



- **NUEVO ESQUEMA DE COMISIONES, BONOS Y UDIS**

Fase I

Objetivo:

Implementar en la Compañía en nuevo cálculo de la Comisión Directa, Bonos por Negocio, Bonos por Portafolio, Bono Cuadernillo, Comisión del derecho y UDIS al Esquema de Comisiones.

Control

Las operaciones se realizarán dentro del sistema, brindando un mayor control del costo de adquisición a los equipos Técnico, Comercial y Financiero

Servicio

Pagando más rápido y con alta calidad, incrementando la ventaja competitiva de RSA en el mercado

Eficiencia y Monitoreo

Mejorar los tiempos de ciclo de las actividades internas, definiendo indicadores de servicio y cumplimiento

Beneficio a Agentes

Incrementar nuestra matrícula de nuevos agentes y aumentar la productividad de los ya existentes mediante la oferta de beneficios de pago por productividad y buen resultado

Se concedieron 3 aspectos importantes para aplicar el nuevo esquema de Comisiones y Bonos

Sistema

- Realizar y ejecutar las modificaciones necesarias en el sistema Alea para estandarizar el esquema de comisiones y bonos.
- Modificación en el sistema Alea para implementar el nuevo esquema de comisiones y bonos **(IT)**

Legal

- Realizar un formato de contrato base para los agentes y promotores donde se les comunicará el cambio a realizar así como la actualización de los contratos actuales

Procesos

- Revisar, analizar y documentar cambios en los procesos concernientes a la gestión de las comisiones

PROCESOS

FUNCIONALIDAD

1. Configuración del cuadro de Comisiones.

1.1 Detalle de cuadro de Comisiones

ALEA - [Detalle Cuadro de Comisiones (alea 1630)]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea

Detalle Cuadro de Comisiones

Cuadro de Comisiones: ARS1 COMISION, 12%

Detalle

Garant.	Concepto	Duración Póliza	Año Póliza	Tramos de Importe	Fijo	% Agt	% Pro	Tot %
0231	P31	0	99	0	999999999	0	10	2
0232	P32	0	99	0	999999999	0	10	2
0234	P34	0	99	0	999999999	0	10	2
0235	P38	0	99	0	999999999	0	10	2
0236	P39	0	99	0	999999999	0	10	2
0237	P48	0	99	0	999999999	0	10	2
0239	P50	0	99	0	999999999	0	10	2
0240	P40	0	99	0	999999999	0	10	2
0241	P37	0	99	0	999999999	0	10	2
0242	P42	0	99	0	999999999	0	10	2
0243	P43	0	99	0	999999999	0	10	2
0244	P44	0	99	0	999999999	0	10	2
0245	P45	0	99	0	999999999	0	10	2
0246	P46	0	99	0	999999999	0	10	2
0248	P52	0	99	0	999999999	0	10	2

A esta pantalla se agregaron dos columnas mas:

- Porcentaje por Agente
- Porcentaje por promotor

ALEA - [Retenciones (alea1259)]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea

Retenciones

Agente 001586

STIRLING EARDLEY

Fecha Alta 09/10/1997 Fecha Baja 27/09/2019

Valores

Impuestos	Porcentaje	Fecha Inicio	Fecha Final
I.V.A	IVA COMISIONES	16	01/01/1990 01/01/2040

Aquí se visualiza la
tabla de impuestos
que se le generará al
agente

ALEA - [ALEA2035]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea Alta de Pólizas ? [Icons] <<< >>> [Star]

OFICINA MEXICO, D.F.
AUTOS RESIDENTES
Nº Poliza : 1413765 [Star]

Datos Generales
Situaciones
Coaseguro
Tarificacion

Imprimir Póliza Otra Poliza

No hubo cambios en la primera pantalla de alta de pólizas

ALEA - [ALEA2035]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea Datos Generales

OFICINA MEXICO, D.F.
AUTOS RESIDENTES
Nº Poliza : 1413765

Datos Básicos

Fecha Efecto: 19/02/2015 12:00
Fecha Vencimiento: 19/02/2016
Solicitud: 427658
Temporalidad Poliza: RENOVBABLE
Moneda: MONEDA NACIONAL

Tipo de Renovacion: ANUAL
Periodo de Pago: MENSUAL
Tipo Coaseguro: SIN COASEGURO
Administración Pb's:

Agentes / Comisiones

Agente Principal: 001586 STIRLING EARDLEY
Cuadro Comisiones: ARS1 COMISION, 12%
Reduccion: 0.00
Reparto: 100.00
Mas Agentes

Tomador

Identif. de Persona: REGISTRO FEDEF JUMA691212111
Nombre: ALEJANDRA JUAREZ MARTINEZ
Domicilio: 1
Mas Personas

Al momento de capturar la clave de agente, en automático el sistema asigna el cuadro de comisión en base dependiendo el ramo de la póliza a emitir.

ALEA - [ALEA2035]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea Atributos Variables

OFICINA MEXICO, D.F.
AUTOS RESIDENTES
Nº Poliza : 1413765

Atributos Variables

Atributo	Valor	
VERSION_PRICE	1	TEC PRICE 1_OCT_2008
DERECHOS UDI 2		
SUCURSAL		
CLIENTE		
EJECUTIVO		
CUENTA CLABE		
DESC% GRUPO	10	
DESC% SUBGRUPO	0	
% COM PAC AGTE	15	
% COM PAC PROM	5	

IMPORTANTE:
Para las pólizas que NO llevan el porcentaje de comisión en base al cuadro por defecto (Excepciones), se tendrá que poner el porcentaje convenido. **(previa autorización de área técnica)**

Atributos nuevos

Alea - [ALEA2036.]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea Situaciones de Riesgo

OFICINA MEXICO, D.F.
AUTOS RESIDENTES
Nº Poliza : 1413765

Tomador ALEJANDRA JUAREZ MARTINEZ
Asegurado ALEJANDRA JUAREZ MARTINEZ

Nº Situacion 1 T Situacion AUTOS RESIDENTES
Agrupador 1 Fecha de Referencia

Datos del Asegurado

Identif. R.F.C. JUMA691212111 Mas Personas
Nombre ALEJANDRA JUAREZ MARTINEZ Domicilio 1

Datos del Agrupador

Subagrup 1.01
Forma Pago CHEQUE EN FIRME Red Gest. Cobro
Banco Cuenta
Sucursal Razon Bancaria
Num. Tarjeta Fecha Venc. Tarjeta Numero de Cuotas
Identificador de Persona R.F.C. JUMA691212111
Nombre ALEJANDRA JUAREZ MARTINEZ Domicilio 1
☐ Regularizacion de Colectivos con Periodicidad

No hubo modificaciones

ALEA - [ALEA2036.]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea Atributos de Situaciones

OFICINA MEXICO, D.F.
AUTOS RESIDENTES
Nº Poliza : 1413765

Tomador ALEJANDRA JUAREZ MARTINEZ
Asegurado ALEJANDRA JUAREZ MARTINEZ

Atributos Variables

Atributo	Valor	
DTO.COMERCIAL I	0	↓
SUBMARCA	M0420038	GRAND CHEROKEE LTD 4X2 AUT CA V/P CD ↓
DESC. VEHIC.		↓
COLOR	NT	NO EXISTE INFORMACION ↓
MODELO	2011	↓
LIBRE		↓
USO	00	PARTICULAR ↓
TIPO SERVICIO	01	SERVICIO PARTICULAR ↓
OCUPANTES	5	↓
NUMERO DE SERIE	8596556333214	↓

No hubo
modificaciones

ALEA - [ALEA2036.]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea Garantías y Capitales

OFICINA MEXICO, D.F.
AUTOS RESIDENTES
Nº Poliza : 1413765

Tomador ALEJANDRA JUAREZ MARTINEZ
Asegurado ALEJANDRA JUAREZ MARTINEZ

Coaseq. Incl/Excl de Coberturas x Grupo

Garantía	Capital	Rev.
0201 DAÑOS MATERIALES	1 DAÑOS MATERIALES	517900
0202 ROBO TOTAL	2 ROBO TOTAL	517900
0206 GASTOS MEDICOS OCUPANTES	6 GASTOS MEDICOS OCUPANTES	250000
0213 ACCIDENTES AUTOM. CONDUCTOR	13 A. A. AL CONDUCTOR	100000

Atributo Valor

DESC. COMERCIAL 70

LIBRE

DEDUCIBLE 5 DEDUCIBLE DEL 5% DESCUENTO DEL 0%

Desde	Hasta	Tipo	Revalorizacion

Concepto Manual	Importe

Rentas

La parte de garantías y capitales NO afectan al descuento.

ALEA - [ALEA2035]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea Tarificación

OFICINA MEXICO, D.F.
AUTOS RESIDENTES
Nº Poliza : 1413765

Situacion	Garantia	Concepto	Tipo Concepto	Valor
1	0201	DAÑOS MATERIA	T2010101 PRIMA DE DAÑOS M	P01 PRIMA NETA 0 16453.43
1	0202	ROBO TOTAL	T2010201 PRIMA DE ROBO TC	P02 PRIMA NETA 0 12167.8
1	0206	GASTOS MEDICO	T2010601 PRIMA DE GASTOS	P06 PRIMA NETA 0 358.06
1	0213	ACCIDENTES AU	T2011301 PRIMA DE A.A. AL C	P13 PRIMA NETA 1 66.51
1	0219	RESPONSABILIDA	T2011901 PRIMA DE RC LUC	P19 PRIMA NETA 1 2003.5
1	0235	ASISTENCIA AUT	T2012350 PN ASISTENCIA AU	P38 PRIMA NETA 3 103.55
1	0236	DEFENSA JURIDI	T2012360 PN DEFENSA JURID	P39 PRIMA NETA 3 167.53
1	0240	RSA ASISTENCIA	T2012400 RSA ASISTENCIA PL	P40 PRIMA NETA 4 150
1	0243	SEGURO DE LLA	T2010243 PRIMA SEGURO DE	P43 PRIMA NETA 4 500
Total				41019.51

Estudio Cotización Autorización Confirmar

☒ Imprimir
☐ Hoja Técnica
☐ Guía Cont.

En esta pantalla se puede visualizar cuánto vale cada cobertura

ALEA - [ALEA2035]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea Autorizaciones     <<< >>> 

OFICINA MEXICO, D.F.
AUTOS RESIDENTES
Nº Poliza : 1413765 

Situacion
Usuario
Codigo Autorizacion

Autoriza ☒ **Fecha Autorizacion**

Observaciones

No hubo
modificaciones

ALEA - [ALEA2035]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea Tarificación

OFICINA MEXICO, D.F.
AUTOS RESIDENTES
Nº Poliza : 1413765

Situacion Garantia	Concepto	Tipo Concepto	Valor
1	0201 DAÑOS MATERIA	T2010101 PRIMA DE DAÑOS M P01 PRIMA NETA 0	16453.43
1	0202 ROBO TOTAL	T2010201 PRIMA DE ROBO TC P02 PRIMA NETA 0	12167.8
1	0206 GASTOS MEDICO	T2010601 PRIMA DE GASTOS P06 PRIMA NETA 0	358.06
1	0213 ACCIDENTES AU	T2011301 PRIMA DE A.A. AL C P13 PRIMA NETA 1	66.51
1	0219 RESPONSABILID	T2011901 PRIMA DE RC LUC P19 PRIMA NETA 1	2003.5
1	0235 ASISTENCIA ALIT	T2012350 PN ASISTENCIA ALI P38 PRIMA NETA 3	103.55
1	0236 Proceso		167.53
1	0240		150
1	0243		500
			41019.51

Ejecutandose Proceso de Actualizacion de Poliza...

Estudio Cotizacion Autorizacion Confirmar

☐ Imprimir
☐ Hoja Técnica
☐ Guía Cont.

CONFIRMACION DE POLIZA

Nueva poliza 427661 y tiene mas de un recibo

Aceptar

No hubo modificaciones

Alea - [CONSULTA DE POLIZAS POR DATOS DE LA POLIZA (alea9702)]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea

Unidad Económica 1 OFICINA MEXICO, D.F.

Producto 201 AUTOS RESIDENTES

Estado de la Póliza M MAESTRO

Numero de Póliza 427661

Fecha Emisión	Fecha Inicio	Fecha Fin	Evento	Anul.			
20/02/2015	19/02/2015	12:00	19/02/2016	12:00	0	EMISION POR REPLAZO DE	

POLIZA SIN COASEGURO - SIN REASEGURO FACULTATIVO

Detalle

No hubo modificaciones

AEA - [CONSULTA DE POLIZAS POR DATOS DE LA POLIZA (alea9702)]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea

U. Econom OFICINA MEXICO, D.F. Producto AUTOS RESIDENTES

Poliza 427661 Estado MAESTRO Fecha 19/02/2015 12:00 Suplemento 0

☒ Datos generales	☐ Riesgos
☐ Forma de pago	☐ Tarificacion
☐ Agentes	☐ Tarificacion subproducto
☐ Garantias (Coberturas)	☐ Autorizaciones
☐ Conceptos manuales	☐ Recibos
☐ Roles riesgo	☐ Clausulas suplementos
☐ Roles globales	☐ Aportaciones Prima Unica
☐ Clausulas standard	☐ Acumulado Primas Cobradas
☐ Clausulas especiales	☐ Dividendos
☐ Datos Coaseguro	☐ Unit Link
☐ Capitales (S Aseguradas)	☐ Valores Garantizados
☐ Revalorizaciones	

No hubo modificaciones

[illegible]

A esta pantalla se agregaron los siguientes campos:

- Prima Neta
- Comisión Agente
- Comisión Promotor

ALEA - [CONSULTA DETALLADA DE RECIBOS (alea9798)]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea [Icons: Print, Save, Find, etc.] [Currency: \$\$] [Flag: Mexico]

Unidad Economica 1 OFICINA MEXICO, D.F. **Numero recibo** 12164405

Produccion 201 AUTOS RESIDENTES **Poliza** 427661 **F Emision** 20/02/2015

Estado 1 PENDIENTE COBRO **F Estado** 19/02/2015 **Agrupador** 1.01

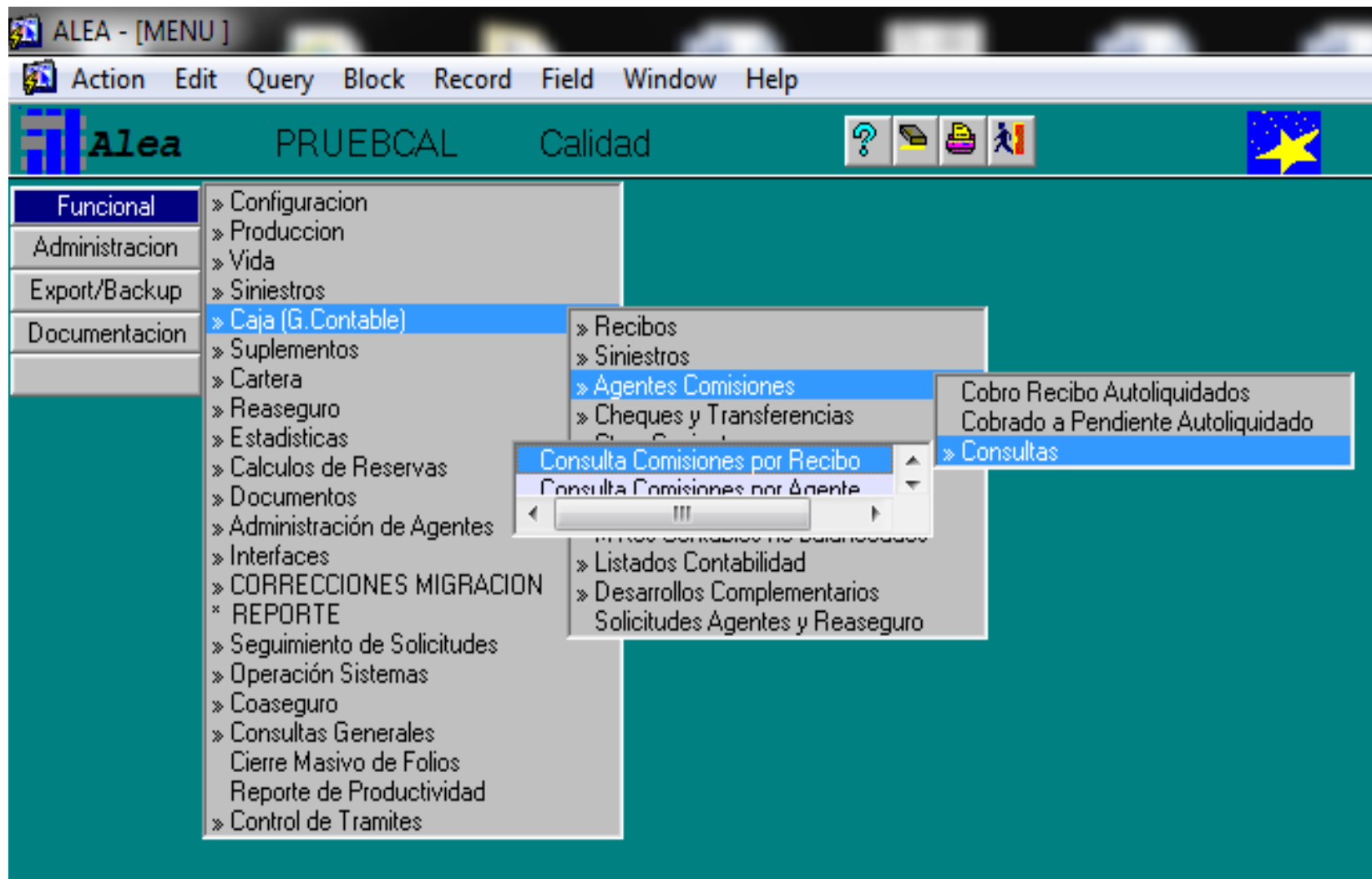
Proced. 0 PRODUCCION **F Vigenc.** 19/02/2015 **Hasta** 19/03/2015

M Anulac. [] **Nombre** ALEJANDRA JUAREZ MARTINEZ

DETALLE DE GARANTIAS/CONCEPTOS

Garantia	Concepto	Importe	Importe A	Importe a Cta
0206	GASTOS MED P06	PRIMA NETA 0	29.84	358.06
0213	ACCIDENTES P13	PRIMA NETA 1	5.54	66.51
0219	RESPONSABIL P19	PRIMA NETA 1	166.96	2003.5
0235	ASISTENCIA A P38	PRIMA NETA 3	8.63	103.55
0236	DEFENSA JUF P39	PRIMA NETA 3	13.96	167.53
0240	RSA ASISTEN P40	PRIMA NETA 4	12.5	150
0243	SEGURO DE L P43	PRIMA NETA 4	41.67	500
Totales			3896.8	41019.51

No hubo modificaciones



En esta pantalla se podrá observar todas las modificaciones que se han hecho a los recibos

Alea - [S2015 - CONSULTA COMISIONES POR RECIBO (alea5481)]

Action Edit Query Block Record Field Window Help

Alea

U Economica 1 OFICINA MEXICO, D.F. Numero Recibo 12164405

Cod Agente	Tip. Con.	Tip. Comision	Importe R	Importe A	Nº Liq	F Liquidacion
001586	P01	D COM AJUSTE	68.62	822.67	1571	
001586	P43	V I.V.A.	1.11	12	1571	
001586	P01	V I.V.A.	33.09	394.88	1571	
001586	P02	D COM AJUSTE	50.8	608.39	1571	
001586	P02	N NORMALES	101.49	1216.78	1571	
001586	P02	V I.V.A.	24.4	292.03	1571	
001586	P06	D COM AJUSTE	1.51	17.9	1571	
001586	P06	N NORMALES	3.03	35.81	1571	
001586	P06	V I.V.A.	.89	8.59	1571	
001586	P13	D COM AJUSTE	.36	3.33	1571	
001586	P13	N NORMALES	.6	6.65	1571	
001586	P13	V I.V.A.	.28	1.6	1571	
001586	P19	D COM AJUSTE	8.44	100.18	1571	

En esta pantalla se podrá observar el detalle del importe por cobertura al realizar un ajuste en la comisión.

IBM FileNet Workplace XT
Versión 1.1.4

RSA 

Iniciar sesión

Introduzca el nombre de usuario y la contraseña y, a continuación, pulse Iniciar sesión.

Nombre de usuario:
 [Ayuda](#)

Contraseña:



(C) Copyright IBM Corp. 2002, 2009. Reservados todos los derechos

No hubo
modificaciones

Al momento de emitir una póliza que utilice el cuadro estándar de comisión, en los campos % De Comisiones Pactada Agente y % de Comisión Pactada Promotor aparecerá el % por default del ramo.

Workplace XT:Custom Launch Processor - Internet Explorer
http://10.142.67.182/WorkplaceXT/eprocess/launchers/html/customs/CustomLaunch.jsp?uts=symmetric%3Aalgorithm%3AQWVT%3Akeyid%3AZGmWbH

RSA

Plantillas | Documentos de la Solicitud | Consultas de documentos

Información de Proceso | Información de la Póliza | Riesgos | Coaseguro | Reaseguro | Resumen | Clausulas | Deps

Núm. Solicitud 21530 Núm. Version: 1 Estado de la póliza P Núm. de Póliza 1
Off. Pol: 1, Ramo Pol: 201

*APLICA REC/DTO: S SI
*DERECHOS POLIZA: 1 INDIVIDUAL
FACULTATIVO: N NO
PLAZO EN MESES:
TEL CONDUCTOR:
*OFICINA EMISORA: 1 MATRIZ
DERECHOS CUDI:
TIPO DE POLIZA:
CODIGO INSPECCI:
VERSION_PRICE:
SUCURSAL:
EJECUTIVO:
DESC% SUBROG: 0
% COM PAC PROM: 5

POLIZA FLOTILLA:
*IMPRIMIR ANEXOS: S SI
*FECHA VERSION: 24/03/2015
POL DERIVACION:
*RECOMPENSA: N NO
*NEGOCIODIRIGIDO: 0001 NEGOCIO NORMAL
IVA DERECHO UDI:
FECHA INSPECCIO:
DERECHOS PIA:
DERECHOS UDI 2:
CLIENTE:
DESC% GRUPO: 0
% COM PAC AGTE: 18

Porcentaje pactado
AGENTE

Porcentaje
pactado
PEOMOTOR

Para las pólizas que no llevan el porcentaje de comisión en base al cuadro por defecto, se tendrá que poner el porcentaje convenido (Excepciones).

Workplace XT:Custom Launch Processor - Internet Explorer
http://10.142.67.182/WorkplaceXT/eprocess/launchers/html/custom/CustomLaunch.jsp?uts=symmetric%3Aalgorithm%3AQ6VNT%3Akeyid%3AZGMWHzE3M

RSA

Plantillas | Documentos de la Solicitud | Consultas de documentos

Información de Proceso | Información de la Póliza | Reclamo | Consiguro | Reclamo | Resumen | Cláusulas | Signa

Núm Solicitud 21630 Núm Version: 1 Estado de la póliza P Núm. de Póliza 1
Off. Pol: 1, Ramo Pol: 201

*APLICA REC/DTO	SI	POLIZA FLOTILLA	
*DERECHOS POLIZA	I INDIVIDUAL	*IMPRIMIR ANEXOS	SI
FACULTATIVO	N NO	*FECHA VERSION	24/03/2015
PLAZO EN MESES		POL DERIVACION	
TEL CONDUCTOR		*RECOMPENSA	N NO
*OFICINA EMISORA	1 MATRIZ	*NEGOCIODIRIGIDO	0001 NEGOCIO NORMAL
DERECHOS CUDI		IVA DERECHO UDI	
TIPO DE POLIZA		FECHA INSPECCIO	
CODIGO INSPECCI		DERECHOS PIA	
VERSION_PRICE		DERECHOS UDI 2	
SUCURSAL		CLIENTE	
EJECUTIVO		DESC% GRUPO	0
DESC%	0	% COM PAC AGTE	
% COM PAC PROM			

Porcentaje pactado
AGENTE

Porcentaje pagado
PROMOTOR

Temas Requeridos Comisiones Directas	Fase I	Fase II	Alea	File Net	Web	Acción Mitigación
Porcentaje de Comisión Pactada Agente	SI		SI	SI		
Porcentaje de Comisión Pactada Promotor	SI		SI	SI		
Ajuste de Comisión por Agente	SI		SI	SI		
Ajuste de Comisión por Promotor	SI		SI	SI		
Asignación de Cuadro de Comisión Estándar por Ramo	SI		SI	SI	SI	
Exclusión por cobertura para realizar el Ajuste	SI		SI	SI		
Cargas Masivas	NO	SI				El Usuario necesita levantar un ticket a efecto de que IT Inserta de manera automática los atributos por póliza con cada porcentaje pactado.
Excepciones para Respetar Porcentajes por Negocio	NO	SI	SI			Hoy solo están incorporadas en Alea para emitir una póliza On Line, no se cuenta con información del negocio para parametrizar la identificación de estos negocios.
Excepciones para Indicar Porcentaje Cero por Agente	NO	SI				Se debe capturar Cero Manualmente
Excepción para indicar porcentaje Cero Por Promotor	NO	SI				Se debe capturar Cero Manualmente
Tope de Ajuste por Cobertura	NO	NO				
Manejo por Negocio de Cuadros de Comisión Anteriores	NO		NO	NO	NO	Hoy se debe realizar pruebas para convivencia de Cuadros de Comisión ligados por Agente en lugar de asignación por Producto
Comisión Flat						El Sistema permite la convivencia de este esquema con el ajuste pactado

NUEVO ESQUEMA DE COMISIONES, BONOS Y UDIS

Fase I

Gracias

Asegúrate de Vivir

En Seguros SURA somos aseguramiento y gestión de tendencias y riesgos.