



NÚMERO: 9605

Fecha: 27 de septiembre de 2024

Aprobado: Omar J. Marrero Ortiz

Secretario de Estado

Departamento de Estado

Gobierno de Puerto Rico

REGLAMENTO DEL PLAN DE CLASIFICACIÓN PARA PATRONOS BASADO EN LA EXPERIENCIA

CORPORACIÓN DEL FONDO DEL SEGURO DEL ESTADO

**REGLAMENTO DEL PLAN DE CLASIFICACIÓN PARA PATRONOS BASADO EN
LA EXPERIENCIA**

ÍNDICE

	PÁGINAS
ARTÍCULO I - INTRODUCCIÓN	1
ARTÍCULO II - BASE LEGAL	1
ARTÍCULO III - PROPÓSITO	2
ARTÍCULO IV - APLICABILIDAD	2
ARTÍCULO V - DEFINICIONES	2
ARTÍCULO VI - DISPOSICIONES GENERALES	4
A. FUNDAMENTO DEL TIPO DE SEGURO BASADO EN LA EXPERIENCIA	4
B. PÉRDIDAS INCURRIDAS	5
C. ASIGNACIÓN PARA PÉRDIDAS INCURRIDAS	5
D. TOTAL DE NÓMINA Y PRIMA DEVENGADA	5
E. DETERMINACIÓN Y APLICACIÓN TIPO DE RECARGO A BASE DE LA EXPERIENCIA	6
F. DETERMINACIÓN Y APLICACIÓN TIPO DE BONIFICACIÓN A BASE DE LA EXPERIENCIA	6
G. COMO DETERMINAR EL FACTOR DE CREDIBILIDAD	7
H. TABLA BÁSICA PARA ASIGNACIÓN DE CREDIBILIDAD	7

I. PATRONOS CON MÁS DE UNA CLASIFICACIÓN	7
J. BONIFICACIÓN O RECARGO MENOR DE UNO POR CIENTO (1%) O DE UN DÓLAR (\$1.00)	7
K. PATRONO CON VARIAS EMPRESAS	8
L. INCAPACIDADES PREEXISTENTES	8
M. CATÁSTROFE	8
N. FÓRMULAS, TERMINOLOGÍA Y EJEMPLOS	9
O. BONIFICACIÓN ESPECIAL	11
P. AVISO A PATRONOS SISTEMA DE MÉRITO	12
ARTÍCULO VII - SALVEDAD	12
ARTÍCULO VIII - DEROGACIÓN	13
ARTÍCULO IX - APROBACIÓN	13
ARTÍCULO X - VIGENCIA	13

CORPORACIÓN DEL FONDO DEL SEGURO DEL ESTADO
REGLAMENTO DEL PLAN DE CLASIFICACIÓN PARA PATRONOS BASADO
EN LA EXPERIENCIA

ARTÍCULO I – INTRODUCCIÓN

La Corporación del Fondo del Seguro del Estado (CFSE) provee a los patronos una cubierta de seguro obrero que garantiza a los trabajadores lesionados, servicios médicos y compensación económica por accidentes o enfermedades ocupacionales. Con el propósito de establecer un costo justo por el pago de las primas y estimular la prevención de los accidentes, la Corporación en conformidad con la **Ley 45 de 18 de abril de 1935**, según enmendada, conocida como "**Ley del Sistema de Compensaciones por Accidentes del Trabajo**", mantiene un programa de bonificaciones y recargos, tomando en cuenta la experiencia de cada patrono. Mediante este programa se concede una bonificación especial de una reducción fija en la prima a pagar, según dispone la **Ley 85 de 8 de agosto de 2023**.

Este reglamento se adopta para establecer las reglas que se deben cumplir en la revisión anual de los tipos en vigor, para alcanzar una distribución equitativa de las pérdidas entre las ocupaciones e industrias y lograr que las bonificaciones o recargos por las primas, se aproximen lo más posible a la experiencia de cada grupo en particular.

ARTÍCULO II - BASE LEGAL

Este Reglamento se promulga de conformidad con los poderes conferidos a la **Junta de Gobierno y al Administrador de la Corporación del Fondo del**

Seguro del Estado, mediante los **Artículos (11 L.P.R.A. § 1b-3) y (11 L.P.R.A. § 1b-4)** de la **Ley 45 de 18 de abril de 1935**, según enmendada, conocida como **“Ley del Sistema de Compensaciones por Accidentes del Trabajo”**. Estas disposiciones facultan al Administrador a adoptar las normas y procedimientos necesarios para regular una operación eficiente. Además de la **Ley 38 de 30 de junio de 2017**, conocida como **“Ley de Procedimiento Administrativo Uniforme del Gobierno de Puerto Rico”**.

ARTÍCULO III - PROPÓSITO

Se adopta este reglamento con el propósito de establecer las normas que regirán el **Plan de Clasificación para Patronos Basado en la Experiencia**, el cual procura incentivar a los patronos para que promuevan la prevención de accidentes del trabajo y de enfermedades ocupacionales, permitiendo que paguen primas acordes con su experiencia.

ARTÍCULO IV - APLICABILIDAD

 Este Reglamento aplica al patrono permanente que quede comprendido dentro del **Plan de Clasificación para Patronos Basado en la Experiencia** desde el primero de julio de cada año, después de haber estado asegurado en la Corporación del Fondo del Seguro del Estado por un término mayor de un año con anterioridad al primero de julio del año natural anterior, siempre y cuando dicho patrono asegurado haya acumulado un total neto de primas mayor de siete mil dólares (\$7,000.00) durante los dos años anteriores al primero de julio de dicho año natural anterior.

ARTÍCULO V - DEFINICIONES

Para fines de este Reglamento, los siguientes términos tendrán los significados que a continuación se expresan:

1. **Administrador** – Administrador de la Corporación del Fondo del Seguro del Estado.

2. **Bonificación** – Rebaja o descuento en el pago de primas.
3. **Bonificación Especial (Ley Núm. 85-2023)** – Concesión de reducción fija de un 5% en las primas de seguro obrero a otorgarse una sola vez a patronos privados con póliza permanente que, durante los dos años previos a la revisión de primas y bonificación, no hayan presentado reclamación de accidente o enfermedad ocupacional, según dispuesto en el presente reglamento.
4. **Clasificación o Clave de Riesgo** – Cada una de las agrupaciones de oficios e industrias incluidas en el **Manual de Clasificaciones de Oficios e Industrias y Tipos de Seguros** que efectivo el día primero de julio de cada año fiscal aprueba y promulga el Administrador de la Corporación del Fondo del Seguro del Estado, en virtud de las disposiciones de la Ley del Sistema de Compensaciones por Accidentes del Trabajo.
5. **Corporación** – Corporación del Fondo del Seguro del Estado, por sus siglas CFSE.
6. **Factor de Credibilidad** – Medida del grado de confianza que se le asigna a la experiencia del patrono.
7. **Manual** – Manual de Clasificaciones de Oficios e Industrias y de Tipos de Seguro, vigente.
8. **Patrono de Gobierno** – Toda agencia del Gobierno de Puerto Rico, Municipio, Junta, Comisión, Autoridad, Corporación Pública y/o cualquier otra instrumentalidad pública.
9. **Patrono Eventual o Temporero** – Todo patrono que desarrolla actividades en locales o sitios con un carácter ocasional y por tiempo limitado. Incluye, además, a todo patrono que contrata empleados u obreros en la eventualidad de que le surja un contrato de obra o servicio.
10. **Patrono Regular o Permanente** – Todo patrono que desarrolla actividades en locales o sitios con un carácter continuo, recurrente y por un período indeterminado de tiempo.

11. **Pérdidas Incurridas** – Son toda clase de costos por los servicios médicos o por compensaciones y otros beneficios sumados a las reservas para pérdidas por reclamación.
12. **Plan de Clasificación para Patronos Basado en la Experiencia y/o Sistema de Mérito** – Sistema para proveer un recargo o rebaja del tipo básico de la clasificación de un patrono dependiendo de la experiencia individual, que se determina según lo provisto en la Ley y el presente Reglamento.
13. **Póliza de Gobierno** – Toda póliza permanente formalizada en la Corporación del Fondo del Seguro del Estado por un patrono de gobierno.
14. **Póliza Doméstica** – Póliza permanente con las clasificaciones concernientes al servicio doméstico y conservación de residencias.
15. **Prima Mínima** – Cantidad más baja por la cual puede expedirse una póliza de seguro en cualquier periodo que no exceda de un año fiscal.
16. **Propio Patrono** – Persona natural que es propietaria de los medios de producción de una empresa, que la trabaja a tiempo completo y cuyo ingreso bruto no excede de un millón (\$1,000,000.00) de dólares.
17. **Recargo** – Cargo adicional en el pago de primas.
18. **Reserva** – Cantidad de dinero estimadas para el pago de las pérdidas esperadas de los casos conocidos.
19. **Tipo Básico de Prima o Tipo del Manual** – Aquellos tipos que aparecen en el Manual de Clasificación promulgado anualmente por el Administrador.

ARTÍCULO VI – DISPOSICIONES GENERALES

A. FUNDAMENTO DEL TIPO DE SEGURO BASADO EN LA EXPERIENCIA

El tipo basado en la experiencia se computará anualmente y regirá durante el período de los doce meses siguientes que comenzará el primero de julio de cada año natural y terminarán el 30 de junio del siguiente año.

Los patronos tenedores de pólizas de prima mínima, eventuales y las clasificaciones de propio patrono no quedarán comprendidos dentro del **Plan de Clasificación para Patronos Basado en la Experiencia**. Igualmente quedarán exentas de sus disposiciones todas las agencias e instrumentalidades del Gobierno de Puerto Rico, con excepción de las Corporaciones Públicas.

B. PÉRDIDAS INCURRIDAS

Las pérdidas incurridas correspondientes a un patrono asegurado se determinarán incluyendo: compensaciones, toda clase de costos médicos, gastos de viaje de los lesionados, gastos de funeral, reservas y demás costos; exceptuando los gastos de administración y las pérdidas por catástrofe de los accidentes que hayan ocurrido en los últimos dos años con anterioridad al 1 de julio de dicho año natural.

C. ASIGNACIÓN PARA PÉRDIDAS INCURRIDAS

Del total de primas devengadas, se le asignará al patrono cierta cantidad para cubrir las pérdidas ocasionadas por los accidentes ocurridos a sus obreros. Dicha cantidad se denominará "Asignación para Pérdidas Incurridas". Se le asignará a cada patrono el factor de asignación para pérdidas de .78. Se le aplicará el factor de asignación para pérdidas al patrono multiplicando .78 por el total de primas devengadas y se obtendrá la cantidad asignada para pérdidas incurridas.



D. TOTAL DE NÓMINA Y PRIMA DEVENGADA

Se determinará el total de nómina y primas devengadas de un patrono asegurado, incluyendo solamente la nómina y prima que hayan sido acumuladas durante los últimos dos (2) años con anterioridad al 1 de julio de dicho año natural anterior.

E. DETERMINACIÓN Y APLICACIÓN TIPO DE RECARGO A BASE DE LA EXPERIENCIA

Cuando la frecuencia y/o severidad de los accidentes sufridos por los obreros de un patrono asegurado resulten en pérdidas incurridas mayores de la cantidad asignada para pérdidas, el tipo básico de primas que según el **Manual de Clasificaciones** venga aplicándosele, le será aumentado por el factor de credibilidad, según la **Tabla Básica para Asignación de Credibilidad**, de la proporción que arroja la diferencia obtenida entre las pérdidas incurridas y la asignación para pérdidas incurridas, en relación con el total asignado para pérdidas incurridas; disponiéndose, que no se tomará en consideración ninguna diferencia entre pérdidas incurridas y asignación para pérdidas menor de cincuenta dólares (\$50.00) y además que los recargos mayores que el por ciento de credibilidad asignado, se considerarán como el por ciento de credibilidad.

F. DETERMINACIÓN Y APLICACIÓN TIPO DE BONIFICACIÓN A BASE DE LA EXPERIENCIA

 Cuando la frecuencia y/o severidad de los accidentes sufridos por los obreros de un patrono asegurado resulten en pérdidas incurridas menores que la asignación para pérdidas, el tipo del **Manual de Clasificaciones** aplicable al patrono será rebajado por el factor de credibilidad, según la **Tabla Básica para Asignación de Credibilidad**, de la proporción que arroje la diferencia entre el total de asignación para pérdidas incurridas y el total de pérdidas incurridas, en relación con el total asignado para pérdidas incurridas; disponiéndose, que no se tomará en consideración ninguna diferencia entre pérdidas incurridas y asignación para pérdidas menor de cincuenta dólares (\$50.00), además que las bonificaciones mayores que el por ciento de credibilidad, se considerarán como el por ciento de credibilidad asignado.

G. COMO DETERMINAR EL FACTOR DE CREDIBILIDAD

A fin de determinar el factor de credibilidad que corresponda a un patrono asegurado, se tomará en consideración la nómina devengada. Se le asignará el grupo de acuerdo a la **Tabla Básica para la Asignación de Credibilidad**.

H. TABLA BÁSICA PARA ASIGNACIÓN DE CREDIBILIDAD

Total de Nóminas Devengadas	Grupo de Factor de Credibilidad	Factor de Credibilidad
\$20,000,000 y más	I	.30
10,000,000 –19,999,999	II	.27
5,000,000 – 9,999,999	III	.25
1,000,000 – 4,999,999	IV	.20
500,000 – 999,999	V	.17
250,000 – 499,999	VI	.13
Menor o Igual a 249,999	VII	.09

I. PATRONOS CON MÁS DE UNA CLASIFICACIÓN

Handwritten signature

En todo momento en que la cubierta dada a un patrono esté comprendida por más de una clasificación del manual, el por ciento de modificación al tipo se determinará de la experiencia acumulada de las varias clasificaciones (nómina, primas y pérdidas incurridas) en total y dicho por ciento de modificación será aplicable a todas y cada una de las clasificaciones, excepto las de propio patrono.

J. BONIFICACIÓN O RECARGO MENOR DE UNO POR CIENTO (1%) O DE UN DÓLAR (\$1.00)

No se aplicará el por ciento de bonificación o recargo cuando este resultare menor de uno (1%) por ciento. De igual modo, si al aplicarse el tipo de bonificación o recargo a la prima del patrono, la bonificación o el recargo

ascendiera a menos de un dólar (\$1.00), éste no se tomará en cuenta a los fines de la imposición.

K. PATRONO CON VARIAS EMPRESAS

Cuando el patrono opere distintas empresas como unidades independientes con sistemas de contabilidad separados, se considerará la experiencia de las varias empresas separadamente a los fines de la bonificación o el recargo. Disponiéndose, que lo anteriormente expresado no se aplicará a los trabajos de construcción, en relación con los cuales se tomará en consideración el resultado de todas las obras de construcción ejecutadas por el contratista.

L. INCAPACIDADES PREEXISTENTES

Si como consecuencia de un accidente del trabajo el obrero o empleado sufre la agravación o aumento de una incapacidad preexistente, resultando de ambos factores combinados, total y permanentemente incapacitado para el trabajo, o total y permanentemente incapacitado en las funciones fisiológicas de algún miembro u órgano de su cuerpo, sólo se cargará a la experiencia del patrono la diferencia entre la compensación que se pague al obrero y la que resultaría de no mediar la incapacidad preexistente. El remanente del costo se cargará contra el **Fondo de Reserva para Catástrofe**.

M. CATÁSTROFE

 Se entiende por catástrofe cuando ocurre un accidente en que dos o más empleados de un mismo patrono mueren o sufren lesiones que los incapaciten total y permanentemente. De cumplirse con los requisitos previamente establecidos y los costos excedan de \$32,400 por caso, no se cargará a la experiencia del patrono el exceso de \$32,400 por caso, sino que por el contrario el exceso se transferirá al **Fondo de Reserva para Catástrofe**. Los costos de una catástrofe incluyen las compensaciones,

beneficios, reservas, todos los costos médicos, gastos de viaje de los lesionados, gastos de funeral y demás costos.

N. FÓRMULAS, TERMINOLOGÍA Y EJEMPLOS

Para computar el tipo de bonificación o recargo se utilizarán las siguientes fórmulas:

A. Fórmula para computar el tipo de bonificación

$$IP \times A = IPA$$
$$\frac{IPA - C}{IPA} = R$$

$$R \times Z_c = RZ_c$$
$$(1 - RZ_c) \times M = RZM_c$$

B. Fórmula para computar el tipo de recargo

$$IP \times A = IPA$$
$$\frac{C - IPA}{IPA} = R$$

$$R \times Z_d = RZ_d$$
$$(1 + RZ_d) \times M = RZM_d$$

C. Terminología

Las siguientes abreviaturas tienen el significado que a continuación se indica:

IP	Primas devengadas
A	Factor asignado para pérdidas
IPA	Cantidad asignada para pérdidas
C	Pérdidas incurridas
R	Pór ciento obtenido dividiendo la diferencia entre la cantidad asignada para pérdidas (IPA) y las pérdidas incurridas (C) por la cantidad asignada para pérdidas (IPA)
M	Tipo de prima básico de acuerdo con el Manual
Z _d	Factor de credibilidad recargo
Z _c	Factor de credibilidad crédito
RZ _d	Por ciento de recargo aplicable al tipo básico (M)
RZ _c	Por ciento de crédito aplicable al tipo básico (M)

RZM _d	Tipo ajustado por recargo para cada \$100 de nómina
RZM _c	Tipo ajustado por la bonificación para cada \$100 de nómina

D. Ejemplos

1. Cómputo del Tipo de Bonificación

Nómina	\$ 460,000.00
Prima	\$ 23,000.00
Pérdidas Incurridas	\$ 8,500.00
Tipo Básico	\$ 5.00

Al patrono se le aplicará el .78 como el factor de asignación para pérdidas incurridas. El factor de asignación para pérdidas incurridas .78 multiplicado por las primas \$23,000.00, nos da la asignación para pérdidas incurridas, o sea, \$17,940.00. Si la pérdida incurrida por el patrono fue de \$8,500.00, le restamos la diferencia entre la asignación de \$17,940.00 y \$8,500.00 que es \$9,440.00. El total de \$9,440.00 se divide entre la asignación de \$17,940.00 para obtener la proporción de .53. Esta se multiplica por el factor de credibilidad que en este caso es .13 y el resultado de esta operación es .07, que sería el tipo de crédito (Bonificación) a ser aplicado al tipo básico. Si el tipo básico es de \$5.00, se multiplica por .07 resultando en \$.35 prima que es el descuento a aplicar en el tipo de prima de manual. De modo que este patrono tendrá en su póliza un tipo de \$4.65 (\$5.00 tipo básico menos 7% del mismo).

U.m

$$\$23,000.00 \text{ (IP)} \times .78 \text{ (A)} = \$17,940.00 \text{ (IPA)}$$

$$\$17,940.00 \text{ (IPA)} - \$8,500.00 \text{ (C)} = \$9,440$$

$$\$9,440 / \$17,940.00 \text{ (IPA)} = .53 \text{ (R)}$$

$$.53 \text{ (R)} \times .13 \text{ (Zc)} = .07 \text{ RZc}$$

$$.07 \text{ (RZc)} \times \$5.00 \text{ (M)} = .35 \text{ (RZMc)}$$

$$5.00 \text{ (M)} - .35 \text{ (RZMc)} = 4.65 \text{ tipo efectivo}$$

2. C  puto del Tipo de Recargo

Nómina	\$ 460,000.00
Primas	\$ 23,000.00
Pérdidas Incurridas	\$ 30,000.00
Tipo Básico	\$ 5.00

Al patrono se le aplicará el .78 como el factor de asignación para pérdidas incurridas. El factor de asignación para pérdidas incurridas .78 multiplicado por las primas \$23,000.00, nos da la asignación para pérdidas incurridas, o sea, \$17,940.00. Si la pérdida incurrida por el patrono fue de \$30,000.00, le restamos los \$17,940.00 y la diferencia 12,060.00 se divide entre \$17,940.00, para obtener la proporción que es .67. Ésta se multiplica por el factor de credibilidad que en este caso es de .13 y el resultado de esta operación es .09, que sería el tipo de débito (recargo) que sería aumentado al tipo básico. Si el tipo básico es de \$5.00, se multiplica por .09 resultando en \$.45 que es la cantidad adicional a añadir al tipo de prima de manual. De modo que este patrono tendría en su póliza un tipo de \$5.45 (\$5.00 tipo básico más 9% del mismo).

$$\$23,000.00 \text{ (IP)} \times .78 \text{ (A)} = \$17,940.00 \text{ (IPA)}$$

$$\$30,000.00 \text{ (C)} - \$17,940.00 \text{ (IPA)} = \$12,060$$

$$\$12,060 / \$17,940.00 \text{ (IPA)} = .67 \text{ (R)}$$

$$.67 \text{ (R)} \times .13 \text{ (Z}_d\text{)} = .09 \text{ RZ}_d$$

$$.09 \text{ (RZ}_d\text{)} \times \$5.00 \text{ (M)} = .45 \text{ (RZM}_d\text{)}$$

$$5.00 \text{ (M)} + .45 \text{ (RZM}_d\text{)} = 5.45 \text{ Tipo Efectivo}$$

O. BONIFICACIÓN ESPECIAL

1. La otorgación de una reducción fija en prima de 5% sería una sola vez, a los patronos privados comprendidos en este inciso. Dicha tasa nunca reduciría la prima mínima.
2. Los patronos privados deben cumplir con los siguientes requisitos:

- a) Ser tenedor de una póliza regular o permanente.
 - b) No haber presentado reclamación de accidente o enfermedad ocupacional, durante los dos (2) años fiscales previos a la extensión del beneficio.
 - c) Haber acumulado una experiencia mínima de tres (3) años.
3. De cumplir con los criterios establecidos, el estímulo se otorgará el año fiscal próximo en que se efectúa la revisión.
4. La bonificación especial no se otorgará a los patronos con:
- a) Pólizas Eventuales
 - b) Prima Mínima
 - c) Clasificaciones de Propio Patrono
 - d) Pólizas de Gobierno (Agencias, Corporaciones Públicas y Municipios)

P. AVISO A PATRONOS SISTEMA DE MÉRITO

El Administrador anualmente notificará a cada patrono con anterioridad a la imposición de las primas, el por ciento de bonificación o recargo que le corresponda para el año póliza. Este aviso se ofrece a los patronos, según dispone la Ley y no constituye una decisión apelable.

ARTÍCULO VII - SALVEDAD

“Si cualquier artículo, inciso, párrafo, o parte de este documento fuere declarado nulo por un tribunal con competencia, dicha declaración de nulidad, no afectará las demás disposiciones del mismo, las cuales continuarán vigentes.”

ARTÍCULO VIII - DEROGACIÓN

Con la aprobación de este documento queda derogado el **(9102) Reglamento del Plan de Clasificación Basado en la Experiencia** el cual fue aprobado por la **Junta de Gobierno de la Corporación del Fondo del Seguro del Estado** el **24 de julio de 2019** mediante resolución **A-50-2019** y aprobado por el **Departamento de Estado** el **29 de julio de 2019**.

ARTÍCULO IX - APROBACIÓN

Este documento fue aprobado por la **Junta de Gobierno de la Corporación del Fondo del Seguro del Estado**, mediante **Resolución Número A-24-41-2024** del **27 de junio 2024**.

ARTÍCULO X - VIGENCIA

Este documento tendrá vigencia a partir de su aprobación, firma y radicación en el **Departamento de Estado del Gobierno de Puerto Rico**.

H.mr



Noé Marcano Rivera
Administrador



Fecha



NUMBER: 9605

DATE: September 27, 2024

Approved: Omar J. Marrero Ortiz

Secretary of State

A blue ink signature of Omar J. Marrero Ortiz, written in a cursive style.

Department of State

Government of Puerto Rico

EMPLOYER EXPERIENCE RATING PLAN REGULATIONS

STATE INSURANCE FUND CORPORATION
EMPLOYER EXPERIENCE RATING PLAN REGULATIONS

INDEX

	PAGE
SECTION I - INTRODUCTION	1
SECTION II - LEGAL BASIS	1
SECTION III - PURPOSE	2
SECTION IV - APPLICABILITY	2
SECTION V - DEFINITIONS	2
SECTION VI – GENERAL PROVISIONS	4
A. BASIS FOR INSURANCE RATE BASED ON EXPERIENCE RATING	4
B. INCURRED LOSSES	4
C. INCURRED LOSS ALLOCATION	5
D. TOTAL PAYROLL AND EARNED PREMIUM	5
E. DETERMINATION AND APPLICATION OF EXPERIENCE RATE SURCHARGE	5
F. DETERMINATION AND APPLICATION OF EXPERIENCE RATE REBATE	6
G. HOW TO DETERMINE CREDIBILITY FACTOR	6
H. CREDIBILITY ASSIGNMENT BASIC SCHEDULE	6

I. EMPLOYERS WITH MORE THAN ONE CLASSIFICATION	7
J. REBATES OR SURCHARGES LESSER THAN ONE PERCENT (1%) OR ONE DOLLAR (\$1.00)	7
K. EMPLOYER OPERATING SEVERAL BUSINESSES	7
L. PRE-EXISTING DISABILITIES	7
M. CATÁSTROPHE	8
N. FORMULAS, TERMS, AND EXAMPLES	8
O. SPECIAL REBATE	11
P. NOTICE TO EMPLOYERS MERIT RATING SYSTEM	11
SECTION VII - PROVISIO	11
SECTION VIII - DEROGATION	12
SECTION IX - APROVAL	12
SECTION X - EFFECTIVENESS	12

STATE INSURANCE FUND CORPORATION
EMPLOYER EXPERIENCE RATING PLAN REGULATIONS

SECTION I – INTRODUCTION

The State Insurance Fund Corporation (SIFC) provides employers with workers' compensation insurance, which assures that injured workers receive medical care and compensation for work-related accidents or illnesses. For the purpose of setting fair premium costs and promoting accident prevention, the Corporation, in accordance with **Act No. 45 of April 18, 1935**, as amended, known as the **"Compensation System for Work-related Accidents Act,"** maintains a rebates and surcharges program based on employer experience. A special rebate in the form of a fixed reduction in the premium charged is granted through this program, as provided in **Act No. 85 of August 8, 2023**.

 This Regulation is adopted to establish the rules to be followed in the annual revision of the rates in force to achieve an equitable distribution of losses among occupations and industries, thus ensuring that the rebates or surcharges applied to premiums are as close as possible to the experience of each particular group.

SECTION II - LEGAL BASIS

This Regulation is promulgated pursuant to the powers vested in the **Board of Directors** and the **Administrator of the State Insurance Fund Corporation** under **Sections (11 L.P.R.A. § 1b-3) and (11 L.P.R.A. § 1b-4)** of **Act No. 45 of April 18, 1935**, as amended, known as the **"Compensation System for Work-related Accidents Act."** These provisions empower the Administrator to adopt the rules and procedures necessary to regulate an efficient operation. In addition to **Act No. 38 of June 30, 2017**, known as the **"Government of Puerto Rico Uniform Administrative Procedure Act."**

SECTION III - PURPOSE

This regulation is adopted for the purpose of establishing the rules that shall govern the **Employer Experience Rating Plan**, which seeks to incentivize employers that promote the prevention of work-related accidents and illnesses, by allowing them to pay premiums based on their experience.

SECTION IV - APPLICABILITY

This Regulation applies to permanent employers included in the **Employer Experience Rating Plan** from July 1st of each year, after having been insured by the State Insurance Fund Corporation for at least one year prior to July 1st of the preceding calendar year; provided, that the insured employer has accumulated a total of seven thousand dollars (\$7,000.000) or more in net premiums during the two years preceding July 1st of said previous calendar year.

SECTION V - DEFINITIONS

For the purposes of this Regulation, the following terms shall have the meanings stated below:

1. **Administrator** – Administrator of the State Insurance Fund Corporation.
2. **Rebate** – Reduction or discount applied to the premium rate charged.
3. **Special Rebate (Act No. 85-2023)** – A fixed, one-time 5% reduction in the workers' compensation insurance premium to be granted to private employers with permanent policies that, during the two years preceding the revision of premiums and rebate, have not filed a work-related accident or illness claim, as provided in this Regulation.
4. **Risk Classification or Code** – Each of the occupation and industry groups included in the **Occupations and Industries Classification and Insurance Rates Manual**, that, effective July 1st of each fiscal year is approved and promulgated by the Administrator of the State Insurance

Fund Corporation, by virtue of the provisions of the Compensation System for Work-related Accidents Act.

- 
5. **Corporation** – State Insurance Fund Corporation, SIFC.
 6. **Credibility Factor** – Weight assigned to an employer's experience.
 7. **Manual** – the Occupations and Industries Classification and Insurance Rates Manual in force.
 8. **Governmental Employer** – Every agency of the Government of Puerto Rico; Municipality, Board, Commission, Authority, Public Corporation, and/or any other instrumentality.
 9. **Short-term or Temporary Employer** – Any employer that engages in activities at a location or site occasionally or for a limited time. It also includes any employer that hires employees or workers in the event a work project or service contract arises.
 10. **Regular or Permanent Employer** – Any employer that engages in activities at a location or site on a continuing and recurring basis for an indefinite period of time.
 11. **Incurred Losses** – Any type of cost for medical services or compensation and other benefits added to the loss reserves for claims.
 12. **Employer Experience Rating Plan and/or Merit Rating System** – A system whereby a surcharge or rebate is applied to the basic rate established for an employer's rating based on individual experience, which is determined in accordance with the Law and this Regulation.
 13. **Government Policy** – Any permanent policy written by a governmental employer with the State Insurance Fund Corporation.
 14. **Domestic Worker Policy** – A permanent policy which includes classifications relating to domestic and housekeeping services.
 15. **Minimum Premium** – The least amount of premium to be charged for writing an insurance policy in any period that does not exceed one fiscal year.

16. **Self-employed Individual** – A natural person who is the owner of the means of production of a business, operates it on a full-time basis, and whose gross income does not exceed one million dollars (\$1,000,000.00).
17. **Surcharge** – An additional charge applied to the premium rate charged.
18. **Reserve** – An estimated amount of money set aside for the payment of expected losses in known cases.
19. **Basic Premium Rate or Manual Rate** – Such rates that are included in the Rating Manual promulgated annually by the Administrator.

SECTION VI – GENERAL PROVISIONS

A. BASIS FOR INSURANCE RATE BASED ON EXPERIENCE RATING



The rate based on experience rating shall be calculated annually and be in effect the following twelve-month period beginning July 1st of each calendar year and ending June 30th of the following year.

Employers holding minimum premium policies, short-term policies, and self-employed individual shall not be included in the **Employer Experience Rating Plan**. Likewise, all agencies and instrumentalities of the Government of Puerto Rico, except for Public Corporations, shall be exempted from the provisions thereof.

B. INCURRED LOSSES

The incurred losses of an insured employer shall be determined, including: compensation, all kinds of medical costs, travel expenses of injured workers, funeral expenses, reserves, and other costs; except for administrative costs and catastrophic losses of accidents occurring during the two years preceding July 1st of said calendar year.

C. INCURRED LOSS ALLOCATION

Of the total earned premiums, a certain amount shall be allocated to the employer to cover losses incurred due to accidents suffered by its employees. Said amount shall be denominated "Incurred Loss Allocation." A loss allocation factor of .78 shall be assigned to each employer. The loss allocation factor shall be applied to each employer by multiplying .78 by the total earned premiums in order to obtain the incurred loss allocation amount.

D. TOTAL PAYROLL AND EARNED PREMIUM

H. W.
An insured employer's total payroll and earned premiums shall be determined by including only the payroll and the premium accumulated during the last two (2) years before July 1st of the preceding calendar year.

E. DETERMINATION AND APPLICATION OF EXPERIENCE RATE SURCHARGE

When the frequency and/or severity of the work-related accidents suffered by the workers of an insured employer result in incurred losses that exceed the loss allocation amount, the applicable basic premium rate according to the **Classification Manual**, shall be increased by the credibility factor, according to the **Credibility Assignment Basic Schedule**, of the proportion resulting from difference between incurred losses and incurred loss allocation, in relation to the total allocated to incurred losses; provided, that any difference between incurred losses and loss allocation of less than fifty dollars (\$50.00) shall not be taken into consideration; provided, further, that surcharges exceeding the percentage of credibility assigned, shall be considered the credibility percentage.

F. DETERMINATION AND APPLICATION OF EXPERIENCE RATE REBATE

When the frequency and/or severity of the accidents suffered by the workers of an insured employer result in incurred losses that do not exceed the loss allocation amount, the **Classification Manual** rate applicable to the employer shall be reduced by the credibility factor, according to the **Credibility Assignment Basic Schedule**, of the proportion resulting from the difference between total incurred loss allocation and total incurred losses in relation to the total allocated to incurred losses; provided, that any difference between incurred losses and loss allocation of less than fifty dollars (\$50.00) shall not be taken into consideration; provided, further that rebates exceeding the percentage of credibility, shall be considered the percentage of credibility assigned.

G. HOW TO DETERMINE CREDIBILITY FACTOR

The earned payroll shall be taken into consideration to determine the credibility factor corresponding to an insured employer. The group shall be assigned according to the **Credibility Assignment Basic Schedule**.

H. CREDIBILITY ASSIGNMENT BASIC SCHEDULE

Total Earned Payrolls	Credibility Factor Group	Credibility Factor
\$20,000,000 and more	I	.30
10,000,000 – 19,999,999	II	.27
5,000,000 – 9,999,999	III	.25
1,000,000 – 4,999,999	IV	.20
500,000 – 999,999	V	.17
250,000 – 499,999	VI	.13
Less than or equal to 249,999	VII	.09

I. EMPLOYERS WITH MORE THAN ONE CLASSIFICATION

At all times when the coverage given to an employer comprises more than one manual classification, the rate modification percentage shall be determined according to the total accumulated experience of the various classifications (payroll, premiums, and incurred losses) and such modification percentage shall apply to each and every classification, except for self-employed individuals.

J. REBATES OR SURCHARGES LESSER THAN ONE PERCENT (1%) OR ONE DOLLAR (\$1.00)

If the rebate or surcharge rate is less than one percent (1%), it shall not be applied. Likewise, if in calculating the rate of the rebate or surcharge applicable to an employer's premium, the resulting amount is less than one dollar (\$1.00), it shall not be considered for assessment purposes.

K. EMPLOYER OPERATING SEVERAL BUSINESSES

When an employer operates several businesses as independent units with separate accounting systems, each business' experience shall be assessed individually for purposes of the rebate or surcharge. Provided, that the foregoing shall not apply to construction works, in relation to which the result of all construction works performed by the contractor shall be taken into consideration.

L. PRE-EXISTING DISABILITIES

If, as a result of a work-related accident, a pre-existing disability of the worker or employee worsens or increases, and such combined factors result in total, permanent disability for work, or total, permanent disability that causes the loss of function of a body part or organ, the difference between the compensation paid to the worker, minus the compensation that the employee would have received if such pre-existing disability had not existed, shall be

charged to the employer's experience. The remaining costs shall be charged to the **Catastrophe Reserve Fund**.

M. CATASTROPHE

A catastrophe is defined as an accident in which two or more employees of the same employer die or suffer injuries that result in total permanent disability. If the above requirements are met and the costs exceed \$32,400 per case, the excess of \$32,400 per case shall not be charged to the employer's experience, but rather be transferred to the **Catastrophe Reserve Fund**. Catastrophe costs include compensation, benefits, reserves, all medical costs, the travel expenses of the injured worker, funeral expenses, and other costs.

N. FORMULAS, TERMS, AND EXAMPLES

The following formulas shall be used for calculating the rate of the rebate or the surcharge:

A. Formula for calculating the rebate rate

$$IP \times A = IPA$$

$$R \times Z_c = RZ_c$$

$$\frac{IPA - C}{IPA} = R$$

$$(1 - RZ_c) \times M = RZM_c$$

B. Formula for calculating the surcharge rate

$$IP \times A = IPA$$

$$R \times Z_d = RZ_d$$

$$\frac{C - IPA}{IPA} = R$$

$$(1 + RZ_d) \times M = RZM_d$$

C. Terms

The following abbreviations have the meanings stated below:

IP	Earned Premiums
A	Factor assigned to losses
IPA	Loss allocation amount

C	Incurring losses
R	Percentage obtained by dividing the difference between the loss allocation amount (IPA) and incurred losses (C) by the loss allocation amount to losses (IPA)
M	Basic Premium Rate according to the Manual
Z _d	Credibility Factor Surcharge
Z _c	Credibility Factor Credit
RZ _d	Surcharge percentage applicable to basic rate (M)
RZ _c	Credit percentage applicable to basic rate (M)
RZM _d	Adjusted surcharge rate for each \$100 of payroll
RZM _c	Adjusted rebate rate for each \$100 of payroll

D. Examples

1. Calculation of Rebate Rate

Payroll	\$ 460,000.00
Premium	\$ 23,000.00
Incurred Losses	\$ 8,500.00
Basic Rate	\$ 5.00

An incurred loss allocation factor of .78 shall be applied to the employer. The .78 incurred loss allocation factor multiplied by the premiums \$23,000.00, shall result in the incurred loss allocation, that is, \$17,940.00. If the employer's incurred loss was \$8,500.00, the difference is obtained by subtracting \$17,940.00 from \$8,500.00, which is \$9,440.00. The \$9,440.00 total is divided by the \$17,940.00 allocation to obtain the proportion of .53. This proportion is multiplied by the credibility factor that, in this case, is .13 and the result of this operation is .07, which would be the credit rate (Rebate) to be applied to the basic rate. If the basic rate is \$5.00, it is multiplied by .07, resulting in a \$.35 premium, which is the discount to be applied to the manual premium rate. Therefore, the rate of this employer's policy would be \$4.65 (\$5.00 basic rate minus 7%).

$$\$23,000.00 \text{ (IP)} \times .78 \text{ (A)} = \$17,940.00 \text{ (IPA)}$$

$$\$17,940.00 \text{ (IPA)} - \$8,500.00 \text{ (C)} = \$9,400$$

$$\$9,400 / \$17,940.00 \text{ (IPA)} = .53 \text{ (R)}$$

$$.53 \text{ (R)} \times .13 \text{ (Zc)} = .07 \text{ RZc}$$

$$.07 \text{ (RZc)} \times \$5.00 \text{ (M)} = .35 \text{ (RZMc)}$$

$$5.00 \text{ (M)} - .35 \text{ (RZMc)} = 4.65 \text{ effective rate}$$

2. Calculation of Surcharge Rate



Payroll	\$ 460,000.00
Premium	\$ 23,000.00
Incurred Losses	\$ 30,000.00
Basic Rate	\$ 5.00

An incurred loss allocation factor of .78 shall be applied to the employer. The .78 incurred loss allocation factor multiplied by the premiums \$23,000.00 will result in the incurred loss allocation, that is, \$17,940.00. If the employer's incurred loss was \$30,000.00, we subtract \$17,940.00 therefrom, and the 12,060.00 difference is divided by \$17,940.00, to obtain the proportion, which is .67. This proportion is multiplied by the credibility factor that, in this case, is .13, and the result of this operation is .09, which will constitute the debit rate (surcharge) that will be applied to the basic rate. If the \$5.00 basic rate is multiplied by .09, it will result in \$.45, which is the additional amount to be added to the manual premium rate. Therefore, the rate of this employer's policy will be \$5.45 (\$5.00 basic rate plus 9%).

$$\$23,000.00 \text{ (IP)} \times .78 \text{ (A)} = \$17,940.00 \text{ (IPA)}$$

$$\$30,000.00 \text{ (C)} - \$17,940.00 \text{ (IPA)} = \$12,060$$

$$\$12,060 / \$17,940.00 \text{ (IPA)} = .67 \text{ (R)}$$

$$.67 \text{ (R)} \times .13 \text{ (Zd)} = .09 \text{ RZd}$$

$$.09 \text{ (RZd)} \times \$5.00 \text{ (M)} = .45 \text{ (RZMd)}$$

$$5.00 \text{ (M)} + .45 \text{ (RZMd)} = 5.45 \text{ Effective Rate}$$

O. SPECIAL REBATE

1. A fixed, one-time 5% reduction in the premium charged shall be granted to private employers included in this subsection. Said rate shall never reduce the minimum premium.
2. Private employers shall meet the following requirements:
 - a) Hold a regular or a permanent policy.
 - b) Not have filed a work-related accident or illness claim within the two (2) fiscal years immediately preceding the granting of the benefit.
 - c) Have accumulated at least three (3) years of experience.
3. If a private employer meets the established criteria, the stimulus shall be granted the next fiscal year following the revision.
4. The special rebate shall not be granted to employers with:
 - a) Short-term Policies
 - b) Minimum Premium
 - c) Self-Employed Classifications
 - d) Government Policies (Agencies, Public Corporations, and Municipalities)

P. NOTICE TO EMPLOYERS MERIT RATING SYSTEM

Every year, prior to imposing the premiums, the Administrator shall notify all employers the rate of the rebate or surcharge corresponding to the policy year. This notice is given to employers, as provided by law and is not subject to appeal.

SECTION VII - PROVISIO

"If any section, subsection, paragraph or part of this document were held to be void by a competent court, said void ruling shall not affect the remaining provisions thereof, which shall continue in full force and effect."

SECTION VIII - DEROGATION

Upon the approval of this document, **Regulation for Governing the Plan for Classification Based upon Experience (9102)**, approved by the **Board of Directors of the State Insurance Fund Corporation** on July 24, 2019, through **Resolution Number A-50-2019** and approved by the **Department of State** on **July 29, 2019**, shall be repealed.

SECTION IX - APPROVAL

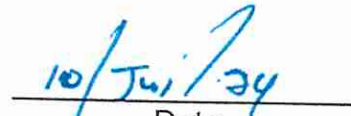
This document was approved by the **Board of Directors of the State Insurance Fund Corporation**, by **Resolution Number A-41-2024** of **June 27, 2024**.

SECTION X - EFFECTIVENESS

This document shall become effective upon its approval, signature, and filing with the **Department of State of the Government of Puerto Rico**.



Noé Marciano Rivera
Administrator



Date