

Entre el cielo y el infierno:

El SOAT en su hora crítica

Erick Rojas



Como nadie, en su sano juicio, está dispuesto a escoger la vida entre el cielo y el infierno, no hay más remedio que vivir en la tierra, la diferencia consiste en tener un seguro. Esto nos dice un buen vendedor de seguros.

Así evitamos dolores de cabeza a nuestros deudos. Un viejo slogan de los aseguradores pide a los ciudadanos ser previsores y pensar en su familia:

Así que... asegúrese!!! Después de cada accidente de tránsito, las partes involucradas lamentan la falta de dinero para reparar el daño inferido o en el caso de los afectados, estos lamentan la falta de recursos para adoptar medidas rápidas y oportunas para recuperar la salud quebrantada o cubrir los gastos mínimos requeridos para sepelio. Pero la pregunta que surge es ¿Tiene que costar tanto?



El Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT) fue creado según Ley 1883 de Seguros y DS 25785 del 31 de mayo de este año pero aún no convence a más de 430.000 propietarios de vehículos en el país, tanto de servicio público como privado, a pesar que según estadísticas recientes más de 10.000 personas habrían adquirido la correspondiente póliza de seguro SOAT.

Mientras los transportistas satanizan al SOAT, por ser una imposición y resultar caro, los inversionistas le echan incienso. La Confederación Sindical de Chóferes de Bolivia tiene varios temas pendientes de discusión con el Gobierno: reemplaque, "cupos", Ley del Transporte, balanzas, entre otros importantes temas. Sin embargo, el más delicado resulta ser el del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT), todo hacer prever un próximo conflicto.

La compra obligatoria del SOAT supondrá una recaudación anual de aproximadamente 50.000.000 dólares americanos, tomando el valor promedio establecido por las compañías aseguradoras autorizadas para operar con el seguro obligatorio. En Bolivia el promedio de muertes por accidentes llega a 1.000 (3 por día) y aproximadamente 30.000 accidentes por año (83 por día) con un promedio de 6.000 heridos por accidentes (17 por día), por tanto, las compañías aseguradoras tendrán una liquidez aproximada de 20.000.000 dólares americanos.

Seguro Obligatorio	Anual afect.	Indemnización	Resultado
Gastos médicos, Q.H.F.	6.000	Sus 3.000	18.000.000
Incapacidad permanente	3.000	Sus 3.000	9.000.000
Muerte de la víctima	1.000	Sus 3.000	3.000.000
Total			30.000.000

A pesar que las partes involucradas reconocen la función social del SOAT por estar relacionado directamente con la protección tanto a pasajeros como transeúntes, los transportistas afirman que luego de una discusión se tomarán decisiones. Se descuenta un largo tira y alfoja debido a que los afiliados a la Confederación de Chóferes consideran

que cualquier contrato de compra de póliza disminuirá sus ingresos, a no ser que las cuotas se las recargue a los usuarios vía costo del pasaje.

¿El mal mejor?

Los accidentes se multiplican día a día, el drama que viven familias de escasos recursos en las puertas de los hospitales o las clínicas tiene que ver con un grave problema: la falta de recursos para costear medicamentos o los costosos servicios brindados por el centro de salud. El SOAT resuelve estos costos e inclusive gastos funerarios.

Con la implantación del SOAT, todos los centros médicos públicos o privados están obligados a atender a las víctimas de los accidentes de tránsito en forma prioritaria a cualquier otro seguro de automotores, sin exigir la cancelación previa, bastará la presentación del certificado SOAT correspondiente al vehículo que ocasionó el accidente. En la actualidad, la lucha por la supervivencia tiene que ver con el auxilio oportuno en los centros hospitalarios; con o sin razón, las clínicas y hospitales piden el pago por adelantado y en efectivo, mientras el pariente accidentado agoniza en la puerta.

La roseta de seguro obligatorio (SOAT) adherida en el parabrisas del vehículo involucrado en el accidente de tránsito, más el certificado correspondiente, significan garantía suficiente para pagar los gastos de recuperación de los damnificados en dólares americanos de acuerdo a su equivalencia en derechos especiales de giro (DEG).

El SOAT es un seguro de vigencia anual, obligatorio para todos los vehículos automotores cubre riesgos de muerte y lesiones corporales que sufran las personas a consecuencia de accidentes de tránsito en el que intervenga el vehículo asegurado. En Bolivia según el último censo, existen 431.982 vehículos, de los cuales el 33% (142.573) se encuentran en La Paz.

El SOAT cubre gastos médicos, quirúrgicos, farmacéuticos y hospitalarios; indemnización por muerte; invalidez total y permanente. Los valores asegurados SOAT están expresados en DEGS de acuerdo con la cotización oficial del Banco Central de Bolivia, a la fecha del accidente.

Coberturas del Seguro Obligatorio	Valor DEGS	Valor en dólares hasta
Gastos médicos, Q.H.F.	2.300	\$us 3.000
Incapacidad permanente	2.300	\$us 3.000
Muerte de la víctima	2.300	\$us 3.000

Su alcance

Todos los vehículos que circulen están obligados a contar con el certificado SOAT a partir del 1 de enero del 2001 y la roseta del SOAT en el vidrio delantero del vehículo, así como portar el certificado extendido por una compañía aseguradora especializada y debidamente autorizada por la Superintendencia de Pensiones, Valores y Seguros SPVS. Es decir, incluye a todas las personas naturales o jurídicas que tengan su vehículo debidamente inscrito en el Departamento Nacional de Registro de Vehículos y las personas naturales o jurídicas que estén en posesión de vehículos motorizados dentro de la compraventa no registrada, donación, sucesión hereditaria, adjudicación judicial y/o pendientes en el registro pertinente.

Este seguro obligatorio es compatible con otros seguros de automotores, como ser: de responsabilidad civil a terceros, robo parcial o total, conmoción civil, huelgas, daño malicioso, etc. La transferencia del vehículo no afecta la vigencia del Seguro SOAT.

Certificado y roseta SOAT

A la fecha, nueve empresas de seguros fueron autorizadas por la SPVS a prestar el servicio. Las compañías aseguradoras entregará un certificado SOAT al propietario del vehículo y la roseta que será colocada en el parabrisas del motorizado debe consignar el número de placa del mismo. Para el primer año de vigencia del SOAT la roseta es de color rojo.

Los temidos accidentes

Para fines del SOAT, el accidente es un evento súbito, imprevisto ajeno a la voluntad de las personas involucradas, que se produce en vía pública de libre circulación vehicular, en el que interviene uno o más vehículos motorizados, que provoca el fallecimiento o lesiones corporales de una o más personas. La cancelación del seguro se efectúa a los deudos de la persona fallecida o a la persona lesionada por causa de un accidente de tránsito provocado por vehículo motorizado, puede ser el conductor, los pasajeros, o los peatones. Todos los centros médicos están obligados a atender víctimas de accidentes de tránsito.

El accidentado deberá ser aceptado en el centro médico más cercano al sitio del accidente, con la presentación del certificado SOAT del vehículo responsable. El propietario del vehículo o quien actúe, debe probar haber contratado el SOAT con la aseguradora, las personas que posean pólizas falsas o declaraciones fraudulentas serán procesadas y sancionadas conforme lo dispone el código penal.

Si el centro médico no cuenta con equipos ni insumos necesarios para la atención de la víctima,

la aseguradora puede pedir el traslado del afectado a otro centro, previa autorización del director del centro médico, sin que este hecho represente peligro en el tratamiento del accidentado. Todo establecimiento público o privado legalmente autorizado para tratamiento médico de personas enfermas o lesionadas está obligado a prestar estos servicios requeridos en casos de accidentes de tránsito.

Reclamo a la aseguradora

El propietario del vehículo deberá presentar un informe de siniestro por SOAT para que los gastos médicos sean girados al centro médico que acredite haberlos realizado, con preferencia a cualquier otro pago. En caso de incapacidad total del damnificado, la empresa aseguradora pagará directamente al damnificado o su representante. Si el caso fuera de muerte, la indemnización alcanzará a los derecho habientes del damnificado en el orden de prelación establecido en el Código Civil.

Derecho de repetición

La aseguradora que pague indemnizaciones por riesgo SOAT, tendrá derecho de repetir contra el directamente responsable del hecho en los siguientes casos: ebriedad según grado alcoholemia, drogas, narcóticos o alucinógenos, falta de licencia o que ésta fuera falsa, así como las placas falsas y que se tratara de menores de edad. Estos casos tipificados como negligencia del conductor que ocasiona el accidente otorgan a la aseguradora el derecho de iniciar un proceso legal contra el conductor con objeto de recuperar el monto cancelado por SOAT.

La aseguradora puede por medio de un médico examinar al accidentado para verificar la incapacidad, en caso negativo, se libera de pagar la indemnización. La incapacidad será dictaminada según el manual único de calificación de invalidez y muerte.

Exclusiones SOAT

Están excluidos del SOAT los accidentes ocurridos durante las competencias automovilísticas u otros vehículos, los accidentes de tránsito ocurridos fuera de territorio boliviano, los ocurridos en lugares que no fueren de libre acceso al público, accidentes ocurridos en caso de guerras, sismos, casos fortuitos extraños a la circulación del vehículo, tampoco se reconocen los casos de suicidios o lesiones

corporales a personas dentro o fuera del vehículo sin que exista accidente de tránsito.

Para el caso de accidentes de tránsito en los que no se identifique el vehículo causante del mismo se cuenta con Fondo de Indemnizaciones del Seguro Obligatorio (FISO).

Las empresas aseguradoras no reconocerán lesiones, defectos o enfermedades preexistentes; enfermedades o defectos congénitos; cirugía plástica o estética, excepto cirugía reconstructiva por el accidente; gastos por cama de acompañante, cuidados especiales de enfermeras no contemplados dentro del régimen normal de atención hospitalaria; adquisición o reparación de aparatos de sordera, trasplante y/o implantación de órganos, aparatos ortopédicos, marcapasos, prótesis u otros similares, así como la compra de sillas de ruedas, pulmón de acero, alquiler o compra de aparatos de aire acondicionado, purificadores de aire, unidades de calefacción u otros similares, enfermedades de SIDA, complicaciones y enfermedades asociadas; tampoco tratamientos de hidroterapia, hierbas medicinales y naturistas; ni enfermedades contagiosas, declaradas por el Ministerio de Salud que requieran cuarentena.

También es importante asegurar el vehículo

A diferencia del Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT), las pólizas extendidas por las compañías aseguradoras por concepto de seguros de automotores, contemplan coberturas diferentes y/o combinadas, de acuerdo a las necesidades de las personas: responsabilidad civil, pérdida total, robo total y parcial, daños propios, conmoción civil, huelga, daño malicioso y accidentes personales.

Las cifras

- El promedio de seguros por persona en Europa es 3,3%.
- El promedio de seguros en Latinoamérica es de 0,25%.
- En Bolivia el promedio de muertes por accidentes llega a 1.000 (3 por día).
- En Bolivia ocurren aproximadamente 30.000 accidentes por año (83 por día).
- En Bolivia ocurre un promedio de 6.000 heridos por accidentes (17 por día) ■

El valor de las primas del SOAT (En dólares)

Vehículo	CREDINFORM		LA BOLIVIANA		ADRIÁTICA		BISA	
	Privado	Público	Privado	Público	Privado	Público	Privado	Público
Motos	25	35	20	30	23	28	18	24
-1200cc	35	40	30	40	31	38	48	71
-2600cc	45	60	40	70	40	57	48	
-4000cc	55	75	50	80	47	71	59	
4004 ó +	65	85	50	80	50	76		
14 asientos	40	65	40	55	39	53		
25 asientos	65	100	70	110	62	99		
40 asientos	130	170	130	170	125	170		
Flotas	700	700	630	650	587	689		