

Código Documento	MNL-086
Título Documento	Manual Cotizador de Flotas
Versión	01
Fecha Vigencia Desde	Pendiente
Departamento Autor	Organización y Métodos
Departamento Contacto	Gerencia de Desarrollo
Nombre del archivo	MNL-086 v01 Manual Cotizador de Flotas
Área de aplicación	División Comercial, División Técnica y Reaseguros y División Operaciones y Siniestros

Correcciones o cambios

Versión	Mes/Año	Razones de la corrección / cambio	Autor

Aprobación

El contenido y diseño de este documento ha sido revisado y aprobado por:

Versión	Fecha Vigencia Desde	Aprobado por	Fecha de aprobación
01	Pendiente	Gerencia de Desarrollo	Pendiente

INDICE

I. DESARROLLO DEL MANUAL.....	3
SECCIÓN 1 – CARGA DE ARCHIVOS.....	3
SECCIÓN 2 – CREACIÓN DE UNA SIMULACIÓN.....	5
SECCIÓN 3 – GENERAR COTIZACIÓN	7
SECCIÓN 4 - APROBACIÓN DE COTIZACIÓN.....	9
SECCIÓN 5 – GENERAR COTIZACIÓN DE RENOVACIÓN.....	9
SECCIÓN 6 – ENDOSO DE PÓLIZAS	11
SECCIÓN 7 – ACCESO, PERMISOS Y ROLES	12
SECCIÓN 8 - WORKFLOW	14

I. DESARROLLO DEL MANUAL

Sección 1 – Carga de archivos

Para realizar cotizaciones flotas se debe ingresar a la aplicación Cotizador de Flotas y cargar el archivo con los datos de la flota a cotizar.

1.1 El documento a utilizar debe ser un archivo Excel con la siguiente estructura de datos:

- Ítem
- Vehículo
- Grupo
- Año
- Patente
- Motor
- Chasis
- Franquicia
- Cobertura
- Zona Riesgo
- Uso
- Suma Asegurada
- Suma Accesorios
- Granizo e inundación
- GNC
- Localizador

Item	Vehículo	GRUPO	Año	Patente	Motor	Chasis	Franquicia	Cob.	Zona Riesgo	Uso	Suma Asegurada	Suma Accesorios	Granizo e Inund.	GNC	LOC.
1	SEMIREMOLQUE ACOPLADO	ACOPLADO	1997	CDE 897	100345SDS	9BSF4X2ADV3500878		A	ALTO RIESGO	Comercial	\$ 60,000	150	NO	SI	NO
Totales											60,000.00				

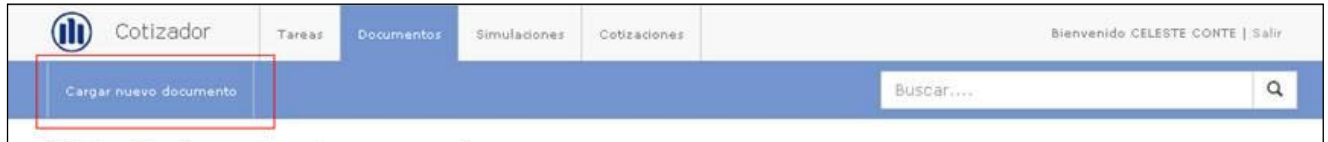
1.2 Se podrá descargar una plantilla del archivo a utilizar desde la aplicación en la solapa *Documentos*.

#	Nombre	Fecha de carga	Cantidad Items	Seccion		
1	Flota prueba.xls	07/04/2014 14:42:16	2	Autos	Nueva simulación	Descargar documento
2	C:\Users\gonzalia\Desktop\flota new.xls	07/04/2014 11:12:00	1	Autos	Nueva simulación	Descargar documento
3	C:\Users\Rodriguez\Documents\Cotizacion BRUNO S.A. (Prueba).xls	03/04/2014 14:55:46	1	Autos	Nueva simulación	Descargar documento

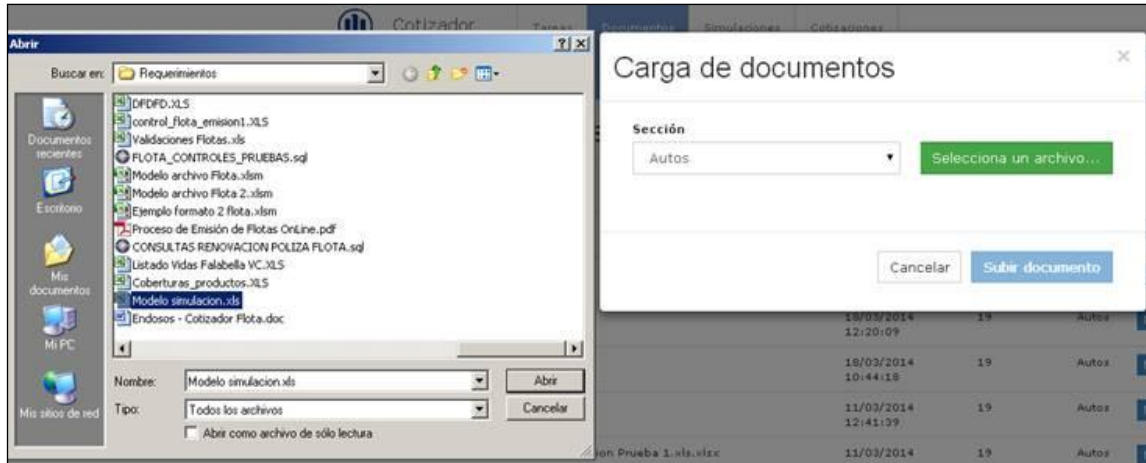
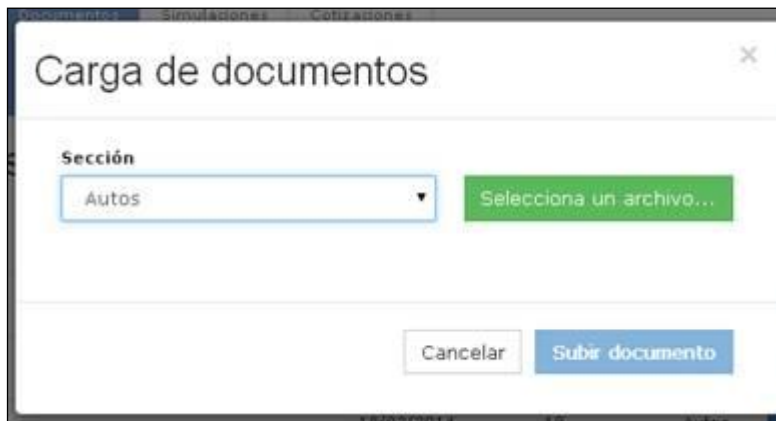
1.3 Para cargar un nuevo archivo se debe ir a la solapa *Documentos* en el Cotizador de Flotas.



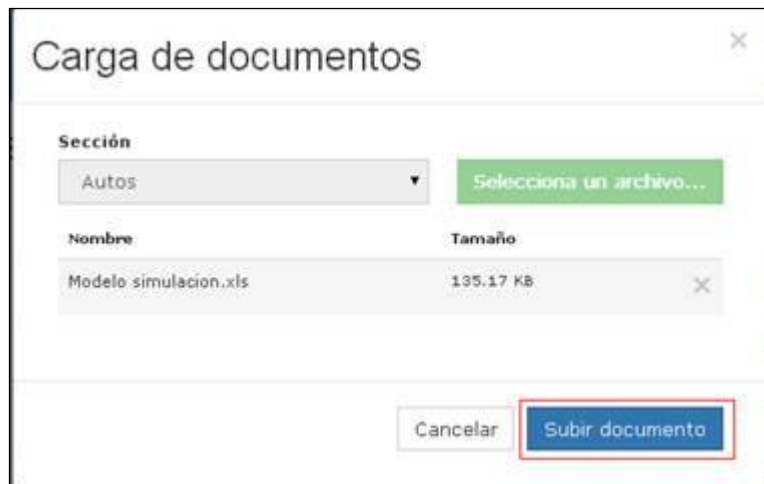
1.4 Seleccionar la opción *Cargar nuevo documento* dentro de dicha solapa.



1.5 Se desplegará una ventana para adjuntar un archivo externo. En dicha ventana seleccionar la sección *Autos* y hacer clic en la opción *Selecciona un archivo...* para elegir el archivo a utilizar. Localizar el archivo a utilizar en la PC y seleccionarlo.



1.6 Una vez seleccionado el archivo, hacer clic en la opción *Subir documento*.



1.7 El documento se guardará en la aplicación para crear una nueva simulación.



Sección 2 – Creación de una simulación

2.1 Para llevar a cabo la creación de una simulación el archivo a utilizar deberá ser previamente subido a la aplicación. En la solapa *Documentos* seleccionar el archivo a utilizar y seleccionar la opción *Nueva simulación*.



2.2 Para generar la simulación se deberán cargar los datos que se muestran en pantalla. Una vez completados los datos requeridos hacer clic en la opción *Crear Simulación*.

Nueva simulación Paso 1 de 2

Complete los datos generales de la simulación y luego continúe con el próximo paso

Nombre simulación: Simulación prueba

Productor: M5050 | Organizador: M5050 | Grupo: 5050

Sección: Autos | Producto: Flota

Documento: Modelo simulacion.xls

Duración: Semestral | Vigencia desde: 28/03/2014 | Vigencia hasta: 24/09/2014

Canal de cobro: Tarjeta de Credito

% Rebaja: | % Recargo: | % Cláusula de ajuste: -- Seleccione --

Guardar

Nueva simulación Paso 2 de 2

Complete los datos mínimos del tomador para poder crear la simulación

Descripción (Nombre tomador para simulación): Tomador de prueba

Código postal: 1113 | Provincia: Capital Federal | Localidad: Capital Federal

Posición IVA: No Aplica | Ingresos brutos: No Aplica

Cancelar Anterior **Crear simulación**

2.3 La pantalla mostrará la simulación generada.

Nombre de simulación: Simulación prueba | Tomador: Tomador de prueba | Productor: M5050 | Localidad: Capital Federal (1113) | Provincia: Capital Federal | Vigencia Del: 28/03/2014 al: 24/09/2014

% Cláusula de ajuste: -- Seleccione -- | % Rebaja: 0.00 | No Aplica | No Aplica | No Aplica | No Aplica

Canal Cobro: Tarjeta de Credito | Tipo Simulacion: Simulacion

Descripción	Año	Origen	S. Asegurado	Accesorios	% Ajuste	Z. de Riesgo	Cobertura	Uso	Dir. M.	Grav.	GNC	Red. A.	Prima	Primo
SEMPREMIQUE	1987	Arbitrio	\$ 90,000.00	\$ 150.00		Alto Riesgo	A - 30 - Responsabil.	Comercial					\$ 1,500.00	\$ 1,000.00

2.4 Se permitirá agregar/quitar ítems, modificarlos, aplicar cláusula de ajuste, rebaja y recargo, de forma masiva. Se contará además, con la funcionalidad de exportar la simulación a un archivo para su distribución en caso que se necesite.

- 2.5 El Recargo Por Productor (RPP) se tomará automáticamente en el cálculo de prima/premio.
- 2.6 Para enviar la simulación para aprobación de Suscripción seleccionar la opción *Solicitar revisión*.
- 2.7 La simulación debe ser aprobada por el departamento de Suscripción. El suscriptor podrá trabajar sobre las simulaciones ingresando en la solapa de *Simulaciones* y seleccionando la opción *Editar* de la simulación deseada. El suscriptor podrá aprobar o rechazar la simulación abierta según corresponda.
- 2.8 Al aprobar una simulación el suscriptor podrá realizar cambios sobre la misma e incluir comentarios para la emisión.
- 2.9 En caso de rechazar la simulación el suscriptor podrá incluir el motivo de rechazo como observación en la simulación. La simulación será devuelta al sector comercial para realizar las modificaciones necesarias.

Sección 3 – Generar cotización

La cotización se genera a partir de una simulación aprobada por el departamento de suscripción.

- 3.1 Dentro de la solapa *Simulaciones* se debe seleccionar la simulación que se desee cotizar. Para proceder con la cotización seleccionar la opción *Generar Cotización*:

Nombre de simulación ce	Tomador tomi	Productor M5050	Localidad Capital Federal (1113)	Provincia Capital Federal																																													
% Cláusula de ajuste -- Seleccione -- Aplicar	% Rebaja 50.00 Aplicar	% Recargo 0.00 Aplicar	Estado Aprobado	Comisión Prod. 21.00%																																													
<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> Agregar riesgo Eliminar riesgo Observaciones: </div> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Descripción</th> <th>Año</th> <th>Grupo</th> <th>S. Asegurada</th> <th>Accesorios</th> <th>% Ajuste</th> <th>Z. de Riesgo</th> <th>Cobertura</th> <th>Uso</th> <th>Dto M.</th> <th>Grzo</th> <th>GNC</th> <th>Rast A.</th> <th>Prima</th> <th>Premio</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SEMIRREMOLQUE...</td> <td>2012</td> <td>Grupo 2</td> <td>\$ 90,000.00</td> <td>\$ 150.00</td> <td></td> <td>Alto Riesgo</td> <td>D4 - 77 - Todo Riesg...</td> <td>Particular</td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td>\$ 2,299.00</td> <td>\$ 2,902.00</td> </tr> <tr> <td>un auto</td> <td>9999</td> <td>Grupo 2</td> <td>\$ 110,000.00</td> <td>\$ 0.00</td> <td></td> <td>Alto Riesgo</td> <td>D4 - 75 - Todo Riesg...</td> <td>Particular</td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td>\$ 1,681.00</td> <td>\$ 2,122.00</td> </tr> </tbody> </table>					Descripción	Año	Grupo	S. Asegurada	Accesorios	% Ajuste	Z. de Riesgo	Cobertura	Uso	Dto M.	Grzo	GNC	Rast A.	Prima	Premio	SEMIRREMOLQUE...	2012	Grupo 2	\$ 90,000.00	\$ 150.00		Alto Riesgo	D4 - 77 - Todo Riesg...	Particular	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	\$ 2,299.00	\$ 2,902.00	un auto	9999	Grupo 2	\$ 110,000.00	\$ 0.00		Alto Riesgo	D4 - 75 - Todo Riesg...	Particular	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	\$ 1,681.00	\$ 2,122.00
Descripción	Año	Grupo	S. Asegurada	Accesorios	% Ajuste	Z. de Riesgo	Cobertura	Uso	Dto M.	Grzo	GNC	Rast A.	Prima	Premio																																			
SEMIRREMOLQUE...	2012	Grupo 2	\$ 90,000.00	\$ 150.00		Alto Riesgo	D4 - 77 - Todo Riesg...	Particular	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	\$ 2,299.00	\$ 2,902.00																																			
un auto	9999	Grupo 2	\$ 110,000.00	\$ 0.00		Alto Riesgo	D4 - 75 - Todo Riesg...	Particular	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	\$ 1,681.00	\$ 2,122.00																																			
Total Prima: \$3,980.00 Total Premio: \$5,024.00			Total S.Asegurada: \$200,000.00 Total Accesorios: \$150.00																																														
Fuera de norma												Sin cotizar		<input type="button" value="Generar Cotización"/>																																			

- 3.2 Se deberán completar los datos solicitados en pantalla para generar la cotización: Tipo y Número de documento del asegurado/tomador de la póliza. Se recuperarán automáticamente los datos del asegurado seleccionado. Hacer clic en el botón *Siguiente* y seleccionar la opción *Crear Cotización*.

Cotizador Tareas Documentos Simulaciones Cotizaciones Bienvenido CELESTE CONTE | Salir

Volver Bloquear Simulación Desbloquear Cotización

Crear cotización

Ingresar datos del tomador - paso 1 de 2

Para crear una cotización debe ingresar los datos del tomador

Tipo Documento: CUIT **Número de documento**: 20005406189

Sexo: Juríd. Masc. Fem. **Nombre y Apellido**: LACROZE, DAVID

Núm. de teléfono: **Núm. de teléfono laboral**: **Núm. de teléfono celular**:

Núm. de teléfono adic.: **Email**: **Núm. de fax**:

Posición IVA: Inscripto **Ingresos brutos**: No Aplica **Número de IIBB**:

Cotizador Tareas Documentos Simulaciones Cotizaciones Bienvenido CELESTE CONTE | Salir

Volver Bloquear Simulación Desbloquear Cotización

Crear cotización

Ingresar datos del tomador - paso 2 de 2

Calle: SUIPACHA **Número**: 1294 **Piso**: 17

Código postal: 1011 **Provincia**: Capital Federal **Localidad**: Capital Federal

Detalles adicionales: **Persona de contacto**:

Country: **Lote**:

3.3 El sistema mostrará la cotización generada.

Cotizador Tareas Documentos Simulaciones Cotizaciones Bienvenido CELESTE CONTE | Salir

Volver Guardar Bloquear Cotización Desbloquear Cotización

Tomador: LACROZE, DAVID **Productor**: M5050 **Localidad**: (1011) **Provincia**: Capital Federal

% C. Ajuste: -- Seleccione -- **% Rebaja**: 0.00 **% Recargo**: 0.00

Estado: Cotizando **Renovación de Póliza**: -

Agregar riesgo Editar riesgo Eliminar riesgo Datos del certificado incompletos

#	Año	Descripción	S. Asegurada	Accesorios	Z. Riesgo	Grupo	Cat. RC	Seg / Prod	Cobertura	% Ajuste	Dto M.	Grzo	GNC	Rast.	Prima	Premio
1	2012	Semirremolque Acoplado	\$ 90,000.00	\$ 150.00	Alto Riesgo	Grupo 2	Semir Remolqu...		D4 - 77 - Todo...						\$ 0.00	\$ 0.00
2	9999	Un auto	\$ 110,000.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Grupo 2	Automovil Part...	58 - 0km Plus	D4 - 75 - Todo...						\$ 3,363.78	\$ 4,345.98

3.4 Se permitirá agregar/quitar ítems, modificarlos, aplicar cláusula de ajuste, rebaja y recargo, de forma masiva. El Recargo Por Productor (RPP) se tomará automáticamente en el cálculo de prima/premio.

3.5 Se permitirá seleccionar el plan de pago de la póliza, y se calculará automáticamente el recargo financiero que corresponda.

3.6 Los filtros de la pantalla son:

- SA Fuera de Rango: agrupa los ítems que poseen la suma asegurada fuera del rango del 20% del valor del vehículo.
- Sin Marca: agrupa los ítems que no tienen ingresada de forma correcta la marca del vehículo.
- Datos Incompletos: agrupa los ítems que no tienen todos sus datos ingresados (patente, motor, chasis, etc.)
- Fuera de Norma: agrupa los ítems que se encuentran cotizados fuera de norma.
- Sin cotizar: agrupa los ítems que no se encuentran cotizados por falta de tasa o error en los datos ingresados.

3.7 La cotización debe ser aprobada por el departamento de Suscripción. Presionar el botón *Emitir* para enviar a revisión la cotización.

Sección 4 - Aprobación de cotización

4.1 El suscriptor debe ingresar en la solapa *Cotizaciones* y seleccionar la opción *Editar* de la cotización deseada. El suscriptor podrá aprobar o rechazar la cotización abierta según corresponda.

4.2 Al aprobar una cotización el suscriptor podrá realizar cambios sobre la misma e incluir comentarios para la emisión. Una vez aprobada se procederá a emitir la póliza.

4.3 En caso de rechazar la cotización el suscriptor podrá incluir el motivo de rechazo como observación en la cotización. La cotización será devuelta al sector emisión para realizar las modificaciones necesarias.

Sección 5 – Generar Cotización de Renovación

5.1 Dentro de la solapa *Cotización* seleccionar la opción *Nueva cotización*.



5.2 Seleccionar el tipo de operación *Renovación*.

5.3 Para seleccionar la póliza a renovar se deberá ingresar el número de póliza (puede ser el numero completo o bien los 6 últimos dígitos), y luego presionar el botón *Buscar pólizas*.

Nueva cotización

Tipo de operación
Renovación ▼

Número de póliza
130040747795

Q Buscar pólizas

✕ Cancelar Siguiete >

5.4 El sistema mostrará en pantalla todos los resultados que coincidan con la búsqueda realizada. Seleccionar la póliza correspondiente y hacer clic sobre el botón *Siguiete*.

Nueva cotización

Tipo de operación
Renovación ▼

Número de póliza
747795

Q Buscar pólizas

Número póliza	Tomador	Asegurado	Items	Endoso
<input checked="" type="radio"/> 130040747795		INGENIERIA PRODOL S A	14	0
<input type="radio"/> 560040747795		BERNARDONI ALBERTO	1	1

✕ Cancelar Siguiete >

5.5 El sistema mostrará en pantalla la duración y la nueva vigencia calculadas a partir de la póliza a renovar seleccionada. Es posible modificar la duración de la nueva póliza, pero luego deberá ingresarse el canal de cobro para emitir, que corresponda con la nueva vigencia seleccionada.

Nueva cotización

Duración
Anual ▼
-- Seleccione --
Semestral
Anual
Libre

Vigencia desde
01/05/2014

Vigencia hasta
01/05/2015

✕ Cancelar < Anterior ✓ Crear cotización

5.6 Para generar la cotización seleccionar el botón *Crear Cotización*. Se cargarán todos los ítems vigentes de la póliza a renovar. Podrán modificarse las coberturas, productos, marcas, modelos y agregar o quitar ítems. Si se desea, también es posible modificar el plan de pago. El funcionamiento de la pantalla es el mismo que para la emisión de flotas nuevas.

#	Año	Descripción	S. Asegurada	Accesorios	Z. Riesgo	Grupo	Cat. RC	Seg / Prod	Cobertura	% Ajuste	Dto M.	Orzo	ONC	Rast.	Prima	Premio
1	2006	Chevrolet Pick-Up S10 2...	\$ 123,800.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Pick Up A	Pick Up Clas...	52 - Clasica S...	C2 - 58 - Dest...	20%					\$ 8,853.67	\$ 9,717.87
2	2000	Trailer Sin Marca	\$ 1.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Trailer...	Trailer Sin Pr...	51 - Clasica S...	A - 43 - Respo...	0%					\$ 989.77	\$ 1,259.99
3	2007	Ford Ka 1.0 Vital	\$ 53,600.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Grupo 1	Automovil Par...	52 - Clasica S...	A - 36 - Respo...	20%					\$ 2,135.58	\$ 2,716.47
4	2007	Toyota Corolla 1.8 Xei LUB2	\$ 89,300.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Grupo 1	Automovil Par...	52 - Clasica S...	A - 36 - Respo...	20%					\$ 2,135.58	\$ 2,716.47
5	2007	Renault Kangoo Ex Rnd...	\$ 71,400.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Pick Up A	Pick Up Clas...	52 - Clasica S...	C2 - 58 - Dest...	20%					\$ 4,780.71	\$ 6,081.06
6	2007	Ford Ranger/Jd 3.0 Tdi Df...	\$ 119,700.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Pick Up...	Pick Up Clas...	52 - Clasica S...	C2 - 58 - Dest...	20%					\$ 8,310.95	\$ 10,571.53
7	2009	Peugeot 207 Compact 1...	\$ 93,500.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Grupo 1	Automovil Par...	52 - Clasica S...	A - 36 - Respo...	20%					\$ 2,135.58	\$ 2,716.47
8	2011	Peugeot 207 Compact 1...	\$ 105,000.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Grupo 1	Automovil Par...	52 - Clasica S...	A - 36 - Respo...	20%					\$ 2,135.58	\$ 2,716.47
9	2010	NISSAN MURANO 3.5 V6	\$ 484,000.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Pick Ups	Pick Up Clas...	87 - Alta Gam...	C4 - 72 - Dest...	20%					\$ 14,287.25	\$ 0.00
10	2010	Chevrolet Pick-Up S10 2...	\$ 173,300.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Pick Up A	Pick Up Clas...	52 - Clasica S...	C2 - 58 - Dest...	20%					\$ 8,804.23	\$ 11,198.98
11	2011	Fiat Fiorino Furgon Fire	\$ 89,300.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Pick Up A	Pick Up Clas...	52 - Clasica S...	C2 - 58 - Dest...	20%					\$ 4,697.79	\$ 5,975.60
12	2011	Peugeot Partner Pata 1...	\$ 134,400.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Grupo 1	Automovil Par...	53 - Plus Seg...	C4 - 76 - Dest...	20%					\$ 6,739.45	\$ 8,572.57
13	2011	V.W. Vento Variant 2.5 Ad...	\$ 203,500.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Grupo 1	Automovil Par...	57 - Alta Gama	C4 - 72 - Dest...	20%					\$ 8,889.76	\$ 8,763.78
14	2011	V.W. PASSAT 2.0 TSI AD...	\$ 308,000.00	\$ 0.00	Alto Riesgo	Grupo 1	Automovil Par...	57 - Alta Gama	C4 - 72 - Dest...	20%					\$ 9,495.01	\$ 0.00

5.7 El sistema mostrará en pantalla los porcentajes de comisiones con los que se emitió la póliza a renovar en su momento, para que sirvan de guía. Al momento de emitir, el sistema tomará estos porcentajes de comisión para calcular.

5.8 Para finalizar la renovación de la póliza seleccionar el botón *Emitir*.

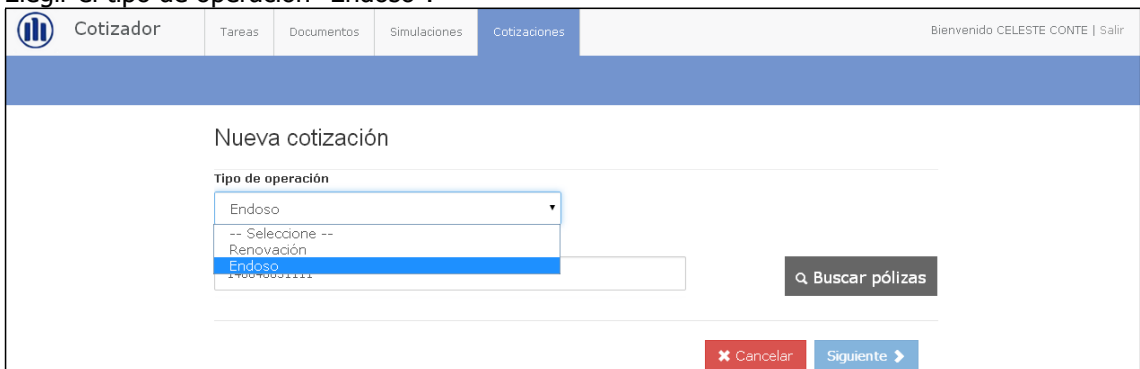
Sección 6 – Endoso de Pólizas

6.1 Selección de Póliza a endosar:

6.1.1 Ir a la solapa Cotización. Seleccionar botón Nueva Cotización.



6.1.2 Elegir el tipo de operación "Endoso".



6.1.3 Ingresar el número de póliza a endosar (puede ser el numero completo o bien los 6 últimos dígitos), y luego presionar Buscar pólizas.



- 6.1.4 Se traerán todos los resultados que coincidan con el número ingresado. Seleccionar el deseado y presionar **Siguiente**:

Número póliza	Tomador	Asegurado	Items	Endoso
140040051111		6C6163726F7A65	1	0

- 6.1.5 Seleccionar la clase de endoso y modificar la fecha de inicio de vigencia, es caso que corresponda. Se traerá automáticamente la fecha de inicio de vigencia con la fecha del día y la fecha hasta con el fin de vigencia de la póliza. Únicamente se podrá modificar la fecha de inicio de vigencia del endoso.

- 6.1.6 Presionar **Crear Cotización**. Se cargarán todos los ítems de la póliza a endosar, que se encuentren vigentes a la fecha de vigencia del endoso. De acuerdo a la clase de endoso seleccionada, se habilitarán los campos necesarios de la pantalla para completarlo.
- 6.1.7 Presionar el botón **Emitir** para finalizar el endoso.

Sección 7 – Acceso, permisos y roles

Los usuarios accederán a la aplicación con el usuario y contraseña de red. Se definieron tres roles para la aplicación:

- **ROLE_COTIZADOR_COMERCIAL**: Permiso para usuarios de la División Comercial, permite la cargar archivos y creación de simulaciones.

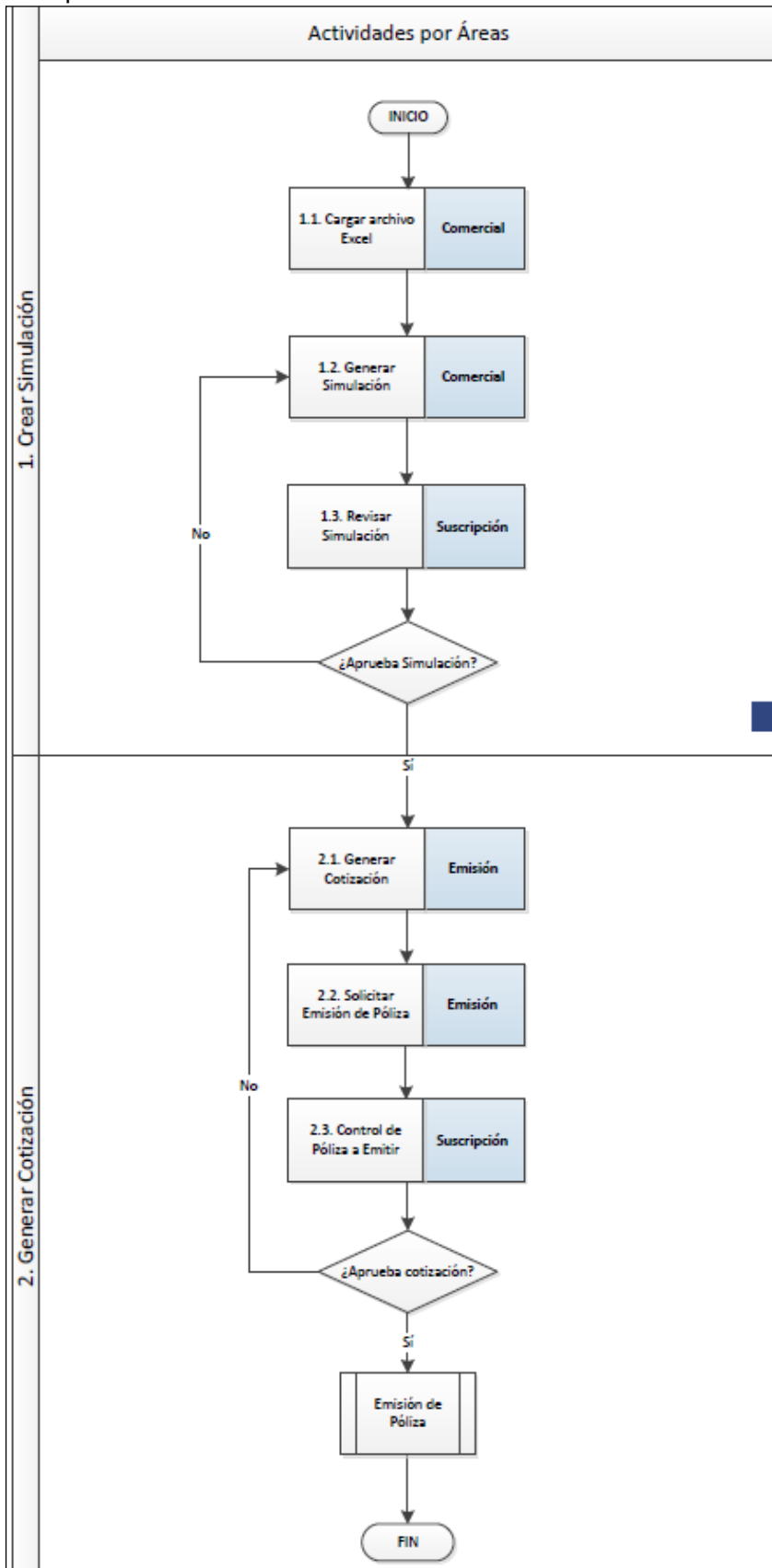
- **ROLE_COTIZADOR_EMISION:** Permiso para usuarios del Departamento de Emisión, permite la creación de cotizaciones y el pedido de emisión de pólizas
- **ROLE_COTIZACION_SUSCRIPCIÓN:** Permiso para suscriptores, permite la aprobación de simulaciones y cotizaciones para la emisión.

Toda solicitud de permisos deberá realizarse mediante el formulario de Solicitud de Recursos disponible en el PortalIT.



Sección 8 - WorkFlow

Workflow del proceso de emisión de flotas:



1. Crear Simulación

2. Generar Cotización

