

## Caso / Ejemplo

### Costo de póliza Multirriesgo Rímac correspondiente al devengo de diciembre de 2023

La póliza multirriesgo de Transportadora Callao S.A. ("TCSA") tiene como fecha de vencimiento el 30 de noviembre de cada año. Es decir, el periodo que cubre es del 1 de diciembre de un año, hasta el 30 de noviembre del año siguiente.

Por lo tanto, el costo contable del ejercicio 2023 de la póliza multirriesgo se debe determinar de la siguiente manera:

- 1) Periodo enero – noviembre = 11/12 del costo de la póliza renovada en noviembre 2022, la cual tenía un periodo de cobertura desde diciembre 2022 hasta noviembre 2023; y
- 2) Para el mes de diciembre 2023, se debe considerar 1/12 del costo de la póliza renovada en noviembre 2023, la cual tiene un periodo de cobertura desde diciembre 2023 hasta noviembre 2024.

En la hoja de cálculo "2024-06-03 ANX\_1 INFORMACION\_DE\_GASTO\_EN\_MATERIALES\_2019-2023" enviada por OSITRAN, se ha considerado -correctamente- en la pestaña "G. considerados" (líneas 5,246 a 5,256) el costo de los primeros once meses de cobertura 2023 del rubro 1) arriba, como se puede ver a continuación:

Gastos considerados en la Propuesta Tarifaria del Regulador aprobada mediante Resolución de Presidencia N° 0026-2024-PD-OSITRAN (USD)							
Cuenta	Descripción	Glosa	2019	2020	2021	2022	2023
926515011	Seguro multirriesgo	Dev seguro multirriesgo ago 23					80,919.4
926515011	Seguro multirriesgo	Dev seguro multirriesgo ene 23					80,919.4
926515011	Seguro multirriesgo	Dev seguro multirriesgo jul 23					80,919.4
926515011	Seguro multirriesgo	Dev seguro multirriesgo jun 23					80,919.4
926515011	Seguro multirriesgo	Dev seguro multirriesgo nov 23					80,919.4
926515011	Seguro multirriesgo	Dev seguro multirriesgo oct 23					80,919.4
926515011	Seguro multirriesgo	Dev seguro multirriesgo set 23					80,919.4
926515011	Seguro multirriesgo	Dev seguros multirriesgo abr-23					80,919.4
926515011	Seguro multirriesgo	Dev seguros multirriesgo feb 23					80,919.4
926515011	Seguro multirriesgo	Dev seguros multirriesgo mar-2023					80,919.4
926515011	Seguro multirriesgo	Dev seguros multirriesgo may-23					80,919.4

Estas once cuotas totalizan: US\$ 971,033.19.

Sin embargo, el costo correspondiente a diciembre 2023, que proviene de una nueva liquidación por el periodo diciembre 2023-noviembre 2024 según rubro 2) arriba, ha sido excluido -incorrectamente- por OSITRAN, y lo podemos encontrar en la pestaña "G. excluidos", en la línea 1,931:

Gastos excluidos de la Propuesta Tarifaria del Regulador aprobada mediante Resolución de Presidencia N° 0026-2024-PD-OSITRAN (USD)							
Cuenta	Descripción	Glosa	2019	2020	2021	2022	2023
926515011	Seguro multirriesgo	Prov seguro multirriesgo dic-23					30 667.3

En vista que las cinco facturas por la póliza 2023-2024 no fueron enviadas por Rímac Seguros sino hasta el año 2024, el costo correspondiente a diciembre 2023 por este concepto fue ingresado como una provisión. Para determinar dicha provisión se tomó en cuenta la siguiente información:

- Vigencia de la póliza: 1 de diciembre 2023 - 30 de noviembre de 2024
- Liquidación Rímac Prima Comercial Anual: US\$ 1,229,020.03
- Monto a devengar mensualmente: ÷ 12 = US\$ 102,418.34
- Meses a considerar: diciembre 2023 y periodo enero - noviembre 2024

Como se puede apreciar, el costo que correspondía provisionar en diciembre era de US\$ 102,418.34. Sin embargo, Rímac otorgó un descuento por no siniestralidad correspondiente a la vigencia 2023 de la póliza multirriesgo. El monto total de este descuento ascendente US\$ 71,751, se aplicó íntegramente en diciembre de 2023. La correspondiente Nota de Crédito fue emitida por Rímac Seguros en el 2024.

Por lo tanto, la provisión neta de diciembre por costo de póliza multirriesgo fue determinada de la siguiente manera:

Costo a prorratear mensualmente:	US\$ 102,418
Menos: Nota de Crédito:	US\$ -71,751
-----	-----
Provisión diciembre 2023	US\$ 30,667

Se incluye correo electrónico de la contadora general de TCSA adjuntando la liquidación de prima de seguro multirriesgo, dando la instrucción de contabilización correspondiente a esta provisión.

Tanto esta provisión, como las demás reclasificadas por OSITRAN a la pestaña “G. excluidos” tienen una explicación, ya sea más larga, o más corta que ésta. Estas explicaciones han formado parte del proceso de auditoría financiera conducida por PricewaterhouseCoopers. El personal de esta firma ha validado exhaustivamente los ingresos, costos, gastos y partidas de nuestros estados financieros 2023 y como resultado de ello, emitieron el correspondiente informe de auditoría que enviamos a OSITRAN el 20 de febrero de 2024, con nuestra carta ADM-0061-24.

A la fecha, ya con todas las facturas y nota de crédito habiendo sido emitidas por Rímac Seguros, la provisión de costo de seguro multirriesgo de diciembre 2023 queda sustentada documentariamente de la siguiente forma:

Transportadora Callo S.A.			
Poliza	1301-528185		
Producto	Seguro Multirriesgo		
vigencia	30/11/23 al 30/11/2024		
Comprobantes			
fecha	Tipo doc	Nº doc	Valor \$
05/01/2024	Factura	F581-5772729	245,804.01
12/02/2024	Factura	F581-5638445	245,804.01
17/03/2024	Factura	F581-5721619	245,804.01
05/04/2024	Factura	F581-5772729	245,804.01
03/05/2024	Factura	F581-5840179	245,803.99
valor anual			\$1,229,020.03
alicuota mensual			\$102,418.34
(-) Nota de credito por baja siniestralidad periodo 2023			
12/03/2024	Nota Credito	F581-2206734	-\$71,751.22
Devengo gasto Dic 2023			\$30,667.12

Se adjuntan las facturas y nota de crédito.

Como se ha mencionado, esta explicación es un ejemplo de las evidencias entregadas a los auditores de PricewaterhouseCoopers para sustentar nuestros estados financieros 2023. Las exclusiones, que suman cientos de miles de dólares, incluidas en la hoja de cálculo remitida por el OSITRAN equivale a decir que nuestros estados financieros auditados contienen una sobrevaluación de costos que resulta material además de inverosímil.

Atentamente,  
Rodrigo Parra del Riego  
Gerente Financiero y Administrativo

## Rodrigo Parra del Riego

---

**De:** Zoila Paredes  
**Enviado el:** viernes, 5 de enero de 2024 22:30  
**Para:** Andrea TupacYupanqui; Alois Crisostomo  
**CC:** Contabilidad\_TC; Jose Palomino; Jonathan Cadillo  
**Asunto:** proviison seguro multirriesgo - Dic 2023  
**Datos adjuntos:** Liquidación.PDF

Estimada Andrea

Efectuar la provisión del seguro multirriesgo para el mes de diciembre de acuerdo a la liquidación adjunta , por la renovación de la póliza del 30/11/2023 al 30/11/2024

Por Diciembre 2023 provisionar \$ 30,667.34

<b>seguro multirriesgo</b>	<b><u>USD \$</u></b>
dic23-nov24 - 12 meses	<b>1,229,020.03</b>
<b>Dic-23</b>	
doceavo de la nuva poliza	102,418.34
n/a baja siniestrabilid- 2023	-71,751.00
costo del seguro x diciembre 23	<b>30,667.34</b>

El Seguro Multirriesgo por 12 meses es \$ 1'229,020.03 , Y el valor de la nota de crédito por baja siniestrabilidad en el 2023 es \$ 71,751

Saludos  
Zoila

## POLIZA DE MULTI RIESGO Nro. 1301-528185 Convenio de Pago de Primas de Seguros

Conste por el presente documento el Convenio de Pago de Primas que celebran de una parte Rimac Seguros y Reaseguros RUC 20100041953, con domicilio en Av. Paseo de la República 3505 - San Isidro a quien en adelante se le denominará LA COMPAÑÍA y de la otra parte TRANSPORTADORA CALLAO S.A. con RUC N° 20537577232 con domicilio en CONTRALMIRANTE MORA 590 - CALLAO - CALLAO - CALLAO, a quien en adelante se le denominará EL CLIENTE, convenio que se celebra en los términos y condiciones siguientes:

### CONSIDERACIONES IMPORTANTES A TENER EN CUENTA

- 1.- El Contratante y/o el Asegurado, según corresponda, es el obligado al pago de la prima de la Póliza de Seguro N° 1301-528185 y será identificado en el presente Convenio como El Cliente.
- 2.- La forma de pago y el plazo convenido por las partes para pagar la(s) prima(s) será la indicada a continuación.

Tasa de Costo Efectiva Anual (TCEA): 0 %

Modalidad : PAGO FRACCIONADO N° 116151436, 116151437  
Corredor : 000202 MARSH PERU S.A.C. CORREDORES DE SEGUROS  
Moneda : Dólares Americanos  
Fecha de Emisión : 30/11/2023

### Forma de Pago:

<b>Prima Neta *</b>	1,210,857.17
<b>Gastos de Emisión</b>	18,162.86
<b>Prima Comercial</b>	1,229,020.03
<b>I.G.V.</b>	221,223.61
<b>Prima Total</b>	<b>1,450,243.64</b>

N°	Documentos Generados	Fecha de Vencimiento	Importe
1	1076718931	02/01/2024	1,450,243.64
<b>Total:</b>			<b>1,450,243.64</b>

**\*Prima Neta: Prima Comercial Sin Gastos de Emisión**

3.- El incumplimiento en el pago de las cuotas de la prima de Seguro origina la suspensión automática de la cobertura de seguro una vez transcurridos treinta (30) días desde la fecha de vencimiento de la obligación. La suspensión de la cobertura tiene por efecto que LA COMPAÑÍA no sea responsable por los siniestros ocurridos durante el período en que la cobertura se mantuvo suspendida.

4.- Mientras la cobertura de la Póliza de Seguro se encuentre suspendida, EL CLIENTE tendrá la opción de rehabilitarla pagando la prima adeudada. Tener en cuenta que la cobertura se

rehabilita a partir de las 00:00 horas del día siguiente en que realizó el pago.

5.- Mientras la cobertura del seguro se encuentre suspendida según lo señalado en el párrafo precedente, LA COMPAÑIA podrá resolver el contrato.

6.- El presente Convenio de Pago forma parte integrante de la póliza de seguros.

En señal de conformidad, EL CLIENTE firma el presente documento y lo devuelven a LA COMPAÑIA, conjuntamente con un ejemplar firmado de la(s) póliza(s) de seguros.

EL CLIENTE	
RUC:	20537577232
Firma:	
Nombre:	<b>RODRIGO PARRA DEL RIEGO</b>
Cargo:	Gerente de Administración y Finanzas Transportadora Callao S.A.

LA COMPAÑIA	
RUC:	20100041953
Firma:	
Nombre:	<b>Carlos Seminario</b>
	Gerente De Gestión Y Soluciones De Pago

San Isidro, 04 de Diciembre del 2023

Laura Soledad Meneses Marinos - 04/12/2023



OFICINA PRINCIPAL  
RIMAC SEGUROS Y REASEGUROS  
CALLE PARQUE 149 INT PISO 2 URB JARDIN - SAN ISIDRO - LIMA - PERU  
Teléf. 4113000 - Fax 4210555

R.U.C. 20100041953  
FACTURA ELECTRONICA  
F581 - 05554458

NOMBRE / RAZÓN : TRANSPORTADORA CALLAO S A (7836859)  
DOC. IDENTIDAD : RUC 2053757232  
FECHA Y HORA DE EMISIÓN : 05/01/2024 19:10:33 FECHA VENCIMIENTO : 05/01/2024  
DIRECCIÓN : AV CONTRALMIRANTE MORA 590 PISO 2 - CALLAO - CALLAO - PERU  
ASEGURADO : VARIOS (0)  
CORREDOR : MARSH PERU S A C CORREDORES DE SEGUROS (202)  
PRODUCTO : MULTI RIESGO  
POLIZA : 1301-528185 CERTIFICADO : VARIOS VIGENCIA : 30/11/2023 AL 30/11/2024  
DOCUMENTO : CP 1083758107 TIPO DE MONEDA : DOLAR AMERICANO  
AGENCIA DE EMISIÓN : AGENCIA OPERACIONES CANALES

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO DE VTA. UNITARIO	TOTAL
PRIMA COMERCIAL	1	290,048.73	290,048.73
SON: DOSCIENTOS NOVENTA MIL CUARENTA Y OCHO CON 73/100 DÓLAR AMERICANO			
S.E.U.O.			

OP. EXONERADA	OP. INAFECTA	OP. GRAVADA	TOT. DSCTO.	I.S.C	I.G.V.	IMPORTE TOTAL
		\$ 245,804.01			\$ 44,244.72	\$ 290,048.73



"Operación no sujeta al SPOT"  
Según R.S. N° 312-2018/SUNAT

05/01/2024  
CANCELADO  
APP\_FTR\_ASBANC  
AG OPER CANAL

Representación impresa de la factura electrónica  
Puedes acceder a tus comprobantes a través de nuestra web, infórmate en [www.rimac.com.pe](http://www.rimac.com.pe)  
Existe la posibilidad que SUNAT rechace el documento, lo cual requiera un cambio en el número de este comprobante.



OFICINA PRINCIPAL  
RIMAC SEGUROS Y REASEGUROS  
CALLE PARQUE 149 INT PISO 2 URB JARDIN - SAN ISIDRO - LIMA - PERU  
Teléf. 4113000 - Fax 4210555

R.U.C. 20100041953  
FACTURA ELECTRONICA  
F581 - 05638445

NOMBRE / RAZÓN : TRANSPORTADORA CALLAO S A (7836859)  
DOC. IDENTIDAD : RUC 20537577232  
FECHA Y HORA DE EMISIÓN : 12/02/2024 13:05:02 FECHA VENCIMIENTO : 12/02/2024  
DIRECCIÓN : AV CONTRALMIRANTE MORA 590 PISO 2 - CALLAO - CALLAO - PERU  
ASEGURADO : VARIOS (0)  
CORREDOR : MARSH PERU S A C CORREDORES DE SEGUROS (202)  
PRODUCTO : MULTI RIESGO  
POLIZA : 1301-528185 CERTIFICADO : VARIOS VIGENCIA : 30/11/2023 AL 30/11/2024  
DOCUMENTO : CP 1083758108 TIPO DE MONEDA : DOLAR AMERICANO  
AGENCIA DE EMISIÓN : AGENCIA OPERACIONES CANALES

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO DE VTA. UNITARIO	TOTAL
PRIMA COMERCIAL	1	290,048.73	290,048.73
SON: DOSCIENTOS NOVENTA MIL CUARENTA Y OCHO CON 73/100 DÓLAR AMERICANO			
S.E.U.O.			

OP. EXONERADA	OP. INAFECTA	OP. GRAVADA	TOT. DSCTO.	I.S.C	I.G.V.	IMPORTE TOTAL
		\$ 245,804.01			\$ 44,244.72	\$ 290,048.73



"Operación no sujeta al SPOT"  
Según R.S. N° 312-2018/SUNAT

12/02/2024  
CANCELADO  
APP\_FTR\_ASBANC  
AG OPER CANAL

Representación impresa de la factura electrónica  
Puedes acceder a tus comprobantes a través de nuestra web, infórmate en [www.rimac.com.pe](http://www.rimac.com.pe)  
Existe la posibilidad que SUNAT rechace el documento, lo cual requiera un cambio en el número de este comprobante.





OFICINA PRINCIPAL  
RIMAC SEGUROS Y REASEGUROS  
CL CONDE DE LA VEGA DEL REN 303 - SANTIAGO DE SURCO - LIMA - PERU  
Teléf. 4113000 - Fax 4210555

R.U.C. 20100041953  
FACTURA ELECTRONICA  
F581 - 05721619

NOMBRE / RAZÓN : TRANSPORTADORA CALLAO S A (7836859)  
DOC. IDENTIDAD : RUC 20537577232  
FECHA Y HORA DE EMISIÓN : 17/03/2024 02:06:49 FECHA VENCIMIENTO : 17/03/2024  
DIRECCIÓN : AV CONTRALMIRANTE MORA 590 PISO 2 - CALLAO - CALLAO - PERU  
ASEGURADO : VARIOS (0)  
CORREDOR : MARSH PERU S A C CORREDORES DE SEGUROS (202)  
PRODUCTO : MULTI RIESGO  
POLIZA : 1301-528185 CERTIFICADO : VARIOS VIGENCIA : 30/11/2023 AL 30/11/2024  
DOCUMENTO : CP 1083758109 TIPO DE MONEDA : DOLAR AMERICANO  
AGENCIA DE EMISIÓN : AGENCIA OPERACIONES CANALES

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO DE VTA. UNITARIO	TOTAL
PRIMA COMERCIAL	1	290,048.73	290,048.73
SON: DOSCIENTOS NOVENTA MIL CUARENTA Y OCHO CON 73/100 DÓLAR AMERICANO			
S.E.U.O.			

OP. EXONERADA	OP. INAFECTA	OP. GRAVADA	TOT. DSCTO.	I.S.C	I.G.V.	IMPORTE TOTAL
		\$ 245,804.01			\$ 44,244.72	\$ 290,048.73



"Operación no sujeta al SPOT"  
Según R.S. N° 312-2018/SUNAT

17/03/2024  
CANCELADO  
XT0557  
AG OPER CANAL

Representación impresa de la factura electrónica  
Puedes acceder a tus comprobantes a través de nuestra web, infórmate en [www.rimac.com.pe](http://www.rimac.com.pe)  
Existe la posibilidad que SUNAT rechace el documento, lo cual requiera un cambio en el número de este comprobante.



OFICINA PRINCIPAL  
RIMAC SEGUROS Y REASEGUROS  
CL CONDE DE LA VEGA DEL REN 303 - SANTIAGO DE SURCO - LIMA - PERU  
Teléf. 4113000 - Fax 4210555

R.U.C. 20100041953  
FACTURA ELECTRONICA  
F581 - 05772729

NOMBRE / RAZÓN : TRANSPORTADORA CALLAO S A (7836859)  
DOC. IDENTIDAD : RUC 20537577232  
FECHA Y HORA DE EMISIÓN : 05/04/2024 15:10:09 FECHA VENCIMIENTO : 05/04/2024  
DIRECCIÓN : AV CONTRALMIRANTE MORA 590 PISO 2 - CALLAO - CALLAO - PERU  
ASEGURADO : VARIOS (0)  
CORREDOR : MARSH PERU S A C CORREDORES DE SEGUROS (202)  
PRODUCTO : MULTI RIESGO  
POLIZA : 1301-528185 CERTIFICADO : VARIOS VIGENCIA : 30/11/2023 AL 30/11/2024  
DOCUMENTO : CP 1083758110 TIPO DE MONEDA : DOLAR AMERICANO  
AGENCIA DE EMISIÓN : AGENCIA OPERACIONES CANALES

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO DE VTA. UNITARIO	TOTAL
PRIMA COMERCIAL	1	290,048.73	290,048.73
SON: DOSCIENTOS NOVENTA MIL CUARENTA Y OCHO CON 73/100 DÓLAR AMERICANO			
S.E.U.O.			

OP. EXONERADA	OP. INAFECTA	OP. GRAVADA	TOT. DSCTO.	I.S.C	I.G.V.	IMPORTE TOTAL
		\$ 245,804.01			\$ 44,244.72	\$ 290,048.73



"Operación no sujeta al SPOT"  
Según R.S. N° 312-2018/SUNAT

05/04/2024  
CANCELADO  
APP\_FTR\_ASBANC  
AG OPER CANAL

Representación impresa de la factura electrónica  
Puedes acceder a tus comprobantes a través de nuestra web, infórmate en [www.rimac.com.pe](http://www.rimac.com.pe)  
Existe la posibilidad que SUNAT rechace el documento, lo cual requiera un cambio en el número de este comprobante.



OFICINA PRINCIPAL  
RIMAC SEGUROS Y REASEGUROS  
CALLE PARQUE 149 INT PISO 2 URB JARDIN - SAN ISIDRO - LIMA - PERU  
Teléf. 4113000 - Fax 4210555

R.U.C. 20100041953  
FACTURA ELECTRONICA  
F581 - 05840179

NOMBRE / RAZÓN : TRANSPORTADORA CALLAO S A (7836859)  
DOC. IDENTIDAD : RUC 20537577232  
FECHA Y HORA DE EMISIÓN : 03/05/2024 16:25:40 FECHA VENCIMIENTO : 03/05/2024  
DIRECCIÓN : AV CONTRALMIRANTE MORA 590 PISO 2 - CALLAO - CALLAO - PERU  
ASEGURADO : VARIOS (0)  
CORREDOR : MARSH PERU S A C CORREDORES DE SEGUROS (202)  
PRODUCTO : MULTI RIESGO  
POLIZA : 1301-528185 CERTIFICADO : VARIOS VIGENCIA : 30/11/2023 AL 30/11/2024  
DOCUMENTO : CP 1083758111 TIPO DE MONEDA : DOLAR AMERICANO  
AGENCIA DE EMISIÓN : AGENCIA OPERACIONES CANALES

DESCRIPCIÓN	CANTIDAD	PRECIO DE VTA. UNITARIO	TOTAL
PRIMA COMERCIAL	1	290,048.72	290,048.72
SON: DOSCIENTOS NOVENTA MIL CUARENTA Y OCHO CON 72/100 DÓLAR AMERICANO			
S.E.U.O.			

OP. EXONERADA	OP. INAFECTA	OP. GRAVADA	TOT. DSCTO.	I.S.C	I.G.V.	IMPORTE TOTAL
		\$ 245,803.99			\$ 44,244.73	\$ 290,048.72



"Operación no sujeta al SPOT"  
Según R.S. N° 312-2018/SUNAT

03/05/2024  
CANCELADO  
APP\_FTR\_ASBANC  
AG OPER CANAL

Representación impresa de la factura electrónica  
Puedes acceder a tus comprobantes a través de nuestra web, infórmate en [www.rimac.com.pe](http://www.rimac.com.pe)  
Existe la posibilidad que SUNAT rechace el documento, lo cual requiera un cambio en el número de este comprobante.



OFICINA PRINCIPAL  
RIMAC SEGUROS Y REASEGUROS  
CL CONDE DE LA VEGA DEL REN 303 - SANTIAGO DE SURCO - LIMA - PERU  
Teléf. 4113000 - Fax 4210555

R.U.C. 20100041953  
NOTA DE CREDITO  
ELECTRONICA  
F581 - 02206734

NOMBRE / RAZÓN : TRANSPORTADORA CALLAO S A (7836859)  
DOC. IDENTIDAD : RUC 20537577232  
FECHA Y HORA DE EMISIÓN : 12/03/2024 11:13:03 FECHA VENCIMIENTO : 07/02/2024  
DIRECCIÓN : AV CONTRALMIRANTE MORA 590 PISO 2 - CALLAO - CALLAO - PERU  
CORREDOR : MARSH PERU S A C CORREDORES DE SEGUROS (202)  
PRODUCTO : MULTI RIESGO  
POLIZA : 1301-528185 VIGENCIA : 30/11/2022 AL 30/11/2023  
DOCUMENTO : LA 167277634 TIPO DE MONEDA : DOLAR AMERICANO  
AGENCIA DE EMISIÓN : AGENCIA OPERACIONES CANALES

DESCRIPCIÓN				CANTIDAD	PRECIO DE VTA. UNITARIO	TOTAL
PRIMA COMERCIAL (LA 167277634)				1	84,666.44	84,666.44
DOCUMENTOS REFERENCIADOS						
FACTURA ELECTRONICA				F581-04918727	03/04/2023	



Representación impresa de la nota de crédito electrónica  
Puedes acceder a tus comprobantes a través de nuestra web, infórmate en [www.rimac.com.pe](http://www.rimac.com.pe)  
Existe la posibilidad que SUNAT rechace el documento, lo cual requiera un cambio en el número de este comprobante.