

NOTA TECNICA

AFOCAT

TRANS PIURA

CONSULTORES V.I.E.
Visión Integral Estratégica

Ing. Andrey J. Lazo González
GERENTE

INDICE

1. CURRICULUM VITAE DEL PROFECIONAL
2. SUSTENTO TECNICO DEL APOORTE DE RIESGO
3. SUSTENTO TECNICO DEL COMPONENTE DEL APOORTE
ANUAL PARA CUBRIR LOS GASTOS ADMINISTRATIVOS
4. ESTIMACION FINAL DEL APOORTE ANUAL
5. ESTIMACION FINAL DEL NUMERO DE VEHICULOS
COBERTURADOS DE LA AFOCAT
6. ANALISIS DE FACTIBILIDAD
7. PRESUPUESTO
8. FLUJO DE CAJA
9. ANEXOS

2. SUSTENTO TECNICO DEL APOORTE DE RIESGO
APOORTE UNITARIO PARCIAL SEGÚN TIPO DE COBERTURA - MUERTE

TIPO DE VEHICULOS	NUMERO DE VEHICULOS			Nº DE VICTIMAS	% MUERTES/ VEHICULOS	SEVERIDAD	APOORTE UNITARIO DE RIESGO
	RENOVACIONES	NUEVAS AFILIACIONES	TOTAL				
Taxis	700	0	700	0	0.00%	17,200.00	-
Combi	38	0	38	1	2.63%	17,200.00	452.63
Mototaxi	1883	0	1883	0	0.00%	17,200.00	-
Station Wagon	26	0	26	0	0.00%	17,200.00	-

Frecuencia = Nº de víctimas / Total de vehículos

Severidad = S/. 17,200.00

MUERTOS = 1

MONTO/MUERT = S/. 17,200.00

APOORTE UNITARIO PARCIAL SEGÚN TIPO DE COBERTURA - SEPELIO

TIPO DE VEHICULOS	NUMERO DE VEHICULOS			Nº DE VICTIMAS	% SEPELIOS/ VEHICULOS	SEVERIDAD	APOORTE UNITARIO DE RIESGO
	RENOVACIONES	NUEVAS AFILIACIONES	TOTAL				
Taxis	700	0	700	0	0.00%	4,300.00	-
Combi	38	0	38	1	2.63%	4,300.00	113.16
Mototaxi	1883	0	1883	0	0.00%	4,300.00	-
Station Wagon	26	0	26	0	0.00%	4,300.00	-

Frecuencia = Nº de víctimas / Total de vehículos

Severidad = S/. 4,300.00

SEPELIOS = 1

MONTO/SEPEL = S/. 4,300.00

APOORTE UNITARIO PARCIAL SEGÚN TIPO DE COBERTURA - GASTOS MEDICOS

TIPO DE VEHICULOS	NUMERO DE VEHICULOS			Nº DE VICTIMAS	% HERIDOS/ VEHICULOS	SEVERIDAD	APOORTE UNITARIO DE RIESGO
	RENOVACIONES	NUEVAS AFILIACIONES	TOTAL				
Taxis	700	0	700	16	2.29%	3,675	84.00
Combi	38	0	38	4	10.53%	1,572	165.46
Mototaxi	1883	0	1883	37	1.96%	4,935	96.97
Station Wagon	26	0	26	1	3.85%	4,368	167.98

Frecuencia = No heridos/vehículos

	Taxis	Combi	Mototaxi	Station Wagon	total
Severidad G.M	S/. 3,675	S/. 1,572	S/. 4,935	S/. 4,368	
# Gastos Medicos	16	4	37	1	58
Monto/G.M.	S/. 58,798	S/. 6,288	S/. 182,590	S/. 4,368	S/. 252,043

APOORTE UNITARIO PARCIAL SEGÚN TIPO DE COBERTURA - INCAPACIDAD TEMPORAL

TIPO DE VEHICULOS	NUMERO DE VEHICULOS			Nº DE VICTIMAS	% INC. TEMP/ HERIDOS	SEVERIDAD	APOORTE UNITARIO DE RIESGO
	RENOVACIONES	NUEVAS AFILIACIONES	TOTAL				
Taxis	700	0	700	3	18.75%	1,572	6.74
Combi	38	0	38	1	25.00%	1,572	41.37
Mototaxi	1883	0	1883	11	29.73%	1,809	10.57
Station Wagon	26	0	26	0	0.00%	1,294	-

Frecuencia = Nº de víctimas / Total de vehículos

	Taxis	Combi	Mototaxi	Station Wagon	total
Severidad	S/. 1,572	S/. 1,572	S/. 1,809	S/. 1,294	
# Incapacidades T.	3	1	11	-	15
Monto/Inc. T.	S/. 4,716	S/. 1,572	S/. 19,901	S/. 0	S/. 26,189

APORTE UNITARIO PARCIAL SEGÚN TIPO DE COBERTURA - INCAPACIDAD PERMANENTE

TIPO DE VEHICULOS	NUMERO DE VEHICULOS			Nº DE VICTIMAS	% INC. PERM/ HERIDOS	SEVERIDAD	APORTE UNITARIO DE RIESGO
	RENOVACIONES	NUEVAS AFILIACIONES	TOTAL				
Taxis	700	0	700	0	0.00%	17,200.00	-
Combi	38	0	38	0	0.00%	17,200.00	-
Mototaxi	1883	0	1883	0	0.00%	17,200.00	-
Station Wagon	26	0	26	0	0.00%	17,200.00	-

Frecuencia= N° de victimas / Total de vehiculos

Severidad = S/. 17,200.00

Incap. P. = 0.00

Monto/Inc. P. = 0

	Taxis	Combi	Mototaxi	Station Wagon
Prima de Riesgo	90.73	772.62	107.54	167.98
Marg. Seguridad	9.07	77.26	3.23	18.48
Prima Pura	99.81	849.88	110.76	186.46

COMENTARIO POR COBERTURA

MUERTE Y SEPELIO

En lo que respecta a estas dos coberturas podemos decir que se ha tomado como promedio 0, 13, 0,1 muertes para las modalidades Taxi, Combi, Moto taxi y Station Wagon por cada 1000 vehículos estimados a afiliarse en base al promedio de los años 2017 al 2019 de la propia fuente.

	MUERTE	SEPELIO
Taxis	0.000	0.000
Combi	0.013	0.013
Mototaxi	0.000	0.000
Station Wagon	0.001	0.001

FUENTE: AFOCAT AÑOS 2017 al 2019

GASTO MEDICO

En cuanto a esta cobertura se ha considerado una severidad de S/. 3675 - 6163 - 4935 y 4368 para los 4 tipos de vehículos que son Taxi, Combi, Moto Taxi y Station W.

Respectivamente, cabe añadir que los datos fueron proporcionados de la propia fuente de la institución de los años 2017 al 2019 la cual es bastante real.

INCAPACIDAD TEMPORAL

En cuanto a esta cobertura se ha considerado una severidad de S/. 1572 - 2477 - 1809 - 1294 para los 4 tipos de vehículos que son Taxi, Combi, Moto taxi y Stat Wagon

Respectivamente, cabe añadir que los datos fueron proporcionados de la propia fuente de la institución de los años 2017 al 2019 la cual es bastante real.

	GASTO M.	INCAPACIDAD T.
TAXIS	3,675	1,572
CMTA RURAL	1,572	1,572
MOTO TAXI	4,935	1,809
STAT WAGON	4,368	1,294

FUENTE: AFOCAT AÑOS 2017 al 2019

INCAPACIDAD PERMANENTE

En lo que respecta a esta cobertura podemos decir, que para el presente año no se esperaria este tipo de cobertura debido a la baja venta proyectada

	I. PERMANENTE
TAXIS	-
CMTA RURAL	#¡REF!
MOTO TAXI	#¡REF!
STAT WAGON	#¡REF!

FUENTE: AFOCAT AÑOS 2017 al 2019

TIPO DE COBERTURA	MONTO TOTAL
MUERTE	S/. 17,200.00
SEPELIO	S/. 4,300.00
GASTOS MEDICOS	S/. 252,042.80
INCAPACIDAD TEMPORAL	S/. 26,188.90
INCAPACIDAD PERMANENTE	S/. -
TOTAL	S/. 299,731.70

**3. SUSTENTO TECNICO DEL COMPONENTE DEL APOORTE ANUAL
PARA CUBRIR LOS GASTOS ADMINISTRATIVOS**

**MONTO EN MONEDA NACIONAL POR CAPTAR
SEGÚN MODALIDAD**

MES	TAXIS	EN S/.	COMBI	EN S/.	MOTO TAXI	EN S/.	STATION WAGON	EN S/.	TOTAL S/.
PRECIO UNIT.	151.30		1072.50		151.30		211.70		
ENE	58	8826	3	3,396	157	23,742	2	459	36,423
FEB	58	8826	3	3,396	157	23,742	2	459	36,423
MAR	58	8826	3	3,396	157	23,742	2	459	36,423
ABR	58	8826	3	3,396	157	23,742	2	459	36,423
MAY	58	8826	3	3,396	157	23,742	2	459	36,423
JUN	58	8826	3	3,396	157	23,742	2	459	36,423
JUL	58	8826	3	3,396	157	23,742	2	459	36,423
AGO	58	8826	3	3,396	157	23,742	2	459	36,423
SEP	58	8826	3	3,396	157	23,742	2	459	36,423
OCT	58	8826	3	3,396	157	23,742	2	459	36,423
NOV	58	8826	3	3,396	157	23,742	2	459	36,423
DIC	58	8826	3	3,396	157	23,742	2	459	36,423
TOTAL	700	105909	38	40754.93611	1883	284904.254	26	5504.183	437072.0636

Gastos Administrativos

ITEM	Año S/.	Mes S/.
G.A:		
Alquileres	4,600	383
Comisiones por ventas	7,858	655
Servicio impresión de Certificados	1,500	125
Material y útiles de oficina	1,007	84
Movilidad	16,691	1,391
Combustible	535	45
Publicidad	291	24
Servicios (luz, agua, teléfono, celulares)	3,784	315
Otros gastos	8,257	688
Ap. Ad.		
Gastos laborales, Honorarios y Servicios	31,212	2,601
Total	75,735	6,311

Aporte Unitario Anual Para Cubrir Gastos Ad.

Tipo Vehiculo	N° Proyectado Vehiculos	Aporte Adicional	Ingresos Total Proyectado	Aporte Anual Total CAT	Aporte 80%	Aporte 20%
Mototaxi	700	18,578	105,909	87,331	69,865	17,466
Combi	38	386	40,755	40,369	32,295	8,074
Mototaxi	1,883	24,197	284,904	260,708	208,566	52,142
Station Wagon	26	171	5,504	5,333	4,266	1,067
TOTAL	2,647	43,332	437,072	393,740	314,992	78,748
TOTAL/MES	221	3,611	36,423	32,812	26,249	6,562

4. ESTIMACION FINAL DEL APOORTE ANUAL

	TAXIS		CMTA RURAL		MOTO TAXI		STAT. WAGON	
Renovac.	700		38		1,883		26	
Nvas. Afiliac.								
Total Vehic.	700		38		1,883		26	
Muerte								
Número de muertos	00		01		00		00	
% Muertes/Vehiculos	0.000		0.013		0.000		0.001	
Severidad	17200		17200		17200		17200	
Parcial Prima	0.00		452.63		0.00		0.00	
Sepelio								
Número de sepelios	00		01		00		00	
% sepelios/Vehiculos	0.00%		2.63%		0.00%		0	
Severidad	4300		4300		4300		4300	
Parcial Prima	0.00		113.16		0.00		0.00	
Gastos Médicos								
N° de Atenc.	16		4		37		1	
% heridos/vehiculos	0.023		0.113		0.020		2.44%	
Severidad	3,675		1,572		4,935		4,368	
Parcial Prima	84.00		165.46		96.97		167.98	
Incapacidad Temporal								
N° de Atenciones	3		1		11		-	
% Inc. Temp./Heridos	0.46%		0.022		0.56%		0.37%	
Severidad	1,572		1,572		1,809		1,294	
Parcial Prima	6.74		41.37		10.57		0.00	
Incapacidad Permanente								
N° de Atenc. Inv.	-		-		-		-	
% Inv. Perm./Heridos	0.00%		0.00%		0.02%		0%	
Severidad	17200		17200		17200		17200	
Parcial Prima	0.00		0.00		0.00		0.00	
TAXIS CMTA RURAL MOTO TAXI STAT. WAGON								
Prima Riesgo	90.73		772.62		107.54		167.98	
Marg. Seg.	10%		10%		3%		11%	
Prima Pura	99.81		849.88		110.76		186.46	
Gasto Administrativo (20%)	24.95		212.47		27.69		18.65	
Gastos siniestros (80%)	99.81		849.88		110.76		186.46	
Aporte Acordado en C.D.	26.54		10.15		12.85		6.59	
APORTE ANUAL S/.	S/. 151.30		S/. 1,072.50		S/. 151.30		S/. 211.70	
	S/. 151.30		S/. 1,072.50		S/. 151.30		S/. 211.70	

Nota: La Prima Pura corresponde al Aporte de Riesgo, señalado en el numeral 27.1 del artículo 27 del reglamento AFOCAT y deberá ser utilizada únicamente para el pago de beneficios o coberturas del CAT.

**5. ESTIMACION FINAL DEL NUMERO DE VEHICULOS COBERTURADOS
PROYECCION DE VEHICULOS POR COBERTURAR SEGÚN MODALIDAD**

MES	N° VEHICULOS X COBERTURAR				TOTAL UNIDADES
	TAXIS	COMBI	MOTO TAXI	STATION WAGON	
PRECIO UNIT.	S/. 151.30	S/. 1,072.50	S/. 151.30	S/. 211.70	
ENE	58	3	157	2	221
FEB	58	3	157	2	221
MAR	58	3	157	2	221
ABR	58	3	157	2	221
MAY	58	3	157	2	221
JUN	58	3	157	2	221
JUL	58	3	157	2	221
AGO	58	3	157	2	221
SEP	58	3	157	2	221
OCT	58	3	157	2	221
NOV	58	3	157	2	221
DIC	58	3	157	2	221
TOTAL	700	38	1,883	26	2,647

TOTAL DE NUMERO DE VEHICULOS SEGÚN MODALIDAD

MES	N° VEHICULOS				TOTAL UNIDADES
	TAXIS	COMBI	MOTO TAXI	STATION WAGON	
Renovac.	700	38	1883	26	2647
Nvas. Afiliac.	0	0	0	0	0
Total Vehic.	700	38	1883	26	2647

6. ANALISIS DE FACTIBILIDAD PROYECTADO EN S/.
ENERO 2020 - DICIEMBRE 2020

MES	DIC	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
Aporte Acordado C.D.		3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611
Aporte CAT		32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812
Prestamos de socios f.s.					20,000								
INGRESOS S/.		36,423	36,423	36,423	36,423	36,423	36,423	36,423	36,423	36,423	36,423	36,423	36,423
Egresos S/.													
Gastos Adm.		3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710
Aporte Acordado C.D.		2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601
Muerte													17,200
Sepelio													4,300
Gastos Med.		21,004	21,004	21,004	21,004	21,004	21,004	21,004	21,004	21,004	21,004	21,004	21,004
Inc. Temp.		2,182	2,182	2,182	2,182	2,182	2,182	2,182	2,182	2,182	2,182	2,182	2,182
Inc.Perm.													17,200
Pago f.s 2020													
Egresos S/.		29,497	29,497	29,497	29,497	29,497	29,497	29,497	29,497	29,497	29,497	29,497	68,197
*Saldo Inicial (F.S)	520,000												
FLUJO NETO		6,925	6,925	6,925	6,925	6,925	6,925	6,925	6,925	6,925	6,925	6,925	(31,775)
FLUJO ACUMULADO		526,925	533,851	540,776	547,702	554,627	561,552	568,478	575,403	582,329	589,254	596,180	564,405

Rec. Adm.	20,000	17,200
Cofide	500,000	4,300
*Saldo Inicial	520,000	

7.- PRESUPUESTO AFOCAT 2020

	Ingresos 20%, 80% y E.	TOTAL	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC
Ingreso	Aporte CAT	393,740	32812	32812	32812	32812	32812	32812	32812	32812	32812	32812	32812	32812
	Aporte Acordado C.D.	43,332	3611	3611	3611	3611	3611	3611	3611	3611	3611	3611	3611	3611
Egreso	Siniestros (I.T 29, G.M 244, M 9)	299732	24978	24978	24978	24978	24978	24978	24978	24978	24978	24978	24978	24978
80%	1%	3937	328	328	328	328	328	328	328	328	328	328	328	328
Egreso 20%	Alquileres	4,600		700		1,000			700		700	700		800
	Comisiones por ventas	7,858	448	350	50	690	100	290	1,710	640	1,140	1,970	160	310
	Servicio impresión de Certificados	1,500	500				500	500						
	Material y útiles de oficina	1,007	12	149	5	180	20	15	14	71		24	284	234
	Movilidad	16,691	200	739	1,250	400	1,674	1,100	854	1,670	2,170	2,513	2,166	1,956
	Combustible	535	60	110			120		30		20		110	85
	Publicidad	291	150								84			57
	Servicios (luz, agua, teléfono, celulares)	3,784	430	283	232	447		417	250	778	588	90	121	150
	Otros gastos	8,257	1,100	1,100	1,500	700	1,500	1,000	1,357					
Egreso Ap. Ad.	Gastos laborales, Honorarios y Servicios	31,212	2,225	2,261	2,204	2,380	1,133	2,252	3,095	3,535	3,326	3,280	1,305	4,216

SALDOS

	INGRESO	EGRESO	SALDO	T.I. MES	T.E. MES	T.S. MES
20%	78,748	44,523	34,225	6,562	3,710	2,852
80%	314,992	303,669	11,323	26,249	25,306	944
AP. Adici.	43,332	31,212	12,120	3,611	2,601	1,010
TOTAL	437,072	379,405	57,668	36,423	31,617	4,806

CUADRO 1. TOTAL DE INVERSIONES (\$/.)

I. ACTIVO FI.	Cantd U.	P.U.	P.T.	%	Depresiacior	V.R.
Computador	1	1200	1200	25%	300	900
Impresora	2	700	1400	25%	350	1050
S TOTAL					2600	1950

8. FLUJO DE CAJA PROYECTADO EN \$/.

ENERO 2020 - DICIEMBRE 2020

CONCEPTO	0	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SET	OCT	NOV	DIC
Total ingresos		32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812	32,812
Total ingresos Ap. Ex. F.C.		3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611	3,611
Prestamos de socios f.s.					-								
Egresos 80%		25,306	25,306	25,306	25,306	25,306	25,306	25,306	25,306	25,306	25,306	25,306	25,306
Egresos 20%		3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710	3,710
Egresos aportes adicionales		2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601	2,601
Egresos Aportes Ex. F.C					-								
Amortizacion intangibles		448	1,050	50	1,690	100	290	2,410	640	1,840	2,670	160	1,110
Depreciacion		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	650
Utilidad antes de impuestos		4,358	3,756	4,756	3,116	4,706	4,516	2,396	4,166	2,966	2,136	4,646	3,046
Amortizacion intangibles		448	1,050	50	1,690	100	290	2,410	640	1,840	2,670	160	1,110
depreciacion		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	650
Resultado operacional neto		4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,156
Inversion Inicial	2,600												
Valor de desecho													1,950
FLUJO DE CAJA	-2,600	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	4,806	6,106

VAN = S/. 52,042

0.7 %

TIR = 185%

COK 1.2%

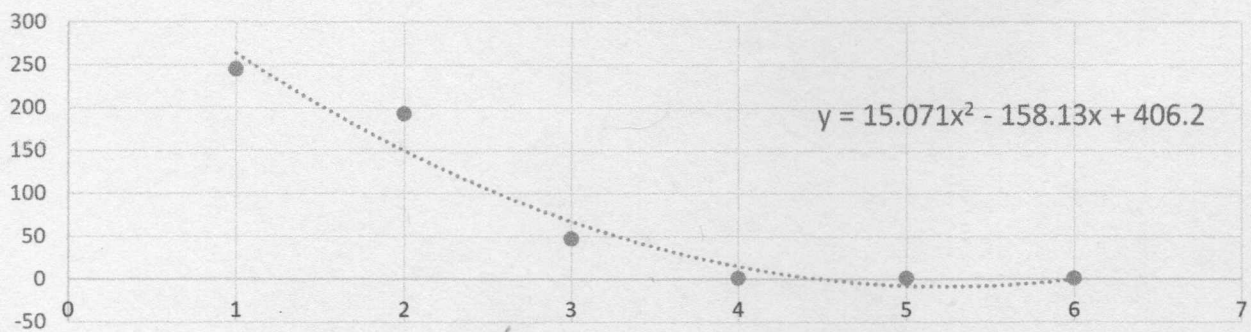
B/C =

1.15 FLUJO DE CAJA AL 14 % ANUAL CON INGREOS MENSUALES POSITIVO

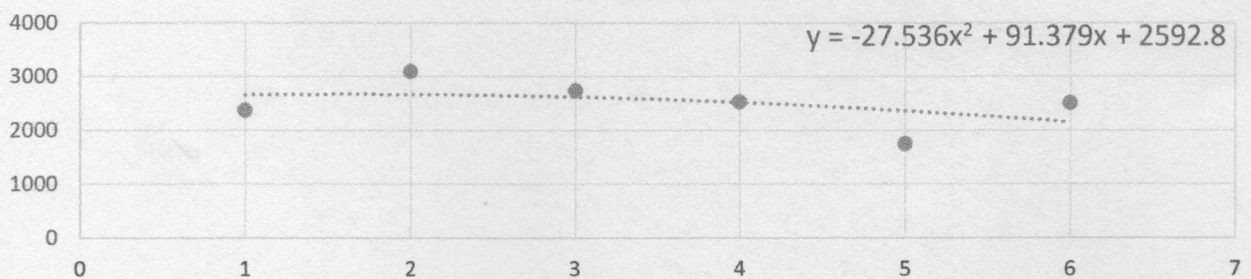
ANEXOS
ESTIMADO DE VENTAS SEGÚN FORMULAS POLINOMICAS

	VEH AUT MEN	taxis	CMTA RURAL	Total
2014	2367	3025	245	5637
2015	3089	2429	193	5711
2016	2735	1656	47	4438
2017	2525	1016	1	3542
2018	1753	902	1	2656
2019	2501	697	1	3199
2020*	1883	700	38	2621

CMTA RURAL



VEH AUT MEN



taxis

