



## Formulario de Estimación de Impacto Regulatorio en Empresas de Menor Tamaño

### A. DATOS GENERALES

<b>1. Fecha de publicación del formulario en banner de Gobierno Transparente</b>		
Día: 23	Mes: 11	Año: 2016
<b>2. Denominación/título/nombre de la propuesta normativa</b>		
Modificación Circular N°2131, que imparte instrucciones sobre atención de clientes y tramitación de consultas y reclamos.		
<b>3. Tipo de Norma</b>		
Reglamento (DS reglamentario) <input type="checkbox"/>	Decreto (DS simple) <input type="checkbox"/>	
Resolución <input type="checkbox"/>	Decreto Exento <input type="checkbox"/>	
Resolución Exenta <input type="checkbox"/>	Circular <input checked="" type="checkbox"/>	
Instrucción <input type="checkbox"/>	Oficio <input type="checkbox"/>	
Orden <input type="checkbox"/>	Otras normas (especificar en celda inferior) <input type="checkbox"/>	
Acuerdo <input type="checkbox"/>		
<b>4. Efectos de la norma (respuesta múltiple)</b>		
Introduce nueva normativa <input type="checkbox"/>	Deroga normativa <input type="checkbox"/>	Modifica normativa existente <input checked="" type="checkbox"/>
<b>5. Organismo que elabora la normativa</b>		
Ministerio:	Subsecretaría:	
Servicio:	Superintendencia: SVS	
Otro:		
<b>6. Nombre del contacto</b>	<b>7. División/ Departamento/ Unidad</b>	
<b>8. Teléfono del contacto</b>	<b>9. Correo electrónico del contacto</b>	

### B. ANTECEDENTES DE LA PROPUESTA

<b>10. Descripción del problema que motiva la elaboración de esta normativa</b> (máximo sugerido 12 líneas)
Producto de un análisis de los datos aportados por los fiscalizados, se detecta que los fiscalizados personas naturales y entidades con menor volumen de negocios tienen una incidencia poco significativa en la información requerida, así también estos fiscalizados presentan dificultades en el envío lo requerido, según lo establecido en la Circular N°2131, por lo que se propone eximirlos del reporte requerido por esta Circular.

10.A ¿Existen documentos disponibles que describan con mayor profundidad el problema que motiva la elaboración de esta propuesta normativa? En caso de estar disponible, adjuntar archivos en link habilitado en página de Gobierno Transparente (“enlace a mayor información”).		SI <input type="checkbox"/>
		NO <input checked="" type="checkbox"/>
<b>11. Objetivos de la propuesta normativa (máximo sugerido 12 líneas)</b>		
Considerando que la SVS tiene un modelo de supervisión basado en riesgos, de su aplicación se estima que, exceptuar a los liquidadores y corredores de seguros personas naturales y corredoras de seguros personas jurídicas que no remitan información financiera, del reporte anual que deben realizar de las estadísticas de las tramitaciones de solicitudes registradas, requerido por la circular N°2131, permitiría focalizar los esfuerzos de análisis en las entidades con mayor volumen, cuya información tiene mayor impacto dado el volumen de negocios que manejan.		
<b>12. Descripción de la propuesta y efectos esperados (máximo sugerido 12 líneas)</b>		
Eximir a los liquidadores y corredores de seguros personas naturales y corredoras de seguros personas jurídicas que no remitan información financiera, del reporte anual que deben realizar de las estadísticas de las tramitaciones de solicitudes registradas, requerido por la circular N°2131. Dado que la materialidad de las operaciones de estos fiscalizados no es significativa, habrá una menor carga regulatoria para estos.		
12.A ¿Existen documentos disponibles que describan con mayor profundidad el contenido de la propuesta y sus efectos esperados (por ejemplo, última versión de la propuesta normativa)? En caso de estar disponible, adjuntar archivos en link habilitado en página de Gobierno Transparente (“enlace a mayor información”).		SI <input checked="" type="checkbox"/>
		NO <input type="checkbox"/>
<b>13. ¿Se consideraron alternativas regulatorias o no regulatorias, que luego fueron descartadas en favor de la propuesta actual?</b>	SI <input type="checkbox"/> pase a pregunta 13. A y luego a 13. B	
	NO <input checked="" type="checkbox"/> pase a pregunta 14	
13.A En caso de contestar (SI) en la pregunta 13, indique entre las opciones siguientes que tipo de alternativas fueron evaluadas (respuesta múltiple)		
Campañas de información pública para favorecer auto-regulación <input type="checkbox"/>	Mejora en procedimientos de fiscalización <input type="checkbox"/>	
Regular a través de proyecto de Ley <input type="checkbox"/>	Otra alternativa (especificar en celda inferior) <input type="checkbox"/>	
13.B Indique las razones para descartar las alternativas consideradas mencionadas en 13. A (máximo sugerido 12 líneas)		
<b>14. ¿Se consultaron los contenidos de la propuesta con otras entidades relevantes?</b>	SI <input type="checkbox"/> pase a pregunta 14. A	
	NO <input checked="" type="checkbox"/> pase a pregunta 15	
14.A En caso de contestar (SI) en la pregunta 14, seleccione entre las opciones siguientes cuales entidades fueron consultadas para afinar el contenido de la propuesta. Adjunte los resultados de las consultas y/o información relacionada con ellas en link habilitado en página de Gobierno Transparente (“enlace a mayor información”) (respuesta múltiple)		
Con otros organismos del Estado <input type="checkbox"/>	Con entidades gremiales <input type="checkbox"/>	

Con centros de estudios	<input type="checkbox"/>	Otros (especificar en celda inferior)	<input type="checkbox"/>

### C. ESTIMACIÓN DEL IMPACTO DE LA PROPUESTA EN EMT

<b>15. Cobertura territorial de aplicación de la propuesta normativa (respuesta única)</b>			
Nacional <input checked="" type="checkbox"/>	En caso de cobertura regional, especifique las regiones en la celda inferior		
Regional <input type="checkbox"/>			
<b>16. Etapa del ciclo de vida de la empresa a la que se aplica la propuesta normativa (respuesta múltiple)</b>			
Creación de la empresa <input type="checkbox"/>	Funcionamiento de la empresa <input checked="" type="checkbox"/>	Cierre de la empresa <input type="checkbox"/>	
<b>17. Actividades económicas a las que se aplica la norma (respuesta múltiple)</b>			
Todos los sectores <input type="checkbox"/>	Agricultura, ganadería, caza y silvicultura <input type="checkbox"/>	Pesca <input type="checkbox"/>	Explotación de minas y canteras <input type="checkbox"/>
Industrias manufactureras <input type="checkbox"/>	Electricidad gas y agua <input type="checkbox"/>	Construcción <input type="checkbox"/>	Comercio <input type="checkbox"/>
Hoteles y restaurantes <input type="checkbox"/>	Transporte, almacenamiento, comunicaciones <input type="checkbox"/>	Intermediación financiera <input type="checkbox"/>	Actividades inmobiliarias <input type="checkbox"/>
Educación <input type="checkbox"/>	Servicios sociales y de salud <input type="checkbox"/>	Servicios comunitarios y personales <input type="checkbox"/>	Organizaciones y órganos extraterritoriales <input checked="" type="checkbox"/>
17. A ¿Cuál es el número aproximado de empresas que se verían afectadas directamente por la norma? Señale el número y la fuente de los datos. Además, si la información está disponible, indique el número de empresas por actividad económica y/o por tamaño de empresa. Si no cuenta con información, deje la casilla en blanco y pase a la pregunta 18.			
Según información de las bases de datos de la SVS, respecto del número de corredores de seguros y liquidadores de siniestros vigentes al 31.12.2015, el número aproximado de fiscalizados que se verían afectados por la modificación de esta circular son: 2.261 (2.114 corredores de seguros y 147 liquidadores de siniestros) .			
<b>18. ¿Esta propuesta considera una diferenciación y/o exención según tamaño de empresa en la aplicación de la norma?</b>	SI <input checked="" type="checkbox"/> pase a pregunta 18. A NO <input type="checkbox"/> pase a pregunta 19		
18.A En caso de contestar (SI) en la pregunta 18, explique brevemente en que consiste la diferenciación y/o exención (máximo sugerido 12 líneas), identificando el segmento de empresa (micro, pequeña, mediana y/o grande) al que se aplica.			
Esta propuesta exime del reporte anual a los fiscalizados personas naturales y entidades con menor volumen de operación respecto del envío de las estadísticas acumuladas de las tramitaciones de solicitudes registradas.			

<b>19. La propuesta normativa, ¿modifica trámites que actualmente deben cumplir las empresas de menor tamaño (cambio en requisitos, plazos, otros)?</b>				SI <input checked="" type="checkbox"/> pase a pregunta 19. A
				NO <input type="checkbox"/> pase a pregunta 20
19.A En caso de contestar (SI) en la pregunta 19, seleccione el tipo de modificación que genera la propuesta y describa la situación actual (sin norma) y la correspondiente situación nueva (con norma) que generaría la aplicación de la propuesta normativa.				
<b>Tipo de modificación</b>	<b>Situación actual (sin norma)</b>		<b>Situación nueva (con norma)</b>	
<b>Trámite 1:</b>				
Requisitos (cuántos y cuáles son?)	Reportar anualmente estadísticas de las tramitaciones de solicitudes registradas		Eximición del reporte	
Plazos de cumplimiento	31 de enero de cada año		Sin requisitos	
Pasos/etapas del procedimiento	Ingresar al módulo Seil del sitio web de la SVS y reportar las estadísticas de las solicitudes.		Sin requisitos	
Periodicidad del trámite	anualmente		Sin requisitos	
Tiempo total estimado para cumplir con trámite			Sin requisitos	
Otra modificación (especificar)				
<b>Trámite 2:</b>				
Requisitos (cuántos y cuáles son?)				
Plazos de cumplimiento				
Pasos/etapas del procedimiento				
Periodicidad del trámite				
Tiempo total estimado para cumplir con trámite				
Otra modificación (especificar)				
<b>20. La propuesta normativa ¿introduce trámites adicionales a los que actualmente realiza la empresa?</b>				SI <input type="checkbox"/> pase a pregunta 20. A
				NO <input checked="" type="checkbox"/> pase a pregunta 21
20.A En caso de contestar (SI) en la pregunta 20, estime el costo (expresado en tiempo y frecuencia) que el/ los nuevos trámites tendrían para las EMT.				
Trámite	Requisitos exigidos (número y detalle)	Plazos de cumplimiento	Tiempo total estimado para cumplir con trámite	Periodicidad del trámite
1.				
2.				
3.				
4.				
<b>21. La propuesta normativa ¿genera a las empresas costos</b>				SI <input type="checkbox"/> pase a pregunta 21. A y 21. B

monetarios adicionales para cumplir con la norma?			NO <input checked="" type="checkbox"/> pase a pregunta 22	
21.A En caso de contestar (SI) en la pregunta 21, seleccione el tipo de costo que genera la propuesta y entregue una estimación del costo monetario (en pesos) que tendría que incurrir la empresa para cumplir con la nueva regulación. Además, señale el costo actual aproximado en el que incurre la empresa para cumplir con la regulación existente (si existiese) o coloque cero si no existe regulación previa.				
Tipo de Costos	Situación actual (sin norma)		Situación nueva (con norma)	
	Costo estimado (por empresa)	Periodicidad	Costo estimado (por empresa)	Periodicidad
<b>Costos monetarios directos</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Pago de tasas, tarifas, etc. por permisos, certificados, autorizaciones u otros.</li> </ul>				
<b>Costos administrativos (no relacionados al proceso productivo)</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Contratación de asesorías o consultorías especializadas (abogados, auditores, etc.)</li> </ul>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Adquisición obligatoria de materiales y/o equipos (extintores, equipos de seguridad laboral, etc.)</li> </ul>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Generación y difusión de información, registros, reportes, notificaciones, etc.</li> </ul>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Capacitación del personal para aplicar la nueva regulación.</li> </ul>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Ejecución de actividades procedimentales (simulacros de evacuación, etc.)</li> </ul>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Tiempo productivo total requerido para cumplir con la nueva regulación (realización de trámites, atención a inspectores o fiscalizadores, etc.) <b>(expresarlo en horas o días al mes)</b></li> </ul>				
<b>Costos no administrativos (relacionados al proceso productivo)</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Costos de inversión adicionales (infraestructura, maquinaria, vehículos, etc.)</li> </ul>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Costos laborales adicionales (contratación de nuevo personal, incremento salarial, etc.).</li> </ul>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Gastos adicionales en materias primas e insumos</li> </ul>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Gastos adicionales en servicios (básicos, de transporte, etc.)</li> </ul>				
<ul style="list-style-type: none"> <li>Gastos adicionales en mantención</li> </ul>				
<b>Otros costos (especificar):</b>				
<ul style="list-style-type: none"> <li></li> </ul>				
21.B: Entregue a continuación una descripción y/o comentarios respecto a los costos declarados, incluyendo				

método para calcularlos, supuestos y fuentes de datos utilizadas (máximo sugerido 20 líneas):

**22. La propuesta normativa ¿genera alguno de los siguientes impactos regulatorios en las empresas?**

Responda (SI), (NO) o (Probable). En caso de contestar (SI) o (Probable) especifique cómo y bajo qué condiciones la norma causaría determinado impacto en las empresas.

Categoría de Impactos	Impacto en el corto plazo (menor a un año)	Impacto en el largo plazo (mayor a un año)
<b>Impacto en los mercados del bien o servicio final</b>		
• Influye en el precio o cantidad de bienes o servicios que pueden ser vendidos por las empresas.	NO	NO
• Cambia el tipo de productos o servicios que las empresas pueden ofrecer (prohibición de productos o prácticas industriales)	NO	NO
• Cambia la forma en que los productos pueden ser ofrecidos	NO	NO
• Fija estándares de calidad para el producto o servicio.	NO	NO
<b>Impacto en los mercados de proveedores de bienes y servicios</b>		
• Cambia el precio o cantidad de insumos o servicios disponibles para las empresas.	NO	NO
• Cambia el tipo o calidad de insumos o servicios necesarios para la producción.	NO	NO
<b>Impacto en el mercado laboral</b>		
• Cambia el número de trabajadores ocupados (despidos o contrataciones nuevas)	NO	NO
• Mejora las condiciones laborales	NO	NO
<b>Otros impactos (especificar):</b>		
• Disminuye carga normativa	SI	SI

**23. De existir, describa los planes de mitigación de impacto sobre las EMT.** (máximo sugerido 20 líneas):

**24. Según su criterio, el impacto total de la norma sobre las EMT es:**

(1) Negativo Alto  (2) Negativo Bajo  (3) Positivo Alto  (4) Positivo Bajo  (5) Neutro