**ANEXO 38.1.9-h**

**MANUAL DEL SISTEMA ESTADISTICO DEL SEGURO DE TRANSPORTE DE MERCANCIAS**

**CONTENIDO**

**1.** ESTRUCTURA DE LOS ARCHIVOS PLANOS

**2.** DEFINICION DE VARIABLES

**3.** CATALOGOS

**1. ESTRUCTURA DE LOS ARCHIVOS PLANOS**

El Sistema Estadístico del Seguro de Transporte de Mercancías está conformado por tres archivos de texto a nivel póliza:

**1. Archivo Plano “Datos Generales”.-** En este archivo se reportarán las pólizas a nivel tipo de seguro que estuvieron expuestas del 1º de enero al 31 de diciembre del año de reporte y/o tuvieron algún movimiento en el periodo de reporte (emisión, cancelación, reinstalación, rehabilitación, endosos) que haya afectado la contabilidad.

**2.** **Archivo Plano “Coberturas”.-** En este archivo se reportarán las coberturas de las pólizas que estuvieron expuestas del 1º de enero al 31 de diciembre del año de reporte y/o tuvieron algún movimiento, en el periodo de reporte (emisión, cancelación, reinstalación, rehabilitación, endosos) que haya afectado la contabilidad.

**3.** **Archivo Plano “Siniestros”.-** En este archivo se reportarán las pólizas con siniestro por tipo de seguro, cobertura y número de siniestro, tanto del ejercicio de reporte como de ejercicios anteriores, que hayan tenido movimientos en siniestros durante el periodo de reporte, indicando el lugar y fecha de ocurrencia así como el monto de cada siniestro de la cobertura que aplicó. Si el siniestro es improcedente, se debe reportar solo si erogaron gastos de ajuste o exista saldo en el monto del siniestro por diferencia en el tipo de cambio.

Los números de póliza que se reporten en más de un archivo plano y/o en diferentes ejercicios, deberán coincidir en su captura.

Para el llenado de los archivos se deben tomar en cuenta las siguientes consideraciones:

**1.** Los archivos deben ser de tipo texto con separadores, es decir, cada una de sus columnas (variables) deberán estar separadas por pipes “|”, de tal manera que si el valor a reportar es cero, el campo de la variable se debe registrar con un solo cero y si el valor es nulo el campo se debe dejar vacío, a menos que se especifique lo contrario, por lo que en el archivo de tipo texto el campo aparecerá con dos pipes seguidos ||.

**2.** Al final de cada registro (después del último pipe) se debe capturar un punto y coma (;) y cuando continúe otro registro, se deberá separar por un salto de renglón después del punto y coma.

**3.** Las variables se deben registrar en el mismo orden que se definió en la estructura del archivo plano.

**4.** La información que se debe reportar corresponderá a la emisión del seguro directo.

**5.** Se deben considerar todos los documentos que estuvieron al menos un día en vigor dentro del periodo estadístico del reporte.

**6.** Se incluirán las pólizas que hayan tenido movimientos en siniestros durante el periodo de reporte, ya sea de siniestros ocurridos en el periodo o en ejercicios anteriores, sin importar si la póliza estuvo vigente algún día en el periodo del reporte. Por cada siniestro se debe llenar un registro.

**7.** El registro de las variables correspondientes a montos, se debe efectuar en moneda nacional (pesos).

**8.** Los ceros contenidos en las claves de los catálogos deberán ser considerados al capturar los datos.

**9.** Para los montos en dólares que se reporten en los campos de Primas, Siniestros y Comisiones, el tipo de cambio a utilizar será el correspondiente al utilizado para el registro contable mensual (Reporte Regulatorio Sobre Estados Financieros RR7). En los demás montos se utilizará el tipo de cambio del cierre anual del ejercicio a reportar.

**10.** Las variables prima emitida, prima retenida, prima devengada y todas las variables numéricas de la tabla de siniestros a excepción hora local del siniestro se deben reportan con 2 decimales.

**11.** Para los campos que se llenan con catálogos, la institución deberá verificar si la información reportada se puede clasificar dentro de alguna de las opciones específicas. Las instituciones que utilicen la clave de otros, deberán indicar en su escrito de aclaraciones el desglose de los conceptos que no aparecen en el catálogo, para que se generé la opción correspondiente y no sea motivo de emplazamiento.

A continuación se presenta la estructura de cada uno de los archivos antes mencionados:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Archivo Plano “Datos Generales”** | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo[[1]](#footnote-1)\*** | |
| 1 | **Número de póliza** | Caracter | 30 | S/C | |
| 2 | **Subcuenta contable** | Caracter | 3 | 3 | |
| 3 | **Fecha de emisión** | Fecha | 8 | aaaammdd | |
| 4 | **Fecha de inicio de vigencia** | Fecha | 8 | aaaammdd | |
| 5 | **Fecha de fin de vigencia** | Fecha | 8 | aaaammdd | |
| 6 | **Fecha cancelación** | Fecha | 8 | aaaammdd | |
| 7 | **Moneda** | Caracter | 2 | 2.1 | |
| 8 | **Forma de venta** | Caracter | 2 | 1 | |
| 9 | **Tipo de seguro** | Caracter | 2 | 18.2 | |
| 10 | **Entidad/Municipio** | Caracter | 5 | 16.2 | |
| 11 | **Tipo de mercancía** | Caracter | 4 | 100 | |
| 12 | **Medios de transporte** | Caracter | 2 | 101 | |
| 13 | **Tipo de pronóstico** | Caracter | 1 | S/C | |
| 14 | **Prima emitida** | Numérico | 14 | S/C | |
| 15 | **Prima retenida** | Numérico | 14 | S/C | |
| 16 | **Prima devengada** | Numérico | 14 | S/C | |
| 17 | **Prima en depósito** | Numérico | 12 | S/C | |
| 18 | **Comisión directa** | Numérico | 12 | S/C | |
| 19 | **Pronóstico** | Numérico | 12 | S/C | |
| 20 | **Límite máximo por embarque** | Numérico | 15 | S/C | |
| 21 | **Estatus** | Caracter | 2 | 20.1 | |
| 22 | **Tipo de pago** | Caracter | 1 | S/C | |
| 23 | **Origen / Destino del embarque** | Caracter | 2 | 102 | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Archivo Plano “Coberturas”** | | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo[[2]](#footnote-2)\*** |
| 1 | **Número de póliza** | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | **Tipo de seguro** | Caracter | 2 | 18.2 |
| 3 | **Cobertura** | Caracter | 2 | 17.3 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Archivo Plano “Siniestros”** | | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo[[3]](#footnote-3)\*** |
| 1 | **Número de póliza** | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | **Número de siniestro** | Caracter | 20 | S/C |
| 3 | **Tipo de seguro** | Caracter | 2 | 18.2 |
| 4 | **Entidad/Municipio** | Caracter | 5 | 16.2 |
| 5 | **Tipo de mercancía** | Caracter | 4 | 100 |
| 6 | **Medio de transporte** | Caracter | 2 | 101 |
| 7 | **Cobertura** | Caracter | 2 | 17.3 |
| 8 | **Lugar de ocurrencia del siniestro** | Caracter | 2 | 5.1 |
| 9 | **Fecha de ocurrencia del siniestro** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 10 | **Fecha de reporte del siniestro** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 11 | **Causa del siniestro** | carácter | 2 | 19.2 |
| 12 | **Monto del siniestro ocurrido** | Numérico | 14 | S/C |
| 13 | **Gastos de ajuste** | Numérico | 14 | S/C |
| 14 | **Salvamentos** | Numérico | 14 | S/C |
| 15 | **Recuperaciones** | Numérico | 14 | S/C |
| 16 | **Monto pagado** | Numérico | 14 | S/C |
| 17 | **Monto del deducible** | Numérico | 14 | S/C |
| 18 | **Monto de coaseguro** | Numérico | 14 | S/C |
| 19 | **Hora local del siniestro** | Numérico | 2 | S/C |
| 20 | **Fecha de pago del siniestro** | Fecha | 8 | aaaammdd |

**2. DEFINICION DE VARIABLES**

A continuación se definen cada una de las variables que conforman los archivos planos estadísticos (AP).

**1. “DATOS GENERALES”**

El nombre de este archivo, como se especifica en el anexo 38.1.9-h, suponiendo que la clave de la Institución que entrega la información del ejercicio del 2015 es 99, será el siguiente: **RR8TMEDGES009920151231.TXT**

**1.** **Número de póliza:** Se debe capturar la clave asignada por la Institución aseguradora a cada una de sus pólizas.

**2. Subcuenta contable:** Se debe capturar según el **catálogo 3**, la subcuenta contable donde se registra la información de acuerdo al Catálogo de Cuentas Unificado de esta Comisión.

**3.** **Fecha de emisión:** Se debe registrar la fecha en que se dio de alta la póliza contablemente. En caso de renovación de la póliza se registrará la fecha de alta contable de ese movimiento. El formato de su registro es el siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| a | a | a | a | m | m | d | d |

**4. Fecha de inicio de vigencia:** Registrar la fecha en que inicia la vigencia de la póliza. El formato de su registro es el siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| a | a | a | a | m | m | d | d |

**5.** **Fecha de fin de vigencia:** Registrar la fecha en que finaliza la vigencia de la póliza. El formato de su registro es el siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| a | a | a | a | m | m | d | d |

**6. Fecha cancelación:** Se debe registrar la fecha en que se efectuó la cancelación contable de la póliza del seguro de transporte de mercancías. En esta variable se reportará únicamente las pólizas que lleguen canceladas al final del ejercicio y se reportará la última cancelación contable que haya tenido la póliza. En caso contrario, el campo se dejará vacío. El formato de su registro es el siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| a | a | a | a | m | m | d | d |

**7. Moneda:** Se debe capturar según el **catálogo 2.1**, la clave de la moneda con la cual se emitió la póliza.

**8. Forma de venta:** Se debe capturar de acuerdo con el **catálogo 1**, la clave de la forma de venta del seguro. Se debe registrar la forma de venta, en donde la labor de comercialización es la más importante para la compañía o la que corresponde al canal de contacto final con el cliente. Es importante mencionar, que este catálogo hace referencia al canal de distribución por el cual se suscriben los contratos de seguros. Para realizar la clasificación correspondiente se tendrá que hacer referencia a las definiciones establecidas en dicho catálogo.

**9. Tipo de seguro:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 18.2**, el tipo de seguro, el cual puede ser a pronóstico, declaración o específica.

**10. Entidad/Municipio:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 16.2**, la entidad federativa - municipio en donde se encuentra el domicilio fiscal de la póliza del Contratante.

**11. Tipo de mercancía:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 100**, el tipo de mercancía transportada. En caso de que transporte más de un tipo de mercancía, se reportará la de mayor prima emitida y/o exposición.

**12. Medios de transporte:** Se debe reportará de acuerdo al **catálogo 101**, el(los) medio(s) de transporte utilizado(s) para transportar las mercancías.

**13. Tipo de pronóstico:** Se debe reportar el tipo de pronóstico de la póliza, con “1” (uno) para la declaración a Embarques, "2" (dos) declaración a Ventas y "3" (tres) Sin pronóstico.

**14. Prima emitida:** Se debe reportar el monto total de la prima correspondiente a los documentos expedidos durante el periodo de reporte, más endosos de aumento menos endosos de disminución y cancelaciones.

**15. Prima retenida:** Se debe reportar el monto total de la prima retenida, correspondiente a los documentos expedidos durante el periodo de reporte, más endosos de aumento menos endosos de disminución y cancelaciones.

**16. Prima devengada:** Se debe reportar la parte proporcional de la prima emitida que se devengó durante el periodo de reporte. Por ello deben considerarse pólizas y endosos emitidos tanto en el periodo de referencia, como los emitidos en periodos anteriores y que estuvieron vigentes en el periodo de reporte.

La forma de cálculo es la siguiente:

Dp

PD = ----------PE

Dv

Donde:

**PD** = Prima devengada.

**Dp** = Número de días en vigor en el periodo expuesto.

**Dv** = Número de días de vigencia de la póliza y/o endoso.

**PE** = Prima emitida, incluye emisión de cualquier año y que se encuentre vigente en el periodo reportado.

**17. Prima en depósito:** Se debe reportar el monto total de la prima en depósito que esté vigente al cierre del periodo estadístico de reporte. Este campo solo aplica para las pólizas a declaración. En caso de que no se tenga prima en depósito, se reportará "0" (cero).

**18. Comisión directa:** Registrar el monto neto de las comisiones o compensaciones directas otorgadas a los agentes, correspondientes a la prima expedida durante el periodo de reporte. El registro de esta variable se efectuará independientemente de que la póliza o endoso ya haya sido pagada o esté pendiente de pago.

**19. Pronóstico:** Se debe reportar el monto neto del pronóstico de ventas o de embarques de acuerdo al tipo de seguro. En caso de que se tenga más de un pronóstico, se reportará la suma de todos los pronósticos. En caso de que no se tenga el pronóstico con base en ventas o embarques, se reportará "0" (cero).

**20. Límite máximo por embarque:** Se debe reportar el límite máximo por embarque de la póliza. En caso de que la póliza tenga más de un límite, se reportará el límite máximo de mayor valor.

**21. Estatus:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 20.1**, la clave del tipo de movimiento contable de la póliza al final del ejercicio.

**22. Tipo de pago:** Se registrará con el valor de “1” (uno) si el tipo de pago es único o de contado y “2” (dos) si el tipo de pago es fraccionado.

**23. Origen / Destino del embarque:** Se debe reportar de acuerdo al **catálogo 102**, el origen y/o destino del embarque que contiene la carga.

**2. “COBERTURAS”**

El nombre de este archivo, como se especifica en el anexo 38.1.9-h, suponiendo que la clave de la Institución que entrega la información del ejercicio del 2015 es 99, será el siguiente: **RR8TMECOBS009920151231.TXT**

**1. Número de póliza:** Se debe capturar la clave asignada por la Institución aseguradora a cada una de sus pólizas.

**2. Tipo de seguro:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 18.2**, el tipo de seguro, el cual puede ser a pronóstico, declaración o específica.

**3. Cobertura:** Se debe capturar según el **catálogo 17.3**, la clave de cada una de las coberturas contratadas en la póliza.

**3. “SINIESTROS”**

El nombre de este archivo, como se especifica en el anexo 38.1.9-h, suponiendo que la clave de la Institución que entrega la información del ejercicio del 2015 es 99, será el siguiente: **RR8TMESINS009920151231.TXT**

**1. Número de póliza:** Se debe capturar la clave asignada por la Institución aseguradora a cada una de sus pólizas.

**2. Número de siniestro:** Se debe capturar la clave que la misma Institución le asignó al siniestro ocurrido, por lo que cada siniestro tendrá una clave diferente.

**3. Tipo de seguro:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 18.2**, la clave del tipo de seguro de la póliza siniestrada.

**4. Entidad/Municipio:** Se debe especificar de acuerdo al **catálogo 16.2**, la entidad federativa - municipio en donde ocurrió el siniestro.

Si en el lugar de ocurrencia del siniestro se reportó una clave diferente a la República Mexicana, entonces se reportará la clave 33001 En el extranjero.

**5. Tipo de mercancía:** Se debe reportar de acuerdo al **catálogo 100**, el tipo de mercancía transportada que se siniestró.

**6. Medio de transporte:** Se debe reportar de acuerdo al **catálogo 101**, el medio de transporte utilizado para transportar la carga, al momento de ocurrir el siniestro.

**7. Cobertura:** Se debe capturar según el **catálogo 17.3**, la clave de cada una de las coberturas de la póliza, afectadas por el siniestro.

**8. Lugar de ocurrencia del siniestro:** Se deberá reportar de acuerdo al **catálogo 5.1**, el lugar donde ocurrió el siniestro.

**9. Fecha de ocurrencia del siniestro:** Indicar la fecha en que ocurrió el siniestro, el formato de captura será el siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| a | a | a | a | m | m | d | d |

**10. Fecha de reporte del siniestro:** Indicar la fecha en que el siniestro fue reportado a la Institución, el formato de captura será el siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| a | a | a | a | m | m | d | d |

**11. Causa del siniestro:** Se debe capturar según el **catálogo 19.2**, la clave de la causa que originó el siniestro.

**12. Monto del siniestro ocurrido:** Se debe registrar el monto del siniestro neto de deducible y coaseguro de los movimientos registrados durante el periodo de reporte, independientemente de la fecha de ocurrencia del siniestro. Este considera los importes de las reservas estimadas más/menos los ajustes a las reservas.

**13. Gastos de ajuste:** Es el monto que considera los gastos directos de ajuste del siniestro generados por la atención del mismo, inclusive para los casos de siniestros improcedente.

**14. Salvamentos:** Es el monto obtenido por la Institución por concepto de salvamentos, derivado de lo recuperado por concepto de siniestros.

**15.** **Recuperaciones:** Es el monto obtenido por la Institución por concepto de recuperación de terceros responsables del siniestro.

**16. Monto pagado:** Se debe registrar el total de los montos pagados al asegurado por concepto de siniestro, neto de coaseguro y deducible, durante el periodo de reporte.

**17. Monto del deducible:** Se debe reportar el importe total a cargo del asegurado correspondiente a su participación en los siniestros pagados dentro del periodo de reporte. En caso de que un siniestro sea cubierto mediante varios pagos por la aseguradora, el monto de deducible se reportará en el Ejercicio correspondiente al reporte del primer pago.

**18. Monto de coaseguro:** Se debe reportar el importe total a cargo del asegurado correspondiente a su participación en los siniestros pagados dentro del periodo de reporte.

El monto de coaseguro se debe aplicar después de haber descontado al siniestro ocurrido el deducible.

**19. Hora local del siniestro:** Se debe reportar la hora local aproximada en la que ocurrió el siniestro.

**20.** **Fecha de pago del siniestro:** Indicar la fecha en que se realizó el pago del siniestro por parte de la Institución.

En caso de existir más de un pago en el período de reporte para el mismo siniestro, tipo de seguro y cobertura, se deberá reportar la fecha de pago correspondiente al último pago realizado en dicho ejercicio. El formato de captura será el siguiente:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| a | a | a | a | m | m | d | d |

**3. CATÁLOGOS**

Los catálogos referidos en el presente anexo se darán a conocer mediante las disposiciones administrativas que para tal efecto emitirá esta Comisión.

1. **\*** S/C.- Son los campos que para su captura no requieren de un catálogo. [↑](#footnote-ref-1)
2. **\*** S/C.- Son los campos que para su captura no requieren de un catálogo. [↑](#footnote-ref-2)
3. [↑](#footnote-ref-3)