

EJEMPLOS PARA EL CÁLCULO DE PRIMA DE SEGURO

SEGURO DE DESGRAVAMEN CREDITOS COMERCIALES – CAJA PYME

METODOLOGIA UTILIZADA PARA EL CÁLCULO DEL SEGURO

Para determinar el monto de la prima de seguro se considera las siguientes variables:

- a. Monto: Es el monto del crédito otorgado al cliente
- b. Plazo del crédito: Tiempo a asegurar desde la fecha de desembolso hasta el último día de pago.
- c. Edad: Edad del cliente al momento de solicitar el crédito
- d. Tasa: La tasa utilizada es una Tasa Bruta Mensual y que se determina en función de la edad del cliente y el plazo del crédito. Para el caso de los titulares:
 - i. Edad + plazo < 65 años , se cobra 0.38 por mil
 - ii. Edad + plazo < 65 años , se cobra 0.72 por mil (TITULAR + 1)
 - iii. Edad + plazo > 65 años, se cobra 0.76 por mil
 - iv. Edad + plazo > 65 años, se cobra 1.52 por mil(TITULAR + 1)
 - v.
- e. Recargo: Dependiendo de lo declarado en la Declaración Personal de Salud, la compañía de seguros puede solicitar un recargo adicional si determina que el asegurado presente un mayor riesgo.

FORMULA:

Prima = Monto x Tasa x Plazo x (1+Recargo)

Nota: Debido a que se trata Tasas por mil, en la formula se emplea:

Valor / 1000

EJEMPLO:

DATOS

MONTO	S/.	20,000.00
PLAZO (MESES)		36
EDAD (AÑOS)		64
RECARGO		25%

TASA

EDAD + PLAZO (AÑOS)	67	
TASA BRUTA MENSUAL POR MIL	0.76	
CONVERSION DE TASA PARA FORMULA	0.00076	
		$\frac{0.76}{1000}$

APLICACIÓN DE FORMULA

PRIMA TOTAL	S/.	684.00
-------------	-----	--------

Nota: El cobro total de la prima de seguro inicio del crédito.

SEGURO DE DESGRAVAMEN CREDITOS PERSONALES Y CONSUMO

METODOLOGIA UTILIZADA PARA EL CÁLCULO DEL SEGURO

Para determinar el monto de la prima de seguro se considera las siguientes variables:

- a. Monto: Es el monto del crédito otorgado al cliente
- b. Plazo del crédito: Tiempo a asegurar desde la fecha de desembolso hasta el último día de pago.
- c. Edad: Edad del cliente al momento de solicitar el crédito
- d. Tasa: La tasa utilizada es una Tasa Bruta Mensual y que se determina en función de la edad del cliente y el plazo del crédito. Para el caso de los titulares:
 - i. Edad + plazo < 65 años , se cobra 0.38 por mil
 - ii. Edad + plazo < 65 años , se cobra 0.72 por mil (TITULAR + 1)
 - iii. Edad + plazo > 65 años, se cobra 0.76 por mil
 - iv. Edad + plazo > 65 años, se cobra 1.52 por mil(TITULAR + 1)
- e. Recargo: Dependiendo de lo declarado en la Declaración Personal de Salud, la compañía de seguros puede solicitar un recargo adicional si determina que el asegurado presente un mayor riesgo.

FORMULA:

Prima = Monto x Tasa x Plazo x (1+Recargo)

Nota: Debido a que se trata Tasas por mil, en la formula se emplea :
Valor / 1000

EJEMPLO:

DATOS

MONTO	S/.	8,000.00
PLAZO (MESES)		12
EDAD (AÑOS)		35
RECARGO		

TASA

EDAD + PLAZO (AÑOS)	36	
TASA BRUTA MENSUAL POR MIL	0.38	
CONVERSION DE TASA PARA FORMULA	0.00038	
		$\frac{0.38}{1000}$

APLICACIÓN DE FORMULA

PRIMA TOTAL	S/.	36.48
-------------	-----	-------

Nota: El cobro total de la prima de seguro inicio del crédito.

SEGURO DE DESGRAVAMEN CREDITO HIPOTECARIO

METODOLOGIA UTILIZADA PARA EL CÁLCULO DEL SEGURO

Para determinar el monto de la prima de seguro se considera las siguientes variables:

- Monto: Es el monto del crédito otorgado al cliente
- Plazo del crédito: Tiempo a asegurar desde la fecha de desembolso hasta el último día de pago.
- Edad: Edad del cliente al momento de solicitar el crédito
- Tasa: La tasa utilizada es una Tasa Bruta Mensual y que se determina en función de la edad y el plazo del crédito.
- Recargo: Dependiendo de lo declarado en la Declaración Personal de Salud, la compañía de seguros puede solicitar un recargo adicional si determina que el asegurado presente un mayor riesgo.

FORMULA:

Prima = Monto x Tasa x (1+Recargo)

Nota: Debido a que se trata Tasas por mil, en la formula se emplea :
Valor / 1000

EJEMPLO:

DATOS

MONTO	\$	30,000.00
PLAZO (MESES)		300
EDAD (AÑOS)		25
RECARGO		

TASA

EDAD + PLAZO (AÑOS)	50	
TASA BRUTA MENSUAL POR MIL	0.38	
CONVERSION DE TASA PARA FORMULA	0.00038	 $\frac{0.38}{1000}$

APLICACIÓN DE FORMULA

PRIMA MENSUAL TOTAL	\$	11.40
---------------------	----	-------

Nota: El cobro de la prima de seguro se realiza mensualmente.

SEGURO CONTRA TODO RIESGO CREDITO HIPOTECARIO

METODOLOGIA UTILIZADA PARA EL CÁLCULO DEL SEGURO

Para determinar el monto de la prima de seguro se considera las siguientes variables:

- a. Monto: Valor del inmueble, excluyendo el terreno.
- b. Tasa: La tasa utilizada es una Tasa Bruta Mensual.

FORMULA:

Prima = Monto x Tasa

Nota: Debido a que se trata Tasas por mil, en la formula se emplea :
Valor / 1000

EJEMPLO

DATOS

MONTO	\$ 28,224.00
TASA MENSUAL POR MIL	0.33

APLICACIÓN DE FORMULA

PRIMA MENSUAL A COBRAR	\$ 9.31
------------------------	---------

Nota: El cobro de la prima de seguro se realiza mensualmente.

SEGURO CONTRA TODO RIESGO PARA GARANTIAS

METODOLOGIA UTILIZADA PARA EL CÁLCULO DEL SEGURO

Para determinar el monto de la prima de seguro se considera las siguientes variables:

- a. Monto: Monto del crédito.
- b. Plazo: Tiempo a transcurrir desde la fecha de desembolso hasta el último día de pago más un(1) mes adicional.
- c. Tasa: Tasa Mensual, la que se determina de acuerdo al siguiente detalle:
 - i. Tasa Neta Anual : 2.8 por mil
 - ii. Derechos de emisión: 3%
 - iii. Impuestos : 19%

FORMULA:

$$\text{Prima} = \text{Monto} \times \frac{2.8}{1000 \times 365} \times \text{Plazo expresado en días} \times (1+3\%) \times (1+19\%)$$

EJEMPLO

DATOS

MONTO	S/.	30,000.00
TASA NETA ANUAL POR MIL		2.8
TASA NETA DIARIA		0.008
DERECHOS DE EMISION		3%
IGV		19%
PLAZO DE COBERTURA(DIAS)		105

APLICACIÓN DE FORMULA

PRIMA NETA A COBRAR	S/.	24.16
PRIMA BRUTA(D.E + IGV)	S/.	29.62

Nota: El cobro de la prima de seguro se realiza al inicio del crédito.