**ANEXO 38.1.9-m**

**MANUAL DEL SISTEMA ESTADISTICO DEL RAMO DE CAUCION**

**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 caución está conformado por tres archivos de texto a nivel certificado:

**1. Archivo Plano “Datos Generales”**.- En este archivo se reportarán los certificados a nivel tipo de producto que estuvieron expuestos del 1 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 “Emisión”**.- En este archivo se reportará la suma asegurada para cada certificado a nivel tipo de producto que estén vigentes al cierre del periodo de reporte.

**3. Archivo Plano “Siniestros”**.- En este archivo se reportarán los certificados por tipo de producto y número de reclamación, tanto del ejercicio de reporte como de ejercicios anteriores, que hayan tenido movimientos en las reclamaciones durante el periodo de reporte, indicando la fecha de reclamación, así como el monto de cada reclamación recibida.

Los números de certificado 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 de reporte.

**6.** Se incluirán los certificados que hayan tenido movimientos de reclamación durante el periodo de reporte, ya sea de una reclamación recibida en el periodo o en ejercicios anteriores. Por cada reclamación 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 Suma Asegurada y Suma Asegurada Cedida se utilizará el tipo de cambio del cierre anual del ejercicio a reportar. Para los montos de Primas, Comisiones, Monto Reclamado y Monto Recuperado de Reaseguro, el tipo de cambio que se manejará será el correspondiente al usado para el registro contable de cada mes (Reporte Regulatorio Sobre Estados Financieros RR7). En los demás montos se utilizará el tipo de cambio que se tenga al momento de su registro.

**10.** Las variables de prima emitida, prima cedida, comisiones y todas las variables numéricas de la tabla de siniestros se deben reportar 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 certificado** | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | **Inicio de vigencia** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 3 | **Fin de vigencia** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 4 | **Fecha cancelación** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 5 | **Fecha de emisión** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 6 | **Moneda** | Caracter | 2 | 2 |
| 7 | **Forma de venta** | Caracter | 1 | 3 |
| 8 | **Entidad** | Caracter | 2 | 5 |
| 9 | **Tipo de producto** | Caracter | 3 | 4 |
| 10 | **Prima emitida** | Numérico | 14 | S/C |
| 11 | **Prima cedida** | Numérico | 14 | S/C |
| 12 | **Comisión directa** | Numérico | 12 | S/C |
| 13 | **Estatus** | Caracter | 1 | 14 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Archivo Plano “Emisión”** | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo** |
| 1 | **Número de certificado** | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | **Tipo de producto** | Caracter | 3 | 4 |
| 3 | **Suma asegurada** | Numérico | 15 | S/C |
| 4 | **Suma asegurada cedida** | Numérico | 15 | S/C |
| 5 | **Número de contratantes** | Numérico | 7 | S/C |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Archivo Plano “Siniestros”** | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo** |
| 1 | **Número de certificado** | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | **Tipo de producto** | Caracter | 3 | 4 |
| 3 | **Número de reclamación** | Caracter | 20 | S/C |
| 4 | **Fecha de ocurrencia del siniestro** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 5 | **Fecha de reclamación** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 6 | **Fecha de pago de la reclamación** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 7 | **Fecha de recuperación** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 8 | **Monto reclamado** | Numérico | 15 | S/C |
| 9 | **Monto pagado** | Numérico | 15 | S/C |
| 10 | **Monto recuperado** | Numérico | 15 | S/C |
| 11 | **Monto recuperado de reaseguro** | Numérico | 15 | S/C |
| 12 | **Tipo de recuperación** | Caracter | 2 | 8 |
| 13 | **Tipo de caución** | Caracter | 1 | 15 |

**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 lo especifica el anexo 38.1.9-m de la Circular Única de Seguros y Fianzas, suponiendo que la clave de Institución que entrega la información del ejercicio del 2018 es 99, será el siguiente: **RR8CAUDGES009920181231**.TXT

**1. Número de certificado:** Se debe capturar la clave asignada por la Institución a cada uno de sus certificados.

**2. Inicio de vigencia:** Registrar la fecha en que inicia la vigencia del certificado. El formato de su registro es el siguiente:

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

**3. Fin de vigencia:** Registrar la fecha en que finaliza la vigencia del certificado. El formato de su registro es el siguiente:

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

**4. Fecha cancelación:** Se debe registrar la fecha en que se efectuó la cancelación contable del certificado de Caución. En esta variable se reportarán únicamente los certificados que lleguen cancelados al final del ejercicio y se reportará la última cancelación contable que haya tenido el certificado. En caso contrario, el campo se dejará vacío. El formato de su registro es el siguiente:

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

**5. Fecha de emisión:** Se debe registrar la fecha en que se dio de alta el certificado contablemente. En caso de renovación del certificado 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 |

**6. Moneda:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 2** la clave de la moneda con la cual se emitió el certificado.

**7. Forma de venta:** Se debe capturar de acuerdo con el **catálogo 3**, 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.

**8. Entidad:** Se debe especificar la clave asignada en el **catálogo 5** según la entidad federativa en donde reside el contratante.

**9. Tipo de producto:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 4**, la clave del producto que corresponda.

**10. Prima emitida:** Se debe reportarel 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.

**11. Prima cedida:** Se debe reportar el monto total de la prima directa cedida, correspondiente a lo cedido en los contratos de reaseguro proporcional.

**12. 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 el certificado o endoso ya haya sido pagado o esté pendiente de pago.

**13. Estatus:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 14**, la clave del tipo de movimiento contable del certificado al final del ejercicio.

**2. “EMISIÓN”**

El nombre de este archivo, como lo especifica el anexo 38.1.9-m de la Circular Única de Seguros y Fianzas, suponiendo que la clave de Institución que entrega la información del ejercicio del 2018 es 99, será el siguiente: **RR8CAUSUMS009920181231**.TXT

**1. Número de certificado:** Se debe capturar la clave asignada por la Institución a cada uno de sus certificados.

**2. Tipo de producto:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 4**, la clave del producto que corresponda.

**3. Suma asegurada**: Se debe registrar la suma asegurada contratada vigente al final del periodo de reporte.

**4.** **Suma asegurada cedida**: Se debe registrar la suma asegurada cedida por cada tipo de producto, mediante contratos proporcionales y/o facultativos, vigente al final del periodo de reporte.

**5. Número de contratantes:** Se debe capturar el número de personas físicas o morales que se encuentren caucionadas al cierre del período de reporte, incluyendo aquellos que formen parte de contratos colectivos o que estén incluidos en un solo certificado.

**3. “SINIESTROS”**

El nombre de este archivo, como lo especifica el anexo 38.1.9-m de la Circular Única de Seguros y Fianzas, suponiendo que la clave de Institución que entrega la información del ejercicio del 2018 es 99, será el siguiente: **RR8CAUSINS009920181231**.TXT

**1. Número de certificado:** Se debe capturar la clave asignada por la Institución a cada uno de sus certificados siniestrados.

**2. Tipo de producto:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 4**, la clave del tipo de producto del certificado siniestrado.

**3. Número de reclamación:** Se debe capturar la clave que la misma Institución le asignó a la reclamación, por lo que cada reclamación tendrá una clave diferente.

**4. Fecha de ocurrencia del siniestro:** Indicar la fecha en que se incumplió la obligación garantizada, el formato de captura será el siguiente:

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

**5. Fecha de reclamación:** Indicar la fecha en que se recibió la reclamación en la Institución, el formato de captura será el siguiente:

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

**6. Fecha de pago de la reclamación:** Indicar la fecha en que se realizó el pago de la reclamación por parte de la Institución.

En caso de existir más de un pago en el período de reporte para la misma reclamación y tipo de producto, 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 |

**7. Fecha de recuperación:** Indicar la fecha en que se realizó la recuperación del pago realizado por parte de la Institución.

En caso de existir más de una recuperación en el período de reporte para la misma reclamación y tipo de producto, se deberá reportar la fecha de recuperación correspondiente a la última recuperación realizada en dicho ejercicio. El formato de captura será el siguiente:

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

**8. Monto reclamado:** Se debe registrar el monto de la reclamación recibida durante el periodo de reporte.

**9. Monto pagado:** Se debe registrar el total de los montos pagados al beneficiario por concepto de reclamación, durante el periodo de reporte.

**10. Monto recuperado:** Se debe reportar el importe recuperado de los pagos realizados por la institución al beneficiario.

**11. Monto recuperado de reaseguro:** Se debe registrar el total de la participación de la reaseguradora en los contratos de reaseguro proporcional por concepto de la reclamación durante el período de reporte.

**12. Tipo de recuperación:** Se debe capturar según el **catálogo 8**, la clave del tipo de recuperación del certificado al momento de la emisión.

**13. Tipo de caución:** Se debe capturar según el **catálogo 15**, la clave del tipo de indemnización.

**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)