

**PARA:** SUBDIRECCIÓN DE CONTABILIDAD Y FINANZAS, JURIDICO Y TÉCNICA.  
**ASUNTO:** POLITICA Y PROCEDIMIENTO DE REGISTRO COSTO DE SINIESTRALIDAD.  
**FECHA DE ALTA:** 11 DE DICIEMBRE 2022.

**1. Objetivo:**

Establecer el procedimiento y política para llevar a cabo el control, registro e integración el costo neto de siniestralidad.

**2. Política de operación para la integración del costo neto de siniestralidad y reclamaciones (CNR).**

**A. Registro de pagos.**

Todo pago, sea por procedencia de reclamación o gasto dentro de la misma, así como pago con provisión de fondos o recuperación, deberá registrarse conforme las siguientes reglas:

- a) La Subdirección Jurídica es responsable de la determinación de procedencia de una reclamación.
- b) Una vez determinado el importe del pago a efectuar para dicha reclamación se registrará en el sistema H@Z.
- c) Se generará solicitud de pago, documentación soporte, autorizaciones, así como el layout que contiene la cuenta contable a afectar y es enviada a Cuentas por pagar.
- d) El área de Cuentas por pagar una vez recibido procede a realizar el pago, quedando así registrado en el sistema de contabilidad.
- e) Este último proceso se efectúa conforme lo establecido en la Política Pago de Facturas, Reembolsos y Anticipos.

**B. Provisión de fondos y/o recuperaciones.**

- a) Las provisiones para pago o en su caso, recuperaciones de lo pagado, se registrarán primeramente en el sistema H@Z el cual cuenta con la guía contabilizadora correspondiente, y se envían a la Gerencia de Contabilidad para que sean registrada vía derivación contable.

**C. Gastos por atención de reclamaciones.**

Este rubro se registra contablemente al momento del pago conforme al procedimiento establecido en el inciso A. de esta política.

### **3. Cierre mensual técnico del área Jurídica.**

Al cierre de cada mes, el área Jurídica realiza su cierre técnico analizando las partidas que integran el deudor por responsabilidad procediendo a realizar el castigo de acuerdo con su antigüedad y sus garantías, para después enviar fichas contables (formato txt) a la Gerencia de Contabilidad para su reconocimiento. El proceso mencionado se basa en lo establecido en el Anexo 22.1.2 en el inciso g) "Deudores por responsabilidad de fianzas" y en el inciso n) "Costos" apartado "Costo neto de reclamaciones".

### **4. Procedimiento de reconocimiento contable de operaciones de Reaseguro tomado.**

- a) La Gerencia de Reaseguro recibe de sus reaseguradores mensualmente las operaciones de reaseguro tomado como son las reclamaciones y recuperaciones.
- b) Al cierre de mes vía correo electrónico envía a la Gerencia de Contabilidad las fichas contables (formatos en Excel y txt) con los movimientos correspondientes, así como la afectación contable de acuerdo con las guías establecidas.

### **5. Procedimiento de reconocimiento contable de operaciones de Reaseguro cedido.**

- a) Una vez concluido el cierre mensual del área jurídica, el área técnica recibe la información para proceder con los registros.
- b) A través del sistema H@z, se realiza la derivación contable con base en los registros realizados por el área jurídica, también obtenemos el soporte de derivación, con el cual nos apoyamos para validar que la cesión realizada de forma automática por la guía contabilizadora de H@z haya sido correcta.
- c) Al finalizar la validación de la parte cedida en las reclamaciones/ recuperaciones se proceden a enviar las fichas contables a la Gerencia de Contabilidad (formatos Excel y txt), éstas incluyen los movimientos que de forma automática el Sistema H@z omitió o realizó erróneamente.

### **6. Procedimiento de integración del costo neto de siniestralidad.**

- a) La Gerencia de Contabilidad es responsable de revisar las fichas contables enviadas tanto por el área Jurídica y el área Técnica a fin de garantizar que las cuentas contables utilizadas sean las correctas.
- b) Una vez que ambas áreas han finalizado su cierre envían a la Gerencia de Contabilidad cifras control, siendo responsable de la validación de saldos presentados contra los saldos en el sistema contable.
- c) Si el resultado es correcto procede a realizar el archivo denominado "Costo neto de siniestralidad" para lo cual obtiene del sistema H@Z el archivo de exportación masiva que contiene todos los datos de identificación de cada uno de los movimientos que integran el CNR.

- d) Una vez integrado y validado el CNR, es enviado por la Gerencia de Contabilidad envía al área Jurídica y Técnica a fin de que corroboren la información presentada con sus cifras control.
- e) Posterior a la validación con las cifras control de las áreas se procede a integrar el archivo de CNR como soporte de los estados financieros presentados a Dirección General.

## 7. Guía contabilizadora.

### 7.1 DIRECTO

Registro de castigo reclamaciones.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
570-03-01-00	5415	Reclamaciones por fianzas directas	X	
140-07-01-00	1627	Deudor por responsabilidad de fianzas		X
412-03-01-00	7931	Deudores x Responsa de Fianzas	X	
	8931			X

Registro pago de intereses y gastos diversos.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
570-03-01-00	5415	Reclamaciones por fianzas directas	X	
130-02-00-00	1502	Bancos		X

Registro de provisiones de Acreedores por responsabilidades de fianzas por pasivos constituidos.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
570-03-01-00	5415	Reclamaciones por fianzas directas	X	
230-03-00-00	2308	Acreedores por responsabilidades de fianzas por pasivos constituidos		X

Registro de recuperaciones en el ejercicio actual.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
130-02-00-00	1502	Bancos	X	
140-07-01-00	1627	Deudor por responsabilidad de fianzas		X
409-01-00-00	7521	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	X	
	8521			X
140-07-01-00	1627	Deudor por responsabilidad de fianzas	X	
570-03-01-00	5415	Reclamaciones por fianzas directas		X
412-03-01-00	7931	Deudores x Responsa de Fianzas		X
	8931		X	

Registro de recuperaciones de ejercicios anteriores.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
130-02-00-00	1502	Bancos	X	
140-07-01-00	1627	Deudor por responsabilidad de fianzas		X
409-01-00-00	7521	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	X	
	8521			X
140-07-01-00	1627	Deudor por responsabilidad de fianzas	X	
570-03-01-00	6417	Reclamaciones		X
412-03-01-00	7931	Deudores x Responsa de Fianzas		X
	8931		X	

Registro cancelación de provisiones de Acreedores por responsabilidades de fianzas por pasivos constituidos.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
230-03-00-00	2308	Acreedores por responsabilidades de fianzas por pasivos constituidos	X	
570-03-01-00	6420	Reclamaciones		X

## 7.2 CEDIDA

Registro de castigo reclamaciones.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
240-03-02-00	2507	Participación a Reafianzadoras de Garantías Pendientes de Recuperar	X	
570-03-01-00	6416	Participación De Reclamaciones A Reafianzadoras		X
412-03-02-00	7932	Participación de Cuentas Incobrables por Reafianzamiento	X	
	8932			X

Registro pago de intereses y gastos diversos.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
150-03-07-00	1710	Por Participación de Reafianzadoras por Reclamaciones Pagadas	X	
570-03-01-00	6416	Participación De Reclamaciones A Reafianzadoras		X

Registro de recuperaciones en el ejercicio actual.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
240-03-02-00	2507	Participación a Reafianzadoras de Garantías Pendientes de Recuperar	X	
240-03-03-00	2508	Participación a Reafianzadoras de Recuperaciones por Pagar		X
570-03-01-00	6416	Participación De Reclamaciones A Reafianzadoras	X	
240-03-02-00	2507	Participación a Reafianzadoras de Garantías Pendientes de Recuperar		X
	8932		X	
412-03-02-00	7932	Participación de Cuentas Incobrables por Reafianzamiento		X
409-02-00-00	7522	Participación de Recuperación de Reclamaciones Pagadas		X
	8522		X	

Registro de recuperaciones de ejercicios anteriores.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
240-03-02-00	2507	Participación a Reafianzadoras de Garantías Pendientes de Recuperar	X	
240-03-03-00	2508	Participación a Reafianzadoras de Recuperaciones por Pagar		X
570-03-01-00	5416	Reclamaciones	X	
240-03-02-00	2507	Participación a Reafianzadoras de Garantías Pendientes de Recuperar		X
	8932		X	
412-03-02-00	7932	Participación de Cuentas Incobrables por Reafianzamiento		X
409-02-00-00	7522	Participación de Recuperación de Reclamaciones Pagadas		X
	8522		X	

### 7.3 TOMADO

Registro de castigo reclamaciones.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
570-03-01-00	5418	Reclamaciones	X	
140-07-01-00	1627	Deudor por responsabilidad de fianzas		X

Registro pago de intereses y gastos diversos.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
570-03-01-00	5418	Reclamaciones	X	
150-01-01-00	1703	Instituciones, Cuenta Corriente		X

Registro de recuperaciones en el ejercicio actual.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
140-07-01-00	1627	Deudor por responsabilidad de fianzas	X	
570-03-01-00	5418	Reclamaciones		X
409-01-00-00	7521	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	X	
	8521			X
150-01-01-00	1703	Instituciones, Cuenta Corriente	X	
140-07-01-00	1627	Deudor por responsabilidad de fianzas		X

Registro de recuperaciones de ejercicios anteriores.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
140-07-01-00	1627	Deudor por responsabilidad de fianzas	X	
570-03-00-00	6417	Reclamaciones		X
409-01-00-00	7521	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	X	
	8521			X
150-01-01-00	1703	Instituciones, Cuenta Corriente	X	
140-07-01-00	1627	Deudor por responsabilidad de fianzas		X

Registro provisión de fondos.

Cuenta Catalogo Mínimo	Cuenta Anterior	Concepto	CARGO	ABONO
130-02-00-00	1502	Banco	X	
140-07-02-00	2309	Provisión de fondos recibidos de particulares		X

**Atentamente**  
**Gerente de Contabilidad**

Bitácora de Actualizaciones:

N° y fecha de Actualización	Motivo	Detalle de Actualización