseguradora se obliga a indemnizar un daño o a cumplir la prestación convenida, al producirse la eventualidad prevista y el asegurado o Tomador del Seguro a pagar la prima;
- r) **Seguro Colectivo:** es aquel caracterizado por cubrir mediante un sólo contrato o póliza de seguro, suscrito entre el Tomador del Seguro y la Entidad Aseguradora, a múltiples asegurados, cuyas coberturas están referidas a operaciones efectuadas por las entidades supervisadas;

P

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- s) **Siniestro:** se produce cuando sucede la eventualidad prevista y cubierta por el contrato de seguros y que da lugar a la indemnización, obligando a la Entidad Aseguradora a satisfacer total o parcialmente, al asegurado o a sus Beneficiarios, el monto garantizado en el contrato;
- t) **Tomador del Seguro:** entidad supervisada que por cuenta y a nombre de sus clientes contrata con la Entidad Aseguradora el seguro colectivo.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 2: CONDICIONES GENERALES**

Artículo 1º - (Facultad optativa del cliente) Los clientes tienen la facultad de aceptar o rechazar el seguro colectivo ofertado por la entidad supervisada, sin que esto perjudique o condicione el acceso a los servicios de la entidad supervisada, debiendo la misma dejar constancia escrita de dicho aspecto.

La citada facultad, en el marco del segundo párrafo del Artículo 1374 del Código de Comercio, no es aplicable para el seguro de desgravamen contratado por la entidad supervisada para los créditos hipotecarios de vivienda y los créditos hipotecarios de vivienda de interés social, que cuenten con garantía hipotecaria.

Artículo 2º - (Certificado de Cobertura Individual) Cuando el Certificado de Cobertura Individual sea emitido en medio físico o documental, la entidad supervisada debe mantener un ejemplar del mismo, en la carpeta de cada operación, firmado por el asegurado. Asimismo, la entidad supervisada entregará al cliente un ejemplar del mencionado certificado, resguardando la respectiva constancia de recepción.

La entidad supervisada que opte por el Certificado de Cobertura Individual, por intermedio del mecanismo electrónico o el comprobante de amortización del préstamo, según corresponda; aplicables en el caso del Seguro de Desgravamen Hipotecario, conforme lo previsto en el Reglamento de Seguro de Desgravamen Hipotecario, aprobado por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS), debe contar con políticas y procedimientos formalmente establecidos, los cuales considerarán mínimamente los siguientes aspectos:

- a) Para el mecanismo electrónico, la exhibición de la inscripción del asegurado en el Registro Electrónico de Asegurados del Seguro de Desgravamen Hipotecario, siendo accesible únicamente al asegurado desde el sitio web del Tomador, cumpliendo con lo establecido en el Artículo 472 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, referido al derecho a la reserva y confidencialidad;
- b) En el caso del comprobante de amortización del préstamo, la inclusión en éste de los términos y condiciones básicos de la póliza de Seguro de Desgravamen Hipotecario;
- c) La generación o emisión del Certificado de Cobertura Individual, por intermedio del mecanismo electrónico o del comprobante de amortización del préstamo, no implicará un costo para el asegurado;
- d) Informar al cliente que a simple requerimiento y sin costo alguno para éste, puede, ante la Entidad Aseguradora o en su caso el Corredor de Seguros, solicitar la extensión del Certificado de Cobertura Individual físico o convencional.

Artículo 3º - (Publicación de la póliza de seguro) La entidad supervisada debe publicar en su sitio web las condiciones generales y particulares de las pólizas de seguros que hayan sido contratadas dentro del plazo de diez (10) días hábiles administrativos de haber suscrito el contrato con la Entidad Aseguradora.

Artículo 4º - (Obligaciones de la entidad supervisada) La entidad supervisada que actúe como Tomador del Seguro, debe cumplir con las siguientes obligaciones:

- a) Informar al cliente acerca de las características y condiciones del seguro colectivo, con antelación a la contratación del servicio;

Circular SB/564/08 (01/08)

ASFI/306/15 (06/15)

ASFI/318/15 (08/15)

ASFI/403/16 (08/16)

Inicial

Modificación 1

Modificación 2

Modificación 3

Libro 2º

Título VII

Capítulo III

Sección 2

Página 1/3

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- b) Incorporar al cliente al seguro colectivo, únicamente si cuenta con su autorización escrita, previa y expresa, consignada en un documento debidamente firmado.

Dicha autorización debe señalar la forma de pago de la prima, que puede consistir en una de las siguientes:

1. Débitos automáticos periódicos de las cuentas individualizadas y autorizadas de manera expresa por el cliente;
2. Como parte de las cuotas correspondientes al pago del crédito, si corresponde;
3. Pagos en efectivo.

Para el caso de pagos adelantados a capital en operaciones crediticias, la forma de pago de la prima deberá cumplir con lo establecido en el Artículo 3º, Sección 4 del presente Reglamento;

- c) Proveer al cliente, para el caso del Seguro de Desgravamen Hipotecario, el Formulario de Solicitud de Seguro y Declaración de Salud en triple ejemplar, para su respectivo llenado y entrega, tanto al asegurado como a la Entidad Aseguradora, así como para el resguardo del tercer ejemplar del formulario en la carpeta de la operación;
- d) Contratar el seguro colectivo en las mejores condiciones, para el asegurado, en el marco de lo permitido por la normativa de seguros vigente;
- e) Pagar oportunamente la prima del seguro colectivo por cuenta del cliente mientras dure la relación contractual;

El pago de las primas de la entidad supervisada a la Entidad Aseguradora, en forma posterior a la fecha en la que el asegurado realizó el pago de la prima, no significará incumplimiento atribuible al asegurado y cualquier contingencia o perjuicio que causen dichas situaciones, será de responsabilidad de la entidad supervisada;

- f) Realizar los reclamos de manera oportuna y por cuenta de los asegurados, en caso de eventuales siniestros, ante la Entidad Aseguradora, de forma directa o a través de los Corredores de Seguros, velando en todo momento por que el pago de los siniestros se efectúe a la brevedad posible;
- g) Asesorar al asegurado sobre sus derechos y obligaciones en caso de siniestro;
- h) Asesorar y explicar al cliente, el alcance y la cobertura de la póliza del seguro;
- i) Presentar mensualmente a la Entidad Aseguradora, las nóminas actualizadas de asegurados;
- j) Llevar un registro de todos los clientes aceptados, rechazados y observados por la Entidad Aseguradora;
- k) Verificar que se hayan proporcionado los certificados de cobertura individual a cada asegurado;
- l) Verificar que la Entidad Aseguradora, cumpla con las estipulaciones del contrato y las especificaciones técnicas;
- m) Efectuar las gestiones pertinentes ante la Entidad Aseguradora, cuando el asegurado solicite de manera escrita la extensión del duplicado legalizado de la póliza del seguro colectivo,

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

así como sus anexos, informando al cliente sobre el costo total del duplicado requerido y su obtención;

- n) Realizar por cuenta del asegurado, las gestiones ante la Entidad Aseguradora, para la devolución de la prima del seguro por el tiempo no corrido, considerando las salvedades y particularidades establecidas en el Artículo 1024 del Código de Comercio, modificado por el Artículo 58 de la Ley N° 1883 de Seguros, en caso del pago total de la deuda contraída con la entidad supervisada, antes del tiempo establecido en el contrato de crédito;
- o) Registrar las comisiones de los seguros colectivos, de acuerdo a lo dispuesto en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 3: LICITACIÓN PÚBLICA**

Artículo 1º - (Licitación pública para la contratación de seguros colectivos) Todos los seguros colectivos a ser tomados por las entidades supervisadas por cuenta de sus clientes, en el marco de lo dispuesto en el Artículo 87 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, deben ser realizados a través de licitación pública, de acuerdo a pólizas uniformes establecidas conforme la normativa emitida por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS).

Artículo 2º - (Políticas y procedimientos) La entidad supervisada, para sus procesos de contratación de seguros colectivos mediante licitaciones públicas, debe contar con políticas y procedimientos formalmente aprobados por el Directorio u Órgano equivalente, encontrándose los mismos a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), cuando ésta así lo requiera.

Artículo 3º - (Solicitud de no objeción de ASFI) La entidad supervisada debe solicitar la no objeción de ASFI para proceder con la convocatoria de la licitación pública, adjuntando lo siguiente:

- a) Copia legalizada del Acta de Reunión de Directorio u Órgano Equivalente, en la cual conste la aprobación de las condiciones de la licitación pública de acuerdo al Anexo 1 del presente Reglamento;
- b) Proyecto de convocatoria a publicarse, en conformidad al Anexo 2 del presente Reglamento;
- c) Criterios de evaluación y calificación sobre la licitación pública, conforme a sus políticas y procedimientos formalmente aprobados.

Artículo 4º - (No objeción de ASFI) En caso de no tener observaciones, ASFI comunicará su no objeción en un plazo de diez (10) días hábiles administrativos de recibida la solicitud.

De existir observaciones, éstas serán comunicadas a la entidad supervisada, para que sean subsanadas en el plazo que determine ASFI.

Cuando la entidad supervisada no realice la convocatoria del proceso de licitación pública en un plazo de treinta (30) días hábiles administrativos, a partir de la emisión de la no objeción de ASFI, ésta quedará automáticamente sin efecto.

Artículo 5º - (Convocatoria) Obtenida la no objeción de ASFI, la entidad supervisada debe publicar en un medio escrito de circulación nacional, la convocatoria de la licitación pública para la contratación de seguros colectivos, de acuerdo con el Anexo 2 del presente Reglamento.

La entidad supervisada deberá detallar en su sitio web las condiciones y requisitos de la licitación pública en el mismo.

Artículo 6º - (Periodo de consultas) En caso de existir consultas de las Entidades Aseguradoras interesadas, la entidad supervisada, en el periodo de consultas que haya establecido en la convocatoria, debe atender las mismas y publicar las aclaraciones respectivas en un medio escrito de circulación nacional y en su sitio web.

Artículo 7º - (Presentación y apertura de propuestas) La entidad supervisada debe establecer la fecha, hora y lugar para la presentación y apertura de propuestas, a efectos de realizar ambos

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

actos en presencia de un Notario de Fe Pública para que levante Acta de todo lo obrado, dejando constancia de las ofertas presentadas por las Entidades Aseguradoras, así como de la documentación remitida conforme el Anexo 1 del presente Reglamento, permitiendo que los representantes de dichas entidades y el público en general, estén presentes en dichos actos.

La documentación presentada por las Entidades Aseguradoras proponentes, debe estar a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, cuando ésta así lo requiera.

En caso de declararse desierta la presentación de propuestas, la entidad supervisada deberá solicitar al Notario de Fe Pública se haga constar este aspecto en Acta, retrotrayendo el proceso de licitación pública hasta la solicitud de no objeción de ASFI, prevista en el Artículo 3° de la presente Sección, además de adjuntarse dicha Acta.

Artículo 8° - (Evaluación) Con posterioridad a los actos de presentación y apertura de propuestas, la entidad supervisada debe evaluar la documentación presentada en un marco de igualdad de condiciones y transparencia, considerando principalmente para la adjudicación del seguro colectivo, la prima más baja ofertada de entre todas las propuestas presentadas por las Entidades Aseguradoras.

En caso de que dos o más propuestas cumplan con los documentos requeridos y consignent el mismo valor de la prima, siendo éstas las menores ofertadas entre las presentadas en el proceso de licitación pública, se considerará la propuesta de la Entidad Aseguradora que tenga la mejor calificación de riesgo emitida por la calificadora de riesgo, debiendo para tal propósito, tomar en cuenta las categorías y niveles de calificación de riesgo para Entidades Aseguradoras, establecidas en la Sección 12 del Reglamento para Entidades Calificadoras de Riesgo, contenido en el Capítulo I, Título I, Libro 7° de la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores.

En caso de contar con la misma calificación, se seleccionará a la Entidad Aseguradora que tenga el indicador de Protección al Asegurado (PROT) más alto, debiendo al efecto, la entidad supervisada solicitar, recién en esta instancia, que las Entidades Aseguradoras presenten este indicador, requiriendo, que además de estar actualizado, cada PROT mantenga la misma fecha de corte, con el propósito de evaluarlas en las mismas condiciones.

Artículo 9° - (Publicación de resultados) Concluida la evaluación de propuestas, la entidad supervisada debe comunicar los resultados mediante la publicación en un medio escrito de circulación nacional y en su sitio web, en conformidad al formato del Anexo 3 del presente Reglamento.

Artículo 10° - (Objeciones) Efectuada la publicación de resultados y en caso de que las Entidades Aseguradoras proponentes presenten objeciones debidamente sustentadas, éstas podrán ser remitidas a ASFI, con el propósito de ser transmitidas a la entidad supervisada para que realice las aclaraciones y justificaciones correspondientes, remitiendo copia a ASFI de las respuestas, con constancia de recepción por parte de las Entidades Aseguradoras.

ASFI canalizará las objeciones presentadas por las Entidades Aseguradoras, sin que esto implique que dirima otros conflictos que emerjan de dicho proceso.

Artículo 11° - (Adjudicación y contratación) Atendidas las objeciones presentadas, la entidad supervisada adjudicará y contratará el o los seguros colectivos de la Entidad Aseguradora que cumpla con los requisitos establecidos en la licitación pública y haya sido seleccionada de acuerdo al proceso de evaluación previsto en el Artículo 8° de la presente Sección.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Artículo 12° - (Duración del proceso de licitación pública) El proceso de licitación pública de la entidad supervisada no puede exceder los sesenta (60) días hábiles administrativos, computables a partir de la publicación de la convocatoria hasta la suscripción del contrato.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 4: SEGURO DE DESGRAVAMEN HIPOTECARIO**

Artículo 1º - (Vigencia de la póliza) En el marco de lo establecido en el Reglamento de Seguro de Desgravamen Hipotecario, aprobado por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS), el periodo de la póliza de Seguro de Desgravamen Hipotecario no podrá ser superior a tres (3) años.

Artículo 2º - (Licitación pública del Seguro de Desgravamen Hipotecario y transferencia de cartera) En concordancia con lo establecido en el artículo precedente, las políticas y procedimientos de las entidades supervisadas deberán incorporar lineamientos que permitan, de manera oportuna, iniciar un nuevo proceso de licitación pública del Seguro de Desgravamen Hipotecario, considerando el plazo de vigencia de la póliza.

En caso de transferencia de cartera de asegurados a otra Entidad Aseguradora, la entidad supervisada deberá tomar en cuenta las condiciones establecidas en el Reglamento de Seguro de Desgravamen Hipotecario, aprobado por la APS.

Artículo 3º - (Pago de la prima y pago adelantado a capital) En conformidad con lo dispuesto en el Reglamento de Seguro de Desgravamen Hipotecario, aprobado por la APS, cuando la entidad supervisada efectúe el pago de la prima de la póliza de Seguro de Desgravamen Hipotecario por cuenta de sus clientes, deberá realizarlo en la modalidad de prima vencida y mensual, conllevando la obligación de la entidad de cobrar la prima a sus clientes en la misma modalidad, salvo que en el Condicionado Particular de la póliza se establezca una modalidad diferente.

Es obligación de la entidad supervisada realizar el pago de la prima en los términos y condiciones establecidos en la póliza de seguro. El abono de las primas a la Entidad Aseguradora, en forma posterior a la fecha en la que el asegurado pagó oportunamente la prima, no significará incumplimiento atribuible al asegurado y cualquier contingencia o perjuicio que cause al mismo, será responsabilidad de la entidad supervisada.

En el caso de pago adelantado a capital o pago adelantado a capital a las siguientes cuotas, conforme lo establecido en la Sección 9 del Reglamento para la Evaluación y Calificación de Cartera, contenido en el Capítulo IV, Título II, Libro 3º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, la entidad supervisada para el pago de la prima del Seguro de Desgravamen Hipotecario por cuenta de los asegurados, debe cumplir lo siguiente:

- a) **Para el pago adelantado a capital, ya sea con reducción de la cuota o del plazo:** Se paga la prima vencida y mensual, salvo que en el Condicionado Particular de la póliza se establezca una modalidad diferente, sin que se libere la obligación de pagar la prima, mientras se mantenga la obligación crediticia;
- b) **Para el pago adelantado a capital a las siguientes cuotas:** Se paga la prima vencida y mensual, salvo que en el Condicionado Particular de la póliza se establezca una modalidad diferente, debiendo considerarse el número de cuotas y tiempo que determine el cliente, sin que se libere la obligación de pagar la prima, mientras se mantenga la obligación crediticia; pudiendo para el efecto determinarse débitos automáticos de las cuentas individualizadas y autorizadas expresamente por el cliente o pagos en efectivo de forma adelantada, por el número de cuotas y tiempo que corresponda.

Artículo 4º - (Monto de la prima y tasa neta) La entidad supervisada en el proceso de licitación pública para efectos de la evaluación de la prima más baja, debe solicitar a las Entidades

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Aseguradoras interesadas, la determinación de la tasa neta de la prima establecida de acuerdo con las bases técnicas estipuladas en el Reglamento de Seguro de Desgravamen Hipotecario, aprobado por la APS.

Artículo 5º - (Coberturas adicionales) La entidad supervisada puede incluir en la licitación pública, las coberturas adicionales de “Gastos de Sepelio” e “Indemnización de Capital Adicional de un monto de dinero en efectivo”, así como cualquier otro beneficio adicional a las coberturas básicas y adicionales, encontrándose todos incluidos dentro del costo de la prima del Seguro de Desgravamen Hipotecario.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

SECCIÓN 5: OTRAS DISPOSICIONES

Artículo 1º - (Responsabilidad) El Gerente General es responsable del cumplimiento y difusión interna del presente Reglamento.

Artículo 2º - (Auditoría Interna) El Auditor Interno de la entidad supervisada, debe incorporar en su plan de trabajo anual, la evaluación del cumplimiento de las disposiciones contenidas en el presente Reglamento.

Artículo 3º - (Prohibiciones) La entidad supervisada que actúe como Tomador del Seguro, no puede:

- a) Cobrar bajo ningún concepto sumas adicionales a la prima establecida por la Entidad Aseguradora que se adjudique la licitación pública;
- b) Contratar seguros colectivos por cuenta y a nombre de sus clientes, ante Entidades Aseguradoras que no estén autorizadas o por intermedio de Corredores de Seguros, que no estén registrados en la APS;
- c) Contratar seguros colectivos de Entidades Aseguradoras que no hayan sido adjudicados en los procesos de licitación pública, en el marco de lo establecido en el presente Reglamento;
- d) Condicionar al cliente la contratación del seguro colectivo para acceder a los productos y servicios de la entidad supervisada, salvo el Seguro de Desgravamen Hipotecario para los créditos hipotecarios de vivienda y los créditos de vivienda de interés social, que cuenten con garantía hipotecaria, en el marco de lo establecido en el Artículo 1374 del Código de Comercio.

Artículo 4º - (Régimen de Sanciones) La inobservancia al presente reglamento dará lugar al inicio del procedimiento administrativo sancionatorio.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 6: DISPOSICIONES TRANSITORIAS**

Artículo Único - (Vigencia) La obligación referida a la realización de las licitaciones públicas de las entidades supervisadas, entra en vigencia a partir de la aprobación por parte de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Servicios (APS) de las pólizas uniformes que correspondan a los tipos de seguros colectivos que se contraten, debiendo las entidades supervisadas considerar además, los plazos que establezca la APS en cuanto a la vigencia de las respectivas pólizas de seguro.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 2º, TÍTULO VII, CAPÍTULO III

ANEXO 1: CONDICIONES MÍNIMAS DE LA LICITACIÓN PÚBLICA

A continuación se detallan las condiciones mínimas que deben ser establecidas por la entidad supervisada para la licitación pública:

1. INFORMACIÓN DE LA ENTIDAD SUPERVISADA:

- 1.1 Nombre de la entidad supervisada que convoca;
- 1.2 Detalle de la ubicación donde se podrá requerir mayor información;
- 1.3 Nombre del encargado de atender consultas y datos de contacto;
- 1.4 Código interno que la entidad utiliza para identificar el proceso;
- 1.5 Horario de atención de consultas.

2. INFORMACIÓN DE LA CONVOCATORIA:

- 2.1. Información de la entidad supervisada, conforme al numeral 1 del presente Anexo;
- 2.2. Objeto de la contratación;
- 2.3. Vigencia de la póliza de seguro (en conformidad a la normativa de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS));
- 2.4. Garantía de Seriedad de Propuesta (Suprimir en caso de que no se requiera);
- 2.5. Garantía de Cumplimiento de Contrato (Suprimir en caso de que no se requiera);
- 2.6. Cronograma del proceso de licitación pública en conformidad con el Reglamento para Entidades de Intermediación Financieras que actúan como Tomadores de Seguros Colectivos y las condiciones establecidas en el numeral 4 del presente Anexo;
- 2.7. Documentación mínima requerida conforme al numeral 3 del presente Anexo;
- 2.8. Otra información que la entidad supervisada considere necesaria;
- 2.9. Detalle de las coberturas adicionales, en caso de incluirse éstas, así como la justificación que demuestre el beneficio en favor del asegurado.

3. DOCUMENTACIÓN MÍNIMA REQUERIDA A LAS ENTIDADES ASEGURADORAS:

- 3.1 Certificado Único Mensual de Licitación emitido por la APS, que se encuentre actualizado;
- 3.2 Calificación de riesgo actualizada, tomando en cuenta la periodicidad establecida en la Sección 6 del Reglamento para Entidades Calificadoras de Riesgo, contenido en el Capítulo I, Título I, Libro 7º de la Recopilación de Normas para el Mercado de Valores;
- 3.3 Prima a ser cobrada;
- 3.4 Resolución de Registro de la póliza de texto único aprobada por la APS;
- 3.5 Otra documentación que la entidad supervisada considere necesaria.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

4. CRONOGRAMA DEL PROCESO DE LICITACIÓN PÚBLICA:

- 4.1. Fecha límite de la publicación de la convocatoria;
- 4.2. Periodo de consultas y publicación de las aclaraciones a las mismas;
- 4.3. Fecha de presentación y apertura de propuestas, precisando el lugar;
- 4.4. Fecha de evaluación de propuestas;
- 4.5. Fecha de publicación de resultados;
- 4.6. Periodo de atención de objeciones;
- 4.7. Fecha de notificación de la adjudicación o declaratoria desierta;
- 4.8. Fecha límite de suscripción del contrato;
- 4.9. Fecha de publicación de las condiciones generales y particulares de la póliza de seguro contratada.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 2º, TÍTULO VII, CAPÍTULO III****ANEXO 2: PROYECTO DE CONVOCATORIA DE LICITACIÓN PÚBLICA****CONVOCATORIA DE LICITACIÓN PÚBLICA PARA****CONTRATACIÓN DE SEGURO COLECTIVO**

Nº..... (Consignar el código interno que la entidad utiliza para identificar el proceso)

En cumplimiento con lo establecido en el Artículo 87 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Reglamento para Entidades de Intermediación Financiera que Actúan como Tomadores de Seguros Colectivos contenido en el Capítulo III, Título VII, Libro 2º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero,..... (Consignar nombre de la entidad supervisada) convoca a las Entidades Aseguradoras legalmente establecidas en el país, a participar de la licitación pública para la contratación del servicio de seguro colectivo de (señalar el seguro colectivo a contratarse), para el periodo de..... (Consignar vigencia de la póliza de seguro en conformidad a la normativa de la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros – APS).

Las Entidades Aseguradoras interesadas podrán recabar las condiciones y requisitos en el sitio web:.....(Consignar sitio web de la entidad supervisada). Asimismo, durante el periodo de consultas se podrán contactar con (Consignar nombre del encargado de atención de consultas y sus datos de contacto), quien atenderá en el horario de hasta (Consignar el horario de atención de consultas), en la(s) oficina(s) ubicada(s) en:....(Consignar la dirección).

***DOCUMENTOS PARA LA POSTULACIÓN:**

Certificado Único Mensual de Licitación emitido por la APS, que se encuentre actualizado;

Calificación de riesgo actualizada;

Prima a ser cobrada a cada asegurado;

Resolución de Registro de la póliza de texto único aprobada por la APS;

..... (Consignar otra documentación que la entidad supervisada considere necesaria)

***CRONOGRAMA DEL PROCESO DE LICITACIÓN PÚBLICA:**

Publicación de la convocatoria: (Consignar la fecha límite);

Periodo de consultas: Entre el..... y el..... (Consignar el periodo correspondiente);

Publicación de las aclaraciones a las consultas presentadas: (Consignar la fecha límite);

Presentación y apertura de propuestas: (Consignar la fecha y hora, así como el lugar);

Evaluación de propuestas: (Consignar la fecha límite);

Publicación de resultados: (Consignar la fecha límite);

Periodo de atención de objeciones: (Consignar el periodo de atención de objeciones);

Notificación de la adjudicación o declaratoria desierta: (Consignar la fecha límite);

Suscripción del contrato..... (Consignar la fecha límite);

Publicación de las condiciones generales y particulares de la póliza de seguro contratada: (Consignar la fecha límite).

(Consignar el lugar y fecha)

***Nota:** La convocatoria podrá detallar los documentos para la postulación y el cronograma del proceso de licitación pública o remitir al sitio web de la entidad supervisada a efectos de la disponibilidad de la información para las Entidades Aseguradoras interesadas.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 2º, TÍTULO VII, CAPÍTULO III****ANEXO 3: FORMATO DE PUBLICACIÓN DE RESULTADOS****RESULTADOS DE LA LICITACIÓN PÚBLICA PARA
CONTRATACIÓN DEL SEGURO COLECTIVO.....(Consignar tipo de seguro colectivo a contratar)**

En cumplimiento de lo establecido en el Artículo 87 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros y el Reglamento para Entidades de Intermediación Financiera que Actúan como Tomadores de Seguros Colectivos, contenido en el Capítulo III, Título VII, Libro 2º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero,..... (Consignar nombre de la entidad supervisada) comunica que los resultados de la licitación pública N° (Consignar el código interno que la entidad utiliza para identificar el proceso) para la contratación del seguro colectivo..... (Consignar el seguro colectivo a contratar) son los siguientes:

NOMBRE DE LA ENTIDAD ASEGURADORA	PRESENTACIÓN DE DOCUMENTOS REQUERIDOS (Consignar si cumplió/ no cumplió)	CALIFICACIÓN DE RIESGO	PRIMA (Consignar porcentaje o monto de la prima ofertada)	(Consignar otra información que la entidad supervisada determine...)*

(Consignar lugar y fecha)

***Nota:** La entidad supervisada tiene la facultad de utilizar más columnas para proporcionar mayor información, conforme a sus políticas y procedimientos.