SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

ACUERDO mediante el cual se modifica la base I de la autorización otorgada a Casa de Cambio Monex, S.A. de C.V., Actividad Auxiliar del Crédito, por cambio en su denominación social.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público.- Dirección General de Seguros y Valores.- Dirección de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.- 366-I-A-963.- 724.2/299747.

AUTORIZACIONES A CASAS DE CAMBIO. Se modifica la otorgada a esa sociedad por cambio en su denominación social.

Casa de Cambio Monex, S.A. de C.V.
Actividad Auxiliar del Crédito
Varsovia No. 36
Col. Juárez
06600, México, D.F.

Esta dependencia con oficio número 366-I-A-962 del 27 de junio de 2002, tuvo a bien aprobar la escritura pública número 114,502 del 4 de junio de 2002, otorgada ante la fe del Notario Público número 83, licenciado Alberto T. Sánchez Colín, con ejercicio en la Ciudad de México, Distrito Federal, que contiene la protocolización del acta de la asamblea general extraordinaria de accionistas de esa entidad financiera, celebrada el 10 de octubre de 2001, en la que se acordó, entre otros asuntos, cambiar su denominación social para quedar como Monex Divisas, S.A. de C.V., Casa de Cambio modificando, en consecuencia, la cláusula primera de sus estatutos sociales, por lo que esta Secretaría con base en el artículo 6o. fracción XXII de su Reglamento Interior y con fundamento en lo establecido en el tercer párrafo del artículo 81 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, ha resuelto dictar el siguiente:

ACUERDO

Se modifica la base I de la autorización otorgada a esa sociedad con oficio número 102-E-366-DGSV-II-B-c-4846 del 4 de noviembre de 1985, modificada el 31 de octubre de 1996, 17 de abril de 1998, 7 de abril de 1999, 31 de julio de 2000 y 26 de marzo de 2001, mediante la cual se facultó a Casa de Cambio Monex, S.A. de C.V., Actividad Auxiliar del Crédito, para llevar a cabo las operaciones a que se refiere el artículo 82 fracción I de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, para quedar en los siguientes términos:

- I.- La denominación social de la sociedad es Monex Divisas, S.A. de C.V., Casa de Cambio.
  - II.- .....
  - III.- .....
  - IV.- .....
- Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 15 de julio de 2002.- En suplencia por ausencia del C. Secretario de Hacienda y Crédito Público, y de conformidad con el artículo 105 del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el Subsecretario de Hacienda y Crédito Público, **Agustín Guillermo Carstens Carstens**.- Rúbrica.

(R.- 165885)

CIRCULAR F-18.2, por la que se da a conocer a las instituciones de fianzas el formato e instructivo para el reporte de operaciones relevantes, inusuales y preocupantes.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

CIRCULAR F-18.2

Asunto: Se da a conocer el formato e instructivo para el reporte de operaciones relevantes, inusuales y preocupantes.

A las instituciones de fianzas

La Dirección General de Seguros y Valores de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, mediante Oficio 366-III-A-1510 de 18 de abril de 2002, solicita se dé a conocer a esas instituciones el formato definitivo en el que deberán reportar las operaciones relevantes, inusuales y preocupantes a la Dirección General Adjunta de Investigación de Operaciones, así como el instructivo de llenado correspondiente, con el objeto de que esas instituciones integren en ese formato, la información de las operaciones antes aludidas a partir del segundo trimestre del año en curso, y el posterior envío de las mismas, en los tiempos que correspondan de acuerdo a la normatividad aplicable.

Esta Comisión en su oportunidad, hará de su conocimiento la forma y términos en que deberá realizarse el envío y recepción de la información a que se refiere la presente Circular.

Por las irregularidades que se presenten en el envío de la citada información, esas instituciones podrán hacerse acreedoras a una o más de las sanciones previstas en la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, de acuerdo a lo siguiente:

I.- Por el no envío o envío extemporáneo de la información.

II.- Por el envío de la información en forma y términos incorrectos, incompletos y/o inadecuados, no obstante que se hubiera enviado dentro de los plazos establecidos, que dé lugar a su sustitución.

Por lo expuesto y para los efectos procedentes, se anexa al presente copia del formato y del instructivo antes referidos.

TRANSITORIAS

PRIMERA.- La presente Circular sustituye y deja sin efectos a las diversas F-18.2 y F-18.2.1 emitidas por esta Comisión el 8 de junio y 19 de agosto de 1998, respectivamente, y entrará en vigor a partir del día siguiente al de su publicación en el **Diario Oficial de la Federación**, por lo que el reporte de las operaciones relevantes deberá enviarse a esta Comisión Nacional de Seguros y Fianzas en el formato a que se refiere esta Circular, a partir del cuarto trimestre de 2002.

SEGUNDA.- Por lo que se refiere a las operaciones inusuales y preocupantes, esas instituciones deberán enviar la información respectiva en los términos de la presente Circular, a partir del primero de enero de 2003.

TERCERA.- Para los reportes de operaciones relevantes correspondientes al tercer trimestre de 2002 y para los de operaciones inusuales y preocupantes del resto del año 2002, continuará aplicándose lo dispuesto por los Oficios-Circulares SF-05/00 y F-12/00 de 18 de enero y 29 de agosto de 2000, quedando éstos sin efectos una vez que concluyan los plazos correspondientes.

19		APELLIDO PATERNO	60	alfanumérico
20		APELLIDO MATERNO	30	alfanumérico
21		RFC	13	alfanumérico
22		CURP	18	alfanumérico
23		FECHA DE NACIMIENTO O CONSTITUCION (AAAAMMDD)	8	numérico
24		DOMICILIO	60	alfanumérico
25		COLONIA	30	alfanumérico
26		CIUDAD O POBLACION (Catálogo de Banco de México)	8	alfanumérico
27		TELEFONO	40	alfanumérico
28		ACTIVIDAD ECONOMICA (Catálogo de Banco de México)	7	alfanumérico
		AGENTE O APODERADO DE SEGUROS Y/O FIANZAS		
29	**	NOMBRE	60	alfanumérico
30	**	APELLIDO PATERNO	60	alfanumérico
31	**	APELLIDO MATERNO	30	alfanumérico
32	**	RFC	13	alfanumérico
33	**	CURP	18	alfanumérico
		PERSONAS Y/O CUENTAS RELACIONADAS EN LA OPERACION		
34	*	CONSECUTIVO DE CUENTAS O PERSONAS RELACIONADAS	2	alfanumérico
35	*	NUMERO DE CUENTA	16	alfanumérico
36	*	CLAVE DE LA ENTIDAD FINANCIERA (CASFIM)	6	alfanumérico
37	*	TITULAR DE LA CUENTA O RELACIONADO:NOMBRE	60	alfanumérico
38	*	APELLIDO PATERNO	60	alfanumérico
39	*	APELLIDO MATERNO	30	alfanumérico
		DESCRIPCION		
40	*	DESCRIPCION DE LA OPERACION	Variable	alfanumérico
41	*	RAZONES POR LAS QUE EL ACTO U OPERACION SE CONSIDERA INUSUAL O PREOCUPANTE	Variable	alfanumérico

NOTA: (*) No aplica para operaciones Relevantes

(**) Aplica únicamente para Aseguradoras y Afianzadoras

**DIRECCION GENERAL ADJUNTA DE INVESTIGACION
DE OPERACIONES
UNIDAD DE INTELIGENCIA FINANCIERA DGAIO/UIF
REPORTE DE OPERACIONES RELEVANTES, INUSUALES Y PREOCUPANTES
INTEGRADO INSTRUCTIVO DEL LAYOUT**

INDICE

INSTRUCTIVO

NOMENCLATURA DEL NOMBRE DEL ARCHIVO

LAYOUT DE OPERACION RELEVANTE, INUSUAL Y PREOCUPANTE INTEGRADO

NOMENCLATURA DEL NOMBRE DEL ARCHIVO

Los Reportes de Operaciones Relevantes, Inusuales y Preocupantes que reportan las entidades financieras que son supervisadas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) y la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CON SAR), se deberán transmitir vía electrónica, en un archivo plano cumpliendo con los lineamientos especificados en el layout, asignándole un nombre de acuerdo a una nomenclatura específica, en donde el nombre del archivo está integrado por 15 caracteres para el archivo de operaciones Relevantes y de 17 caracteres para Inusuales y Preocupantes. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) utilizará el SITI Web como medio de transmisión, por lo que no aplicará la nomenclatura.

El nombre del archivo está integrado por los siguientes tipos de datos:

Dato 1	Dato 2	Dato 3	Dato 4	Dato 5
TIPO DE REPORTE	CLAVE DE ENTIDAD FINANCIERA	PERIODO	PUNTO	ORGANISMO SUPERVISOR

DATO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	1	TIPO DE REPORTE Este caracter identifica el tipo de reporte, las claves son: 1 = Operación Relevante, 2 = Operación Inusual, 3 = Operación Preocupante
2	6	CLAVE DE LA ENTIDAD FINANCIERA Identifica a la entidad financiera o institución, las claves están comprendidas en el Catálogo del Sistema Financiero Mexicano (CASFIM)
3	4/6	PERIODO Para operaciones Relevantes: Formato AAMM En donde AA= los dos últimos dígitos del año, MM = Mes, Para operaciones Inusuales y Preocupantes: Formato AAMMDD En donde AA= los dos últimos dígitos del año, MM = Mes, DD = Día
5	1	PUNTO (.)
6	3	ORGANISMO SUPERVISOR Indicar el organismo supervisor en base a la siguiente clasificación (CNBV=002, CNSF=003, CONSAR= 004)

Ejemplo de Nombre del Archivo: 10130050201.002

Considerando que es un reporte Relevante y como clave de la entidad financiera o institución 013005.

DATO	1	2	3	4	5
NOMBRE DEL ARCHIVO	1	013005	0201	.	002

Un archivo plano sólo podrá contener operaciones de un tipo de reporte ya sea Relevantes, Preocupantes o Inusuales.

LAYOUT DE OPERACION RELEVANTE, INUSUAL Y PREOCUPANTE
INTEGRADO

El objeto de contar con un Layout integrado que pueda manejar los tres tipos de reportes (Relevantes, Inusuales y Preocupantes) y que además pueda ser utilizado por las entidades financieras de los tres Organismos Supervisores, obedece a la necesidad de contar con un estándar en el manejo y explotación de la información, simplificando la elaboración de dichos reportes.

Como separador de columnas se utilizará el punto y coma (" ; "). Por tal motivo se deberá evitar el uso indebido de este carácter en la descripción los campos de tipo texto como lo son: "Descripción de la Operación", "Razones por las cuales el acto u operación se considera Preocupante o Inusual", "Domicilio", etc. ya que esto podría ocasionar problemas en la validación de la información dando como resultado un archivo incorrecto. Por lo que dicho caracter se deberá utilizar única y exclusivamente para separar una columna de otra. En el caso de no contar con la información de algún campo, se utilizará el punto y coma de manera consecutiva sin dejar espacios en blanco.

Ejemplo:: JUAN JOSE; MARTINEZ; HERNANDEZ;;;19701024;

En donde se está proporcionando el nombre, los dos apellidos pero no se tiene el RFC ni el CURP, sin embargo se cuenta con la fecha de nacimiento, por lo tanto se consideraron los puntos y comas para separar las columnas correspondientes.

Cuando el tamaño de algún campo sea menor al definido en el Layout, se registrará la información existente y se terminará con el (;). Ejemplo: RFC = BAPK850101 (sin homoclave) se capturarán; BAPK850101; donde el campo de RFC será de 10 caracteres.

Cuando el tamaño del algún campo sea mayor al definido en el Layout, se truncará la información al número de caracteres definidos en el instructivo y se terminará con el (;).

Toda la información contenida en el archivo deberá ser reportada en letras mayúsculas.

En el caso de reportes Inusuales y Preocupantes se tendrán que llenar tantos renglones (filas) como personas y/o cuentas relacionadas están involucradas con la operación en cuestión, repitiendo en cada renglón la información correspondiente a las columnas 1 a la 33 y 40 a la 41 en forma idéntica a la primera operación en cada reporte de operación relacionada. La única información que variará con respecto al primer renglón (primer cuenta o persona relacionada) serán las columnas 34 a 39, es decir las siguientes: el consecutivo de cuentas y/o personas relacionadas (columna 34), número de cuenta (columna 35), clave de la entidad financiera (columna 36), titular de la cuenta o relacionado: Nombre (columna 37), apellido paterno (columna 38) y apellido materno (columna 39). De tal forma, que el consecutivo de cuentas y/o personas relacionadas empezará con el número 01 y terminará con el número "n", donde "n" es el total de las cuentas y/o personas relacionadas con la operación en cuestión.

Debe considerarse que los catálogos serán distribuidos por los Organismos Supervisores en coordinación con la DGAIO, salvo el caso de los catálogos de sucursales que serán proporcionados a la DGAIO por las entidades financieras a través de su Organismo Supervisor.

COLUMNAS QUE INTEGRAN EL ARCHIVO

Columna 1	Columna 2	Columna 3	Columna 4	Columna 5	Columna 6	Columna 7	Columna 8
TIPO DE REPORTE	PERIODO DEL REPORTE	FOLIO	ORGANISMO SUPERVISOR	CLAVE DE LA ENTIDAD FINANCIERA	LOCALIDAD	SUCURSAL	TIPO DE OPERACION

Columna 9	Columna 10	Columna 11	Columna 12	LA Columna 13	Columna 14	Columna 15	Columna 16
INSTRUMENTO MONETARIO	NUMERO DE CUENTA, CONTRATO, POLIZA O NUMERO DE SEGURIDAD SOCIAL	MONTO	MONEDA	FECHA DE LA OPERACION	FECHA DE DETECCION DE LA OPERACION *	NACIONALIDAD	TIPO DE PERSONA

Columna 17	Columna 18	Columna 19	Columna 20	Columna 21	Columna 22	Columna 23	Columna 24
RAZON SOCIAL O DENOMINACION	NOMBRE	APELLIDO PATERNO	APELLIDO MATERNO	RFC	CURP	FECHA DE NACIMIENTO O CONSTITUCION	DOMICILIO

Columna 25	Columna 26	Columna 27	Columna 28	Columna 29	Columna 30	Columna 31	Columna 32
COLONIA	CIUDAD O POBLACION	TELEFONO	ACTIVIDAD ECONOMICA	NOMBRE **	APELLIDO PATERNO **	APELLIDO MATERNO **	RFC **

Columna 33	Columna 34	Columna 35	Columna 36	Columna 37	Columna 38	Columna 39	Columna 40

CURP **	CONSECUTIVO DE CUENTAS O PERSONAS RELACIONADAS *	NUMERO DE CUENTA	CLAVE DE ENTIDAD FINANCIERA *	TITULAR DE LA CUENTA O RELACIONADO: NOMBRE *	APELLIDO PATERNO *	APELLIDO MATERNO *	DESCRIPCION DE LA OPERACION *

Columna 41
RAZONES POR LAS QUE EL ACTO U OPERACION SE CONSIDERA PREOCUPANTE O INUSUAL *

Las columna marcadas con * (14, 34 a la 41) no aplican para operaciones relevantes.

Las columnas marcadas con ** (29 a la 33) aplican únicamente para Aseguradoras y Afianzadoras.

LAYOUT DE OPERACIONES RELEVANTES, INUSUALES Y PREOCUPANTES INTEGRADO

COLUMNA	TIPO	LONGITUD	DESCRIPCION
1	Alfanumérico	1	TIPO DE REPORTE Capturar el tipo de reporte de acuerdo al siguiente catálogo: 1 = Relevante, 2 = Inusual, 3 = Preocupante. Cada envío deberá contener únicamente operaciones de un mismo tipo. Campo OBLIGATORIO.
2	Númérico	6 / 8	PERIODO DEL REPORTE El formato del periodo es AAAAMM (6) para operaciones Relevantes y AAAAMDD (8) para operaciones Inusuales y Preocupantes, donde AAAA = año, MM = Mes, DD = Día. Campo OBLIGATORIO.
3	Alfanumérico	6	FOLIO El Consecutivo deberá iniciar en 000001 y se incrementará en 1 por cada operación que se reporte dentro de un mismo envío. Campo OBLIGATORIO
4	Alfanumérico	6	ORGANISMO SUPERVISOR Capturar la clave del Organismo Supervisor al cual pertenece la entidad que está reportando de acuerdo al Catálogo del Sistema Financiero Mexicano (CASFIM). Como en el CASFIM las claves se integran con un guión intermedio, dicho guión será suprimido y se antepondrá un cero al inicio de la clave. Por ejemplo si la clave es 40-002, se capturará de la siguiente forma: 040002 para completar los 6 dígitos. Campo OBLIGATORIO.
5	Alfanumérico	6	CLAVE DE LA ENTIDAD FINANCIERA Se debe utilizar la clave de la entidad financiera o institución según el CASFIM conforme a la misma instrucción de la columna 4, es decir eliminando el guión intermedio y anteponiendo un 0 (cero) al inicio de la clave. Campo OBLIGATORIO.
6	Alfanumérico	8	LOCALIDAD Indicar la clave de la localidad en la que se encuentra la sucursal de la entidad financiera o institución en donde se generó el reporte. Campo OBLIGATORIO.
7	Alfanumérico	8	SUCURSAL Utilizar la clave de la sucursal de la entidad financiera o institución que reporta la información. Para tal efecto, las entidades financieras a través de su organismo supervisor deberán proporcionar a la DGAIO los catálogos correspondientes a dichas sucursales y éstos se deberán actualizar cada vez que sea necesario. Si el reporte no proviene de una sucursal la clave será 0 (cero). Campo OBLIGATORIO.

8	Alfanumérico	2	TIPO DE OPERACION Capturar de acuerdo al siguiente catálogo: 01=Depósito 02=Retiro 03=Compra Divisas 04=Venta Divisas 05=Cheques de Caja 06=Giros 07=Ordenes de Pago 08=Otorgamiento de Crédito 09=Pago de Crédito 10=Pago de primas 11=Aportaciones a un Contrato/Fideicomiso 12=Depósitos en Garantía 13=Salvamentos 14=Depósito Patronal 15=Depósito de Trabajador 16=Préstamos o Créditos para la Adquisición de Valores con Garantía 17=Reportos y Préstamos sobre Valores 18= Compra de Valores 19= Venta de Valores 20= Depósito de aportación voluntaria 21= Disposición de aportación voluntaria Este catálogo es actualizado por los organismos supervisores en coordinación con la DGAIO. Campo OBLIGATORIO.
9	Alfanumérico	2	INSTRUMENTO MONETARIO Capturar la clave de instrumento monetario correspondiente, conforme al siguiente catálogo: 01 = Efectivo 02 = Documento 03 = Transferencia 04 = Cheques de Viajero 05 = Oro Amonedado 06 = Plata Amonedada 07 = Divisas Este catálogo es actualizado por los organismos supervisores en coordinación con la DGAIO. Campo OBLIGATORIO.
10	Alfanumérico	16	NUMERO DE CUENTA, CONTRATO, POLIZA O NUMERO DE SEGURIDAD SOCIAL Indicar el número de cuenta, contrato, póliza o número de seguridad social, según el utilizado por cada entidad financiera o institución que realiza el reporte. Campo OBLIGATORIO para operaciones Relevantes.
11	Numérico	17	MONTO Especificar el monto de la operación en números reales, en donde las primeras 14 posiciones se utilizarán para los enteros y las últimas dos posiciones se utilizarán para los decimales, separando las fracciones con un punto. Campo OBLIGATORIO.
12	Alfanumérico	3	MONEDA Este campo será utilizado para especificar la clave de la moneda con la que se realizó la operación. Campo OBLIGATORIO.
13	Numérico	8	FECHA DE LA OPERACION Será utilizado para especificar la fecha en que se realizó la operación. Formato: AAAAMMDD, en donde AAAA = Año, MM = Mes, DD = Día, Ejemplo: 20010924. Campo OBLIGATORIO.

14	Numérico	8	FECHA DE DETECCION DE LA OPERACION Unicamente es aplicable para operaciones Inusuales y Preocupantes. Será utilizado para especificar la fecha en que se detectó la operación. En el caso de operaciones relevantes este campo se dejará vacío. Formato: AAAAMMDD, en donde AAAA = Año, MM = Mes, DD = Día, Ejemplo: 20010924. Campo OBLIGATORIO para operaciones Inusuales y Preocupantes.
15	Alfanumérico	1	NACIONALIDAD Las claves son: 1=Mexicana, 2=Extranjero Campo OBLIGATORIO.
16	Alfanumérico	1	TIPO DE PERSONA: Las claves son: 1 = Persona Física, 2 = Persona Moral. Campo OBLIGATORIO.
17	Alfanumérico	60	RAZON SOCIAL O DENOMINACION Para persona moral o persona física con actividad empresarial. Si la persona moral tiene un nombre comercial diferente a la razón social, se deberá utilizar también la columna 18 para describir el nombre. Campo OBLIGATORIO para persona moral.
7	Alfanumérico	60	NOMBRE Se utilizará para poner el nombre del titular de la cuenta, contrato, póliza o del No. de seguridad social según sea el caso. Para los reportes de operaciones Preocupantes esta información deberá ser del empleado que se está reportando. Campo OBLIGATORIO para persona física o bien para persona moral, cuando esta última tiene un nombre comercial distinto al de la razón social.
19	Alfanumérico	60	APELLIDO PATERNO Se utilizará para poner el apellido paterno del titular de la cuenta, contrato, póliza o del No. de seguridad social, según sea el caso. En caso de que la persona reportada no tenga apellido paterno se deberán capturar cuatro equis (xxxx). En estos casos el apellido materno será obligatorio. Para los reportes de operaciones Preocupantes esta información deberá ser del empleado que se está reportando. Campo OBLIGATORIO para persona física.
20	Alfanumérico	30	APELLIDO MATERNO Se utilizará para poner el apellido materno del titular de la cuenta, contrato, póliza o del No. de seguridad social, según sea el caso. Para los reportes de operaciones preocupantes esta información deberá ser del empleado que se está reportando. En el caso de que alguna entidad financiera o institución no pueda separar el apellido materno del paterno, podrá reportar el apellido materno en la columna 19 (apellido paterno) a efecto de que en dicha columna queden ambos apellidos.
21	Alfanumérico	13	RFC Este campo describirá el RFC del titular de la cuenta, contrato, póliza o del No. de seguridad social, según sea el caso. Para los reportes de operaciones preocupantes esta información deberá ser del empleado que se está reportando. Capturar este campo sin utilizar guión, espacio, u otro tipo de carácter que no forme parte del RFC.
22	Alfanumérico	18	CURP En el caso de personas físicas poner el CURP del titular de la cuenta, contrato, póliza o del No. de seguridad social, según sea el caso. Para los reportes de operaciones preocupantes esta información deberá ser del empleado que se está reportando.
23	Numérico	8	FECHA DE NACIMIENTO O CONSTITUCION Será utilizado para especificar la fecha de nacimiento en el caso de personas físicas y el de constitución en el caso de personas morales. Formato: AAAAMMDD, en donde AAAA = Año, MM = Mes, DD = Día, Ejemplo: 20010924.
24	Alfanumérico	60	DOMICILIO Especificar el domicilio de la persona que se reporta de la siguiente manera: indicar la Calle, número exterior e interior (si aplica), código postal.

25	Alfanumérico	30	COLONIA Especificar la colonia del domicilio de la persona que se reporta.
26	Alfanumérico	8	CIUDAD O POBLACION Especificar la clave de la localidad en la cual se encuentra el domicilio de la persona que se reporta conforme al catálogo correspondiente.
27	Alfanumérico	40	TELEFONO Oficina/Particular Especificar el teléfono de oficina/particular de la persona que se reporta. Cuando se reporte más de un teléfono, éstos deberán de ir separados por una diagonal (/), en el caso de que alguna entidad financiera no pueda separar los teléfonos, capturarlos tal y como los tengan registrados.
28	Alfanumérico	7	ACTIVIDAD ECONOMICA Especificar la clave de la actividad económica de la persona que se reporta de acuerdo al catálogo correspondiente.
29	Alfanumérico	60	AGENTE O APODERADO DE SEGUROS Y/O FIANZAS NOMBRE Se utilizará para especificar el nombre del agente o apoderado de seguros y/o fianzas. Únicamente aplica para las instituciones que supervisa la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, por lo que respecta a las instituciones que supervisa la CONSAR y la CNBV, deberán dejar vacías estas columnas utilizando los separadores. Campo OBLIGATORIO para persona física CNSF.
30	Alfanumérico	60	APELLIDO PATERNO Se utilizará para especificar el apellido paterno del agente o apoderado de seguros y/o fianzas. Únicamente aplica para las instituciones que supervisa la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, por lo que respecta a las instituciones que supervisa la CONSAR y la CNBV, deberán dejar vacías estas columnas utilizando los separadores. En caso de que la persona reportada no tenga apellido paterno se deberán capturar cuatro equis (xxxx). En estos casos el apellido materno será obligatorio. Campo OBLIGATORIO para personas físicas.
31	Alfanumérico	30	APELLIDO MATERNO Se utilizará para especificar el apellido materno del agente o apoderado de seguros y/o fianzas. Únicamente aplica para las instituciones que supervisa la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, por lo que respecta a las instituciones que supervisa la CONSAR y la CNBV, deberán dejar vacías estas columnas utilizando los separadores. En el caso de que alguna entidad financiera o institución no pueda separar el apellido materno del paterno, podrá reportar el apellido materno en la columna 30 (apellido paterno) a efecto de que en dicha columna queden ambos apellidos.
32	Alfanumérico	13	RFC El Registro Federal del Contribuyente es utilizado como Clave de autorización por la CNSF. Únicamente aplica para las instituciones que supervisa la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, por lo que respecta a las instituciones que supervisa la CONSAR y la CNBV, deberán dejar vacías estas columnas utilizando los separadores. Campo OBLIGATORIO para personas físicas.
33	Alfanumérico	18	CURP La Clave Unica de Registro de Población será utilizado en el caso de personas físicas. Únicamente aplica para las instituciones que supervisa la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, por lo que respecta a las instituciones que supervisa la CONSAR y la CNBV, deberán dejar vacías estas columnas utilizando los separadores.
34	Alfanumérico	2	CONSECUTIVO DE CUENTAS Y/O PERSONAS RELACIONADAS * Nos indicará el número correspondiente de persona y/o cuenta relacionada respecto a una operación reportada. Si una operación tiene "n" personas y/o cuentas relacionadas, los consecutivos asignados comenzarán desde el 01 hasta el n. Este Campo aplica únicamente para operaciones Inusuales y Preocupantes

35	Alfanumérico	16	NUMERO DE CUENTA Especificar el número de la cuenta, contrato, póliza o número de seguridad social que estén relacionados con la operación.
36	Alfanumérico	6	CLAVE DE LA ENTIDAD FINANCIERA Especificar la clave de la entidad financiera o institución en donde se encuentra la cuenta relacionada. Se utilizará el CASFIM conforme a la misma instrucción de las columnas 4 y 5, es decir eliminando el guión intermedio y anteponiendo un 0 (cero) al inicio de la clave.
37	Alfanumérico	60	TITULAR DE LA CUENTA O RELACIONADO: NOMBRE Si la columna 35 contiene datos, especificar el nombre del titular de la cuenta relacionada. En caso contrario reportar el nombre de la persona relacionada.
38	Alfanumérico	60	APELLIDO PATERNO Si la columna 35 contiene datos, especificar el apellido paterno del titular de la cuenta relacionada. En caso contrario reportar el apellido paterno de la persona relacionada. En caso de que la persona reportada no tenga apellido paterno se deberán capturar cuatro equis (xxxx).
39	Alfanumérico	30	APELLIDO MATERNO Si la columna 35 contiene datos, especificar el apellido materno del titular de la cuenta relacionada. En caso contrario reportar el apellido materno de la persona relacionada. En el caso de que alguna entidad financiera o institución no pueda separar el apellido materno del paterno, podrá reportar el apellido materno en la columna 38 (apellido paterno) a efecto de que en dicha columna queden ambos apellidos.
40	Alfanumérico	Variable	DESCRIPCION DE LA OPERACION En este campo se deberá describir la operación que motiva al reporte de la operación Inusual o Preocupante. Se sugiere incluir las características del cliente con información del comportamiento normal, sus promedios, cuentas, actividades e historia financiera. Campo OBLIGATORIO para operaciones Inusuales o Preocupantes.
41	Alfanumérico	Variable	RAZONES POR LAS QUE EL ACTO U OPERACION SE CONSIDERA INUSUAL O PREOCUPANTE Este campo describirá el análisis de la operación. Campo OBLIGATORIO para operaciones Inusuales o Preocupantes.

CIRCULAR S-18.2, por la que se informa a las instituciones y sociedades mutualistas de seguros, las disposiciones sobre la aprobación y difusión de los estados financieros, así como las bases y formatos para su presentación.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

Circular S-18.2

Asunto: INFORMACION FINANCIERA.- Se emiten disposiciones sobre la aprobación y difusión de los estados financieros, así como las bases y formatos para su presentación.

A las instituciones y sociedades mutualistas de seguros.

Derivado del Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, publicado en el **Diario Oficial de la Federación** el 16 de enero de 2002 y con fundamento en lo dispuesto por el artículo 105 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, esta Comisión emite las Disposiciones a que deberán sujetarse esas instituciones y sociedades, para la aprobación por parte de sus administradores de su Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en la Situación Financiera y el Estado de Variaciones en el Capital Contable o Patrimonio, así

como para la difusión de sus estados financieros, estableciendo asimismo la forma y términos en que esas instituciones y sociedades deberán presentar a esta Comisión sus estados financieros.

PRIMERA.- El Balance General, el Estado de Resultados, el Estado de Cambios en la Situación Financiera y el Estado de Variaciones en el Capital Contable o Patrimonio se presentarán al Consejo de Administración de esas instituciones o sociedades para su revisión y aprobación, acompañados de la documentación de apoyo necesaria, a fin de que ese órgano cuente con los elementos suficientes para conocer y evaluar las operaciones de mayor importancia, determinantes en la evolución y cambios ocurridos durante el ejercicio respectivo.

Esas instituciones y sociedades deberán presentar a esta Comisión, dentro de los 60 días naturales posteriores a la citada presentación de sus estados financieros de cierre de ejercicio, una copia certificada del acta de la junta del Consejo de Administración en la que hayan sido aprobados los cuatro estados descritos en el párrafo anterior.

SEGUNDA.- Esas instituciones y sociedades, previa aprobación del Consejo de Administración, publicarán su Balance General de los meses de marzo, junio y septiembre dentro del mes inmediato siguiente al de su fecha, así como el Balance General Anual dentro de los 60 días naturales siguientes al cierre del ejercicio respectivo.

Las publicaciones trimestrales (marzo, junio y septiembre), deberán realizarse en un diario de circulación nacional, y la publicación anual deberá hacerse en el **Diario Oficial de la Federación**, con independencia de que esas instituciones o sociedades podrán realizar la difusión de sus estados financieros a través de cualquier medio de comunicación, incluyendo los medios electrónicos, ópticos o de cualquier otra tecnología.

TERCERA.- Esta Comisión al llevar a cabo la revisión de los estados financieros anuales, podrá ordenar las correcciones que a su juicio sean fundamentales, asimismo, podrá ordenar que se publiquen nuevamente dichos estados financieros con las modificaciones pertinentes. Esta publicación se efectuará dentro de los 15 días naturales siguientes a la notificación del acuerdo sobre las modificaciones respectivas.

CUARTA.- Esas instituciones y sociedades deberán anotar al calce de sus estados financieros, las siguientes constancias:

BALANCE GENERAL.

“El presente Balance General se formuló de conformidad con las disposiciones emitidas en materia de contabilidad por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose correctamente reflejadas en su conjunto, las operaciones efectuadas por la institución (o en su caso, sociedad) hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables, y fueron registradas en las cuentas que corresponden conforme al catálogo de cuentas en vigor.

El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.”

ESTADO DE RESULTADOS.

“El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la

institución (o en su caso, sociedad) hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables, y fueron registradas en las cuentas que corresponden conforme al catálogo de cuentas en vigor.

El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.”

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA.

“El presente Estado de Cambios en la Situación Financiera se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la institución (o en su caso, sociedad) hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de Cambios en la Situación Financiera fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.”

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE O PATRIMONIO.

“El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable o Patrimonio se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución (o en su caso, sociedad) hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable o Patrimonio fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.”

En el caso de que existan situaciones que se consideren relevantes referidas a las cifras que muestren los estados financieros antes descritos, se deberán incluir notas aclaratorias por separado, siempre que reflejen aclaraciones o comentarios de quienes los suscriban, caso en el que deberá expresarse tal circunstancia al calce de los mismos con la siguiente constancia:

“Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero”.

QUINTA.- Los estados financieros anuales deberán estar suscritos cuando menos por el Director General, el Contador General y el Comisario o sus equivalentes.

SEXTA.- Para los efectos a que se refiere el penúltimo párrafo del artículo 105 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, se considerará concluida la revisión de los estados financieros, si dentro de los 180 días naturales siguientes a su publicación en términos de la segunda de las presentes disposiciones, esta Comisión no comunica a la institución o sociedad observaciones al respecto.

SEPTIMA.- A efecto de que esas instituciones y sociedades estén en posibilidad de dar cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 105 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, así como a las presentes disposiciones, anexo a la presente Circular se acompañan los formatos para la elaboración del Balance General (Anexo 1); del Estado de Resultados (Anexo 2); del Estado de Cambios en la Situación Financiera y su metodología (Anexo 3) y del Estado de Variaciones en el Capital Contable o Patrimonio (Anexo 4), a los que deberán apegarse esas instituciones y sociedades.

OCTAVA.- Independientemente de las publicaciones a que se refiere la disposición segunda de la presente Circular, esas instituciones y sociedades deberán observar lo dispuesto por el artículo 177 de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

TRANSITORIAS

PRIMERA.- La presente Circular sustituye y deja sin efectos a la Circular S-18.2 del 12 de marzo de 2001 y entrará en vigor al día siguiente de su publicación en el **Diario Oficial de la Federación**.

SEGUNDA.- Las metodologías y formatos de la información financiera a que se refiere esta Circular, deberán considerarse a partir de los estados financieros del tercer trimestre de 2002.

TERCERA.- Los estados financieros correspondientes al ejercicio 2001, así como los de años anteriores, respecto de los cuales no exista devolución de la información financiera por parte de esta Comisión y que se encuentren pendientes de publicación, se ajustarán al plazo de 60 días naturales posteriores a la entrada en vigor de la presente Circular para que las instituciones y sociedades procedan a su publicación.

CUARTA.- Cuando existan irregularidades en los estados financieros de los años 2000 y anteriores que hayan motivado su devolución por parte de esta Comisión, las instituciones y sociedades una vez que hayan subsanado las observaciones determinadas y habiendo presentado adecuadamente su información financiera a este organismo, dispondrán de un plazo de 60 días naturales posteriores a dicha presentación para proceder a su publicación.

QUINTA.- De conformidad con lo establecido en la sexta de las presentes disposiciones, y en relación con los casos descritos en las disposiciones tercera y cuarta transitorias, las instituciones y sociedades contarán con un plazo de 180 días naturales posteriores a la fecha de su publicación, a efecto de poder pagar los dividendos o remanentes a que haya lugar.

Lo anterior se hace de su conocimiento con fundamento en el artículo 108 fracción IV de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y de conformidad con el Acuerdo por el que la Junta de Gobierno de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas delega en el presidente, la facultad de emitir las disposiciones necesarias para el ejercicio de las facultades que la ley le otorga a dicha Comisión y para el eficaz cumplimiento de la misma y de las reglas y reglamentos, emitido el 2 de diciembre de 1998 y publicado en el **Diario Oficial de la Federación** el 4 de enero de 1999.

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 22 de julio de 2002.- El Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas,
Manuel S. Aguilera Verduzco.- Rúbrica.

Nombre de la Institución
Balance General al de de 20
 (Cifras en Pesos Constantes)

100 Activo	200	200 Pasivo	
110 Inversiones	210	210 Reservas Técnicas	
111 Valores y Operaciones con Productos Derivados	211	211 De Riesgos en Curso	_____
112 Valores	212	212 Vida	=====
113 Gubernamentales	213.1	212.1 Accidentes y Enfermedades	_____
114 Empresas Privadas	213.2	212.2 Daños	_____
115 Tasa Conocida	214	214 Fianzas en Vigor	_____
116 Renta Variable	215	215 De Obligaciones Contractuales	=====
117 Valuación Neta	216	216 Por Siniestros y Vencimientos	_____
118 Deudores por Intereses	217	217 Por Siniestros Ocurridos y No Reportados	_____
119 (-) Estimación para Castigos	218	218 Por Dividendos sobre Pólizas	_____
120 Operaciones con Productos Derivados	219	219 Fondos de Seguros en Administración	_____
	220	220 Por Primas en Depósito	_____
121 Préstamos	221	221 De Previsión	=====
122 Sobre Pólizas	222	222 Previsión	_____
123 Con Garantía	223	223 Riesgos Catastróficos	_____
124 Quirografarios	224	224 Contingencia	_____
125 Descuentos y Redescuentos	225	225 Especiales	_____
126 Cartera Vencida			
127 Deudores por Intereses	226	226 Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro	_____
128 (-) Estimación para Castigos	227	227 Acreedores	_____
	228	228 Agentes y Ajustadores	=====
129 Inmobiliarias	229	229 Fondos en Administración de Pérdidas	=====
130 Inmuebles	230	230 Acreedores por Responsabilidades de Fianzas	=====
131 Valuación Neta	231	231 Diversos	=====
132 (-) Depreciación			
133 Inversiones para Obligaciones Laborales al Retiro	232	232 Reaseguradores y Reafianzadores	_____
	233	233 Instituciones de Seguros y Fianzas	=====
134 Disponibilidad	234	234 Depósitos Retenidos	=====
135 Caja y Bancos	235	235 Otras Participaciones	=====
	236	236 Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	=====
136 Deudores	237	237 Operaciones con Productos Derivados	=====

137	Por Primas	=====	238	Otros Pasivos	=====
138	Agentes y Ajustadores	=====	239	Provisiones para la Participación de Utilidades al Personal	=====
139	Documentos por Cobrar	=====	240	Provisiones para el Pago de Impuestos	=====
140	Préstamos al Personal	=====	241	Otras Obligaciones	=====
141	Otros	=====	242	Créditos Diferidos	=====
142	(-) Estimación para Castigos	=====		Suma del Pasivo	=====
			300	Capital	
143	Reaseguradores y Reafianzadores	=====	310	Capital o Fondo Social Pagado	=====
144	Instituciones de Seguros y Fianzas	=====	311	Capital o Fondo Social	=====
145	Depósitos Retenidos	=====	312	(-) Capital o Fondo No Suscrito	=====
146	Participación de Reaseguradores por Siniestros Pendientes	=====	313	(-) Capital o Fondo No Exhibido	=====
147	Participación de Reaseguradores por Riesgos en Curso	=====	314	(-) Acciones Propias Recompradas	=====
148	Otras Participaciones	=====			
149	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	=====	315	Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	=====
150	Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor	=====			
			316	Reservas	=====
151	Otros Activos	=====	317	Legal	=====
152	Mobiliario y Equipo	=====	318	Para Adquisición de Acciones Propias	=====
153	Activos Adjudicados	=====	319	Otras	=====
154	Diversos	=====	320	Superávit por Valuación	
155	Gastos Amortizables	=====	321	Subsidiarias	=====
156	(-) Amortización	=====	322	Efecto de Impuestos Diferidos	=====
157	Productos Derivados	=====	323	Resultados de Ejercicios Anteriores	=====
			324	Resultado del Ejercicio	=====
			325	Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable	=====
				Suma del Capital	=====

Suma del Activo

Suma del Pasivo y Capital

800	Orden	
810	Valores en Depósito	_____
820	Fondos en Administración	_____
830	Responsabilidades por Fianzas en Vigor	_____
840	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	_____
850	Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	_____
860	Reclamaciones Contingentes	_____
870	Reclamaciones Pagadas	_____
880	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	_____
890	Pérdida Fiscal por Amortizar	_____
900	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales al Retiro	_____
910	Cuentas de Registro	_____
920	Operaciones con Productos Derivados	_____

El capital pagado incluye la cantidad de \$ _____, moneda nacional, originada por la capitalización parcial del superávit por valuación de inmuebles.

Dentro de los rubros de "Inmuebles" y de "Mobiliario y Equipo", la(s) cantidad(es) de \$ _____ y \$ _____ respectivamente, representa(n) activos adquiridos en arrendamiento financiero.

El presente Balance General se formuló de conformidad con las disposiciones emitidas en materia de contabilidad por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose correctamente reflejadas en su conjunto, las operaciones efectuadas por la institución (o en su caso, sociedad) hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables, y fueron registradas en las cuentas que corresponden conforme al catálogo de cuentas en vigor.

El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

_____
 Director General
 Nombre y firma

_____
 Comisario
 Nombre y firma

_____
 Contador General
 Nombre y firma

Estado de Resultados del de al de de 20
(Cifras en pesos constantes)

400	Primas		
410	Emitidas		
420	(-) Cedidas		=====
430	De Retención		=====
440	(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor		=====
450	Primas de Retención Devengadas		
460	(-) Costo Neto de Adquisición		=====
470	Comisiones a Agentes		=====
480	Compensaciones Adicionales a Agentes		=====
490	Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado		=====
500	(-) Comisiones por Reaseguro Cedido		=====
510	Cobertura de Exceso de Pérdida		=====
520	Otros		=====
530	(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales		=====
540	Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales		=====
550	Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional		=====
560	Reclamaciones		=====
570	Utilidad (Pérdida) Técnica		=====
580	(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas		=====
590	Reserva para Riesgos Catastróficos		=====
600	Reserva de Previsión		=====
610	Reserva de Contingencia		=====
620	Otras Reservas		=====
630	Utilidad (Pérdida) Bruta		=====
640	(-) Gastos de Operación Netos		=====
650	Gastos Administrativos y Operativos		=====
660	Remuneraciones y Prestaciones al Personal		=====
670	Depreciaciones y Amortizaciones		=====
690	Utilidad (Pérdida) de la Operación		=====
700	Resultado Integral de Financiamiento		=====
710	De Inversiones		=====
720	Por Venta de Inversiones		=====
730	Por Valuación de Inversiones		=====
740	Por Recargo sobre Primas		=====
745	Resultado de Operaciones Análogas y Conexas		=====
750	Otros		=====
760	Resultado Cambiario		=====
770	(-) Resultado por Posición Monetaria		=====
780	Utilidad (Pérdida) antes de I.S.R., P.T.U. y P.R.S.		=====
790	(-) Provisión para el Pago del Impuesto sobre la Renta		=====
800	(-) Provisión para la Participación de Utilidades al Personal		=====
810	Participación en el Resultado de Subsidiarias		=====
820	Utilidad (Pérdida) del Ejercicio		=====

El presente Estado de Resultados se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución (o en su caso, sociedad) hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables, y fueron registradas en las cuentas que corresponden conforme al catálogo de cuentas en vigor.

El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

Director General
Nombre y firma

Comisario
Nombre y firma

Contador General
Nombre y firma

NOMBRE DE LA INSTITUCION

Anexo 3

Estado de Cambios en la Situación Financiera

del 1 del mes 1 al 31 del mes 12 de _____

(Expresado en pesos de poder adquisitivo del mes 12 de _____)

OPERACION

UTILIDAD O (PERDIDA) NETA

PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQUIRIERON LA UTILIZACION DE RECURSOS:

DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

AUMENTO O (DISMINUCION) DE PASIVOS

RESERVAS TECNICAS

De Riesgos en Curso

De Obligaciones Contractuales

De Previsión

REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (pasivo)

RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO (pasivo)

ACREEDORES

OTROS PASIVOS

AUMENTO O (DISMINUCION) DE ACTIVOS

DEUDORES

REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (activo)

OTROS ACTIVOS

INVERSIONES PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO (activo)

RECURSOS GENERADOS O (UTILIZADOS) POR LA OPERACION

FINANCIAMIENTO

AUMENTO O (DISMINUCION) DE CAPITAL CONTABLE

RECURSOS GENERADOS O (UTILIZADOS) EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO

INVERSION

AUMENTO O (DISMINUCION) EN INVERSIONES:

Disponibilidades

Valores y Operaciones con Productos Derivados

Préstamos

Inmuebles

RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION

INVERSIONES Y DISPONIBILIDADES AL PRINCIPIO DEL PERIODO

INVERSIONES Y DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO

El presente Estado de Cambios en la Situación Financiera se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la institución (o en su caso, sociedad) hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de Cambios en la Situación Financiera fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben

Director General
Nombre y firma

Comisario
Nombre y firma

Contador General
Nombre y firma

ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA
(EXPRESADO EN PESOS DE PODER ADQUISITIVO DEL MES 12 DE .....)

Metodología para su Elaboración

- I. Se deberán determinar diferencias entre los distintos rubros seleccionados del balance del último ejercicio y del ejercicio anterior, así como depreciaciones y amortizaciones de resultados del último ejercicio que más adelante se describen, expresados en pesos de poder adquisitivo del mes 12 de .....
- II. Los aumentos o disminuciones representan recursos generados o utilizados por la Institución de acuerdo a los siguientes criterios:

Generación de Recursos

Disminución en Activos
 Aumento en Pasivos
 Aumento en Capital

Utilización de Recursos

Aumento en Activos
 Disminución en Pasivos
 Disminución en Capital

- III. Los recursos generados o utilizados durante el periodo se deberán clasificar para fines del presente estado en:
  - a) Operación
  - b) Financiamiento
  - c) Inversión
- IV. Los recursos generados o utilizados por la operación resultan de adicionar o disminuir al resultado neto del periodo los siguientes conceptos:
  - a) Las partidas del Balance aplicadas a resultados que no hayan generado o requerido el uso de recursos, en este caso, depreciaciones y amortizaciones.
  - b) Los aumentos o disminuciones en los siguientes rubros relacionados directamente con la operación de la entidad:
    - * Reservas Técnicas.
    - * Reaseguradores y Reafianzadores (pasivo).
    - * Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro (pasivo).
    - * Acreedores.
    - * Otros pasivos.
    - * Deudores.
    - * Reaseguradores y Reafianzadores (activo).
    - * Otros activos.
    - * Inversiones para Obligaciones Laborales al Retiro (activo).
- V. Los recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento comprenden:
  - * Aumento o disminución del capital contable.
- VI. Los recursos generados o utilizados en actividades de inversión comprenden los siguientes rubros:
  - * Aumento o disminución en inversiones.
- VII. Asimismo, deberán registrar las inversiones y disponibilidades al principio del periodo.
- VIII. Finalmente, deberán reportar las inversiones y disponibilidades al final del periodo.
- IX. Elaboración del Estado de Cambios en la Situación Financiera de acuerdo con la siguiente estructura:

	Estado de Cambios en la Situación Financiera del 1o. del mes 1 al 31 del mes 12 de _____ (Expresado en pesos de poder adquisitivo del mes 12 de ____)	Referencia
1.	OPERACION	
2.	UTILIDAD O (PERDIDA) NETA	Resultado del Ultimo Ejercicio
3.	PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQ. LA UTILIZACION DE RECURSOS:	
4.	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Depreciaciones y Amortizaciones (resultados) saldo del último ejercicio.
5.	SUBTOTAL	Suma de los siguientes conceptos: • 2. Utilidad o (Pérdida) Neta. • 4. Depreciaciones y Amortizaciones.
6.	AUMENTO O (DISMINUCION) DE PASIVOS	Suma de los siguientes conceptos: • 8. De Riesgos en Curso. • 9. De Obligaciones Contractuales. • 10. De Previsión • 11. Reaseguradores y Reafianzadores (Pasivo). • 12. Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro (Pasivo). • 13. Acreedores. • 14. Otros Pasivos.
7.	RESERVAS TECNICAS	
8.	De Riesgos en Curso	De Riesgos en Curso, saldo del último ejercicio, menos De Riesgos en Curso, saldo del ejercicio anterior.
9.	De Obligaciones Contractuales	De Obligaciones Contractuales, saldo del último ejercicio, menos De Obligaciones Contractuales, saldo del ejercicio anterior.
10.	De Previsión	De Previsión, saldo del último ejercicio, menos De Previsión, saldo del ejercicio anterior.
11.	REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (Pasivo)	Reaseguradores y Reafianzadores (pasivo), saldo del último ejercicio menos Reaseguradores y Reafianzadores (pasivo), saldo del ejercicio anterior.

12.	RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO (Pasivo)	Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro, saldo del último ejercicio, menos Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro, saldo del ejercicio anterior.
13.	ACREEDORES	Acreeedores, saldo del último ejercicio, menos Acreeedores, saldo del ejercicio anterior.
14.	OTROS PASIVOS	Otros Pasivos, saldo del último ejercicio, menos Otros Pasivos, saldo del ejercicio anterior.
15.	AUMENTO O (DISMINUCION) DE ACTIVOS:	Suma de los siguientes conceptos: • 16. Deudores. • 17. Reaseguradores y Reafianzadores (Activo). • 18. Otros Activos. • 19. Inversiones para Obligaciones Laborales al Retiro (Activo).
16.	DEUDORES	Deudores, saldo del último ejercicio, menos Deudores, saldo del ejercicio anterior.
17.	REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (Activo)	Reaseguradores y Reafianzadores, saldo del último ejercicio, menos Reaseguradores y Reafianzadores, saldo del ejercicio anterior.
18.	OTROS ACTIVOS	Mobiliario y Equipo, Activos Adjudicados, Diversos y Gastos Amortizables de los rubros anteriores se tomará el saldo del último ejercicio, menos el saldo del ejercicio anterior, más depreciaciones y amortizaciones (resultados) saldo del último ejercicio, menos (amortización saldo del último ejercicio menos saldo del ejercicio anterior más depreciaciones de inmuebles saldo del último ejercicio menos saldo del ejercicio anterior).
19.	INVERSIONES PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO (Activo)	Inversiones para Obligaciones Laborales al Retiro, saldo del último ejercicio, menos Inversiones para Obligaciones Laborales al Retiro, saldo del ejercicio anterior.

20.	RECURSOS GENERADOS O (UTILIZADOS) POR LA OPERACION	Suma de los siguientes conceptos: • 5. Subtotal. • 6. Aumento o (Disminución) de pasivos. • 15. Aumento o (Disminución) de Activos.
21.	FINANCIAMIENTO	
22.	Capital Contable	Capital Contable saldo del último ejercicio menos Capital Contable saldo del Ejercicio Anterior menos (Valuación Neta de Inmuebles (activo) saldo del último ejercicio menos Valuación Neta de Inmuebles (activo) saldo del ejercicio anterior) menos Resultado del Ultimo Ejercicio (Utilidad o Pérdida).
23.	RECURSOS GENERADOS O (UTILIZADOS) EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	22. Aumento o (Disminución) de Capital.
24.	INVERSION	
25.	AUMENTO O (DISMINUCION) EN INVERSIONES:	Suma de los siguientes conceptos: • 26. Disponibilidades. • 27. Valores. • 28. Préstamos. • 29. Inmuebles.
26.	Disponibilidades	Disponibilidades, saldo del último ejercicio, menos Disponibilidades, saldo del ejercicio anterior.
27.	Valores	Valores, saldo del último ejercicio, menos Valores, saldo del ejercicio anterior.
28.	Préstamos	Préstamos, saldo del último ejercicio, menos Préstamos, saldo del ejercicio anterior.
29.	Inmuebles	Inmuebles, saldo del último ejercicio, menos Inmuebles, saldo del ejercicio anterior.
30.	RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSION	25. Aumento o Disminución de Inversiones.
31.	INVERSIONES Y DISPONIBILIDADES AL PRINCIPIO DEL PERIODO	Disponibilidades, Valores, Préstamos e Inmuebles del ejercicio anterior.
32.	INVERSIONES Y DISPONIBILIDADES AL FINAL DEL PERIODO	Disponibilidades, Valores, Préstamos e Inmuebles del último ejercicio.

Nombre de la Institución
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE O PATRIMONIO
 Ejercicio terminado al 31 de diciembre de
 (Cifras en pesos constantes)

RUBRO CONTABLE	NOMBRE	MOVIMIENTOS		AL FIN DEL AÑO
		AL PRINCIPIO DEL AÑO	AUMENTO	
310	CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO			
311	Capital o Fondo Social			
312	Capital o Fondo No Suscrito			
313	Capital o Fondo No Exhibido			
314	Acciones Propias Recompuestas			
	APORTACIONES EN EL EJERCICIO			
315	OBLIGACIONES SUBORDINADAS DE CONVERSION OBLIGATORIA A CAPITAL			
316	RESERVAS			
317	Legal			
318	Para Adquisición de Acciones Propias			
319	Otras			
323	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES			
324	RESULTADOS DEL EJERCICIO			
325	EXCESO (INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACION DEL CAPITAL CONTABLE			
	SUMA			
320	SUPERAVIT POR VALUACION			
321	SUBSIDIARIAS			
	TOTAL SUPERAVIT			
322	EFFECTOS DE IMPUESTOS DIFERIDOS			
	CAPITAL CONTABLE			

El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
 El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben.

_____
 Director General
 Nombre y firma

_____
 Comisario
 Nombre y firma

_____
 Contador General
 Nombre y firma

CIRCULAR S-18.3, por la que se informa a las instituciones y sociedades mutualistas de seguros, las reglas de agrupación para la elaboración de los estados financieros.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

CIRCULAR S-18.3

Asunto: ESTADOS FINANCIEROS.- Se establecen las Reglas de Agrupación para su elaboración.

A las instituciones y sociedades mutualistas de seguros.

Con fundamento en el artículo 105 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y en relación a lo dispuesto por la Circular S-18.2 vigente, esta Comisión establece las Reglas de Agrupación de las cuentas del Catálogo Unificado, las que se encuentran anexas a esta Circular, con las que esas instituciones y sociedades deberán formular su Balance General y el Estado de Resultados, conforme a los formatos que se indican en la Circular S-18.2 mencionada, a efecto de que esas instituciones y sociedades estén en posibilidades de dar cumplimiento a lo dispuesto en los ordenamientos antes citados.

TRANSITORIAS

PRIMERA.- La presente Circular entrará en vigor al día siguiente de su publicación en el **Diario Oficial de la Federación**.

SEGUNDA.- Las Reglas de Agrupación a que se refiere esta Circular, deberán considerarse a partir de los estados financieros del tercer trimestre de 2002.

Lo anterior se hace de su conocimiento con fundamento en el artículo 108 fracción IV de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, y de conformidad con el Acuerdo por el que la Junta de Gobierno de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas delega en el presidente, la facultad de emitir las disposiciones necesarias para el ejercicio de las facultades que la ley le otorga a dicha Comisión y para el eficaz cumplimiento de la misma y de las reglas y reglamentos, emitido el 2 de diciembre de 1998 y publicado en el **Diario Oficial de la Federación** el 4 de enero de 1999.

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 22 de julio de 2002.- El Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, **Manuel**

S. Aguilera Verduzco.- Rúbrica.

**COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS
BALANCE GENERAL
INSTITUCIONES DE SEGUROS**

AGRUPACIONES				ACTIVO	CUENTAS
1	2	3	4		
110				Inversiones	
	111			Valores y Operaciones con Productos Derivados	
	112			Valores	
		113		Gubernamentales	
				Inversiones en Valores Gubernamentales	1101
		114			
			115	Tasa Conocida	
				Inversiones en Valores de Empresas Privadas, con Tasa Conocida	1102
			116	Renta Variable	
				Inversiones en Valores de Empresas Privadas, de Renta Variable	1103
		117		Valuación Neta	
				Incremento por Valuación de Valores	1104.04.05.06.07.08. 09.10.11.12.13
				Decremento por Valuación de Valores	3101.04.05.06.07.08. 09.10.11.12.13
		118		Deudores por Intereses	
				Deudores por Intereses de Valores	1105
		119	(-)	Estimación para Castigos	
				Estimación para Castigos de Valores	3401
	120			Operaciones con Productos Derivados	
				Prima Pagada de Opciones y/o Warrants	1910
				Aportaciones por Futuros	1913
				Incremento por Valuación de Productos Derivados	1104.14.15.16.17.18
			(-)	Decremento por Valuación de Productos Derivados	3101.14.15.16.17.18
	121			Préstamos	
		122		Sobre Pólizas	
				Préstamos sobre Pólizas	1201
		123		Con Garantía	
				Préstamos con Garantía Prendaria	1202
				Préstamos con Garantía de Fideicomisos	1203
				Préstamos Hipotecarios	1204
		124		Quirografarios	
				Préstamos Quirografarios	1205
		125		Descuentos y Redescuentos	1206
		126		Cartera Vencida	1207
		127		Deudores por Intereses	
				Deudores por Intereses sobre Préstamos y Créditos	1208
		128	(-)	Estimación para Castigos	
				Estimación para Castigos de Préstamos	3402
	129			Inmobiliarias	
		130		Inmuebles	
				Inmuebles	1301
				Inmuebles en Construcción	1302

			Inmuebles adquiridos mediante Contratos de Arrendamiento Financiero	1303
	131		Valuación Neta	
			Incremento por Valuación de Inmuebles	1304
			Incremento por Valuación de Inmuebles adquiridos por Arrendamiento	1305
		(-)	Estimación por Baja de Inmuebles	3102
	132	(-)	Depreciación	
			Depreciación Acumulada de Inmuebles	3201
			Depreciación Acumulada de Inmuebles Adquiridos en Arrendamiento	3202
			Depreciación Acumulada del Incremento por Valuación de Inmuebles	3203
			Depreciación Acumulada del Incremento por Valuación de Inmuebles Adquiridos en Arrendamiento Financiero	3206
133			Inversiones para Obligaciones Laborales al Retiro	
			Inversiones de las Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro	1401
			Derechos Adicionales por Beneficios Laborales al Retiro	1402
134			Disponibilidad	
	135		Caja y Bancos	
			Caja	1501
			Bancos, Cuenta de Cheques	1502
136			Deudores	
	137		Por Primas	
			Primas de Primer Año por Cobrar	1601
			Primas de Renovación por Cobrar	1602
			Primas Unicas por Cobrar	1603
			Deudores por Primas de Accidentes y Enfermedades y Daños	1604
			Deudor por Prima por Subsidio Daños	1605
			Adeudos a Cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal	1606
	138		Agentes y Ajustadores	
			Agentes, Cuenta Corriente	1622
			Adeudos por Primas Cobradas No Reportadas	1623
			Ajustadores, Cuenta Corriente	1624
	139		Documentos por Cobrar	1625
	140		Préstamos al Personal	1628
	141		Otros	
			Deudores por Administración de Pérdidas	1629
			Deudores Diversos	1630
			Dividendos por Cobrar Sobre Acciones	1631
			Depósitos en Garantía	1632
			I.V.A. Pagado por Aplicar	1633
			Matriz y Sucursales, Cuenta Corriente	1621
			Deudores por Servicios Análogos y Conexos	1635
	142	(-)	Estimación para Castigos	
			Estimación para Castigos de Deudores por Primas	3403
			Estimación para Castigos de Adeudos Diversos	3404
			Estimación para Castigos de Adeudos por Primas Cobradas No Reportadas	3405
143			Reaseguradores y Reafianzadores	
	144		Instituciones de Seguros y Fianzas	
			Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente	1701
			Comisiones por Cobrar del Reaseguro y Reafianzamiento Cedido	1702
			Instituciones de Fianzas, Cuenta Corriente	1703
	145		Depósitos Retenidos	
			Primas Retenidas por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	1704

			Siniestros Retenidos por Reaseguro Tomado	1705
	146		Participación de Reaseguradores por Siniestros Pendientes	1706
	147		Participación de Reaseguradores por Riesgos en Curso	1707
	148		Otras Participaciones	
			Participación de Reaseguradores por Salvamentos Pendientes de Venta por Reaseguro Tomado	1708
			Participación de Reaseguradores en Siniestros Pagados de Contado, del Reaseguro Tomado	1709
			Participación de Reafianzadoras por Reclamaciones Pagadas	1710
			Participación de Reafianzadoras en Pasivos Constituidos	1711
			Participación de Reaseguradoras por Coberturas de Reaseguro y Reafianzamiento No Proporcional	1715
	149		Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	
			Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento, Cuenta Corriente	1712
	150		Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor	
			Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor	1713.06
151			Otros Activos	
	152		Mobiliario y Equipo	
			Mobiliario y Equipo	1801
			Mobiliario y Equipo adquiridos mediante Contratos de Arrendamiento	1802
		(-)	Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo	3204
		(-)	Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo Adquirido en Arrendamiento	3205
	153		Activos Adjudicados	
			Activos Adjudicados	1803
	154		Diversos	
			Inventario de Salvamentos por Realizar	1804
			Pagos Anticipados	1901
			Impuestos Pagados por Anticipado	1902
			Impuesto Sobre la Renta Diferido por Aplicar	1914
	155		Gastos Amortizables	
			Gastos de Establecimiento y Reorganización	1903
			Gastos de Instalación	1904
			Otros Conceptos por Amortizar	1905
			Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas Convertibles Obligatoriamente a Capital, por Amortizar	1906
			Crédito Mercantil	1909
	156	(-)	Amortización	
			Amortización Acumulada de Gastos de Establecimiento y Reorganización	3301
			Amortización Acumulada de Gastos de Instalación	3302
			Amortización Acumulada de Otros Conceptos	3303
	157		Productos Derivados	
			Bienes o Valores a Recibir por Futuros	1911
			Premio por Amortizar por Futuros de Cobertura	1912

AGRUPACIONES				PASIVO	CUENTAS
1	2	3	4		
210				Reservas Técnicas	
	211			De Riesgos en Curso	
		212		Vida	
				Reserva Matemática	2101
				Reserva para Beneficios Adicionales y Extra Primas	2102
				Reserva para Seguros de Vida Temporales a un Año	2103
		213.1		Accidentes y Enfermedades	
				Reserva para Riesgos en Curso de Accidentes y Enfermedades y Daños	2104.01.02

			Reserva para Riesgos en Curso de Accidentes y Enfermedades	2106
		213.2	Daños	
			Reserva para Riesgos en Curso de Accidentes y Enfermedades y Daños	2104.03.04
			Reserva para Riesgos en Curso de Daños	2107
		214	Fianzas en Vigor	
			Reserva de Fianzas en Vigor	2105
			(-) Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor	1713.04 y .05
			(-) Disposición de la Reserva de Fianzas en Vigor	1907
	215		De Obligaciones Contractuales	
		216	Por Siniestros y Vencimientos	
			Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir por Siniestros Ocurridos	2121
			Siniestros y Vencimientos Pagaderos a Plazo Determinado	2122
			Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir por Rentas Vitalicias	2123
			Dotales Vencidos Pendientes de Pago	2124
		217	Por Siniestros Ocurridos y No Reportados	
			Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir por Siniestros Ocurridos y No Reportados	2125
			Reserva de Gastos de Ajuste Asignados a los Siniestros Ocurridos y No Reportados	2126
		218	Por Dividendos sobre Pólizas	
			Reserva para Dividendos y Bonificaciones sobre Pólizas	2127
			Dividendos y Bonificaciones por Pagar sobre Pólizas	2128
		219	Fondos de Seguros en Administración	
			Dividendos en Administración	2129
			Indemnizaciones en Administración	2130
			Fondos en Administración del Seguro Flexible	2131
			Productos de las Inversiones de Fondos en Administración de Seguros Flexibles, por Aplicar	2132
		220	Por Primas en Depósito	
			Primas en Depósito	2133
			Primas en Depósito por Subsidio	2134
	221		De Previsión	
		222	Previsión	
			Reserva de Previsión	2141
			Reserva Especial de Previsión para Siniestros	2142
			Reservas Adicionales para Seguros Especializados	2143
		223	Riesgos Catastróficos	
			Reserva para Riesgos Catastróficos	2144
		224	Contingencia	
			Reserva de Contingencia	2145
			(-) Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Contingencia	1714
			(-) Disposición de la Reserva de Contingencia	1908
		225	Especiales	
			Reserva Complementaria por Calidad de Reaseguradoras Extranjeras	2146
			Reserva Matemática Especial	2147
			Reserva para Fluctuación de Inversiones	2148
	226		Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro	
			Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro	2201
			Obligaciones Adicionales por Beneficios Laborales al Retiro	2202

227			Acreedores	
	228		Agentes y Ajustadores	
			Agentes, Cuenta Corriente	2302
			Comisiones por Devengar	2303
			Reserva para Compensaciones Adicionales a Agentes	2304
			Ajustadores, Cuenta Corriente	2305
	229		Fondos en Administración de Pérdidas	
			Acreedores por Fondos en Administración de Pérdidas	2306
			Acreedores por Gastos Realizados por Administración de Pérdidas	2307
	230		Acreedores por Responsabilidades de Fianzas	
			Acreedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos	2308
	231		Diversos	
			Dividendos por Pagar sobre Acciones	2402
			Acreedores por Intermediación de Otros Servicios	2403
			Acreedores por Contratos de Arrendamiento Financiero	2405
			Acreedores por Intereses de las Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	2406
			Acreedores por Pólizas Canceladas	2407
			Acreedores Diversos	2408
			Adeudos a favor del IMSS	2409
			Adeudos al Fideicomiso de Pensiones	2410
			Provisiones para Beneficios Adicionales	2411
			Matriz y Sucursales	2301
232			Reaseguradores y Reafianzadores	
	233		Instituciones de Seguros y Fianzas	
			Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente	2501
			Comisiones por Pagar del Reaseguro Tomado	2502
			Instituciones de Fianzas, Cuenta Corriente	2503
	234		Depósitos Retenidos	
			Primas Retenidas por Reaseguro y Reafianzamiento Cedido	2504
			Reserva de Siniestros Retenidos por Reaseguro Cedido	2505
	235		Otras Participaciones	
			Participación de Reaseguradores por Salvamentos Pendientes de Venta por Reaseguro Cedido	2506
			Participación a Reafianzadoras de Garantías Pendientes de Recuperar	2507
			Participación a Reafianzadoras de Recuperaciones, por Pagar	2508
			Acreedores por Primas de Coberturas de Reaseguro y Reafianzamiento No	2510
	236		Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	
			Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento, Cuenta Corriente	2509
237			Operaciones con Productos Derivados	
			Adeudos por Compra de Futuros	2412
238			Otros Pasivos	
	239		Provisión para la Participación de Utilidades al Personal	2601
	240		Provisión para el Pago de Impuestos	2602
	241		Otras Obligaciones	
			Depósitos en Garantía de Rentas	2603
			Provisión para Obligaciones Diversas	2604

				Impuestos Retenidos a Cargo de Terceros	2605
				I.V.A. por Pagar	2606
				I.V.A. por Devengar	2607
	242			Créditos Diferidos	
				Provisión para la Participación de Utilidades al Personal Diferida	2701
				Provisión para el Pago del Impuesto sobre la Renta Diferido	2702
				Derechos sobre Pólizas por Cobrar	2703
				Recargos sobre Primas por Cobrar	2704
				Productos Cobrados por Anticipado	2705
				Utilidad por Compra de Subsidiarias por Amortizar	2706

AGRUPACIONES				CAPITAL	CUENTAS
1	2	3	4		
310				Capital o Fondo Social Pagado	
	311			Capital o Fondo Social	
				Capital Social	4101
				Fondo Social	4104
	312		(-)	Capital o Fondo No Suscrito	
				Capital No Suscrito	4102
				Fondo No Suscrito	4105
	313		(-)	Capital o Fondo No Exhibido	
				Capital No Exhibido	4103
				Fondo No Exhibido	4106
	314		(-)	Acciones Propias Recompradas	4107
315				Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	
				Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	4108
316				Reservas	
	317			Legal	
				Reserva Legal	4201
	318			Para Adquisición de Acciones Propias	
				Reserva para Adquisición de Acciones Propias	4202
	319			Otras	
				Reserva por Primas en Venta de Acciones	4203
				Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	4204
				Otras Reservas	4205
				Fondo de Organización	4206
320				Superávit por Valuación	
				Superávit por Valuación de Acciones	4303
				Déficit por Valuación de Acciones	4304
				Resultado por Posición Monetaria de las Inv. Disponibles para su Venta	4305
				Impuesto Sobre la Renta Diferido de las Inv. Disponibles para su Venta	4306
321				Subsidiarias	
				Utilidades No Distribuidas de Subsidiarias	4401
				Participación en la Actualización de Capital Contable de Subsidiarias	4402
				Participación en Otras Cuentas de Capital Contable de Subsidiarias	4403
322				Efecto de Impuestos Diferidos	
				Efecto Acumulado de I.S.R. y P.T.U. Diferidos	4801
323				Resultados de Ejercicios Anteriores	
				Utilidades de Ejercicios Anteriores	4501
				Remanentes de Ejercicios Anteriores	4502

			Pérdidas de Ejercicios Anteriores	4601
			Déficit por Obligaciones Laborales al Retiro	4602
324			Resultado del Ejercicio	
			Utilidad del Ejercicio	4503
			Remanente del Ejercicio	4504
			Pérdida del Ejercicio	4603
			Déficit del Ejercicio	4604
325			Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable	
			Corrección por Reexpresión	4701
			Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	4702
			Efecto Monetario Acumulado	4703

AGRUPACIONES	ORDEN	CUENTAS
810	Valores en Depósito	
	Valores en Custodia	7101
	Valores en Prenda	7102
	Bienes Embargados	7103
820	Fondos en Administración	
	Fondos para Obligaciones Laborales al Retiro en Administración	7201
	Fondos en Administración	7202
	Fondos Recibidos en Administración de Pérdidas	7203
	Fideicomisos	7204
	Productos a Favor de Fideicomitentes en Administración	7205
830	Responsabilidades por Fianzas en Vigor	
	Fianzas en Vigor	7301
	(-) Fianzas Cedidas en Reafianzamiento	7302
840	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	
	Garantías de Recuperación	7401
	(-) Participación a Reafianzadoras de Garantías de Recuperación	7402
850	Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	
	Reclamaciones Recibidas	7501
	(-) Participación de Reclamaciones Recibidas	7502
860	Reclamaciones Contingentes	
	Reclamaciones Contingentes	7503.03.04.05.06.07
	(-) Participación de Reclamaciones Contingentes	7504
870	Reclamaciones Pagadas	
	Reclamaciones Pagadas	7511
	(-) Participación de Reclamaciones Pagadas	7512
880	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	
	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	7521
	(-) Participación de Recuperación de Reclamaciones Pagadas	7522
890	Pérdida Fiscal por Amortizar	
	Pérdida Fiscal por Amortizar	8601
900	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales al Retiro	
	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales al Retiro	7701
910	Cuentas de Registro	
	De Capital	
	Capital de Aportación Actualizado	7901
	Obligaciones Subordinadas Emitidas	7902
	Superávit por Valuación de Inmuebles Capitalizados	7903

	De Registro Fiscal	
	Activo por Depreciar	8911
	Gastos por Amortizar	8913
	Ajuste por Actualización Fiscal	7915
	Resultado Fiscal	7916
	Utilidad Fiscal Neta por Distribuir	7917
	Diversos	
	Cuentas Incobrables	7931
	(-) Participación de Cuentas Incobrables por Reafianzamiento	7932
	Compra de Coberturas Cambiarias	7934
	Conceptos Diversos No Especificados	7936
920	Operaciones con Productos Derivados	
	Adquisición de Títulos Opcionales y/o Warrants	7933
	Derechos y Obligaciones por Contratos de Futuros	7937

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS**ESTADO DE RESULTADOS****INSTITUCIONES DE SEGUROS**

RUBRO	CONCEPTO	SEGUROS		FIANZAS
		DIRECTO	TOMADO	TOMADO
400	Primas			
410	Emitidas	6101 6103 6105 6107 6109 (5112)	6102 6104 6106 6108	6111 (5109.2.3)
420	(-) Cedidas	5101 5103 5105 5107	5102 5104 5106 5108	5111 (6113)
430	De Retención	410-420		
440	(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor	5201.1.3.4.6521 4	5201.2.5	5207.2.3.5.9.10.11.13 (6201.4.5.6)
450	Primas de Retención Devengada	430-440		
460	(-) Costo Neto de Adquisición	470+480+490-500+510+520		
470	Comisiones a Agentes	5302 5303 5305 5307.1		
480	Compensaciones Adicionales a Agentes	5304 5306		
490	Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado		5310	5310
500	(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	6301	6302	6302
510	Cobertura de Exceso de Pérdida	5301.1.2	5301.3.4	5301.3.4
520	Otros	5307.2 a 25 5308 5309 5312 5313 (6303)	5311 (6304)	5311 (6304)
530	(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales	540+550+560		
540	Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales	5203		

		5209.1	5209.2	
		5210.1	5210.2	
		5401	5402.1.2	
		5403	5404	
		5405	5406	
		5407	5408	
		5409	5410	
		5411	5412	
		5413	5414	
		5419		
		(6401)	(6402)	
		(6403)	(6404)	
		(6405)	(6406)	
		(6407)	(6408)	
		(6409)	(6410)	
		(6411)	(6412)	
		(6413)	(6414)	
		(6422)		
		(6424)		
550	Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional	(6415.1.2.5.6)	(6415.3.4.7.8)	
		(6423.2)	(6423.3.4)	(6423.3.4)
560	Reclamaciones			5402.3.4
				5416.3.4
				5417.2.3
				5418.3.4
				(6416.3.4)
				(6417.2)
				(6418.2)
				(6419.2.3)
				(6421)
570	Utilidad (Pérdida) Técnica	450-460-530		
580	(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas	590+600+610+620		
590	Reserva para Riesgos Catastróficos	5202		
		5206.1	5206.2	
600	Reserva de Previsión	5204		
		5205		
610	Reserva de Contingencia	5208.4.5.6		5208.3
620	Otras Reservas	5211.1	5211.2	5211.2
		5212		
		5213		
630	Utilidad (Pérdida) Bruta	570-580		
640	(-) Gastos de Operación Netos	650 + 660 + 670		
650	Gastos Administrativos y Operativos		5503	
			5504	
			5505	
			5506	
			5507	
			5511	
			5701	
			5704	
			5710	

		5711	
		5713	
		5715	
		(6501)	
		(6502)	
		(6503)	
		(6504)	
		(6505)	
		(6506)	
		(6701)	
		(6702)	
		(6704)	
		(6705)	
660	Remuneraciones y Prestaciones al Personal	5501	
		5502	
670	Depreciaciones y Amortizaciones	5508	
		5509	
		5510	
690	Utilidad (Pérdida) de la Operación	630-640	
700	Resultado Integral de Financiamiento	710 + 720 + 730 + 740 + 745 + 750 - 760 - 770	
710	De Inversiones	6601	
		6602	
		6603	
		6604	
		6605	
		6606	
		6607	
		6608	
		6615	
		6619	
		(5601)	
		(5602)	
		(5605)	
		(5606)	
		(5607)	
720	Por Venta de Inversiones	6617	
		6618	
		(5603)	
730	Por Valuación de Inversiones	6616	
		(5604)	
740	Por Recargo sobre Primas	6620	
		(5702)	
745	Resultado de Operaciones Análogas y Conexas	6703	
		6801	
		(5801)	
750	Otros	6609.1 a .4 y .7	6609.5 y .6
		6611	
		6612	
		6613	
		6614	
		(5608)	

		(5609)
		(5712)
		(5716)
760	Resultado Cambiario	6621
770	(-) Resultado por Posición Monetaria	(5714)
780	Utilidad (Pérdida) antes de I.S.R., P.T.U. y P.R.S.	690 + 700
790	(-) Provisión para el Pago del Impuesto sobre la Renta	5705
		5706
		(6707)
800	(-) Provisión para la Participación de Utilidades al Personal	5707
		5708
810	Participación en el Resultado de Subsidiarias	6622
		(5703)
820	Utilidad (Pérdida) del Ejercicio	780 - 790 - 800 +810