

Seguro de Técnicos y Dirigentes



Introducción

Las empresas generalmente están enfocadas y preocupadas por incrementar los ingresos, las ventas y el posicionamiento de sus productos o servicios, por lo que en ocasiones dejan de prestar atención a **su mayor capital**, el capital humano, quienes con su labor y desempeño impactan en el funcionamiento de la compañía y por ende en las ganancias que se generan.

Seguro de Técnicos y Dirigentes

Tiene como principal objetivo proteger y blindar tanto a las pequeñas como grandes empresas del desequilibrio económico que causaría la ausencia de su **Persona Clave**.

De esta manera, la empresa podrá tener el capital suficiente para soportar la pérdida y con ello **garantizar la continuidad** de la misma.

La Persona Clave

Es el activo intangible de la empresa o negocio. El conocimiento, liderazgo, experiencia, capacidad de decisión y las relaciones son lo que hace que las cosas sucedan productivamente.

Este tipo de personas generalmente no puede ser reemplazada por un miembro del equipo actual ya que muchas veces se ha invertido para robustecer su preparación técnica y académica por lo que es complicado encontrarlo en el mercado laboral, para ello se requiere invertir tiempo y dinero en el proceso de reclutamiento y capacitación.

Cómo identificar a la **Persona Clave**

Dependiendo del sector de la empresa y de la naturaleza de sus funciones, cumple con alguna o varias de las siguientes características:

- Toma decisiones que impactan la operación, línea de producción y rentabilidad.
- Cuenta con certificaciones necesarias para la continuidad del negocio.
- Tiene visión estratégica y conocimiento del ramo.
- Es un activo importante para la empresa debido a la inversión que se ha hecho en su preparación profesional.
- Cuenta con amplias relaciones comerciales para el cierre de contratos.
- Su participación en la empresa repercute en la bursatilidad de la empresa.

Riesgos a los que está expuesto una **Persona Clave**

Como cualquier individuo, la persona clave está expuesta a diferentes circunstancias que pueden afectar la actividad laboral, como son las siguientes:

- Fallecimiento.
- Invalidez Total y Permanente.
- Incapacidad.

Consecuencias de la ausencia de una **Persona Clave**

Algunas de las consecuencias pueden ser las siguientes:

- Reducción de ventas o disminución en la producción.
- Pérdida de clientes o créditos.
- Freno en los proyectos.
- Desorganización en el área afectada.
- Diferencias o pérdida de experiencia en la administración y toma de decisiones.
- Costos de consultoría externa.
- Costos de reclutamiento, contratación y capacitación de personal de reemplazo o de apoyo.
- Baja en rentabilidad o ingreso para mantener la operación y/o cuentas por pagar.

¿Qué **beneficios** trae la contratación del Seguro de Técnicos y Dirigentes?

- Amortiguar el impacto económico por la pérdida de la Persona Clave.
- Soportar la baja en rentabilidad o ingreso para mantener la operación y/o cuentas por pagar.
- Capitaliza para la búsqueda y contratación de la posición vacante.
- Capitaliza para la capacitación y/o pago de certificaciones requeridas.
- Continuidad transgeneracional del negocio.

Oferta comercial

Con el objetivo de brindar la protección que cada empresa necesita, GNP ofrece una amplia oferta para comercializar:

Seguros Temporales ofreciendo protección a la empresa en caso de Invalidez Total y Permanente, Fallecimiento o Muerte Accidental:

- Privilegio.
- Platino.

Seguros Dotales que adicional a la protección que ofrecen los seguros Temporales, en caso de supervivencia al vencimiento del plazo, se otorga el pago de Suma Asegurada contratada:

- Dotal.
- Vida a tus sueños.

Oferta comercial

A través de **las coberturas de ahorro** se podría establecer una estrategia de compensación enfocada en la **retención de la Persona Clave**, por ejemplo, bonos de permanencia para disminuir el riesgo de aceptar ofertas laborales en otras compañías.

De la misma manera se puede aprovechar para **gastos de la empresa**.

Características

Plazos:

- Temporales: 1 a 20 años.
- Dotales: 7 a 20 años.

Moneda:

- Nacional / Dólares.

Coberturas adicionales:

- Invalidez Sin Espera (ISE).
- Protección Adicional por muerte (PAM).
- Protección Adicional por Invalidez Sin Espera (ISEPAM).

Determinación de la Suma Asegurada

La correcta determinación de la Suma Asegurada para este tipo de planes se basa en diferentes factores, como pueden ser:

- La pérdida esperada en rentabilidad o ingresos para la compañía derivados de la ausencia de la Persona Clave.
- La inversión que debe realizar la empresa para sustituir a la Persona Clave, como gastos de reclutamiento, bonos de atracción, gastos de certificación y curva de aprendizaje.
- La pérdida económica por las inversiones realizadas en el desarrollo profesional, técnico o académico de la Persona Clave y que se deberán desembolsar con quien cubra dicha posición.

Determinación de la Suma Asegurada

- Los montos para los **beneficios de ahorro** deberán considerarse de acuerdo al gasto en el que incurrirá la empresa para la retención de talento, paquetes de prestaciones de la Persona Clave, planes y gastos de sucesión, entre otros gastos indispensables para la compañía.
- También se puede solicitar una Suma Asegurada equivalente a:

Por utilidades de la empresa	Por salario anual de la persona clave
5 veces la utilidad promedio de la empresa contratante	5 veces el ingreso anual de la Persona Clave

*Promedio de los últimos años completos. La forma en la que se determina este monto puede detallarse en el Cuestionario para Seguros de Técnicos y Dirigentes que se anexa a la Solicitud del seguro.

Nota: Se puede aplicar algún otro proceso para determinar la Suma Asegurada, el cual será evaluado por GNP.

Caso práctico

A continuación se ejemplifican el planteamiento y los beneficios para la colocación de una póliza de Persona Clave, considerando un año fiscal con y sin protección de la empresa a través del Seguro de Técnicos y Dirigentes.

Cálculo de Suma Asegurada por ingreso de Persona Clave, 5 veces el ingreso anual.

Ingreso Anual: \$1,500,000

Características del seguro:

Dotal a 10 años

Suma Asegurada: \$7,500,000

Prima Anual: \$700,000

ID	Concepto	Año fiscal 2020	
		Sin Seguro T&D	Con Seguro T&D
a	Ingresos Anuales acumulables	\$ 15,500,000	\$ 15,500,000
b	Costos de Operación y Venta	\$ 7,750,000	\$ 7,750,000
c	Otros gastos deducibles	\$ 1,550,000	\$ 1,550,000
d	Prima de Seguro	\$ -	\$ 700,000
e	Total de Gastos Deducibles (c+d)	\$ 1,550,000	\$ 2,250,000
f	Utilidad Bruta / Base gravable (a-b-e)	\$ 6,200,000	\$ 5,500,000
g	30% ISR (30% x f)	\$ 1,860,000	\$ 1,650,000
h	Coefficiente de utilidad para siguiente ejercicio (f / a)	0.4000	0.3548
i	PTU / Utilidad Repartible (a x h x 10%)	\$ 620,000	\$ 550,000
j	Ahorro en ISR	\$ -	\$ 210,000
k	Ahorro en PTU	\$ -	\$ 70,000
l	Beneficio total anual (j+k)	\$ -	\$ 280,000
	Utilidad neta (f-g-i)	\$ 3,720,000	\$ 3,300,000

Caso práctico

Los beneficios se traducen en:

- La compañía tiene el **soporte financiero** en caso de ausencia de la Persona Clave.
- **Disminución** de pago por **impuestos**.
- Menor utilidad repartible ya que el **coeficiente de utilidad disminuye**.
- **Disminuir la base gravable** y con ese ahorro se está invirtiendo en el pago de la prima que le brinda protección a la compañía.

Contar con el **Seguro de Técnicos y Dirigentes** ofrece estabilidad financiera a tu empresa.

Contacta a tu #AgenteGNP.

LuzMa Fernández

hola@luzmatuasesora.com

www.luzmatuasesora.com/

55 3221 7406