



Manual Cotizador Empresa Online



Empresa
Online

Índice

Cotizador	3
Acceso	3
Elegir Producto a Cotizar	4
Cotizador: HDI en mi Empresa	5
Acciones del Cotizador HDI en mi Empresa	10
Datos del Cliente	12
Resumen y Emisión	12
Barra Lateral	13

> Acceso

Ingresa a **hdi.com.mx** y da clic en **Ingreso Agentes**.



The screenshot shows the top navigation bar of the HDI website. It includes the HDI logo, a search bar, and links for '¿Tuviste un accidente?', '01 800 0000 434', and 'Ingreso Agentes' (highlighted with a red box). Below the navigation bar is a horizontal menu with links: Autos, Casa, Empresa, Transporte, Otros, Innovación, and Servicios. The main content area features a red car with a dog in the back seat. To the right of the car, the text reads: 'Con HDI en Mi Auto protegemos a tus amigos peludos', 'Conoce todo lo que te ofrecemos', 'Más información >', and a green button labeled 'COTIZA AHORA'.

Captura tu usuario y contraseña correspondientes.



[Inicio](#) > Portal agentes

ACCESO EXCLUSIVO PARA AGENTES Y AJUSTADORES

Usuario

001892

Contraseña

INICIAR SESIÓN

Selecciona el **Cotizador de Daños**.



> Elegir Producto a Cotizar

Para cotizar **HDI en mi Empresa** tendrás dos opciones:

Opción 1. En el menú principal localiza la opción **"Empresa"**, posteriormente selecciona **"HDI en mi Empresa"**, y verás en pantalla el contenido del cotizador.



Opción 2. En la parte superior de la pantalla, encontrarás el Menú “Cotizar” que, al darle clic, desplegará la lista de opciones que hay en Daños. Haz clic en “Empresa”, posteriormente en “HDI en mi Empresa” y verás en pantalla el contenido del cotizador.



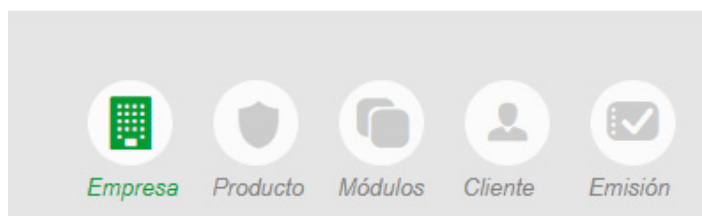
> Cotizador: HDI en mi Empresa

El cotizador de **HDI en mi Empresa**, está conformado por diferentes Giros:

- Alimentos y Bebidas
- Comercio y Ventas que se divide en “Comercios y/o Inventarios” y “Comercios Perecederos”
- Servicios que se divide en “Servicios Profesionales” y “Servicios con Maquinaria y Equipo Electrónico”
- Producción o Industria de la Transformación



El flujo de cotización para todos los **Giros** es el mismo, para comenzar a cotizar elige un giro y posteriormente captura toda la información que te solicitan.



1. Datos de la Empresa:

En esta sección captura los datos esenciales de la empresa, mismos que servirán para definir la tarificación.

Nombre

NOMBRE DE EMPRESA

Agrupador de giro
> Comida y Bebida
↩ Cambiar

Giro
Seleccionar ▼

Actividad
Seleccionar ▼

- **Nombre:** escribe el nombre fiscal de la empresa.
- **Agrupador de giro:** indicará el nombre del giro previamente seleccionado.
- **Giro:** lista que contiene todas las opciones de **Giro** determinadas según el Agrupador de **Giro** previamente seleccionado.
- **Actividad:** lista que contiene todas las opciones de Actividades, las cuales dependerán de lo seleccionado en el combo "**Giro**".

Ubicación

Código Postal
C.P. (5 DÍGITOS)

Estado
Seleccionar ▼

Municipio
Seleccionar ▼

Ciudad
Seleccionar ▼

Colonia
Seleccionar ▼

Calle
Ingrese Calle del Inmueble

No. Ext
Ingrese No. Exterior

No. Int
Ingrese No. Interior

- **Código Postal:** al momento de ingresar el CP, el sistema mostrará automáticamente la lista de colonias asignadas a este número, cargando por igual el "**Estado**", "**Municipio**" y "**Ciudad**" al que pertenece.
- **Colonia:** se mostrará el nombre de la colonia seleccionada por el usuario.
- **Calle:** captura el nombre de la calle, este dato es obligatorio, no puede quedar vacío.
- **No. Ext:** ingresa el número del domicilio, este dato, también es obligatorio.
- **No. Int:** captura el número interior, cuando se trate de departamentos o locales, este campo no es obligatorio.

Inmueble

☒ Propio ☐ Rentado

Detalle de Construcción

Techos Concreto Armado ▼	Muros Tabique ▼	Entrepisos No Aplica ▼	¿Tu negocio se encuentra cerca del mar (menos de 500 metros), algún río o lago (menos de 250 metros)? ☐ Si ☒ No
¿En qué Periodo fué Construido? 1958 o Anterior ▼	¿Cuántos Pisos tiene tu negocio? (Incluyendo planta baja y sótano) 0	Fecha Inicio de Vigencia 07-10-2019	% Cesión Comisión 0
% Recargo 0			

- **Propio o Rentado:** indica si la propiedad que se va a asegurar es para el dueño del lugar o un arrendatario, ya que las coberturas varían dependiendo de este dato.
- **Techos:** lista de opciones con los diferentes materiales, selecciona el correspondiente al negocio de tu cliente.
- **Muros:** lista de opciones con los diferentes materiales, selecciona el correspondiente al negocio de tu cliente.
- **Entrepisos:** lista de opciones con los diferentes materiales, selecciona el correspondiente al negocio de tu cliente.
- **Negocio cerca de mar lago o laguna:** selecciona si el negocio se encuentra a menos de 500 metros del mar o a menos de 250 metros de algún río, lago o laguna.
- **Año Construcción:** captura los años de antigüedad que tiene el inmueble.
- **Pisos Altos:** captura el número de plantas que tiene el edificio o local, tomando como "0" la planta baja.
- **Fecha inicio de vigencia:** ingresa la fecha de inicio de vigencia, en automático aparecerá en ese campo la fecha actual.
- **% Cesión de Comisión;** captura, en caso de así decidirlo, el porcentaje de comisión que cederás.
- **% Recargo:** ingresa el porcentaje de recargo a la prima neta de la cotización.

Valor de los Inventarios ,Contenidos e Inmuebles



☒ MXN ☐ USD

Valor Inmueble

Valor Contenidos

0

0

- **MXN o USD:** indica el tipo de moneda con el que se realizará la tarificación, en caso de ser USD las cantidades se mostrarán en dólares.
- **Valor Inmueble, Valor Contenidos:** captura las sumas aseguradas para las coberturas de Edificio y Contenidos.

Estacionamiento

☒ MI negocio cuenta con estacionamiento

Número de Cajones

Seleccionar

-**Mi Negocio Cuenta con Estacionamiento:** al seleccionar esta opción se habilitará el campo de “Número de cajones” podrás elegir de una lista de 1 a 10 cajones de estacionamiento.

2. Producto:

Personaliza tu plan de protección

Empresa

Producto

Módulos

Cliente

Emisión

Plan Base
Ajusta las características del Plan Base

Más del 80% de los agentes están vendiendo su póliza HDI en mi Empresa con el Plan Base predeterminado.

¡continúa a solicitar tu póliza!

Frecuencia de Pago

Anual

RECALCULAR

Prima Total

\$20,194.92 MXN

1 solo recibo por:

\$20,194.92 MXN

[Ver detalle](#)

- **Ver Detalle:** en esta sección verás la “**Prima Total**”, misma que tiene el link “**Ver Detalle**” aquí se mostrará el resumen de los cálculos realizados en la tarificación.

- **Frecuencia de Pago:** por default siempre se mostrará la opción “**Anual**” pero, te permitirá seleccionar las siguientes opciones:

- Anual
- Mensual
- Trimestral
- Semestral

El valor de la Prima Total variará de acuerdo con la Frecuencia de Pago seleccionada.

Detalle de prima	
Concepto	Monto
Plan base	\$12,668.78
Coberturas Adicionales	
Fenómenos Hidrometeorológicos	\$1,942.09
Terremoto y erupción volcánica	\$566.03
Módulo Siempre protegido	\$1,722.52
Financiamiento	\$0.00
Derecho de póliza	\$510.00
I.V.A	\$2,785.51
Prima Total	\$20,194.92 MXN
Comisión agente	\$4,303.83

Se mostrarán todas las coberturas correspondientes al paquete **HDI en mi Empresa**, todo está previamente configurado y hay coberturas obligatorias que no podrás eliminar. Los mínimos y máximos por cobertura ya están establecidos.

El sistema realizará el cálculo de forma automática, pero podrás modificar las Sumas Aseguradas de acuerdo con tus permisos.


Protege mi Inversión

INCENDIO	Suma Asegurada	Deducible
☒ Edificio	\$5,000,000.00	—
☒ Contenidos	\$3,500,000.00	—
☒ Remoción de Escombros	\$850,000.00	—
☒ Gastos de Contratación Operativa	\$850,000.00	—

ROBO

Suma Asegurada	Deducible
☒ Contenidos	\$105,000.00
☒ Dinero dentro del Negocio	\$25,000.00
☒ Dinero fuera del Negocio	\$6,250.00

EQUIPO ELECTRÓNICO

Suma Asegurada	Deducible
☒ Equipos Computacionales	\$350,000.00
☒ Cómputo y Accesorios Sumos Puntos	\$175,000.00
☒ Rotura de Maquinaria	\$700,000.00


Protege mi Gente

ROTURA DE CRISTALES	Suma Asegurada	Deducible
☒ Cristales	\$30,000.00	—
☒ Anuncios	\$30,000.00	—

RESPONSABILIDAD CIVIL

Suma Asegurada	Deducible
☒ Responsabilidad Civil Inmuebles y Actividades	\$3,500,000.00
☒ Responsabilidad Civil Productos y Servicios	\$3,500,000.00
☐ Responsabilidad Civil Vehículos en Estacionamiento	\$0.00

ASISTENCIA DE MANTENIMIENTO

Suma Asegurada	Deducible
☒ Asistencia para mi Empresa	Amparada

Además de las coberturas base, se ofrecen de forma opcional:

- Fenómenos Hidrometeorológicos, así como los bienes que se pueden amparar bajo convenio expreso para esta cobertura.
- Terremoto y Erupción Volcánica

Al final de la ventana encontrarás el botón **"Regresar"** el cual te permitirá volver a la ventana de Datos de la Empresa, y en caso de necesitarlo, editar la información, siempre y cuando el estatus de la cotización no sea **"Emitida"**.

El botón de **"Continuar"** te permitirá avanzar en el proceso de cotización.

Coberturas Adicionales

Añade coberturas adicionales al Plan Base


Fenómenos Hidrometeorológicos

☒

\$2,493 MXN


Terremoto y Erupción Volcánica

☒

\$566 MXN

Bienes Amparados por Convenio Expreso de RH Edificio

\$0

Bienes Amparados por Convenio Expreso de RH Contenidos

\$0

☒ MODIFICAR

Suma Asegurada	Deducible	Coaseguro
\$9,180,000.00 MXN	1%	10%

Suma Asegurada	Deducible	Coaseguro
\$9,180,000.00 MXN	2%	10%

RECALCULAR

REGRESAR

CONTINUAR

2. Módulos:

En el siguiente paso de la cotización, encontrarás:

- El Módulo Siempre Protegidos
- La "Frecuencia de pago"
- El monto de la "Prima Total" y
- El Resumen de los cálculos si das clic en "Ver Detalle".

Al seleccionar el Módulo "Siempre Protegidos" verás su costo, así como las coberturas que lo integran, si seleccionas el signo de interrogación "?" aparecerá la descripción de las coberturas.

> Acciones del Cotizador HDI en mi Empresa

A partir de la sección "Módulos" podrás ver iconos que te permitirán realizar diferentes acciones en el sistema:

1. Guardar:

Al dar clic en este icono el sistema iniciará el proceso de guardado, validando que no quede información incompleta, al terminar mostrará en pantalla un mensaje con el número de cotización.

2. Enviar:

El icono de Enviar se mostrará en color gris y deshabilitado. Se habilitará en el momento en que hayas guardado.

Al estar habilitado cambiará a color verde y te permitirá enviar por correo a tu cliente la Cotización o la Póliza.

Agregar Módulos

Empresa

Producto

Módulos

Cliente

Emisión

Módulo HDI en mi Empresa

Agregar módulos a tu Plan Base

1 de cada 5 pólizas se han vendido con módulos

¡Incrementa la protección y obtén más con el módulo de HDI en mi Empresa!

Frecuencia de Pago

Anual

Prima Total

\$13,381.33 MXN

1 solo recibo por:

\$13,381.33 MXN

Ver detalle

Siempre Protegidos

\$1,723 MXN

Pérdida Temporal de Ganancias por un Evento

Robo a Clientes en Negocio

Compensación Especial a Clientes por Accidentes

Compra Protegida

Asesoría Legal Integral

Guardar

Aviso

La cotización se generó satisfactoriamente con el número: 167292

CONTINUAR

Datos del Contacto

Nombre del cliente:

Nombre Cliente

Correo electrónico 1

Correo electrónico 1

Correo electrónico 2

Correo electrónico 2

ENVIAR

CERRAR

3. Imprimir:

El icono de Imprimir se mostrará en color gris y deshabilitado. Se habilitará en el momento en que hayas guardado.



Al estar habilitado cambiará a color verde, permitiéndote imprimir el documento según su estatus, es decir, ya sea una Cotización o una Póliza. Para imprimir una Cotización el sistema te solicitará que captures el nombre con el que se mostrará el documento en la vista previa, al dar clic en el botón **"Aceptar"** aparecerá en pantalla la vista previa.

Ingresa el nombre que aparecerá en la cotización:

ACEPTAR

CANCELAR

En la ventana de vista previa podrás imprimir o guardar en PFD.



COTIZACIÓN DE SEGURO DE DAÑOS

Ramo: Daños
HDI Seguros S.A. de C.V., presenta a su consideración la propuesta para el Seguro HDI en mi Empresa, la cual hemos elaborado de conformidad con la información que nos fue proporcionada, por lo que en caso de requerir alguna modificación de la misma, los términos y condiciones podrán variar dependiendo de los cambios solicitados.

Datos de la cotización

Fecha de cotización: 07/OCT/2019
Vigencia: Desde las 12 Hrs. del 07/OCT/2019 Hasta las 12 Hrs. del 07/OCT/2020
Forma de pago: ANUAL
Tipo de Póliza: HDI EN MI EMPRESA
Datos del agente: Nombre: URBANO RODRIGUEZ MARQUEZ
Clave: 001892
Oficina: 3 LEÓN, GTO.

Datos de la empresa:

Nombre: RT
Domicilio Fiscal: P 2, JARDINES DEL MORAL, C.P. 37160, LEÓN, LEÓN, GUANAJUATO
Tipo de contratante: PROPIETARIO
RFC: [REDACTED]

Información de la Empresa:

Techos: CONCRETO ARMADO
Muros: TABIQUE
Cajones: 3
Entrepisos: NO APLICA
Zona TEV: B
Sótanos: 0
Pisos Altos: 0
Zona FH: C

Giro: RESTAURANTES, BARES, CANTINAS, CENTROS NOCTURNOS Y DISCOTECAS RESTAURANTE

SECCIÓN	COBERTURA	SUMA ASEGURADA	SUBLÍMITE

4. Regresar:

Si das clic en el botón **"Regresar"** el sistema te permitirá volver a las secciones anteriores y editar el contenido de la cotización siempre y cuando su estatus no sea **"Emitida"**.

REGRESAR

5. Continuar:

Si haces clic en el botón **"Continuar a emisión"** el sistema te permitirá continuar con el proceso de emisión.

CONTINUAR A EMISION

> Datos del Cliente

Para comenzar con el proceso de Emisión es necesario capturar los datos del cliente.

Si el cliente ya existe en el sistema, solo indica el tipo de persona **"Física / Moral"** y el RFC o su nombre para poder visualizarlo en pantalla.

En caso de no existir, el sistema te permitirá capturar sus datos dando clic en **" +Nuevo"**.

Una vez que asignes el cliente a la cotización, se habilita el botón de **"Continuar a Emisión"**.

DATOS DEL CLIENTE

Tipo

Física
▼

RFC (con homoclave)

A|

[QBuscar](#) [+Nuevo](#)

> Resumen y Emisión

En el resumen se mostrará el detalle del contenido de la cotización, por lo tanto, el sistema habilitará el botón de **"Regresar"**, en caso de que desees corregir o modificar algún dato. Dentro del resumen podrás realizar las acciones previamente explicadas:

- Enviar
- Imprimir
- Guardar

El botón **"Nueva Cotización"** te hará regresar a la pantalla inicial para generar una nueva cotización borrando todos los datos de la actual.

HDI
Seguros

COTIZAR

CONTROL DE SOLICITUDES

CONFIGURACIÓN

Resumen

Empresa
 Producto
 Módulo
 Cliente
 Emisión

Empresa Nombre: RT Nombre Cliente: MONTOVA BELLO ANA PAULA Giro: Comida y Bebida Dirección: P. Jardines del Moral, León, Guanajuato, CP 37160 Inmueble: Propio Valor de los Inventarios e Inmuebles: \$5,000,000 MXN Estacionamiento: SI, 3 cajones	HDI en mi Empresa Vigencia: Anual Plan base: - Proteja mi inversión Coberturas Adicionales: - Riesgos Hidrometeorológicos Módulos: - Terremotos Siempre Protegidos	Detalles de Pago Frecuencia de Pago: Anual Prima Total: \$13,381.33 MXN 1 solo recibo por: \$13,381.33 MXN Ver detalle	Datos fiscales Tipo de Persona: Física RFC: A Dirección Fiscal: JARDINES DEL MORAL, LEÓN, GUANAJUATO, CP 37160
---	--	---	--



Nueva Cotización

Si haces clic en **"Emitir"** aparecerá una pantalla que te mostrará el número de póliza, y te dará la opción de **"Pagar Ahora"** u **"Otra Forma de Pago"**, donde tendrás que capturar la información según el conducto de cobro que elija tu cliente.



Una vez emitida la póliza, podrás dar clic en el icono de **"Imprimir"**, al hacerlo aparecerá la pantalla de vista previa con todos los documentos que conforman la póliza, permitiéndote imprimir o descargar un PDF.



Tu póliza se generó satisfactoriamente con el ID:
48738

☐ Pagar Ahora

☒ Otra Forma de Pago

CERRAR

☒ Pagar Ahora ☐ Otra Forma de Pago

Nombre del titular tarjeta:

Número de tarjeta:

Fecha de vencimiento:
Mes Año

Tipo de tarjeta:
Seleccionar

Código de seguridad:

Correo electrónico:

PAGAR

> Barra Lateral

En todas las secciones del proceso de cotización y emisión de **HDI en mi Empresa**, se mostrará una barra lateral del lado izquierdo de la pantalla, misma que podrás expandir o minimizar. La barra contendrá un resumen de la principal información del sistema.

La primera parte de la Barra, mostrará los datos de la Empresa:

- Nombre
- Dirección
- Suma Asegurada base

El icono  para expandir la información, y el icono  para volver a ocultar la información.

Empresa

> RT

> Comida y Bebida

P 2, Jardines del Moral,
León, CP 37160

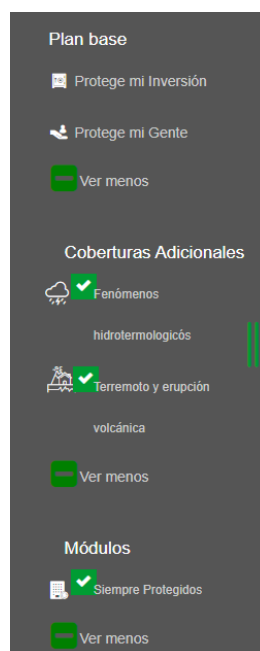
> Propietario

> \$3,000,000 MXN

 Ver menos

La segunda parte de la Barra contiene el resumen de la información más importante del Plan Base.

El icono  para expandir la información,
y el icono  para volver a ocultar la información.



La tercera parte de la Barra contiene el resumen de la información de **"Frecuencia de Pago"**:

- Anual
- Mensual
- Trimestral
- Semestral

Podrás modificar desde aquí la frecuencia de pago. Este dato está ligado a la misma lista que se muestra en la parte superior de la pantalla **"Producto"**, donde se mostrará siempre la misma opción, independientemente de dónde se modifique.

Además, podrás **"Recalcular"** desde aquí, en caso de modificar la frecuencia de pago, actualizando el valor de la **"Prima Total"** y el número de recibos subsecuentes según sea el caso.





**Hablando De Innovación...
somos seguros.**