**ANEXO 38.1.9.w**

**MANUAL DEL SISTEMA ESTADISTICO DEL SECTOR AFIANZADOR**

**CONTENIDO**

**I.** ESTRUCTURA DE LOS ARCHIVOS PLANOS.

**II.** DEFINICION DE VARIABLES.

**III.** CATÁLOGOS

**I. ESTRUCTURA DE LOS ARCHIVOS PLANOS**

El Sistema Estadístico del Sector Afianzador está conformado por seis archivos de tipo texto:

**1.** Archivo Plano “Primas y Responsabilidades”.- En este archivo se reportarán las primas   
y responsabilidades de las pólizas que hayan tenido algún movimiento dentro del periodo de reporte a nivel tipo de fianza. Los movimientos de cancelación que hayan generado movimientos contables de prima se deberán reportar en este archivo.

**2.** Archivo Plano “Responsabilidades”.- En este archivo se reportarán las responsabilidades de las pólizas que se hallen en vigor al cierre del periodo de reporte a nivel tipo de fianza.

**3.** Archivo Plano “Reclamaciones”.- En este archivo se reportarán los montos de las reclamaciones recibidas y los montos afianzados de las pólizas, cuyas reclamaciones estén pendientes de comprobación al cierre del periodo de reporte a nivel tipo de fianza.

4. Archivo Plano “Reafianzamiento”.- En este archivo se reportarán las primas y responsabilidades cedidas por país, de las pólizas que hayan tenido algún movimiento dentro del periodo de reporte a nivel tipo de fianza. Los movimientos de cancelación que hayan generado movimientos contables de prima se deberán reportar en este archivo.

**5.** Archivo Plano “Movimientos del Ejercicio de Reclamaciones, Pagos y Recuperaciones”.- En este archivo se reportarán los montos de las pólizas que hayan tenido algún movimiento de reclamación, recuperación o provisión de fondos dentro del periodo de reporte a nivel tipo de fianza.

Se deben capturar todas las reclamaciones recibidas en el período del reporte independientemente que se hayan declarado improcedentes o se encuentren pagadas.

**6.** Archivo Plano “Fideicomiso”.- En este archivo se reportarán los valores referentes a la operación de Fideicomiso dentro del periodo de reporte.

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 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 de 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 directa.

**5.** Se incluirán las pólizas que hayan tenido movimientos en reclamaciones durante el periodo de reporte, ya sea de reclamaciones recibidas en el periodo o en ejercicios anteriores.

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

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

**8.** Para los montos en moneda extranjera que se reporten en los campos de Primas, Reclamaciones, Pagos, Recuperaciones y Honorarios, 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 del periodo a reportar, a excepción de los campos Monto Afianzado y Monto Cedido del archivo plano de “Movimientos del Ejercicio de Reclamaciones, Pagos y Recuperaciones”, los cuales se deberán reportar de acuerdo al tipo de cambio mensual que se utilizó para los movimientos de reclamación, pagos, recuperación o provisión de fondos.

**9.** Las variables prima directa y prima cedida se deben reportar con 2 decimales.

**10.** 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 “Primas y Responsabilidades”** | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo**[[1]](#footnote-1)\* |
| 1 | **Número de póliza** | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | **Número de movimiento** | Caracter | 10 | S/C |
| 3 | **Año de emisión de la póliza** | Numérico | 4 | S/C |
| 4 | **Inicio de vigencia recibo** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 5 | **Fin de vigencia recibo** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 6 | **Fecha de movimiento fianza** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 7 | **Tipo de movimiento fianza** | Caracter | 2 | 1 |
| 8 | **Moneda** | Caracter | 2 | 2 |
| 9 | **Forma de venta** | Caracter | 1 | 3 |
| 10 | **Tipo de fianza** | Caracter | 3 | 4 |
| 11 | **Entidad** | Caracter | 2 | 5 |
| 12 | **Responsabilidad directa** | Numérico | 15 | S/C |
| 13 | **Responsabilidad cedida** | Numérico | 15 | S/C |
| 14 | **Prima directa** | Numérico | 14 | S/C |
| 15 | **Prima cedida** | Numérico | 14 | S/C |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Archivo Plano “Responsabilidades”** | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo**[[2]](#footnote-2)\* |
| 1 | **Número de póliza** | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | **Fecha de emisión de la póliza** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 3 | **Moneda** | Caracter | 2 | 2 |
| 4 | **Forma de venta** | Caracter | 1 | 3 |
| 5 | **Tipo de fianza** | Caracter | 3 | 4 |
| 6 | **Entidad** | Caracter | 2 | 5 |
| 7 | **Número de afianzados** | Numérico | 6 | S/C |
| 8 | **Responsabilidad directa** | Numérico | 15 | S/C |
| 9 | **Responsabilidad cedida** | Numérico | 15 | S/C |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Archivo Plano “Reclamaciones”** | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo** |
| 1 | **Número de póliza** | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | **Número de reclamación** | Caracter | 20 | S/C |
| 3 | **Año de emisión de la póliza** | Numérico | 4 | S/C |
| 4 | **Tipo de fianza** | Caracter | 3 | 4 |
| 5 | **Fecha de reclamación** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 6 | **Moneda** | Caracter | 2 | 2 |
| 7 | **Monto de reclamación recibida** | Numérico | 15 | S/C |
| 8 | **Monto cedido de reclamación recibida** | Numérico | 15 | S/C |
| 9 | **Monto afianzado** | Numérico | 15 | S/C |
| 10 | **Monto cedido** | Numérico | 15 | S/C |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Archivo Plano “Reafianzamiento”** | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo** |
| 1 | **Número de póliza** | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | **Número de movimiento** | Caracter | 10 | S/C |
| 3 | **Tipo de fianza** | Caracter | 3 | 4 |
| 4 | **País** | Caracter | 2 | 6 |
| 5 | **Tipo de movimiento fianza** | Caracter | 2 | 1 |
| 6 | **Prima cedida** | Numérico | 14 | S/C |
| 7 | **Responsabilidad cedida** | Numérico | 15 | S/C |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Archivo Plano “Movimientos del Ejercicio de Reclamaciones, Pagos y Recuperaciones”** | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo**[[3]](#footnote-3)\* |
| 1 | **Número de póliza** | Caracter | 30 | S/C |
| 2 | **Año de emisión de la póliza** | Numérico | 4 | S/C |
| 3 | **Número de reclamación** | Caracter | 20 | S/C |
| 4 | **Tipo de fianza** | Caracter | 3 | 4 |
| 5 | **Fecha de movimiento** | Fecha | 8 | aaaammdd |
| 6 | **Tipo de movimiento** | Caracter | 1 | 7 |
| 7 | **Moneda** | Caracter | 2 | 2 |
| 8 | **Monto del movimiento** | Numérico | 15 | S/C |
| 9 | **Monto cedido del movimiento** | Numérico | 15 | S/C |
| 10 | **Monto afianzado** | Numérico | 15 | S/C |
| 11 | **Monto cedido** | Numérico | 15 | S/C |
| 12 | **Tipo de garantía de recuperación** | Caracter | 2 | 8 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Archivo Plano “Fideicomiso”** | | | | |
| **No.** | **Campo** | **Tipo** | **Tamaño** | **Catálogo**[[4]](#footnote-4)\* | |
| 1 | **Número de contrato** | Caracter | 30 | S/C | |
| 2 | **Tipo de fideicomiso** | Caracter | 1 | 9 | |
| 3 | **Tipo de contrato** | Caracter | 1 | 10 | |
| 4 | **Número de fideicomitentes** | Numérico | 4 | S/C | |
| 5 | **Monto fideicomitido** | Numérico | 15 | S/C | |
| 6 | **Honorarios recibidos por fideicomiso** | Numérico | 12 | S/C | |
| 7 | **Estatus del contrato** | Caracter | 1 | 11 | |
| 8 | **Monto de contrato extinguido** | Numérico | 15 | S/C | |

**II. DEFINICION DE VARIABLES**

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

**1. AP “PRIMAS y RESPONSABILIDADES”**

El nombre de este archivo, como lo especifica el anexo 38.1.9-w de la Circular Única de Seguros y Fianzas, suponiendo que la clave de Institución de Fianzas que entrega la información del ejercicio del 2015 es 99, será el siguiente: **RR8FIAPREF009920151231**.TXT

**1. Número de póliza:** Se debe capturar la clave asignada por la Institución afianzadora.

**2.** **Número de movimiento**: Se debe capturar el valor asignado por la Institución afianzadora para cada uno de sus movimientos de emisión

**3. Año de emisión de la póliza:** Se debe capturar el año de la emisión de la fianza. En caso de renovación se debe capturar el año en que se emitió dicha renovación.

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

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

En el caso de prórrogas, el inicio de vigencia deberá ser el mismo al correspondiente a la emisión de la póliza.

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

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

**6. Fecha de movimiento fianza:** Registrar la fecha contable en que se realizó el movimiento. El formato de su registro es el siguiente:

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

**7. Tipo de movimiento fianza:** Se debe capturar según el **catálogo 1**, la clave del movimiento.

**8. Moneda:** Se debe capturar según el **catálogo 2,** la clave de la moneda con la cual se emitió la fianza.

**9. Forma de venta:** Se debe capturar según el **catálogo 3**, la clave de la forma de venta de la fianza. En los casos que figuren distintas formas, se debe reportar el que tenga el mayor porcentaje de participación en prima emitida. En el caso de que tengan el mismo porcentaje, se reporta el primero.

**10. Tipo de fianza:** Se debe registrar la clave asignada en el **catálogo 4** que corresponda al tipo de fianza contratada por el fiado.

**11. Entidad:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 5**, la entidad federativa en donde se emitió la fianza.

**12. Responsabilidad directa:** Se debe registrar el monto afianzado del movimiento durante el periodo de reporte.

**13. Responsabilidad cedida:** Se debe registrar el monto afianzado cedido por cada movimiento, mediante contratos proporcionales y/o facultativos durante el periodo del reporte.

**14. Prima directa:** Se debe capturar el importe de las primas directas emitidas por cada movimiento durante el periodo del reporte.

**15. Prima cedida:** Se debe capturar el importe de las primas cedidas por cada movimiento, mediante contratos proporcionales y/o facultativos durante el periodo del reporte.

**2. AP “RESPONSABILIDADES”**

El nombre de este archivo, como lo especifica el anexo 38.1.9-w de la Circular Única de Seguros y de Fianzas, suponiendo que la clave de Institución de Fianzas que entrega la información del ejercicio del 2015 es 99, será el siguiente: **RR8FIARESF009920151231.TXT**

**1. Número de póliza:** Se debe capturar la clave asignada por la Institución afianzadora.

**2. Fecha de emisión de la póliza:** Se debe capturar la fecha de emisión de la fianza. El formato de su registro es el siguiente:

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

**3. Moneda:** Se debe capturar según el **catálogo 2**, la clave de la moneda con la cual se emitió la póliza.

**4. Forma de venta:** Se debe capturar según el **catálogo 3**, la clave de la forma de venta de la fianza. En los casos que figuren distintas formas, se debe reportar el que tenga el mayor porcentaje de participación en prima emitida. En el caso de que tengan el mismo porcentaje, se reporta el primero.

**5. Tipo de fianza:** Se debe registrar la clave asignada en el **catálogo 4** que corresponda al tipo de fianza contratada por el fiado.

**6. Entidad:** Se debe capturar de acuerdo al **catálogo 5**, la entidad federativa en donde se emitió la fianza.

**7. Número de afianzados:** se debe capturar el número de personas físicas o morales que se encuentren afianzados en forma directa al cierre del periodo de reporte, incluyendo aquellos que formen parte de contratos colectivos o que estén incluidos en una sola póliza.

**8. Responsabilidad directa:** Se debe registrar el monto afianzado de las pólizas en vigor al cierre del periodo de reporte, emitidas en forma directa.

**9. Responsabilidad cedida:** Se debe registrar el monto afianzado cedido de las pólizas en vigor, mediante contratos proporcionales y/o facultativos al cierre del periodo del reporte.

**3. AP “RECLAMACIONES”**

El nombre de este archivo, como lo especifica el anexo 38.1.9-w de la Circular Única de Seguros y de Fianzas, suponiendo que la clave de Institución de Fianzas que entrega la información del ejercicio del 2015 es 99, será el siguiente: **RR8FIARECF009920151231.TXT**

**1. Número de póliza:** Se debe capturar la clave asignada por la Institución afianzadora.

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

**3. Año de emisión de la póliza:** Se debe capturar el año de la emisión de la fianza.

**4. Tipo de fianza:** Se debe registrar la clave asignada en el **catálogo 4** que corresponda al tipo de fianza contratada por el fiado.

**5. Fecha de reclamación:** Registrar la fecha de la reclamación recibida pendiente de comprobación. El formato de su registro es el siguiente:

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

**6. Moneda:** Se debe capturar según el **catálogo 2**, la clave de la moneda con la cual se emitió la póliza.

**7. Monto de reclamación recibida:** Se debe capturar el importe total de las reclamaciones recibidas pendientes de comprobación al cierre del periodo de reporte.

**8. Monto cedido de reclamación recibida:** Se debe registrar el monto cedido de las reclamaciones recibidas pendientes de comprobación al cierre del periodo de reporte, mediante contratos proporcionales y/o facultativos.

**9. Monto afianzado:** Se debe capturar el importe total de los montos afianzados suscritos al cierre del período de reporte, de las reclamaciones recibidas pendientes de comprobación.

**10. Monto cedido:** Se debe capturar el importe cedido de los montos afianzados suscritos al cierre del período de reporte, de las reclamaciones recibidas pendientes de comprobación.

**4. AP “REAFIANZAMIENTO”**

El nombre de este archivo, como lo especifica el anexo 38.1.9-w de la Circular Única de Seguros y Fianzas, suponiendo que la clave de Institución de Fianzas que entrega la información del ejercicio del 2015 es 99, será el siguiente: **RR8FIAREAF009920151231.TXT**

**1. Número de póliza:** Se debe capturar la clave asignada por la Institución afianzadora.

**2.** **Número de movimiento**: Se debe capturar el valor asignado por la Institución afianzadora para cada uno de sus movimientos de emisión

**3. Tipo de fianza:** Se debe registrar la clave asignada en el **catálogo 4** que corresponda al tipo de fianza contratada por el fiado.

**4. País:** Se debe capturar la clave asignada en el **catálogo 6** al país donde fue cedida la responsabilidad y la prima.

**5. Tipo de movimiento fianza:** Se debe capturar según el **catálogo 1**, la clave del tipo de movimiento de emisión.

**6. Prima cedida:** Se debe registrar el importe de las primas cedidas de los movimientos, correspondientes a cada país durante el periodo del reporte.

**7. Responsabilidad cedida:** Se debe registrar el monto cedido de los movimientos, correspondientes a cada país durante el periodo del reporte.

**5. AP “MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO DE RECLAMACIONES, PAGOS Y RECUPERACIONES”**

El nombre de este archivo, como lo especifica el anexo 38.1.9-w de la Circular Única de Seguros y de Fianzas, suponiendo que la clave de Institución de Fianzas que entrega la información del ejercicio del 2015 es 99, será el siguiente: **RR8FIAMOVF009920151231.TXT**

**1. Número de póliza:** Se debe capturar la clave asignada por la Institución afianzadora.

**2. Año de emisión de la póliza:** Se debe capturar el año de la emisión de la fianza.

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

**4. Tipo fianza:** Se debe registrar la clave asignada en el **catálogo 4** que corresponda al tipo de fianza contratada por el fiado.

**5. Fecha de movimiento:** Registrar la fecha de movimiento de la fianza. El formato de su registro es el siguiente:

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

**6. Tipo de movimiento:** Se debe capturar según el **catálogo 7**, la clave del tipo de movimiento realizado durante el periodo de reporte.

**7. Moneda:** Se debe capturar según el **catálogo 2**, la clave de la moneda con la cual se emitió  
la póliza.

**8. Monto del movimiento:** Se debe capturar el importe total del tipo de movimiento realizado durante el periodo de reporte.

**9. Monto cedido del movimiento:** Se debe capturar el importe cedido de cada movimiento, mediante contratos proporcionales y/o facultativos.

**10. Monto afianzado:** Se debe capturar el importe total de los montos afianzados de las pólizas cuando se realizó el movimiento.

**11. Monto cedido.** Se debe capturar el importe total del monto cedido de la fianza cuando se realizó el movimiento.

**12. Tipo de garantía de recuperación:** Se debe capturar según el **catálogo 8**, la clave del tipo de garantía de recuperación de la póliza.

Se debe capturar el tipo de garantía que otorgó el fiado al momento de emitir la póliza.

**6. AP “FIDEICOMISO”**

El nombre de este archivo, como lo especifica el anexo 38.1.9-w de la Circular Única de Seguros y de Fianzas, suponiendo que la clave de Institución de Fianzas que entrega la información del ejercicio del 2015 es 99, será el siguiente: **RR8FIAFIDF009920151231.TXT**

**1. Número de contrato:** Se debe capturar la clave que la misma Institución le asignó al contrato de fideicomiso.

**2. Tipo de fideicomiso:** Se debe capturar según el **catálogo 9,** la clave del subramo que corresponde al tipo de fideicomiso contratado por el fiado.

**3. Tipo de contrato:** Se debe capturar según el **catálogo 10,** la clave del tipo de patrimonio del contrato de fideicomiso.

**4.** **Número de fideicomitentes:** Se debe registrar el número de personas físicas o morales que hayan entregado en propiedad o titularidad fiduciaria sus bienes o derechos a una institución fiduciaria, que se encuentren en vigor durante el periodo de reporte.

**5. Monto fideicomitido:** Se debe registrar el monto total fideicomitido del contrato en vigor al cierre del periodo de reporte.

**6.** **Honorarios recibidos por fideicomiso:** Se debe registrar el importe total de los honorarios recibidos por la administración de los fideicomisos durante el periodo de reporte.

**7. Estatus del contrato:** Se debe capturar según el **catálogo 11**, la clave del Estatus del contrato de fideicomiso.

**8. Monto de contrato extinguido:** Se debe registrar el importe total al que ascienden el contrato de fideicomiso extinguido (pagado) durante el periodo de reporte.

**III. CATÁLOGOS**

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

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

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

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

   [↑](#footnote-ref-4)