Estándar electrónico

servicio

registro único de personas beneficiariAs

fecha de actualización: 17 de diciembre de 2021

Comunicado mediante sgs-a-0086-2021

SERIE DE NORMAS Y PROCEDIMIENTOS

Marzo 2014

# Tabla de contenido

[1. Tabla de contenido 2](#_Toc527722037)

[2. Indice de tablas 3](#_Toc527722038)

[3. Introducción 4](#_Toc527722039)

[4. Alcance 4](#_Toc527722040)

[5. Términos empleados 5](#_Toc527722041)

[6. Documentos aplicables y anexos 5](#_Toc527722042)

[7. Modelo Pólizas 5](#_Toc527722043)

[7.1. Nodo Parámetros 7](#_Toc527722044)

[7.2. Nodo Datos 7](#_Toc527722045)

[7.3. Nodo Modelo 7](#_Toc527722046)

[7.4. Nodo Poliza 8](#_Toc527722047)

[8. Catálogos 12](#_Toc527722048)

[8.1. Tipos de Póliza 12](#_Toc527722049)

[8.2. Estados de póliza 12](#_Toc527722050)

[8.3. Categorías 12](#_Toc527722051)

[8.4. Ramos 12](#_Toc527722052)

[8.5. Líneas 12](#_Toc527722053)

[8.6. Aseguradoras 13](#_Toc527722054)

[8.7. Tipos de Identificación Fisicas 13](#_Toc527722055)

[8.8. Tipos de Identificación Jurídicas 13](#_Toc527722056)

[8.9. Tipos de Designación 14](#_Toc527722057)

[8.10. Tipos de archivo 14](#_Toc527722058)

[8.11. Tipos de Acciones 14](#_Toc527722059)

[8.12. Identificador de defunción 14](#_Toc527722060)

[9. Procesamiento de archivos parciales 14](#_Toc527722061)

# Indice de tablas

[Tabla 1 Tipos de Póliza 12](#_Toc527722062)

[Tabla 2 Estados de Póliza 12](#_Toc527722063)

[Tabla 3 Categorías de los ramos 12](#_Toc527722064)

[Tabla 4 Aseguradoras y sus licencias 13](#_Toc527722065)

[Tabla 5 Tipos de identificación físicas 13](#_Toc527722066)

[Tabla 6 Tipos de identificación jurídicas 13](#_Toc527722067)

[Tabla 7 Tipos de designación 14](#_Toc527722068)

[Tabla 8 Tipos de archivo 14](#_Toc527722069)

[Tabla 9 Tipos de acciones 14](#_Toc527722070)

[Tabla 10 Identificador de defunción 14](#_Toc527722071)

[Tabla 11 Resultado de acciones entre póliza y asegurado 15](#_Toc527722072)

Plataforma de Registro Único de Personas Beneficiarias

|  |  |
| --- | --- |
| SUGESE - BCCR | Año 2018 |

# Introducción

La Ley Reguladora del Contrato de Seguros (N° 8956) impuso a la Superintendencia General de Seguros (en adelante SUGESE), en su artículo 96 y el Transitorio II, la obligación de crear y mantener un Registro de personas beneficiarias de pólizas de vida que permita a los ciudadanos consultar si son personas beneficiarias de una póliza suscrita a su favor por una persona fallecida.

El contenido de este libro describe el estándar electrónico para el procesamiento de archivos de información que las Aseguradoras autorizadas en el mercado costarricense, deben enviar a la SUGESE, en aras de mantener actualizado el Registro Único de Personas Beneficiarias, dispuesto en la Ley.

El modelo descrito en el apartado quinto de este documento, es parte integral del acuerdo de superintendente SGS-A-0021-2013, relacionado con la remisión de información a la SUGESE por parte de las entidades de seguros.

Finalmente, el documento describe en detalle el esquema de validación aplicado por la Plataforma de Registro Único de Personas Beneficiarias de la SUGESE antes de aprobar la recepción de un archivo. Este elemento es de vital importancia para garantizar la calidad de la información que transita por el sistema y, por consiguiente, su adecuado funcionamiento.

# Alcance

Este documento define el modelo de información aprobado por la SUGESE mediante acuerdo.

* El estándar electrónico para el archivo de pólizas de las aseguradoras que requieren ser enviados hacia la Plataforma de Registro Único de Personas Beneficiarias (RUB) de la SUGESE.
* Los archivos XML enviados a la plataforma de RUB deben cumplir con la codificación UTF8 para la interpretación de caracteres especiales.
* Los nodos con la información que se requiere que envíen las aseguradoras al ente supervisor.
* Los atributos, la descripción y las validaciones de los elementos solicitados en cada nodo.

# Términos empleados

Para los fines del presente documento, se entenderá por:

* ARCHIVOS XML: XML son las siglas de Extensible Markup Language, una especificación/lenguaje de programación desarrollada por el W3C. XML es una versión de SGML, diseñado especialmente para los documentos de la web. Permite que los diseñadores creen sus propias etiquetas, la definición, transmisión, validación e interpretación de datos entre aplicaciones y entre organizaciones.
* DMZ: Red local que se ubica entre la red interna de una organización y una red externa, generalmente Internet.
* LRCS Ley Reguladora del Contrato de Seguros
* LRMS. Ley Reguladora del Mercado de Seguros
* MODELO: Cada uno de los reportes que deben enviarse a la SUGESE mediante archivos XML.
* SUGESE: Superintendencia General de Seguros
* UTF8: (8-bit Unicode Transformation Format) es un formato de codificación de caracteres Unicode e ISO 10646.
* WCF: Plataforma de mensajería creada con el fin de permitir una programación rápida de sistemas distribuidos y el desarrollo de aplicaciones basadas en arquitecturas orientadas a servicios.
* XSD: Lenguaje de esquema utilizado para describir la estructura y las restricciones de los contenidos de los documentos XML.

# Documentos aplicables y anexos

Los documentos aplicables y los anexos se describen en el acuerdo que será comunicado por la Superintendencia, posteriormente.

# Modelo Pólizas

Este modelo se compone de un nodo repetible llamado <Poliza> en el cual se recoge información propia de las pólizas. Las pólizas que se incluyan en el archivo serán: todas aquellas que tengan cobertura de fallecimiento, tanto de pólizas individuales como colectivas. El objetivo es recibir información detallada de las pólizas, así como sus respectivos asegurados y beneficiarios.

El nodo de pólizas debe contener un elemento llamado asegurados que se compone de uno o varios subnodos asegurado con sus respectivos beneficiarios, es importante recalcar que de acuerdo con el ***Art. 95 de la LRCS,*** en caso de no existir ningún beneficiario para un asegurado, se debe agregar un beneficiario con designación genérica, con descripción ***“Herederos legales establecidos en el procedimiento sucesorio correspondiente”.***

## Nodo Parámetros

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nodo** | **Atributo[A] / Elemento[E]** | **Descripción** | **Validaciones** |
| [E]Parametros | [E]NombreArchivo | Nombre del modelo que va ser enviado. | 1. El campo es requerido 2. Se debe indicar “ModeloPolizaRUB” |
| [E]TipoArchivo | Identifica el tipo de archivo que se envía. | 1. El campo es requerido. 2. Debe corresponder a uno de los valores de la lista de [tipos de archivo](#_Tipos_de_archivo) |

## Nodo Datos

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nodo** | **Atributo[A] / Elemento[E]** | **Descripción** | **Validaciones** |
| [E] Datos | [E] Datos | Este elemento se compone de un sub nodo llamado “Modelo”. | 1. Nodo Requerido |

## Nodo Modelo

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nodo** | **Atributo[A] / Elemento[E]** | **Descripción** | **Validaciones** |
| [E]Modelo | [A]EntidadFuente | Número de licencia de la entidad que está haciendo el envio. | 1. El campo es requerido 2. String entre 3 y 50 caracteres.   Debe corresponder a uno de los valores de la [lista de aseguradoras.](#_Aseguradoras) |

## Nodo Poliza

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Nodo** | **Atributo[A] / Elemento[E]** | **Descripción** | **Validaciones** |
| [E] Poliza | [E] TipoPoliza | Tipo de póliza. | 1. El campo es requerido. 2. Este campo no se puede actualizar. 3. Debe corresponder a uno de los valores de la [lista de tipos de póliza.](#_Tipos_de_Póliza) |
| [E] CodProducto | Código del producto al cual pertenece la póliza.  **Aclaración**: El formato del código para productos que ya existían antes de la LRMS y que las entidades no registraron ante la Superintendencia porque ya no ofrecen nuevos contratos, sería:  P00-00-AXX-000  Donde AXX sería el [código de la Aseguradora](#_Aseguradoras) que se trate; bajo el entendido de que únicamente el INS y Seguros del Magisterio está bajo este supuesto. | 1. El campo es requerido. 2. Este campo no se puede actualizar. 3. Debe seguir el formato CRR-LL-AAA-###   En donde:  C = Corresponde a uno de los valores de la [lista de categorías.](#_Categorías)  RR = Corresponde a uno de los valores de la [lista de ramos.](#_Ramos_1)  LL = Corresponde a uno de los valores de la [lista de líneas.](#_Líneas)  AAA = Corresponde a uno de los valores de la [lista de aseguradoras.](#_Aseguradoras)  ### = Número del producto (Consecutivo no limitado a 3 dígitos) |
| [E] Tomador | Este elemento se compone de un sub nodo “Tomador” | 1. El nodo es requerido, si el valor del parámetro TipoArchivo es “0” (Archivo completo). 2. El nodo es requerido, si el valor de la acciónPoliza es 1 (Agregar). |
| [E] FecSuscripcion | Fecha en que se subscribió la póliza | 1. El campo es requerido 2. Fecha menor o igual a la actual. 3. Debe seguir el formato yyyy-MM-dd   yyyy = año  MM = mes  dd = día |
| [E] NumPoliza | Número de identificación de la póliza | 1. El campo es requerido 2. Valor alfanumérico 3. String entre 1 y 30 caracteres 4. El campo no se puede actualizar. |
| [E] EstadoPoliza [[1]](#footnote-2) | Estado actual en que se encuentra la póliza. | 1. El nodo es requerido. 2. Debe corresponder a uno de los valores de la [lista de estados de póliza.](#_Estados_de_póliza_1) |
| [E]AccionPoliza | Campo que indica que tipo de acción se va a realizar en el nodo póliza | 1. El campo es requerido, cuando TipoArchivo es igual a 1 (Archivo parcial). 2. Ver lista [Tipo de Acciones](#_Tipos_de_Acciones) |
| [E] Asegurados | Este elemento se compone de una lista de sub nodos “*Asegurado*” | 1. El nodo es requerido, si TipoArchivo es igual a 0 (Archivo completo). 2. El nodo es requerido, si el valor de la acciónPoliza es 1 (Agregar). |
| [E] Tomador | [E] TipoIdentificacionTomador | Tipo de identificación del tomador | 1. El campo es requerido. 2. Debe corresponder a uno de los valores de las siguientes listas: [Fisicos](#_Tipos_de_Identificación) o [Jurídicos](#_Tipos_de_Identificación_1) |
| [E] IdTomador | Identificación del tomador | 1. El campo es requerido. 2. Según el tipo de identificación indicado en el nodo TipoIdentificacionTomador, el valor del nodo debe corresponder a uno de los formatos de las siguientes listas: [Fisicos](#_Tipos_de_Identificación) o [Jurídicos](#_Tipos_de_Identificación_1) |
| [E] NombreTomador | Nombre del tomador | 1. El campo es requerido. 2. String entre 1 y 50 caracteres para tipos [Fisicos](#_Tipos_de_Identificación) y entre 1 y 255 caracteres para [Juridicos](#_Tipos_de_Identificación_1). |
| [E] PrimerApellidoTomador | Primer Apellido del tomador | 1. El campo es requerido cuando corresponde a una persona física. 2. String entre 1 y 50 caracteres |
| [E] SegundoApellidoTomador | Segundo Apellido del tomador | 1. Campo no requerido. 2. De existir el nodo, debe ser un string entre 1 y 50 caracteres |
| [E] Asegurado | [E] SubNumPoliza | Número de identificación de la póliza hija que pertenece a una póliza colectiva | 1. El campo es requerido, cuando un asegurado se encuentra repetido dentro de una póliza colectiva. 2. Valor alfanumérico 3. String entre 1 y 30 caracteres 4. Este campo no se puede actualizar |
| [E] TipoIdentificacionAsegurado | Tipo de identificación del asegurado | 1. El campo es requerido. 2. Debe corresponder a uno de los valores de la siguiente lista: [Fisicos](#_Tipos_de_Identificación) 3. Este campo no se puede actualizar |
| [E] IdAsegurado | Identificación del asegurado | 1. El campo es requerido. 2. Debe asignarse de acuerdo al tipo de identificación seleccionado. 3. Debe corresponder a uno de los formatos de la siguiente lista: [Fisicos](#_Tipos_de_Identificación) 4. Este campo no se puede actualizar |
| [E] EstadoAseguramiento | Estado actual en que se encuentra el aseguramiento. | 1. Debe corresponder a uno de los valores de la [lista de estados de póliza.](#_Estados_de_póliza) 2. El campo es requerido cuando el tipo de póliza es 2 (Colectiva) |
| [E] NombreAsegurado | Nombre del asegurado | 1. El campo es requerido. 2. String entre 1 y 50 caracteres. |
| [E] PrimerApellidoAsegurado | Primer Apellido del Asegurado | 1. El campo es requerido. 2. String entre 1 y 50 caracteres. |
| [E] SegundoApellidoAsegurado | Segundo Apellido del Asegurado | 1. No requerido. 2. De existir el nodo, debe ser un string entre 1 y 50 caracteres |
| [E] FecInclusion | Fecha en que se incluyó el asegurado a la póliza | 1. El campo es requerido. 2. Debe seguir el formato yyyy-MM-dd   yyyy = año  MM = mes  dd = día |
| [E] IdentificadorDefuncion | Indica si el asegurado ha fallecido o no. | 1. El campo es opcional. 2. Ver [Identificador de defunción](#_Tipos_de_estados) |
| [E] AccionAseguramiento | Campo que indica que tipo de acción se va a realizar en el nodo Asegurado | 1. El campo es requerido, si TipoArchivo es igual a 1 (Archivo parcial) 2. Ver lista [Tipo de Acciones](#_Tipos_de_Acciones_1) |
| [E] Beneficiarios | Este elemento se compone de una lista de sub nodos “*Beneficiario*” | 1. El nodo es requerido 2. Siempre se debe enviar la información completa de todos los beneficiarios. |
| [E] Beneficiario | [E]TipoDesignacion | Tipo de designación para el beneficiario | 1. El campo es requerido. 2. Debe corresponder a uno de los valores de la lista de [tipos de Designación](#_Tipos_de_Designación) |
| [E] Descripcion | Descripción para una designación genérica | 1. El campo es requerido cuando el tipo de designación es genérica. 2. String entre 1 y 400 caracteres |
| [E] TipoIdentificacionBeneficiario | Tipo de identificación del beneficiario | 1. El campo es requerido cuando el tipo de designación es especifica. 2. Debe corresponder a uno de los valores de las siguientes listas:   [Fisicos](#_Tipos_de_Identificación)  [Juridicos](#_Tipos_de_Identificación_1) |
| [E] IdBeneficiario | Identificación del beneficiario | 1. Campo requerido cuando el tipo de designación es especifica. 2. Debe corresponder a uno de los valores de las siguientes listas:   [Fisicos](#_Tipos_de_Identificación)  [Juridicos](#_Tipos_de_Identificación_1) |
| [E] NombreBeneficiario | Nombre del beneficiario | 1. El campo es requerido, cuando la designación es específica. String entre 1 y 50 caracteres para tipos [Fisicos](#_Tipos_de_Identificación) y entre 1 y 255 caracteres para [Juridicos](#_Tipos_de_Identificación_1) |
| [E] PrimerApellidoBeneficiario | Primer Apellido del beneficiario | 1. El campo es requerido, cuando la designación es específica y el beneficiario corresponde a una persona física. 2. String entre 1 y 50 caracteres |
| [E] SegundoApellidoBeneficiario | Segundo Apellido del beneficiario | 1. No requerido. 2. De existir el nodo, debe ser un string entre 1 y 50 caracteres |

# Catálogos

## Tipos de Póliza

|  |  |
| --- | --- |
| Código | Descripción |
| 1 | Individual |
| 2 | Colectiva |

Tabla 1 Tipos de Póliza

## Estados de póliza

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código | Nombre | Descripción |
| 1 | Vigente | Póliza que se encuentra dentro del periodo pactado y no ha sido terminada de forma anticipada, durante el tiempo en el cual surgen sus efectos jurídicos. |
| 2 | Cancelada | Póliza terminada por las partes en atención a lo establecido en la ley y el contrato. |

Tabla 2 Estados de Póliza

## Categorías

|  |  |
| --- | --- |
| Código | Descripción |
| G | Generales |
| P | Personales |

Tabla 3 Categorías de los ramos

## Ramos

Los establecidos en el Reglamento sobre Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la Superintendencia General De Seguros

## Líneas

Los establecidos en el Reglamento sobre Autorizaciones, Registros y Requisitos de Funcionamiento de Entidades Supervisadas por la Superintendencia General De Seguros.

## Aseguradoras

|  |  |
| --- | --- |
| Número de licencia | Descripción |
| A01 | Instituto Nacional de Seguros |
| A02 | Seguros del Magisterio S.A. |
| A03 | MAPFRE Seguros Costa Rica S.A. |
| A05 | ASSA Compañía de Seguros S.A. |
| A06 | Pan American Life Insurance de Costa Rica, S.A. |
| A07 | Aseguradora del Istmo (ADISA) S.A |
| A08 | [Davivienda Seguros (Costa Rica), S.A.](http://www.sugese.fi.cr/mercado_seguros/aseguradoras/descripciones/davivienda.pdf) |
| A09 | Qualitas Compañía de Seguros (Costa Rica) S.A. |
| A10 | Best Meridian Insurance Company |
| A11 | Triple-S Blue Inc. (Antes Atlantic Southern Insurance Company Sucursal en Costa Rica) |
| A12 | Aseguradora Sagicor Costa Rica  S.A. |
| A13 | Oceánica de Seguros S.A. |
| A14 | Seguros Lafise Costa Rica S.A. |

Tabla 4 Aseguradoras y sus licencias

## Tipos de Identificación Fisicas

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código | Descripción | Formato |
| 1 | Cédula de Identidad | ##-####-#### |
| 2 | Cédula Residencia | 1###-aaaaaaaaaaaaaaa  a=carácter alfanumérico |
| 7 | Extranjero No residente. | Cadena alfanumérica |
| 8 | DIMEX-Documento Único de Identificación para Extranjeros | 1########### |
| 10 | DIDI-Documento de Identificación para Diplomáticos | 5########### |

Tabla 5 Tipos de identificación físicas

## Tipos de Identificación Jurídicas

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código | Descripción | Formato |
| 4 | Cédula Jurídica | 3-###-###### |
| 5 | Gobierno Central | 2-###-###### |
| 6 | Institución Autónoma | 4-###-###### |

Tabla 6 Tipos de identificación jurídicas

## Tipos de Designación

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código | Nombre | Descripción |
| 1 | Específica | Designación con cédula, nombres y apellidos del beneficiario. |
| 2 | Genérica | Designación sin identificación personal, puede ser el esposo o esposa, hijo, hija, herederos, entre otros. |

Tabla 7 Tipos de designación

## Tipos de archivo

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código | Nombre | Descripción |
| 0 | Archivo completo | Indica que se trata de un archivo completo, es decir, cada nodo póliza debe tener la información completa, ya que el sistema sustituirá la información total de esta póliza en caso de que ya esté cargada en la base de datos. |
| 1 | Archivo parcial | Indica que se trata de un archivo parcial y aplicarán las acciones de la póliza y el aseguramiento para incluir, modificar o eliminar datos. |

Tabla 8 Tipos de archivo

## Tipos de Acciones

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Código | Nombre | Descripción |
| 0 | Sin cambios | No realiza ningún cambio en el nodo corresponidente |
| 1 | Agregar | Se agrega datos nuevos al nodo correspondiente |
| 2 | Actualizar | Se actualizan datos al nodo correspondiente |
| 3 | Eliminar | Se eliminan datos relacionados al nodo correspondiente |

Tabla 9 Tipos de acciones

## Identificador de defunción

|  |  |
| --- | --- |
| Código | Descripción |
| 0 | Persona con vida |
| 1 | Persona difunta |

Tabla 10 Identificador de defunción

# Procesamiento de archivos parciales

En esta sección encontrará las combinaciones válidas entre las [acciones](#_Tipos_de_Acciones) de la póliza y las de sus asegurados, con el fin de determinar su efecto sobre el sistema de RUB.

Esto aplica exclusivamente para archivos de tipo parcial.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción de la póliza | Acción del asegurado | Resultado |
| Sin cambios (0) | Agregar (1) | * Se inserta el asegurado y sus beneficiarios |
| Sin cambios (0) | Actualizar (2) | * Se actualizan los datos del asegurado y sus beneficiarios |
| Sin cambios (0) | Eliminar (3) | * Se elimina el asegurado y sus beneficiarios |
| Agregar (1) | Agregar (1) | * Se inserta la póliza con su(s) asegurado(s) y beneficiario(s) |
| Actualizar (2)\* | Sin cambios (0) | * Actualiza los datos de la póliza y el tomador únicamente. |
| Actualizar (2)\* | Agregar (1) | * Actualiza los datos de la póliza y el tomador. * Además inserta el asegurado con sus beneficiarios |
| Actualizar (2)\* | Actualizar (2) | * Actualiza los datos de la póliza y el tomador. * Además actualiza los datos del asegurado y sus beneficiarios |
| Actualizar (2)\* | Eliminar (3) | * Actualiza los datos de la póliza y el tomador. * Además elimina el asegurado con sus beneficiarios |
| Eliminar (3)\* | Sin cambios (0) | * Se elimina la póliza con todo sus asegurados y beneficiarios |
| Eliminar (3)\* | Eliminar (3) | * Se elimina la póliza con todo sus asegurados y beneficiarios |

Tabla 11 Resultado de acciones entre póliza y asegurado

\* Para las acciones Actualizar y Eliminar en la póliza, no se consideran requeridos los datos de sus asegurados siempre y cuando no se desee realizar ninguna acción sobre estos.

Nota: Cualquier otra combinación de acciones fuera de las definidas en la Tabla 11 se consideran como incongruencias y no se realizará ninguna de las acciones indicadas.

1. Una póliza cancelada no debe ser eliminada. Esta debe mantenerse en la base de datos por un periodo de 5 años posterior al fallecimiento del asegurado o a su cancelación por cualquier causa, de conformidad con lo establecido en el Acuerdo Sugese 07-14. [↑](#footnote-ref-2)