**ANEXO 38.1.9-l**

**MANUAL DEL SISTEMA ESTADISTICO DEL RAMO DE CREDITO**

**CONTENIDO**

**1.** ESTRUCTURA DE LOS ARCHIVOS PLANOS

**2.** DEFINICION DE VARIABLES

**3.** CATALOGOS

**1. ESTRUCTURA DE LOS ARCHIVOS PLANOS**

El Sistema Estadístico del Ramo de Crédito está conformado por tres archivos de texto a nivel póliza:

**1. Archivo Plano “Datos Generales”.-** En este archivo se deberán reportar los datos especificados en cada una de las pólizas que hayan estado en vigor del 1º de enero al 31 de diciembre del año de reporte, independientemente de que la póliza no se encuentre en vigor a la fecha de cierre del ejercicio.

**2. Archivo Plano “Emisión”.-** En este archivo se reportará la suma asegurada para cada una de las pólizas que hayan tenido algún movimiento de emisión dentro del periodo de reporte, así como la prima emitida y devengada en el ejercicio del reporte.

**3. Archivo Plano “Siniestros”.-** En este archivo se reportarán las pólizas, 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. Solo se reportarán en este archivo los siniestros improcedentes por los cuales se haya erogado 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 de tomar en cuenta las siguientes consideraciones:

**1.** Los archivos debe 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 de 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. 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, el tipo de cambio a utilizar será el correspondiente al que se utilizó para el registro contable mensual (Reporte Regulatorio Sobre Estados Financieros RR7). En el monto correspondiente a Suma asegurada se utilizará el tipo de cambio del cierre anual del ejercicio a reportar.

**10.** Todas las variables numéricas se deben reportar con 2 decimales a excepción de las variables plazo, suma asegurada y comisión directa.

**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** | Carácter | 30 | S/C | |
| 2 | **Subcuenta contable** | Carácter | 3 | 3 | |
| 3 | **Fecha de inicio de vigencia** | Fecha | 8 | aaaammdd | |
| 4 | **Fecha de fin de vigencia** | Fecha | 8 | aaaammdd | |
| 5 | **Fecha cancelación** | Fecha | 8 | aaaammdd | |
| 6 | **Estatus** | Carácter | 1 | 20.2 | |
| 7 | **Tipo de crédito** | Carácter | 1 | 160 | |
| 8 | **Giro** | Carácter | 4 | 4 | |
| 9 | **Tipo de póliza** | Carácter | 1 | 161 | |
| 10 | **Moneda** | Carácter | 2 | 2.1 | |
| 11 | **Forma de venta** | Carácter | 2 | 1 | |
| 12 | **Tipo de pago** | Carácter | 1 | S/C | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Archivo Plano “Emisión”** | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo[[2]](#footnote-2)\*** | |
| 1 | **Número de póliza** | Carácter | 30 | S/C | |
| 2 | **Plazo** | Numérico | 3 | S/C | |
| 3 | **País** | Carácter | 3 | 162 | |
| 4 | **Prima emitida** | Numérico | 14 | S/C | |
| 5 | **Prima retenida** | Numérico | 14 | S/C | |
| 6 | **Prima devengada** | Numérico | 14 | S/C | |
| 7 | **Suma asegurada** | Numérico | 15 | S/C | |
| 8 | **Comisión directa** | Numérico | 12 | S/C | |
| 9 | **Fecha de emisión** | Fecha | 8 | aaaammdd | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Archivo Plano “Siniestros”** | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo[[3]](#footnote-3)\*** |
| 1 | **Número de póliza** | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | **Plazo** | Numérico | 3 | S/C |
| 3 | **Número de siniestro** | Caracter | 20 | S/C |
| 4 | **Tipo de insolvencia** | Caracter | 1 | 163 |
| 5 | **Fecha de ocurrencia del siniestro** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 6 | **Fecha de reporte del siniestro** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 7 | **Entidad** | Caracter | 2 | 16.1 |
| 8 | **País** | Caracter | 3 | 162 |
| 9 | **Monto del siniestro ocurrido** | Numérico | 14 | S/C |
| 10 | **Monto pagado** | Numérico | 14 | S/C |
| 11 | **Monto del deducible** | Numérico | 14 | S/C |
| 12 | **Monto de coaseguro** | Numérico | 14 | S/C |
| 13 | **Gastos de ajuste** | Numérico | 14 | S/C |
| 14 | **Monto de salvamentos y/o recuperaciones** | Numérico | 14 | S/C |
| 15 | **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-l, suponiendo que la clave de la Institución que entrega la información del ejercicio del 2015 es 99, será el siguiente: **RR8CREDGES009920151231.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 emitido por la CNSF.

**3. 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 |

**4. 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 |

**5. Fecha cancelación:** Se debe registrar la fecha en que se efectuó la cancelación contable de la póliza del seguro de crédito. En esta variable se reportarán 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 |

**6. Estatus:** Se debe especificar la clave asignada en el **catálogo 20.2** según el estatus que tiene la póliza al cierre del periodo en reporte.

**7. Tipo de crédito:** Se debe especificar la clave asignada en el **catálogo 160** según si los riesgos de crédito están fuera o dentro del país.

En caso que la póliza cubra riesgos tanto fuera como dentro del país, se debe registrar la opción de Mixto.

**8. Giro:** Se debe capturar la clave del giro principal o del producto vendido a crédito por el asegurado, según el **catálogo 4**. Cuando en el catálogo no aparezca en forma expresa un giro relativo a un producto, proceso o servicio, deberán definir las materias primas o materiales básicos que integran dicho producto para determinar el giro correspondiente.

**9.** **Tipo de póliza:** Se debe especificar la clave asignada en el **catálogo 161** si la póliza cubre solamente un crédito específico o si tiene una cobertura global.

**10.** **Moneda:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 2.1**, la clave de la moneda con la cual se emitió la póliza.

**11.** **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.

**12.** **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.

**2. “EMISION”**

El nombre de este archivo, como se especifica en el anexo 38.1.9-l, suponiendo que la clave de la Institución que entrega la información del ejercicio del 2015 es 99, será el siguiente: **RR8CREEMIS009920151231.TXT**

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

**2. Plazo:** Se debe capturar el número de días al que se haya pactado la operación de crédito, en este concepto sólo se reportarán aquellos plazos que tengan movimientos en el periodo que se reporta.

En el caso de que se hayan realizado pagos anticipados de primas en el año del reporte y se desconozca el plazo del crédito, se capturará el plazo máximo de días que se tienen para los créditos.

**3. País:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 162**, el país en el cual se encuentra el comprador al que se le está otorgando el crédito. Cuando el tipo de crédito sea interno, se capturará la opción “No aplica (interno)”.

En el caso de que se hayan realizado pagos anticipados de primas en el año del reporte y se desconozca la distribución de las ventas por país, se capturará la opción de “país no especificado”.

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

**5. 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.

**6. Prima devengada:** Se debe reportar la parte proporcional de la prima emitida que se devengó durante el periodo de reporte, considerando pólizas y endosos emitidos tanto en el periodo de referencia, como los emitidos en periodos anteriores.

**7. Suma asegurada:** Se debe reportar el monto total de ventas por el asegurado realizadas durante toda la vigencia de la póliza.

**8. 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.

**9. 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 |

**3. “SINIESTROS”**

El nombre de este archivo, como se especifica en el anexo 38.1.9-l, suponiendo que la clave de la Institución que entrega la información del ejercicio del 2015 es 99, será el siguiente: **RR8CRESINS009920151231.TXT**

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

**2. Plazo:** Se debe capturar el número de días al que se haya pactado la operación de crédito, en este concepto sólo se reportarán aquellos plazos que tengan movimientos en el periodo que se reporta.

**3. 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.

**4. Tipo de insolvencia:** Se debe especificar de acuerdo al **catálogo 163**, la causa de la reclamación de la póliza.

**Insolvencia de Hecho:** Ocurre cuando el Comprador no utiliza los mecanismos legales correspondientes pero se determina que no puede efectuar el pago.

**Insolvencia Legal:** Cuando existe una situación jurídica clara, definida, como la Quiebra, Suspensión de pagos o alguna similar en el país deudor.

**Mora Prolongada:** Se configura cuando un crédito no es pagado en el plazo establecido para la mora después de su vencimiento.

**Riesgo Político:** Ocurre cuando el comprador, ubicado fuera del territorio mexicano, no puede efectuar el pago como consecuencia directa de algún acontecimiento político en el país del comprador.

**5. 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 |

**6. 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 |

**7. Entidad:** Se debe capturar según el **catálogo 16.1**, la entidad federativa del país en donde ocurrió el siniestro. En el caso que el tipo de crédito sea de exportación, se capturará la clave de la opción “No aplica (exportación)”.

**8. País:** Se debe capturar la clave asignada a cada país en donde ocurrió el siniestro, según el **catálogo 162**. En el caso que el tipo de crédito sea interno, se capturará la opción “No aplica (interno)”.

**9. 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.

**10. 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.

**11. Monto del deducible:** Se debe reportar el importe total a cargo del asegurado correspondiente a su participación en los siniestros pagados dentro del periodo del 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.

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

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

**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 improcedentes.

**14. Monto de salvamentos y/o recuperaciones:** Es el salvamento o el monto obtenido por la Institución, derivado de lo recuperado por concepto de siniestros.

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