**ANEXO 38.1.9-o**

**MANUAL DEL SISTEMA ESTADISTICO DEL RAMO DE GARANTIA FINANCIERA**

**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 Garantía Financiera está conformado por los siguientes tres archivos:

**1. Archivo Plano “Datos Generales”**. En este archivo se reportarán los datos especificados en cada una de las pólizas que hayan estado en vigor al menos un día del 1 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 incluirán las pólizas que tuvieron movimientos de emisión en el periodo de reporte.

**3. Archivo Plano “Siniestros”.** En este archivo se incluirán las pólizas, tanto del ejercicio de reporte como de ejercicios anteriores, que hayan tenido movimientos en siniestros durante el periodo de reporte, indicando la fecha de ocurrencia, así como el monto de cada siniestro de las coberturas que aplicaron.

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 del archivo se deben de tomar en cuenta algunas 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 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 de 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 o moneda indizada que se reporten en los campos de Primas y Siniestros, 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.** Cuando la solicitud de información de ciertos campos que forman parte de los archivos de texto no aplica deberá mantenerse vacío el campo en cuestión.

**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-2)\* |
| 1 | Número de póliza  | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | Inicio de vigencia | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 3 | Fin de vigencia | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 4 | Moneda | Caracter | 2 | 2.1 |
| 5 | Tipo de valor | Caracter | 4 | 190 |
| 6 | Clave y serie del emisor | Caracter | 12 | S/C |
| 7 | Nombre del emisor  | Caracter | 100 | S/C |
| 8 | Monto de la emisión del bono | Numérico | 20 | S/C |
| 9 | Fecha emisión  | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 10 | Plazo | Caracter | 5 | S/C |
| 11 | Tasa interés anual  | Numérico | 5 | S/C |
| 12 | Nombre institución fiduciaria  | Caracter | 150 | S/C |
| 13 | Nombre fideicomitente | Caracter | 150 | S/C |
| 14 | Calificación subyacente  | Caracter | 9 | 191 |
| 15 | País donde se emitió la calificación  | Caracter | 2 | 192 |
| 16 | Valores respaldados | Caracter | 1 | 193 |
| 17 | Valores garantizados | Caracter | 1 | 195 |
| 18 | Colateral | Memo | 500 | S/C |
| 19 | Monto colateral  | Numérico | 15 | S/C |

|  |
| --- |
| **Archivo Plano “Emisión”** |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo** |
| 1 | Número de póliza  | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | Cobertura sobre intereses | Caracter | 5 | S/C |
| 3 | Cobertura sobre capital | Caracter | 5 | S/C |
| 4 | Prima emitida  | Numérico | 12 | S/C |
| 5 | Prima retenida  | Numérico | 12 | S/C |
| 6 | Suma asegurada  | Numérico | 15 | S/C |
| 7 | Suma asegurada cedida  | Numérico | 15 | S/C |
| 8 | Participación reaseguradora  | Caracter | 5 | S/C |
| 9 | Nombre reaseguradora | Caracter | 100 | S/C |
| 10 | País de origen reaseguradora  | Caracter | 2 | 192 |
| 11 | Calificación reaseguradora  | Caracter | 9 | S/C |
| 12 | Tipo de contrato reaseguradora | Caracter | 1 | 196 |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |
| --- |
| **Archivo Plano “Siniestros”** |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo** |
| 1 | Número de póliza  | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | Número de siniestro  | Caracter | 20 | S/C |
| 3 | Fecha de reporte del siniestro | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 4 | Monto del siniestro ocurrido  | Numérico | 15 | S/C |
| 5 | Monto salvamentos | Numérico | 15 | S/C |
| 6 | Fecha de ocurrencia del siniestro | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 7 | Monto recuperado de reaseguro | Numérico | 15 | S/C |

**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-o, suponiendo que la clave de la Institución que entrega la información del ejercicio del 2021 es 99, será el siguiente: **RR8GFIDGEG009920211231.TXT**

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

**2. Inicio de vigencia:** Registrar la fecha en que inicia la vigencia de la póliza (año, mes, día). 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 de la póliza. El formato de su registro es el siguiente:

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

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

**5. Tipo de valor:** Se debe seleccionar, de acuerdo con el **catálogo 190**, el tipo de valor correspondiente a la emisión asegurada.

**6. Clave y serie del emisor:** Se debe registrar la clave y la serie del emisor de la emisión asegurada.

**7. Nombre del emisor:** Se debe capturar el nombre completo de la institución o entidad responsable de la emisión asegurada.

**8. Monto de la emisión del bono:** Se debe registrar el monto equivalente en moneda nacional de la emisión del bono colocado en el mercado de valores.

**9. Fecha emisión:** Indicar la fecha en se emitió la emisión asegurada. El formato de su registro es el siguiente:

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

**10. Plazo:** Se debe registrar en número de días, el periodo de vigencia de la emisión asegurada.

**11. Tasa interés anual:** Se debe reportar, en términos porcentuales, la tasa de interés anual pactada en la emisión asegurada.

**12. Nombre institución fiduciaria:** Se registrarála persona o Institución a la que se entregan en propiedad ciertos bienes o se transmiten determinados derechos, por parte del fideicomitente, con fines de administración y para la consecución de objetivos lícitos, definidos y posibles (Administrador de los bienes o derechos transmitidos por el fideicomitente para el cumplimiento de las obligaciones derivadas de la emisión asegurada).

**13. Nombre fideicomitente:** Se registrará la persona o Institución que entrega en propiedad los bienes o transmite los derechos a la persona o institución fiduciaria para que ésta los administre y realice con ellos el cumplimiento de finalidades lícitas, determinadas y posibles (Quien entrega los bienes o derechos al fiduciario para el cumplimiento de las obligaciones derivadas de la emisión asegurada).

**14. Calificación subyacente:** Se especificará de acuerdo con el **catálogo 191**, la calificación de la emisión asegurada otorgada por una agencia calificadora de valores.

**15. País donde se emitió la calificación:** Se debe registrar conforme al **catálogo 192**, el país donde la agencia calificadora emitió la calificación subyacente.

**16. Valores respaldados:** Se especificarán, conforme el **catálogo 193**, el conjunto de activos que han sido, por cualquier medio transferidos o transmitidos al Emisor, o bien que, mediante cualquier medio, han sido adquiridos por éste, y dicho conjunto respalda el pago de los valores, títulos, obligaciones financieras o documentos que integran la emisión asegurada.

En el caso de Bonos estatales y municipales se especificarán, los recursos que respaldan o garantizan la emisión asegurada por gobierno en sus tres niveles.

**17. Valores garantizados:** Se especificará, conforme el **catálogo 195**, el respaldo de activos señalados en la propia emisión con que cuente la emisión asegurada y que sean diferentes a los valores respaldados por activos y a los bonos estatales y municipales.

**18.** **Colateral:** Se describirán los bienes o derechos con los que una Institución de Seguros cuente, como respaldo adicional para hacer frente a las obligaciones que deriven de una póliza de Seguro de Garantía Financiera que aquélla haya emitido

**19. Monto colateral:** Se especificará el monto total equivalente a moneda nacional del colateral o colaterales que respaldan la emisión asegurada.

**2. “EMISION”**

El nombre de este archivo, como lo indica el anexo 38.1.9-o, suponiendo que la clave de la Institución que entrega la información del ejercicio del 2021 es 99, será el siguiente: **RR8GFIEMIG009920211231.TXT**

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

**2. Cobertura sobre intereses:** Se debe capturar el porcentaje de suma asegurada cubierta por la póliza por concepto de intereses.

**3. Cobertura sobre capital:** Se debe capturar el porcentaje de suma asegurada cubierta por la póliza por concepto de principal.

**4. Prima emitida:** Se debe reportarel monto total de la prima neta, correspondiente a las pólizas de seguros expedidas 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 las pólizas emitidas durante el periodo de reporte, más endosos de aumento menos endosos de disminución y cancelaciones.

**6. Suma asegurada:** Se debe reportar el monto total de la suma asegurada contratada por
el asegurado.

**7. Suma asegurada cedida:** Se debe registrar el monto de la suma asegurada cedida en reaseguro proporcional.

**8.** **Participación reaseguradora:** Se debe registrar, en términos porcentuales, la participación de la reaseguradora respecto a la suma asegurada cedida.

**9.** **Nombre reaseguradora:** Se debe capturar el nombre de la Institución reaseguradora, en términos de su mayor participación en la suma asegurada cedida.

**10.** **País de origen reaseguradora:** Se debe registrar de acuerdo con el **catálogo 192**, el país de origen de la reaseguradora, en términos de su mayor participación en la suma asegurada cedida.

**11.** **Calificación reaseguradora:** Se deberá registrar la calificación otorgada por una agencia calificadora de valores a la reaseguradora.

**12.** **Tipo de contrato reaseguradora:** Se deberá registrar de acuerdo con el **catálogo 196**, el tipo de contrato que mantiene la reaseguradora respecto a la suma asegurada cedida.

**3. “SINIESTROS”**

El nombre de este archivo, como lo indica el anexo 38.1.9-o, suponiendo que la clave de Institución que entrega la información del ejercicio del 2021 es 99, será el siguiente: **RR8GFISING009920211231.TXT**

**1. Número de póliza:** Se debe capturar el número de clave asignado por la Institución de cada una de sus pólizas que hayan registrado siniestro en el periodo de reporte, independientemente de cuando haya sido emitida la póliza.

**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.** **Fecha de reporte del siniestro:** Indicar la fecha en que el siniestro fue reportado a la Institución (año, mes, día), el formato de captura será el siguiente:

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

**4. Monto del siniestro ocurrido:** Se debe registrar el monto por concepto de siniestro derivado de las reclamaciones registradas durante el periodo de reporte.

**5. Monto salvamentos.** Se debe reportar el monto estimado de los bienes recuperados, que se relaciona con el mismo siniestro, durante el periodo de reporte.

**6.** **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 |

**7. Monto recuperado de reaseguro:** Se reportará el monto estimado a recuperar de reaseguro de las reclamaciones contabilizadas en el ejercicio, de acuerdo con los contratos de reaseguro proporcionales.

**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-2)