PODER EJECUTIVO

SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

DECRETO por el que se reforman, adicionan, derogan y establecen diversas disposiciones del Código Fiscal de la Federación, de la Ley del Impuesto sobre la Renta, de la Ley del Impuesto al Valor Agregado y de la Ley del Impuesto Especial sobre Producción y Servicios.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Presidencia de la República.

VICENTE FOX QUESADA, Presidente de los Estados Unidos Mexicanos, a sus habitantes sabed:

Que el Honorable Congreso de la Unión, se ha servido dirigirme el siguiente

DECRETO

"EL CONGRESO GENERAL DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS, DECRETA:

SE REFORMAN, ADICIONAN, DEROGAN Y ESTABLECEN DIVERSAS DISPOSICIONES DEL CÓDIGO FISCAL DE LA FEDERACIÓN, DE LA LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA, DE LA LEY DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO Y DE LA LEY DEL IMPUESTO ESPECIAL SOBRE PRODUCCIÓN Y SERVICIOS.

ARTÍCULO PRIMERO. Se REFORMAN, los artículos 9o., fracción II; 10, fracción I, incisos b) y c) y el último párrafo del artículo; 12, primer párrafo; 14-B, último párrafo; 17-B, tercer párrafo; 18-A, primer párrafo y fracciones VII y VIII; 19, primer y segundo párrafos; 22, cuarto, sexto, séptimo, noveno y décimo párrafos; 22-A, primer párrafo; 22-B primer y segundo párrafos; 23, primer y último párrafos; 27, primer, séptimo, noveno, décimo primero, décimo segundo, décimo tercero y décimo cuarto párrafos; 28, fracción III; 29, séptimo y octavo párrafos del artículo, fracción I, cuarto párrafo; 29-A, fracción VI y segundo párrafo del artículo; 29-C, primer párrafo, fracciones II y IV, y tercer párrafo del artículo; 30, último párrafo; 31, primero, cuarto, octavo y décimo primero párrafos; 32, penúltimo párrafo; 32-A, sexto párrafo; 32-B, fracciones III, segundo y tercer párrafos, y IV; 32-D; 34, primer párrafo; 42, fracciones V, segundo párrafo; 43, fracción III; 46, fracción IV, cuarto párrafo; 46-A, primero, tercero y cuarto párrafos; 48, fracciones I y VII; 49, fracción VI; 50, segundo párrafo; 52, fracción I, inciso a), segundo párrafo; 52-A, fracciones I, primero y segundo párrafos, II, y el actual segundo párrafo del artículo; 63, último párrafo; 66; 67, quinto y sexto párrafos; 75, fracción VI; 76, primero, segundo, tercero y sexto párrafos; 77; 81, fracciones VII y XVI; 86-A, fracciones I y III; 103, fracciones XI, XII, XV y XVI; 104, fracción IV; 105, fracción VIII; 107, segundo párrafo; 110, fracción V; 111, fracción V; 127, primer párrafo; 129, fracciones II, segundo párrafo y IV, segundo párrafo; 133-A, primer párrafo y fracción I, inciso a); 134, fracciones I, III y IV; 135, primer párrafo; 136, segundo párrafo; 139; 140; 141, fracción I; 142, fracción I; 145; 146, último párrafo; 150, cuarto párrafo; 167, fracción II; 182, fracción IV; 183, segundo párrafo; 184; 190, primer párrafo; 191; 196 y 196-A, penúltimo párrafo, se ADICIONAN los artículos 4o. con un último párrafo; 9o., fracción I, con un penúltimo y último párrafos; 14, fracciones V, inciso b) con un segundo párrafo y VI, inciso b) con un segundo párrafo; 17-A, con un último párrafo; 18-A, con un penúltimo párrafo; 22, con un quinto, décimo y décimo primer párrafos, pasando los actuales quinto a octavo párrafos a ser sexto a noveno párrafos y, del noveno al decimoprimer párrafos a ser decimosegundo a decimocuarto párrafos; 22-B, con una fracción IV; 22-C; 23, con un segundo párrafo; 25-A; 27, con un último párrafo; 29, fracción I, con un último párrafo; 32-B, fracciones, III con un último párrafo, VI y VIII; 32-G; 33, fracción I con un inciso h); 34 con un cuarto y quinto párrafos, pasando el actual cuarto a ser sexto párrafo; 38, con una fracción III, pasando las actuales III y IV a ser IV y V, y un segundo, tercer, cuarto, quinto y sexto párrafos; 41-B; 46-A, fracción IV al tercer párrafo; 52, fracciones I, inciso b) con un tercero y cuarto párrafos, III con un segundo párrafo y un último párrafo del artículo; 52-A, fracción I, con un tercer párrafo y, un antepenúltimo, penúltimo y último párrafos al artículo; 63 con un último párrafo; 66-A; 76, con un segundo, tercero, séptimo y noveno párrafos, pasando los actuales segundo a cuarto párrafos a ser cuarto a sexto, el actual quinto párrafo a ser octavo, y los actuales sexto y séptimo párrafos a ser décimo y decimoprimer; 81, fracciones V, XXVI, XXVII, XXVIII, XXIX, XXX y XXXI; 82, fracciones V, XXVI, XXVII, XXVIII, XXIX, XXX y XXXI; 83 fracción XVI; 84 fracción XIV; 91-C; 91-D; 102, con último párrafo; 103, fracciones XIX y XX, 105, fracción XIII con un segundo párrafo; 107, fracción V; 108, incisos f), y g); 133-A, fracción II; 134, fracción I con un tercer, cuarto, quinto, sexto y séptimo párrafos, y un tercer párrafo al artículo; 141, con un penúltimo y último párrafos al artículo; 143 con un último párrafo; 145-A; 146-C; 146-D, y se DEROGAN los artículos 25, último párrafo; 29, cuarto y quinto párrafos, pasando los actuales sexto a décimo tercer párrafos a ser cuarto a

décimo primero párrafos; 29-A, último párrafo; 31, tercer y quinto párrafos, pasando el actual cuarto a ser tercer párrafo y los actuales sexto a décimo sexto párrafos a ser cuarto a décimo cuarto párrafos; 46-A, segundo párrafo; 52, último párrafo; 52-A, fracción I, último párrafo, fracción IV, y el último párrafo del artículo; 86-C; 86-D; 94; 109, fracciones VI y VII; 190, último párrafo; 192, fracción III y 193 del Código Fiscal de la Federación, para quedar de la siguiente manera:

Artículo 4o.

Para efectos del párrafo anterior, las autoridades que remitan créditos fiscales al Servicio de Administración Tributaria para su cobro, deberán cumplir con los requisitos que mediante reglas de carácter general establezca dicho órgano.

Artículo 9o.

I.

No perderán la condición de residentes en México, las personas físicas de nacionalidad mexicana que acrediten su nueva residencia fiscal en un país o territorio en donde sus ingresos se encuentren sujetos a un régimen fiscal preferente en los términos de la Ley del Impuesto sobre la Renta. Lo dispuesto en este párrafo se aplicará en el ejercicio fiscal en el que se presente el aviso a que se refiere el último párrafo de este artículo y durante los tres ejercicios fiscales siguientes.

No se aplicará lo previsto en el párrafo anterior, cuando el país en el que se acredite la nueva residencia fiscal, tenga celebrado un acuerdo amplio de intercambio de información tributaria con México.

II. Las personas morales que hayan establecido en México la administración principal del negocio o su sede de dirección efectiva.

.....

Artículo 10.

I.

b) Cuando no realicen las actividades señaladas en el inciso anterior, el local que utilicen para el desempeño de sus actividades.

c) Únicamente en los casos en que la persona física, que realice actividades señaladas en los incisos anteriores no cuente con un local, su casa habitación. Para estos efectos, las autoridades fiscales harán del conocimiento del contribuyente en su casa habitación, que cuenta con un plazo de cinco días para acreditar que su domicilio corresponde a uno de los supuestos previstos en los incisos a) o b) de esta fracción.

.....

Cuando los contribuyentes no hayan designado un domicilio fiscal estando obligados a ello, o hubieran designado como domicilio fiscal un lugar distinto al que les corresponda de acuerdo con lo dispuesto en este mismo precepto o cuando hayan manifestado un domicilio ficticio, las autoridades fiscales podrán practicar diligencias en cualquier lugar en el que realicen sus actividades o en el lugar que conforme a este artículo se considere su domicilio, indistintamente.

Artículo 12. En los plazos fijados en días no se contarán los sábados, los domingos ni el 1o. de enero; el primer lunes de febrero en conmemoración del 5 de febrero; el tercer lunes de marzo en conmemoración del 21 de marzo; el 1o. y 5 de mayo; el 16 de septiembre; el tercer lunes de noviembre en conmemoración del 20 de noviembre; el 1o. de diciembre de cada 6 años, cuando corresponda a la transmisión del Poder Ejecutivo y el 25 de diciembre.

Artículo 14.

V.

b)

Cuando el fideicomitente reciba certificados de participación por los bienes que afecte en fideicomiso, se considerarán enajenados esos bienes al momento en que el fideicomitente reciba los certificados, salvo que se trate de acciones.

VI.

b)

Cuando se emitan certificados de participación por los bienes afectos al fideicomiso y se coloquen entre el gran público inversionista, no se considerarán enajenados dichos bienes al enajenarse esos certificados, salvo que estos les den a sus tenedores derechos de aprovechamiento directo de esos bienes, o se trate de acciones. La enajenación de los certificados de participación se considerará como una enajenación de títulos de crédito que no representan la propiedad de bienes y tendrán las consecuencias fiscales que establecen las Leyes fiscales para la enajenación de tales títulos.

.....

Artículo 14-B.

.....

Lo dispuesto en este artículo, sólo se aplicará tratándose de fusión o escisión de sociedades residentes en el territorio nacional y siempre que la sociedad o sociedades que surjan con motivo de dicha fusión o escisión sean también residentes en el territorio nacional.

Artículo 17-A.

Cuando de conformidad con las disposiciones fiscales se deban realizar operaciones aritméticas, con el fin de determinar factores o proporciones, las mismas deberán calcularse hasta el diezmilésimo.

Artículo 17-B.

.....

Para los efectos fiscales, y en los medios de defensa que se interpongan en contra de las consecuencias fiscales derivadas de las actividades empresariales realizadas a través de la asociación en participación, el asociante representará a dicha asociación.

.....

Artículo 18-A. Las promociones que se presenten ante las autoridades fiscales en las que se formulen consultas o solicitudes de autorización o régimen en los términos de los artículos 34, 34-A y 36 Bis de este Código, para las que no haya forma oficial, deberán cumplir, en adición a los requisitos establecidos en el artículo 18 de este Código, con lo siguiente:

.....

VII. Indicar si los hechos o circunstancias sobre los que versa la promoción han sido previamente planteados ante la misma autoridad u otra distinta, o han sido materia de medios de defensa ante autoridades administrativas o jurisdiccionales y, en su caso, el sentido de la resolución.

VIII. Indicar si el contribuyente se encuentra sujeto al ejercicio de las facultades de comprobación por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público o por las Entidades Federativas coordinadas en ingresos federales, señalando los periodos y las contribuciones, objeto de la revisión. Asimismo, deberá mencionar si se encuentra dentro del plazo para que las autoridades fiscales emitan la resolución a que se refiere el artículo 50 de este Código.

Si el promovente no se encuentra en los supuestos a que se refieren las fracciones II, VII y VIII de este artículo, deberá manifestarlo así expresamente.

.....

Artículo 19. En ningún trámite administrativo se admitirá la gestión de negocios. La representación de las personas físicas o morales ante las autoridades fiscales se hará mediante escritura pública o mediante carta poder firmada ante dos testigos y ratificadas las firmas del otorgante y testigos ante las autoridades fiscales, notario o fedatario público.

El otorgante de la representación podrá solicitar a las autoridades fiscales la inscripción de dicha representación en el registro de representantes legales de las autoridades fiscales y éstas expedirán la constancia de inscripción correspondiente. Con dicha constancia, se podrá acreditar la representación en los trámites que se realicen ante dichas autoridades. Para estos efectos, el Servicio de Administración Tributaria podrá simplificar los requisitos para acreditar la representación de las personas físicas o morales en el registro de representantes legales, mediante reglas de carácter general.

.....
Artículo 22.

Si el pago de lo indebido se hubiera efectuado en cumplimiento de acto de autoridad, el derecho a la devolución en los términos de este artículo, nace cuando dicho acto se anule. Lo dispuesto en este párrafo no es aplicable a la determinación de diferencias por errores aritméticos, las que darán lugar a la devolución siempre que no haya prescrito la obligación en los términos del penúltimo párrafo de este artículo.

Cuando en una solicitud de devolución existan errores en los datos contenidos en la misma, la autoridad requerirá al contribuyente para que mediante escrito y en un plazo de 10 días aclare dichos datos, apercibiéndolo que de no hacerlo dentro de dicho plazo, se le tendrá por desistido de la solicitud de devolución correspondiente. En este supuesto no será necesario presentar una nueva solicitud cuando los datos erróneos sólo se hayan consignado en la solicitud o en los anexos. Dicho requerimiento suspenderá el plazo previsto para efectuar la devolución, durante el período que transcurra entre el día hábil siguiente en que surta efectos la notificación del requerimiento y la fecha en que se atienda el requerimiento.

.....
Cuando en la solicitud de devolución únicamente existan errores aritméticos en la determinación de la cantidad solicitada, las autoridades fiscales devolverán las cantidades que correspondan, sin que sea necesario presentar una declaración complementaria. Las autoridades fiscales podrán devolver una cantidad menor a la solicitada por los contribuyentes con motivo de la revisión efectuada a la documentación aportada. En este caso, la solicitud se considerará negada por la parte que no sea devuelta, salvo que se trate de errores aritméticos o de forma. En el caso de que las autoridades fiscales devuelvan la solicitud de devolución a los contribuyentes, se considerará que ésta fue negada en su totalidad. Para tales efectos, las autoridades fiscales deberán fundar y motivar las causas que sustentan la negativa parcial o total de la devolución respectiva.

No se considerará que las autoridades fiscales inician el ejercicio de sus facultades de comprobación, cuando soliciten los datos, informes, y documentos, a que se refiere el sexto párrafo anterior, pudiendo ejercerlas en cualquier momento.

.....
Cuando en el acto administrativo que autorice la devolución se determinen correctamente la actualización y los intereses que en su caso procedan, calculados a la fecha en la que se emita dicho acto sobre la cantidad que legalmente proceda, se entenderá que dicha devolución está debidamente efectuada siempre que entre la fecha de emisión de la autorización y la fecha en la que la devolución esté a disposición del contribuyente no haya transcurrido más de un mes. En el supuesto de que durante el mes citado se dé a conocer un nuevo índice nacional de precios al consumidor, el contribuyente tendrá derecho a solicitar la devolución de la actualización correspondiente que se determinará aplicando a la cantidad total cuya devolución se autorizó, el factor que se obtenga conforme a lo previsto en el artículo 17-A de este Código, restando la unidad a dicho factor. El factor se calculará considerando el periodo comprendido desde el mes en que se emitió la autorización y el mes en que se puso a disposición del contribuyente la devolución.

El monto de la devolución de la actualización a que se refiere el párrafo anterior, deberá ponerse, en su caso, a disposición del contribuyente dentro de un plazo de cuarenta días siguientes a la fecha en la que se presente la solicitud de devolución correspondiente; cuando la entrega se efectúe fuera del plazo mencionado, las autoridades fiscales pagarán intereses que se calcularán conforme a lo dispuesto en el artículo 22-A de este Código. Dichos intereses se calcularán sobre el monto de la devolución actualizado por el periodo comprendido entre el mes en que se puso a disposición del contribuyente la devolución correspondiente y el mes en que se ponga a disposición del contribuyente la devolución de la actualización.

Cuando las autoridades fiscales procedan a la devolución de cantidades señaladas como saldo a favor en las declaraciones presentadas por los contribuyentes, sin que medie más trámite que el requerimiento de datos, informes o documentos adicionales a que se refiere el sexto párrafo de este artículo o la simple comprobación de que se efectuaron los pagos de contribuciones que el contribuyente declara haber hecho, la orden de devolución no implicará resolución favorable al contribuyente. Si la devolución se hubiera efectuado y no procediera, se causarían recargos en los términos del artículo 21 de este Código, sobre las cantidades actualizadas, tanto por las devueltas indebidamente como por las de los posibles intereses pagados por las autoridades fiscales, a partir de la fecha de la devolución.

La obligación de devolver prescribe en los mismos términos y condiciones que el crédito fiscal. Para estos efectos, la solicitud de devolución que presente el particular, se considera como gestión de cobro que interrumpe la prescripción, excepto cuando el particular se desista de la solicitud.

.....

Artículo 22-A. Cuando los contribuyentes presenten una solicitud de devolución de un saldo a favor o de un pago de lo indebido, y la devolución se efectúe fuera del plazo establecido en el artículo anterior, las autoridades fiscales pagarán intereses que se calcularán a partir del día siguiente al del vencimiento de dicho plazo conforme a la tasa prevista en los términos del artículo 21 de este Código que se aplicará sobre la devolución actualizada.

.....

Artículo 22-B. Las autoridades fiscales efectuarán la devolución mediante depósito en la cuenta del contribuyente, para lo cual, éste deberá proporcionar en la solicitud de devolución o en la declaración correspondiente el número de su cuenta en los términos señalados en el párrafo sexto del artículo 22 de este Código. Para estos efectos, los estados de cuenta que expidan las instituciones financieras serán considerados como comprobante del pago de la devolución respectiva. En los casos en los que el día que venza el plazo a que se refiere el precepto citado no sea posible efectuar el depósito por causas imputables a la institución financiera designada por el contribuyente, dicho plazo se suspenderá hasta en tanto pueda efectuarse dicho depósito. También se suspenderá el plazo cuando no sea posible efectuar el depósito en la cuenta proporcionada por el contribuyente por ser dicha cuenta inexistente, contenga errores el número de la cuenta o ésta se haya cancelado, hasta en tanto el contribuyente proporcione el número de la cuenta correcta.

Las personas físicas que hubiesen obtenido en el ejercicio inmediato anterior ingresos inferiores a \$150,000.00, podrán optar por que la devolución se les realice mediante cheque nominativo. En estos casos, se considerará que la devolución está a disposición del contribuyente al día hábil siguiente en que surta efectos la notificación de la autorización de la devolución respectiva.

.....

IV. Se trate de contribuyentes que dictaminen u opten por dictaminarse para efectos fiscales de conformidad con el artículo 32-A de este Código.

Artículo 22-C. Los contribuyentes que tengan cantidades a su favor cuyo monto sea igual o superior a \$25,000.00, deberán presentar su solicitud de devolución en formato electrónico con firma electrónica avanzada.

Artículo 23. Los contribuyentes obligados a pagar mediante declaración podrán optar por compensar las cantidades que tengan a su favor contra las que estén obligados a pagar por adeudo propio o por retención a terceros, siempre que ambas deriven de impuestos federales distintos de los que se causen con motivo de la importación, los administre la misma autoridad y no tengan destino específico, incluyendo sus accesorios. Al efecto, bastará que efectúen la compensación de dichas cantidades actualizadas, conforme a lo previsto en el artículo 17-A de este Código, desde el mes en que se realizó el pago de lo indebido o se presentó la declaración que contenga el saldo a favor, hasta aquel en que la compensación se realice. Los contribuyentes presentarán el aviso de compensación, dentro de los cinco días siguientes a aquél en el que la misma se haya efectuado, acompañado de la documentación que al efecto se solicite en la forma oficial que para estos efectos se publique.

Los contribuyentes que hayan ejercido la opción a que se refiere el primer párrafo del presente artículo, que tuvieran remanente una vez efectuada la compensación, podrán solicitar su devolución.

.....

Las autoridades fiscales podrán compensar de oficio las cantidades que los contribuyentes tengan derecho a recibir de las autoridades fiscales por cualquier concepto, en los términos de lo dispuesto en el artículo 22 de este Código, aun en el caso de que la devolución hubiera sido o no solicitada, contra las cantidades que los contribuyentes estén obligados a pagar por adeudos propios o por retención a terceros cuando éstos hayan quedado firmes por cualquier causa. La compensación también se podrá aplicar contra créditos fiscales cuyo pago se haya autorizado a plazos; en este último caso, la compensación deberá realizarse sobre el saldo insoluto al momento de efectuarse dicha compensación. Las autoridades fiscales notificarán personalmente al contribuyente la resolución que determine la compensación.

Artículo 25.

Último párrafo (Se deroga)

Artículo 25-A. Cuando las personas por actos u omisiones propios reciban indebidamente subsidios, deberán reintegrar la cantidad indebidamente recibida, actualizada conforme a lo dispuesto en el artículo 17-A de este Código. Además, deberán pagar recargos en los términos del artículo 21 de este Código, sobre las cantidades actualizadas, indebidamente recibidas, que se calcularán a partir de la fecha en la que hayan recibido el subsidio y hasta la fecha en la que se devuelva al fisco federal la cantidad indebidamente recibida.

Cuando una persona entregue indebidamente un subsidio, cuyo monto haya sido acreditado por dicha persona contra el pago de contribuciones federales, dicho acreditamiento será improcedente.

Cuando sin tener derecho a ello se acredite contra el pago de contribuciones federales un estímulo fiscal o un subsidio, o se haga en cantidad mayor a la que se tenga derecho, las autoridades fiscales exigirán el pago de las contribuciones omitidas actualizadas y de los accesorios que correspondan.

Los estímulos fiscales o subsidios sólo se podrán acreditar hasta el monto de los pagos de impuestos que efectivamente se deban pagar. Si el estímulo o subsidio es mayor que el importe de la contribución a pagar, sólo se acreditará el estímulo o subsidio hasta el importe del pago.

Cuando por una contribución pagada mediante el acreditamiento de un estímulo fiscal o un subsidio, se presente una declaración complementaria reduciendo el importe de la contribución a cargo del contribuyente, sólo procederá la devolución de cantidades a favor cuando éstas deriven de un pago efectivamente realizado.

Artículo 27. Las personas morales, así como las personas físicas que deban presentar declaraciones periódicas o que estén obligadas a expedir comprobantes por las actividades que realicen, deberán solicitar su inscripción en el registro federal de contribuyentes del Servicio de Administración Tributaria, proporcionar la información relacionada con su identidad, su domicilio y en general sobre su situación fiscal, mediante los avisos que se establecen en el Reglamento de este Código. Asimismo, las personas a que se refiere este párrafo estarán obligadas a manifestar al registro federal de contribuyentes su domicilio fiscal; en el caso de cambio de domicilio fiscal, deberán presentar el aviso correspondiente, dentro del mes siguiente al día en que tenga lugar dicho cambio salvo que al contribuyente se le hayan iniciado facultades de comprobación y no se le haya notificado la resolución a que se refiere el artículo 50 de este Código, en cuyo caso deberá presentar el aviso previo a dicho cambio con cinco días de anticipación. La autoridad fiscal podrá considerar como domicilio fiscal del contribuyente aquél en que se verifique alguno de los supuestos establecidos en el artículo 10 de este Código, cuando el manifestado en las solicitudes y avisos a que se refiere este artículo no corresponda a alguno de los supuestos de dicho precepto.

Los fedatarios públicos exigirán a los otorgantes de las escrituras públicas en que se haga constar actas constitutivas, de fusión, escisión o de liquidación de personas morales, que comprueben dentro del mes siguiente a la firma que han presentado solicitud de inscripción, o aviso de liquidación o de cancelación, según sea el caso, en el registro federal de contribuyentes, de la persona moral de que se trate, debiendo asentar en su protocolo la fecha de su presentación; en caso contrario, el fedatario deberá informar de dicha omisión al Servicio de Administración Tributaria dentro del mes siguiente a la autorización de la escritura.

Cuando de conformidad con las disposiciones fiscales los notarios, corredores, jueces y demás fedatarios deban presentar la información relativa a las operaciones consignadas en escrituras públicas celebradas ante ellos, respecto de las operaciones realizadas en el mes inmediato anterior, dicha información deberá ser presentada a más tardar el día 17 del mes siguiente ante el Servicio de Administración Tributaria de conformidad con las reglas de carácter general que al efecto emita dicho órgano.

El Servicio de Administración Tributaria llevará el registro federal de contribuyentes basándose en los datos que las personas le proporcionen de conformidad con este artículo y en los que obtenga por cualquier otro medio; asimismo asignará la clave que corresponda a cada persona inscrita, quien deberá citarla en todo documento que presente ante las autoridades fiscales y jurisdiccionales, cuando en este último caso se trate de asuntos en que el Servicio de Administración Tributaria o la Secretaría de Hacienda y Crédito Público sea parte. Las personas inscritas deberán conservar en su domicilio fiscal la documentación comprobatoria de haber cumplido con las obligaciones que establecen este artículo y el Reglamento de este Código.

La clave a que se refiere el párrafo que antecede se proporcionará a los contribuyentes a través de la cédula de identificación fiscal o la constancia de registro fiscal, las cuales deberán contener las características que señale el Servicio de Administración Tributaria mediante reglas de carácter general.

Tratándose de establecimientos, sucursales, locales, puestos fijos o semifijos, lugares en donde se almacenen mercancías y en general cualquier local o establecimiento que se utilice para el desempeño de sus actividades, los contribuyentes deberán presentar aviso de apertura o cierre de dichos lugares en la forma que al efecto apruebe el Servicio de Administración Tributaria y conservar en los lugares citados el aviso de apertura, debiendo exhibirlo a las autoridades fiscales cuando éstas lo soliciten.

La solicitud o los avisos a que se refiere el primer párrafo de este artículo que se presenten en forma extemporánea, surtirán sus efectos a partir de la fecha en que sean presentados. Las autoridades fiscales podrán verificar la existencia y localización del domicilio fiscal manifestado por el contribuyente en el aviso respectivo.

Las personas físicas que no se encuentren en los supuestos del párrafo primero de este artículo, podrán solicitar su inscripción al registro federal de contribuyentes, cumpliendo los requisitos establecidos mediante reglas de carácter general que para tal efecto publique el Servicio de Administración Tributaria.

Artículo 28

III. Llevarán la contabilidad en su domicilio fiscal. Los contribuyentes podrán procesar a través de medios electrónicos, datos e información de su contabilidad en lugar distinto a su domicilio fiscal, sin que por ello se considere que se lleva la contabilidad fuera del domicilio mencionado.

Artículo 29

Cuarto párrafo (Se deroga)

Quinto párrafo (Se deroga)

El comprobante que se expida deberá señalar en forma expresa si el pago de la contraprestación que ampara se hace en una sola exhibición o en parcialidades. Cuando la contraprestación se pague en una sola exhibición, en el comprobante que al efecto se expida se deberá indicar el importe total de la operación y, cuando así proceda en términos de las disposiciones fiscales, el monto de los impuestos que se trasladan, desglosados por tasas de impuesto. Si la contraprestación se paga en parcialidades, en el comprobante se deberá indicar, además del importe total de la operación, que el pago se realizará en parcialidades y, en su caso, el monto de la parcialidad que se cubre en ese momento y el monto que por concepto de impuestos se trasladan en dicha parcialidad, desglosados por tasas de impuesto.

Cuando el pago de la contraprestación se haga en parcialidades, los contribuyentes deberán expedir un comprobante por cada una de esas parcialidades, el cual deberá contener los requisitos previstos en las fracciones I, II, III y IV del artículo 29-A de este Código, anotando el importe y número de la parcialidad que ampara, la forma como se realizó el pago, el monto de los impuestos trasladados, desglosados por tasas de impuesto cuando así proceda y, en su caso, el número y fecha del comprobante que se hubiese expedido por el valor total de la operación de que se trate.

.....
I.

La tramitación de un certificado de sello digital sólo podrá efectuarse mediante formato electrónico, que cuente con la firma electrónica avanzada de la persona solicitante.

La emisión de los comprobantes fiscales digitales podrá realizarse por medios propios o a través de proveedores de servicios. Dichos proveedores de servicios deberán estar previamente autorizados por el Servicio de Administración Tributaria, cubriendo los requisitos que al efecto se señalen en reglas de carácter general, asimismo, deberán demostrar que cuentan con la tecnología necesaria para emitir los citados comprobantes.

II.
Artículo 29-A.

VI. Valor unitario consignado en número e importe total consignado en número o letra, así como el monto de los impuestos que en los términos de las disposiciones fiscales deban trasladarse, desglosado por tasa de impuesto, en su caso.

.....

Los comprobantes autorizados por el Servicio de Administración Tributaria deberán ser utilizados por el contribuyente, en un plazo máximo de dos años, dicho plazo podrá prorrogarse cuando se cubran los requisitos que al efecto señale la autoridad fiscal de acuerdo a reglas de carácter general que al efecto se expidan. La fecha de vigencia deberá aparecer impresa en cada comprobante. Transcurrido dicho plazo se considerará que el comprobante quedará sin efectos para las deducciones o acreditamientos previstos en las Leyes fiscales.

Último párrafo (Se deroga)

Artículo 29-C. En las transacciones de adquisiciones de bienes, del uso o goce temporal de bienes, o de la prestación de servicios en que se realice el pago mediante cheque nominativo para abono en cuenta del beneficiario, mediante traspasos de cuenta en instituciones de crédito o casas de bolsa, tarjeta de crédito, débito o monedero electrónico, podrá utilizar como medio de comprobación para los efectos de las deducciones o acreditamientos autorizados en las Leyes fiscales, el original del estado de cuenta de quien realice el pago citado, siempre que se cumpla lo siguiente:

.....

II. Cuenten con el documento expedido que contenga la clave del registro federal de contribuyentes del enajenante, el prestador del servicio o el otorgante del uso o goce temporal de los bienes; el bien o servicio de que se trate; el precio o contraprestación; la fecha de emisión y, en forma expresa y por separado los impuestos que se trasladan desglosados por tasa aplicable.

.....

IV. Vinculen la operación registrada en el estado de cuenta directamente con el documento a que se refiere la fracción II del presente artículo, con la adquisición del bien, con el uso o goce, o con la prestación del servicio de que se trate y con la operación registrada en la contabilidad, en los términos del Reglamento de este Código.

.....

Los contribuyentes que opten por aplicar lo dispuesto en este artículo, además de los requisitos establecidos en el mismo, deberán cumplir con los requisitos que en materia de documentación, cheques, monederos electrónicos y estados de cuenta, establezca el Servicio de Administración Tributaria mediante reglas de carácter general.

.....

Artículo 30.

No obstante lo dispuesto en el párrafo anterior, los contribuyentes que en los lugares señalados en el citado párrafo tengan su cédula de identificación fiscal o la solicitud de inscripción en el registro federal de contribuyentes o copia certificada de cualesquiera de dichos documentos, y el aviso de apertura a que se refiere el artículo 27, antepenúltimo párrafo de este Código, no estarán obligados a tener a disposición de las autoridades fiscales en esos lugares, los comprobantes que amparen la legal posesión o propiedad de las mercancías, en cuyo caso deberán conservar dichos comprobantes a disposición de las autoridades en su domicilio fiscal de acuerdo con las disposiciones de este Código.

Artículo 31. Las personas deberán presentar las solicitudes en materia de registro federal de contribuyentes, declaraciones, avisos o informes, en documentos digitales con firma electrónica avanzada a través de los medios, formatos electrónicos y con la información que señale el Servicio de Administración Tributaria mediante reglas de carácter general, enviándolos a las autoridades correspondientes o a las oficinas autorizadas, según sea el caso, debiendo cumplir los requisitos que se establezcan en dichas reglas para tal efecto y, en su caso, pagar mediante transferencia electrónica de fondos. Cuando las disposiciones fiscales establezcan que se acompañe un documento distinto a escrituras o poderes notariales, y éste no sea digitalizado, la solicitud o el aviso se podrá presentar en medios impresos.

.....

Tercer párrafo (Se deroga)

El Servicio de Administración Tributaria, mediante reglas de carácter general, podrá autorizar a las organizaciones que agrupen a los contribuyentes que en las mismas reglas se señalen, para que a nombre de éstos presenten las declaraciones, avisos, solicitudes y demás documentos que exijan las disposiciones fiscales.

Quinto párrafo (Se deroga)

.....

Los contribuyentes que tengan obligación de presentar declaraciones periódicas de conformidad con las Leyes fiscales respectivas, continuarán haciéndolo en tanto no presenten los avisos que correspondan para los efectos del registro federal de contribuyentes. Tratándose de las declaraciones de pago provisional o mensual, los contribuyentes deberán presentar dichas declaraciones siempre que haya cantidad a pagar, saldo a favor o cuando no resulte cantidad a pagar con motivo de la aplicación de créditos, compensaciones o estímulos. Cuando no exista impuesto a pagar ni saldo a favor por alguna de las obligaciones que deban cumplir, en declaraciones normales o complementarias, los contribuyentes deberán informar a las autoridades fiscales las razones por las cuales no se realiza el pago.

.....

En las oficinas a que se refiere este artículo, se recibirán las declaraciones, avisos, solicitudes y demás documentos tal y como se exhiban, sin hacer observaciones ni objeciones. Únicamente se podrá rechazar la presentación cuando deban presentarse a través de medios electrónicos o cuando no contengan el nombre, denominación o razón social del contribuyente, su clave de registro federal de contribuyentes, su domicilio fiscal o no contengan firma del contribuyente o de su representante legal o en los formatos no se cite la clave del registro federal de contribuyentes del contribuyente o de su representante legal o presenten tachaduras o enmendaduras o tratándose de declaraciones, éstas contengan errores aritméticos. En este último caso, las oficinas podrán cobrar las contribuciones que resulten de corregir los errores aritméticos y sus accesorios.

.....

Artículo 32.

Se presentará declaración complementaria conforme a lo previsto por el quinto párrafo del artículo 144 de este Código, caso en el cual se pagará la multa que corresponda, calculada sobre la parte consentida de la resolución y disminuida en los términos del séptimo párrafo del artículo 76 de este ordenamiento.

.....

Artículo 32-A.

Los contribuyentes a que se refiere este artículo deberán presentar dentro de los plazos autorizados el dictamen formulado por contador público registrado, incluyendo la información y documentación, de acuerdo con lo dispuesto por el Reglamento de este Código, a más tardar el 30 de junio del año inmediato posterior a la terminación del ejercicio de que se trate.

.....
Artículo 32-B.

III.

Para tal efecto, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y las instituciones de crédito determinarán de común acuerdo la retribución, considerando el costo promedio variable de operación por la prestación de estos servicios en que incurran dichas instituciones en su conjunto, aplicable para cada modalidad de los servicios de recepción y procesamiento de pagos y declaraciones, atendiendo a criterios de eficiencia.

Las instituciones de crédito no podrán realizar cobros a los contribuyentes por los servicios que les proporcionen por la presentación de las declaraciones en los términos establecidos en el artículo 31 de este Código.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público efectuará la retención del impuesto al valor agregado que le sea trasladado con motivo de la prestación de los servicios a que se refiere esta fracción, el cual formará parte de los gastos de recaudación.

IV. Proporcionar por conducto de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la información de los depósitos, servicios, fideicomisos o cualquier tipo de operaciones, que soliciten las autoridades fiscales a través del mismo conducto.

.....
VI. Informar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público las declaraciones y pagos recibidos en los términos que se establezcan en las reglas de carácter general y en los convenios a que se refiere la fracción III de este artículo. Cuando no se proporcionen los servicios a que se refiere la fracción citada o la información no se presente de conformidad con lo establecido en las reglas y convenios mencionados, no se pagarán los gastos de recaudación previstos en dicha fracción.

.....
VIII. Cuando participen como fiduciarias en fideicomisos en los que se generen ingresos, deberán presentar ante el Servicio de Administración Tributaria, por cada uno de dichos fideicomisos, lo siguiente:

A. A más tardar el 15 de febrero de cada año, la información siguiente:

1. Nombre, domicilio, y país de residencia para efectos fiscales de los fideicomitentes y los fideicomisarios y, en su caso, registro federal de contribuyentes de ellos.

2. Tipo de fideicomiso.

3. Número del registro federal de contribuyentes que identifique el fideicomiso, en su caso.

4. Respecto del año inmediato anterior, la información siguiente:

a) Monto de las aportaciones efectuadas por los fideicomitentes al fideicomiso en el año.

b) Monto de los ingresos percibidos por el fideicomiso en el año.

c) Monto de los ingresos a que se refiere el inciso anterior correspondientes a cada uno de los fideicomisarios, o en su defecto, a los fideicomitentes, salvo que se trate de fideicomisos emisores de certificados de participación colocados entre el gran público inversionista.

B. A más tardar el 15 de febrero de cada año, la información relativa a las utilidades o pérdidas del ejercicio inmediato anterior, tratándose de los fideicomisos a que se refiere el artículo 13 de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

Las obligaciones previstas en esta fracción, también serán aplicables a las aseguradoras y a las casas de bolsa que participen como fiduciarias en los contratos de fideicomiso.

Las autoridades fiscales proveerán las medidas necesarias para garantizar la confidencialidad de la información que se deba presentar en los términos de esta fracción. Dicha información solamente deberá presentarse encriptada y con las medidas de seguridad que previamente acuerden las instituciones del sistema financiero y el Servicio de Administración Tributaria.

El Servicio de Administración Tributaria, a través de reglas de carácter general, podrá disminuir la información que deben presentar los sujetos obligados en los términos de esta fracción, así como liberar de su presentación a determinados tipos de fideicomisos.

Artículo 32-D. La Administración Pública Federal, Centralizada y Paraestatal, así como la Procuraduría General de la República, en ningún caso contratarán adquisiciones, arrendamientos, servicios u obra pública con los particulares que:

I. Tengan a su cargo créditos fiscales firmes.

II. Tengan a su cargo créditos fiscales determinados, firmes o no, que no se encuentren pagados o garantizados en alguna de las formas permitidas por este Código.

III. No se encuentren inscritos en el Registro Federal de Contribuyentes.

IV. Habiendo vencido el plazo para presentar alguna declaración, provisional o no, y con independencia de que en la misma resulte o no cantidad pagar, ésta no haya sido presentada. Lo dispuesto en esta fracción no es aplicable tratándose de omisión en la presentación de declaraciones que sean exclusivamente informativas.

La prohibición establecida en este artículo no será aplicable a los particulares que se encuentren en los supuestos de las fracciones I y II de este artículo, siempre que celebren convenio con las autoridades fiscales en los términos que este Código establece para cubrir a plazos, ya sea como pago diferido o en parcialidades, los adeudos fiscales que tengan a su cargo con los recursos que obtengan por enajenación, arrendamiento, servicios u obra pública que se pretendan contratar y que no se ubiquen en algún otro de los supuestos contenidos en este artículo.

Para estos efectos, en el convenio se establecerá que las dependencias antes citadas retengan una parte de la contraprestación para ser enterada al fisco federal para el pago de los adeudos correspondientes.

Igual obligación tendrán las entidades federativas cuando realicen dichas contrataciones con cargo total o parcial a fondos federales.

Artículo 32-G. La Federación, las Entidades Federativas, el Distrito Federal, y sus Organismos Descentralizados, así como los Municipios, tendrán la obligación de presentar ante las autoridades fiscales, a través de los medios y formatos electrónicos que señale el Servicio de Administración, la información relativa a:

I. Las personas a las que en el mes inmediato anterior les hubieren efectuado retenciones de impuesto sobre la renta, así como de los residentes en el extranjero a los que les hayan efectuado pagos de acuerdo con lo previsto en el Título V de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

II. Los proveedores a los que les hubiere efectuado pagos, desglosando el valor de los actos o actividades por tasa a la cual trasladaron o les fue trasladado el impuesto al valor agregado y el impuesto especial sobre producción y servicios, incluyendo actividades por las que el contribuyente no está obligado al pago.

La información a que se refiere el párrafo anterior se deberá presentar a más tardar el día 17 del mes posterior al que corresponda dicha información.

Artículo 33.

I.

h) Dar a conocer en forma periódica, mediante publicación en el Diario Oficial de la Federación, los criterios no vinculativos de las disposiciones fiscales y aduaneras.

.....

Artículo 34. Las autoridades fiscales sólo están obligadas a contestar las consultas que sobre situaciones reales y concretas les hagan los interesados individualmente, siempre y cuando las mismas no sean materia de medios de defensa administrativos o jurisdiccionales, interpuestos por los propios interesados. De la resolución favorable de las consultas se derivan derechos para el particular, en los casos en que la consulta se haya referido a circunstancias reales y concretas y la resolución se haya emitido por escrito por autoridad competente para ello.

.....
Cuando durante el ejercicio de las facultades de comprobación de las autoridades fiscales, los interesados presenten consultas en los términos de este artículo, relacionadas con las disposiciones fiscales cuyo cumplimiento sea materia del ejercicio de dichas facultades, el plazo para resolver las consultas se suspenderá desde la fecha en que se presenten las mismas y hasta la fecha en que se notifique la resolución a que se refiere el artículo 50 de este Código o venza el plazo a que se refiere el mismo.

En el caso de que se haya emitido la resolución a que se refiere el artículo 50 de este Código, se entenderá que mediante dicha resolución se resuelve la consulta, siempre que se refiera a la situación real y concreta que haya sido planteada en la consulta.

.....
Artículo 38.

III. Señalar lugar y fecha de emisión.

.....
Para la emisión y regulación de la firma electrónica avanzada de los funcionarios pertenecientes al Servicio de Administración Tributaria, serán aplicables las disposiciones previstas en el Capítulo Segundo, del Título I denominado "De los Medios Electrónicos" de este ordenamiento.

En caso de resoluciones administrativas que consten en documentos impresos, el funcionario competente podrá expresar su voluntad para emitir la resolución plasmando en el documento impreso un sello expresado en caracteres, generado mediante el uso de su firma electrónica avanzada y amparada por un certificado vigente a la fecha de la resolución.

Para dichos efectos, la impresión de caracteres consistente en el sello resultado del acto de firmar con la firma electrónica avanzada amparada por un certificado vigente a la fecha de la resolución, que se encuentre contenida en el documento impreso, producirá los mismos efectos que las Leyes otorgan a los documentos con firma autógrafa, teniendo el mismo valor probatorio.

Asimismo, la integridad y autoría del documento impreso que contenga la impresión del sello resultado de la firma electrónica avanzada y amparada por un certificado vigente a la fecha de la resolución, será verificable mediante el método de remisión al documento original con la clave pública del autor.

El Servicio de Administración Tributaria establecerá los medios a través de los cuales se podrá comprobar la integridad y autoría del documento señalado en el párrafo anterior.

.....
Artículo 41-B. Las autoridades fiscales podrán llevar a cabo verificaciones para constatar los datos proporcionados al registro federal de contribuyentes, relacionados con la identidad, domicilio y demás datos que se hayan manifestado para los efectos de dicho registro, sin que por ello se considere que las autoridades fiscales inician sus facultades de comprobación.

Artículo 42.

V.

Las autoridades fiscales podrán solicitar a los contribuyentes la información necesaria para su inscripción y actualización de sus datos en el citado registro e inscribir a quienes de conformidad con las disposiciones fiscales deban estarlo y no cumplan con este requisito.

.....

Artículo 43.

III. Tratándose de las visitas domiciliarias a que se refiere el artículo 44 de este Código, las órdenes de visita deberán contener impreso el nombre del visitado excepto cuando se trate de órdenes de verificación en materia de comercio exterior y se ignore el nombre del mismo. En estos supuestos, deberán señalarse los datos que permitan su identificación, los cuales podrán ser obtenidos, al momento de efectuarse la visita domiciliaria, por el personal actuante en la visita de que se trate.

Artículo 46.

IV.

Tratándose de visitas relacionadas con el ejercicio de las facultades a que se refieren los artículos 215 y 216 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, deberán transcurrir cuando menos dos meses entre la fecha de la última acta parcial y el acta final. Este plazo podrá ampliarse por una sola vez por un plazo de un mes a solicitud del contribuyente.

Artículo 46-A. Las autoridades fiscales deberán concluir la visita que se desarrolle en el domicilio fiscal de los contribuyentes o la revisión de la contabilidad de los mismos que se efectúe en las oficinas de las propias autoridades, dentro de un plazo máximo de doce meses contado a partir de que se notifique a los contribuyentes el inicio de las facultades de comprobación, salvo tratándose de:

A. Contribuyentes que integran el sistema financiero, así como de aquéllos que consoliden para efectos fiscales de conformidad con el Título II, Capítulo VI de la Ley del Impuesto sobre la Renta. En estos casos, el plazo será de dieciocho meses contado a partir de la fecha en la que se notifique a los contribuyentes el inicio de las facultades de comprobación.

Segundo párrafo (Se deroga)

Los plazos para concluir las visitas domiciliarias o las revisiones de gabinete a que se refiere el primer párrafo de este artículo, se suspenderán en los casos de:

IV. Cuando el contribuyente no atienda el requerimiento de datos, informes o documentos solicitados por las autoridades fiscales para verificar el cumplimiento de sus obligaciones fiscales, durante el periodo que transcurra entre el día del vencimiento del plazo otorgado en el requerimiento y hasta el día en que conteste o atienda el requerimiento, sin que la suspensión pueda exceder de seis meses. En el caso de dos o más solicitudes de información, se sumarán los distintos periodos de suspensión y en ningún caso el periodo de suspensión podrá exceder de un año.

Si durante el plazo para concluir la visita domiciliaria o la revisión de la contabilidad del contribuyente en las oficinas de las propias autoridades, los contribuyentes interponen algún medio de defensa en el país o en el extranjero contra los actos o actividades que deriven del ejercicio de sus facultades de comprobación, dichos plazos se suspenderán desde la fecha en que se interpongan los citados medios de defensa hasta que se dicte resolución definitiva de los mismos.

Artículo 48.

I. La solicitud se notificará al contribuyente de conformidad con lo establecido en el artículo 136 del presente ordenamiento, tratándose de personas físicas, también podrá notificarse en el lugar donde éstas se encuentren.

VII. Tratándose de la revisión a que se refiere la fracción IV de este artículo, cuando ésta se relacione con el ejercicio de las facultades a que se refieren los artículos 215 y 216 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, el plazo a que se refiere la fracción anterior, será de dos meses, pudiendo ampliarse por una sola vez por un plazo de un mes a solicitud del contribuyente.

Artículo 49.

VI. Si con motivo de la visita domiciliaria a que se refiere este artículo, las autoridades conocieron incumplimientos a las disposiciones fiscales, se procederá a la formulación de la resolución correspondiente. Previamente se deberá conceder al contribuyente un plazo de tres días hábiles para desvirtuar la comisión de la infracción presentando las pruebas y formulando los alegatos correspondientes. Si se observa que el visitado no se encuentra inscrito en el registro federal de contribuyentes, la autoridad requerirá los datos necesarios para su inscripción, sin perjuicio de las sanciones y demás consecuencias legales derivadas de dicha omisión.

Artículo 50.

El plazo para emitir la resolución a que se refiere este artículo se suspenderá en los casos previstos en las fracciones I, II y III del artículo 46-A de este Código.

Artículo 52.

I.

a)

Las personas a que se refiere el párrafo anterior, adicionalmente deberán contar con certificación expedida por los colegios profesionales o asociaciones de contadores públicos, registrados y autorizados por la Secretaría de Educación Pública y sólo serán válidas las certificaciones que le sean expedidas a los contadores públicos por los organismos certificadores que obtengan el Reconocimiento de Idoneidad que otorgue la Secretaría de Educación Pública; además, deberán contar con experiencia mínima de tres años participando en la elaboración de dictámenes fiscales.

b)

El registro otorgado a los contadores públicos que formulen dictámenes para efectos fiscales, será dado de baja del padrón de contadores públicos registrados que llevan las autoridades fiscales, en aquéllos casos en los que dichos contadores no formulen dictamen sobre los estados financieros de los contribuyentes o las operaciones de enajenación de acciones que realice o no formulen declaratoria con motivo de la devolución de saldos a favor del impuesto al valor agregado o cualquier otro dictamen que tenga repercusión fiscal, en un periodo de cinco años.

El periodo de cinco años a que se refiere el párrafo anterior, se computará a partir del día siguiente a aquél en que se presentó el último dictamen o declaratoria que haya formulado el contador público.

En estos casos se dará inmediatamente aviso por escrito al contador público, al colegio profesional y, en su caso, a la Federación de Colegios Profesionales a que pertenezca el contador público en cuestión. El contador público podrá solicitar que quede sin efectos la baja del padrón antes citado, siempre que lo solicite por escrito en un plazo 30 días hábiles posteriores a la fecha en que reciba el aviso a que se refiere el presente párrafo.

III.

Adicionalmente, en dicho informe el contador público deberá señalar si el contribuyente incorporó en el dictamen la información relacionada con la aplicación de algunos de los criterios diversos a los que en su caso hubiera dado a conocer la autoridad fiscal conforme al inciso h) de la fracción I del artículo 33 de este Código.

Cuando la formulación de un dictamen o declaratoria se efectúe sin que se cumplan los requisitos de independencia por parte del contador público o por la persona moral de la que sea socio o integrante, se procederá a la cancelación del registro del contador público, previa audiencia, conforme al procedimiento establecido en el Reglamento de este Código.

Último párrafo (Se deroga)

Artículo 52-A.

I. Primeramente se requerirá al contador público que haya formulado el dictamen lo siguiente:

.....
La revisión a que se refiere esta fracción se llevará a cabo con el contador público que haya formulado el dictamen. Esta revisión no deberá exceder de un plazo de doce meses contados a partir de que se notifique al contador público la solicitud de información.

Cuando la autoridad, dentro del plazo mencionado, no requiera directamente al contribuyente la información a que se refiere el inciso c) de esta fracción o no ejerza directamente con el contribuyente las facultades a que se refiere la fracción II del presente artículo, no podrá volver a revisar el mismo dictamen, salvo cuando se revisen hechos diferentes de los ya revisados.

Ultimo párrafo (Se deroga)

II. Habiéndose requerido al contador público que haya formulado el dictamen la información y los documentos a que se refiere la fracción anterior, después de haberlos recibido o si éstos no fueran suficientes a juicio de las autoridades fiscales para conocer la situación fiscal del contribuyente, o si éstos no se presentan dentro de los plazos que establece el artículo 53-A de este Código, o dicha información y documentos son incompletos, las citadas autoridades podrán, a su juicio, ejercer directamente con el contribuyente sus facultades de comprobación.

.....
Fracción IV (Se deroga)

La visita domiciliaria o el requerimiento de información que se realice a un contribuyente que dictamine sus estados financieros en los términos de este Código, cuyo único propósito sea el obtener información relacionada con un tercero, no se considerará revisión de dictamen.

Ultimo párrafo (Se deroga)

El plazo a que se refiere el segundo párrafo de la fracción I de este artículo es independiente del que se establece en el artículo 46-A de este Código.

Las facultades de comprobación a que se refiere este artículo, se podrán ejercer sin perjuicio de lo dispuesto en el último párrafo del artículo 42 de este Código.

Para el ejercicio de las facultades de comprobación de las autoridades fiscales, no se deberá observar el orden establecido en este artículo, cuando en el dictamen exista abstención de opinión, opinión negativa o salvedades que tengan implicaciones fiscales, tampoco se seguirá el mencionado orden en el caso de que se determinen diferencias de impuestos a pagar y éstos no se enteren de conformidad con lo dispuesto en el penúltimo párrafo del artículo 32-A de este Código.

Artículo 63.

Las copias, impresiones o reproducciones que deriven del microfilm, disco óptico, medios magnéticos, digitales, electrónicos o magneto ópticos de documentos que tengan en su poder las autoridades fiscales, tienen el mismo valor probatorio que tendrían los originales, siempre que dichas copias, impresiones o reproducciones sean certificadas por funcionario competente para ello, sin necesidad de cotejo con los originales.

También podrán servir para motivar las resoluciones de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y cualquier otra autoridad u organismo descentralizado competente en materia de contribuciones federales, las actuaciones levantadas a petición de las autoridades fiscales, por las oficinas consulares.

Artículo 66. Las autoridades fiscales, a petición de los contribuyentes, podrán autorizar el pago a plazos, ya sea en parcialidades o diferido, de las contribuciones omitidas y de sus accesorios sin que dicho plazo exceda de doce meses para pago diferido y de treinta y seis meses para pago en parcialidades, siempre y cuando los contribuyentes:

I. Presenten el formato que se establezca para tales efectos, por el Servicio de Administración Tributaria.

La modalidad del pago a plazos elegida por el contribuyente en el formato de la solicitud de autorización de pago a plazos podrá modificarse para el crédito de que se trate por una sola ocasión, siempre y cuando el plazo en su conjunto no exceda del plazo máximo establecido en el presente artículo.

II. Paguen el 20% del monto total del crédito fiscal al momento de la solicitud de autorización del pago a plazos. El monto total del adeudo se integrará por la suma de los siguientes conceptos:

a) El monto de las contribuciones omitidas actualizado desde el mes en que se debieron pagar y hasta aquél en que se solicite la autorización.

b) Las multas que correspondan actualizadas desde el mes en que se debieron pagar y hasta aquél en que se solicite la autorización.

c) Los accesorios distintos de las multas que tenga a su cargo el contribuyente a la fecha en que solicite la autorización.

La actualización que corresponda al periodo mencionado se efectuará conforme a lo previsto por el artículo 17-A de este Código.

Artículo 66-A. Para los efectos de la autorización a que se refiere el artículo anterior se estará a lo siguiente:

I. Tratándose de la autorización del pago a plazos en parcialidades, el saldo que se utilizará para el cálculo de las parcialidades será el resultado de disminuir el pago correspondiente al 20% señalado en la fracción II del artículo anterior, del monto total del adeudo a que hace referencia dicha fracción.

El monto de cada una de las parcialidades deberá ser igual, y pagadas en forma mensual y sucesiva, para lo cual se tomará como base el saldo del párrafo anterior, el plazo elegido por el contribuyente en su solicitud de autorización de pago a plazos y la tasa mensual de recargos por prórroga que incluye actualización de acuerdo a la Ley de Ingresos de la Federación vigente en la fecha de la solicitud de autorización de pago a plazos en parcialidades.

Cuando no se paguen oportunamente los montos de los pagos en parcialidades autorizados, el contribuyente estará obligado a pagar recargos por los pagos extemporáneos sobre el monto total de las parcialidades no cubiertas actualizadas, de conformidad con los artículos 17-A y 21 de este Código, por el número de meses o fracción de mes desde la fecha en que se debió realizar el pago y hasta que éste se efectúe.

II. Tratándose de la autorización del pago a plazos de forma diferida, el monto que se diferirá será el resultado de restar el pago correspondiente al 20% señalado en la fracción II del artículo anterior, del monto total del adeudo a que hace referencia dicha fracción.

El monto a liquidar por el contribuyente, se calculará adicionando al monto referido en el párrafo anterior, la cantidad que resulte de multiplicar la tasa de recargos por prórroga que incluye actualización de acuerdo a la Ley de Ingresos de la Federación, vigente en la fecha de la solicitud de autorización de pago a plazos de forma diferida, por el número de meses, o fracción de mes transcurridos desde la fecha de la solicitud de pago a plazos de forma diferida y hasta la fecha señalada por el contribuyente para liquidar su adeudo y por el monto que se diferirá.

El monto para liquidar el adeudo a que se hace referencia en el párrafo anterior, deberá cubrirse en una sola exhibición a más tardar en la fecha de pago especificada por el contribuyente en su solicitud de autorización de pago a plazos.

III. Una vez recibida la solicitud de autorización de pago a plazos, ya sea en parcialidades o diferido, de las contribuciones omitidas y de sus accesorios, la autoridad exigirá la garantía del interés fiscal en relación al 80% del monto total del adeudo al que se hace referencia en la fracción II del artículo 66 de este Código, más la cantidad que resulte de aplicar la tasa de recargos por prórroga y por el plazo solicitado de acuerdo a lo dispuesto en las fracciones I y II de este artículo.

La autoridad podrá dispensar la garantía del interés fiscal en los casos que señale el Servicio de Administración Tributaria mediante reglas de carácter general.

IV. Se revocará la autorización para pagar a plazos en parcialidades o en forma diferida, cuando:

a) No se otorgue, desaparezca o resulte insuficiente la garantía del interés fiscal, en los casos que no se hubiere dispensado, sin que el contribuyente dé nueva garantía o amplíe la que resulte insuficiente.

b) El contribuyente se encuentre sometido a un procedimiento de concurso mercantil o sea declarado en quiebra.

c) Tratándose del pago en parcialidades el contribuyente no cumpla en tiempo y monto con tres parcialidades o, en su caso, con la última.

d) Tratándose del pago diferido, se venza el plazo para realizar el pago y éste no se efectúe.

En los supuestos señalados en los incisos anteriores las autoridades fiscales requerirán y harán exigible el saldo mediante el procedimiento administrativo de ejecución.

El saldo no cubierto en el pago a plazos se actualizará y causará recargos, de conformidad con lo establecido en los artículos 17-A y 21 de este Código, desde la fecha en que se haya efectuado el último pago conforme a la autorización respectiva.

V. Los pagos efectuados durante la vigencia de la autorización se deberán aplicar al periodo más antiguo, en el siguiente orden:

a) Recargos por prórroga.

b) Recargos por mora.

c) Accesorios en el siguiente orden:

1. Multas.

2. Gastos extraordinarios.

3. Gastos de ejecución.

4. Recargos.

5. Indemnización a que se refiere el séptimo párrafo del artículo 21 de este Código.

d) Monto de las contribuciones omitidas, a las que hace referencia el inciso a) de la fracción II del artículo 66 de este Código.

VI. No procederá la autorización a que se refiere este artículo tratándose de:

a) Contribuciones que debieron pagarse en el año de calendario en curso o las que debieron pagarse en los seis meses anteriores al mes en el que se solicite la autorización, excepto en los casos de aportaciones de seguridad social.

b) Contribuciones y aprovechamientos que se causen con motivo de la importación y exportación de bienes o servicios.

c) Contribuciones retenidas, trasladadas o recaudadas.

La autoridad fiscal podrá determinar y cobrar el saldo de las diferencias que resulten por la presentación de declaraciones, en las cuales, sin tener derecho al pago a plazos, los contribuyentes hagan uso en forma indebida de dicho pago a plazos, entendiéndose como uso indebido cuando se solicite cubrir las contribuciones y aprovechamientos que debieron pagarse por motivo de la importación y exportación de bienes y servicios, contribuciones que debieron pagarse en el año de calendario en curso o las que debieron pagarse en los seis meses anteriores, al mes en el que se solicite la autorización, cuando se trate de contribuciones retenidas, trasladadas o recaudadas; cuando procediendo el pago a plazos, no se presente la solicitud de autorización correspondiente en los plazos establecidos en las reglas de carácter general que establezca el Servicio de Administración Tributaria, y cuando dicha solicitud no se presente con todos los requisitos a que se refiere el artículo 66 de este Código.

Durante el periodo que el contribuyente se encuentre pagando a plazos en los términos de las fracciones I y II del presente artículo, las cantidades determinadas, no serán objeto de actualización, debido a que la tasa de recargos por prórroga la incluye, salvo que el contribuyente se ubique en alguna causal de revocación, o cuando deje de pagar en tiempo y monto alguna de las parcialidades, supuestos en los cuales se causará ésta de conformidad con lo previsto por el artículo 17-A de este Código, desde la fecha en que debió efectuar el último pago y hasta que éste se realice.

Artículo 67.

El plazo de caducidad que se suspende con motivo del ejercicio de las facultades de comprobación antes mencionadas inicia con la notificación de su ejercicio y concluye cuando se notifique la resolución definitiva por parte de la autoridad fiscal o cuando concluya el plazo que establece el artículo 50 de este Código para emitirla. De no emitirse la resolución, se entenderá que no hubo suspensión.

En todo caso, el plazo de caducidad que se suspende con motivo del ejercicio de las facultades de comprobación, adicionado con el plazo por el que no se suspende dicha caducidad, no podrá exceder de diez años. Tratándose de visitas domiciliarias, de revisión de la contabilidad en las oficinas de las propias autoridades o de la revisión de dictámenes, el plazo de caducidad que se suspende con motivo del ejercicio de las facultades de comprobación, adicionado con el plazo por el que no se suspende dicha caducidad, no podrá exceder de seis años con seis meses o de siete años, según corresponda.

Artículo 75.

VI. En el caso de que la multa se pague dentro de los 45 días siguientes a la fecha en que surta efectos la notificación al infractor de la resolución por la cual se le imponga la sanción, la multa se reducirá en un 20% de su monto, sin necesidad de que la autoridad que la impuso dicte nueva resolución. Lo dispuesto en esta fracción no será aplicable tratándose de la materia aduanera, ni cuando se presente el supuesto de disminución de la multa previsto en el séptimo párrafo del artículo 76 de este ordenamiento, así como el supuesto previsto en el artículo 78, de este Código.

Artículo 76. Cuando la comisión de una o varias infracciones origine la omisión total o parcial en el pago de contribuciones incluyendo las retenidas o recaudadas, excepto tratándose de contribuciones al comercio exterior, y sea descubierta por las autoridades fiscales mediante el ejercicio de sus facultades, se aplicará una multa del 75% al 100% de las contribuciones omitidas.

Cuando el infractor pague las contribuciones omitidas junto con sus accesorios después de que se inicie el ejercicio de las facultades de comprobación de las autoridades fiscales y hasta antes de que se le notifique el acta final de la visita domiciliaria o el oficio de observaciones a que se refiere la fracción VI del artículo 48 de este Código, según sea el caso, se aplicará la multa establecida en el artículo 17, primer párrafo de la Ley Federal de los Derechos del Contribuyente.

Si el infractor paga las contribuciones omitidas junto con sus accesorios, después de que se notifique el acta final de la visita domiciliaria o el oficio de observaciones, según sea el caso, pero antes de la notificación de la resolución que determine el monto de las contribuciones omitidas, pagará la multa establecida en el artículo 17, segundo párrafo de la Ley Federal de los Derechos del Contribuyente.

Si las autoridades fiscales determinan contribuciones omitidas mayores que las consideradas por el contribuyente para calcular la multa en los términos del segundo y tercer párrafos de este artículo, aplicarán el porcentaje que corresponda en los términos del primer párrafo de este artículo sobre el remanente no pagado de las contribuciones.

El pago de las multas en los términos del segundo y tercer párrafos de este artículo, se podrá efectuar en forma total o parcial por el infractor sin necesidad de que las autoridades dicten resolución al respecto, utilizando para ello las formas especiales que apruebe la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Si el infractor paga las contribuciones omitidas o devuelve el beneficio indebido con sus accesorios dentro de los 45 días siguientes a la fecha en la que surta efectos la notificación de la resolución respectiva, la multa se reducirá en un 20% del monto de las contribuciones omitidas. Para aplicar la reducción contenida en este párrafo, no se requerirá modificar la resolución que impuso la multa.

Cuando se hubieran disminuido pérdidas fiscales impropiedades y como consecuencia de ello se omitan contribuciones, la sanción aplicable se integrará por la multa del 30% al 40% sobre la pérdida declarada, así como por la multa que corresponda a la omisión en el pago de contribuciones.

Tratándose de la omisión en el pago de contribuciones debido al incumplimiento de las obligaciones previstas en los artículos 106, octavo párrafo y 215 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, las multas serán un 50% menores de lo previsto en los párrafos primero, segundo y tercero de este artículo. En el caso de pérdidas, cuando se incumpla con lo previsto en los citados artículos, la multa será del 15% al 20% de la diferencia que resulte cuando las pérdidas fiscales declaradas sean mayores a las realmente sufridas. Lo previsto en este párrafo será aplicable, siempre que se haya cumplido con las obligaciones previstas en los artículos 86, fracción XII y 133 fracción XI de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

.....
Artículo 77. En los casos a que se refiere el artículo 76 de este Código, las multas se aumentarán conforme a las siguientes reglas:

I. De un 20% a un 30% del monto de las contribuciones omitidas o del beneficio indebido, cada vez que el infractor haya reincidido o cuando se trate del agravante señalado en la fracción IV del artículo 75 de este Código.

II. De un 60% a un 90% del monto de las contribuciones omitidas o del beneficio indebido, cuando en la comisión de la infracción se dé alguna de los agravantes señalados en la fracción II del artículo 75 de este Código.

III. De un 50% a un 75% del importe de las contribuciones retenidas o recaudadas y no enteradas, cuando se incurra en la agravante a que se refiere la fracción III del artículo 75 de este Código.

Tratándose de los casos comprendidos en los párrafos primero, segundo y tercero del artículo anterior, el aumento de multas, a que se refiere este artículo, se determinará por la autoridad fiscal correspondiente, aun después de que el infractor hubiera pagado las multas en los términos del artículo precedente.

Artículo 81.

V. No proporcionar la información de las personas a las que les hubiera entregado cantidades en efectivo por concepto de crédito al salario de conformidad con el artículo 118 fracción V de la Ley del Impuesto sobre la Renta, o presentarla fuera del plazo establecido para ello.

VII. No presentar la información manifestando las razones por las cuales no se determina impuesto a pagar o saldo a favor, por alguna de las obligaciones que los contribuyentes deban cumplir de conformidad con lo dispuesto por el artículo 31, sexto párrafo de este Código.

.....
XVI. No proporcionar la información a que se refiere la fracción V del artículo 32 de la Ley del Impuesto al Valor Agregado a través de los medios, formatos electrónicos y plazos establecidos en dicha Ley, o presentarla incompleta o con errores.

.....
XXVI. No proporcionar la información a que se refiere la fracción VIII del artículo 32 de la Ley del Impuesto al Valor Agregado a través de los medios, formatos electrónicos y plazos establecidos en dicha Ley, o presentarla incompleta o con errores.

XXVII. No proporcionar la información a que se refiere el artículo 32-G de este Código, a través de los medios, formatos electrónicos y plazos establecidos en dicha Ley, o presentarla incompleta o con errores.

XXVIII. No cumplir con la obligación a que se refiere la fracción IV del artículo 117 de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

XXIX. No proporcionar la información señalada en el cuarto párrafo del artículo 30-A de este Código o presentarla incompleta o con errores.

XXX. No proporcionar o proporcionar de forma extemporánea la documentación comprobatoria que ampare que las acciones objeto de la autorización a que se refiere el artículo 190 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, no han salido del grupo de sociedades o no presentar o presentar en forma extemporánea la información o el aviso a que se refieren los artículos 262, fracción IV y 269 del Reglamento de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

XXXI. No proporcionar la información a que se refieren los artículos 86, fracción XIX, 97, fracción VI, 133 fracción VII, 145, fracción V y 154-TER de la Ley del Impuesto sobre la Renta, o presentarla en forma extemporánea.

Artículo 82.

V. Para la señalada en la fracción V, la multa será de \$7,406.00 a \$14,811.00.

XXVI. De \$7,406.00 a \$14,811.00, a la establecida en la fracción XXVI.

XXVII. De \$7,406.00 a \$14,811.00, a la establecida en la fracción XXVII.

XXVIII. De \$450.00 a \$680.00, a la establecida en la fracción XXVIII.

XXIX. De \$30,000.00 a \$150,000.00, a la establecida en la fracción XXIX. En caso de reincidencia la multa será de \$60,000.00 a \$300,000.00, por cada requerimiento que se formule.

XXX. De \$98,157.00 a \$139,754, a la establecida en la fracción XXX.

XXXI. De \$98,157.00 a \$139,754.00, a la establecida en la fracción XXXI.

Artículo 83.

XVI. No presentar el reporte a que se refiere la fracción XX del artículo 86 de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

Artículo 84.

XIV. De \$20,000.00 a \$30,000.00 a la comprendida en la fracción XVI, cuando el reporte no sea presentado por el contribuyente y de \$7,406.00 a \$14,811.00, cuando el reporte no sea presentado ante la asamblea de socios o accionistas por las personas señaladas en la fracción XX del artículo 86 de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

Artículo 86-A.

I. No adherir marbetes o precintos a los envases o recipientes que contengan bebidas alcohólicas.

III. Poseer, por cualquier título, bebidas alcohólicas, cuyos envases o recipientes carezcan del marbete o precinto correspondiente, así como no cerciorarse de que los citados envases o recipientes que contengan bebidas cuentan con el marbete o precinto correspondiente al momento de adquirirlas, salvo en los casos en que de conformidad con las disposiciones fiscales no se tenga obligación de adherirlos, ambas en términos de lo dispuesto en el artículo 19, fracción V de la Ley del Impuesto Especial sobre Producción y Servicios.

Artículo 86-C. (Se deroga)

Artículo 86-D. (Se deroga)

Artículo 91-C. Es infracción de los contadores, abogados o cualquier otro asesor en materia fiscal, no advertir a los destinatarios de la opinión que otorgue por escrito, si el criterio contenido en la misma es diverso a los criterios que en su caso hubiere dado a conocer la autoridad fiscal conforme al inciso h) de la fracción I, del artículo 33 de este Código.

Artículo 91-D. Los contadores, abogados o cualquier otro asesor en materia fiscal que cometan la infracción a que se refiere el artículo anterior serán sancionados con una multa de \$20,000.00 a \$30,000.00.

Artículo 94. (Se deroga).

Artículo 102.

No se formulará declaratoria de perjuicio, a que se refiere la fracción II del artículo 92 de este Código, si quien encontrándose en los supuestos previstos en las fracciones XI, XII, XIII, XV, XVII y XVIII del artículo 103 de este Código, cumple con sus obligaciones fiscales y de comercio exterior y, en su caso, entera espontáneamente, con sus recargos y actualización, el monto de la contribución o cuotas compensatorias omitidas o del beneficio indebido antes de que la autoridad fiscal descubra la omisión o el perjuicio, o medie requerimiento, orden de visita o cualquier otra gestión notificada por la misma, tendiente a la comprobación del cumplimiento de las disposiciones fiscales y de comercio exterior.

Artículo 103.

XI. Las mercancías extranjeras sujetas a tránsito internacional se desvíen de las rutas fiscales o sean transportadas en medios distintos a los autorizados tratándose de tránsito interno o no arriben a la aduana de destino o de salida treinta días después del plazo máximo establecido para ello.

XII. Se pretenda realizar la exportación, el retorno de mercancías, el desistimiento de régimen o la conclusión de las operaciones de tránsito, en el caso de que se presente el pedimento sin las mercancías correspondientes en la aduana de salida, siempre que la consumación de tales conductas hubiere causado un perjuicio al Fisco Federal.

XV. Se realicen importaciones temporales de conformidad con el artículo 108 de la Ley Aduanera sin contar con programas de maquila o de exportación autorizados por la Secretaría de Economía, de mercancías que no se encuentren amparadas en los programas autorizados; se importen como insumos mercancías que por sus características de producto terminado ya no sean susceptibles de ser sometidas a procesos de elaboración, transformación o reparación siempre que la consumación de tales conductas hubiere causado un perjuicio al Fisco Federal; se continúe importando temporalmente la mercancía prevista en un programa de maquila o de exportación cuando este ya no se encuentra vigente o cuando se continúe importando temporalmente la mercancía prevista en un programa de maquila o de exportación de una empresa que haya cambiado de denominación o razón social, se haya fusionado o escindido y se haya omitido presentar los avisos correspondientes en el registro federal de contribuyentes y en la Secretaría de Economía.

XVI. Se reciba mercancía importada temporalmente de maquiladoras o empresas con programas de exportación autorizados por la Secretaría de Economía por empresas que no cuenten con dichos programas o teniéndolos la mercancía no se encuentre amparada en dichos programas o se transfiera mercancía importada temporalmente respecto de la cual ya hubiere vencido su plazo de importación temporal.

XIX. Declare en el pedimento como valor de la mercancía un monto inferior en un 70 por ciento o más al valor de transacción de mercancías que hubiere sido rechazado y determinado conforme a los artículos 72, 73 y 78-A de la Ley Aduanera, salvo que se haya otorgado la garantía a que se refiere el artículo 86-A, fracción I de la Ley citada, en su caso.

No se presumirá que existe delito de contrabando, si el valor de la mercancía declarada en el pedimento, proviene de la información contenida en los documentos suministrados por el contribuyente; siempre y cuando el agente o apoderado aduanal hubiesen cumplido estrictamente con todas las obligaciones que les imponen las normas en materia aduanera y de comercio exterior.

XX. Declare inexactamente la descripción o clasificación arancelaria de las mercancías, cuando con ello se omita el pago de contribuciones y cuotas compensatorias, salvo cuando el agente o apoderado aduanal hubiesen cumplido estrictamente con todas las obligaciones que les imponen las normas en materia aduanera y de comercio exterior.

Artículo 104.

IV. De tres a seis años, cuando no sea posible determinar el monto de las contribuciones o cuotas compensatorias omitidas con motivo del contrabando o se trate de mercancías que requiriendo de permiso de autoridad competente no cuenten con él o cuando se trate de los supuestos previstos en los artículos 103, fracciones IX, XIV, XIX y XX y 105, fracciones V, XII, XIII, XV, XVI y XVII de este Código.

Artículo 105.

VIII. Omita llevar a cabo el retorno al extranjero de los vehículos importados temporalmente o el retorno a la franja o región fronteriza en las internaciones temporales de vehículos; transforme las mercancías que debieron conservar en el mismo estado para fines distintos a los autorizados en los programas de maquila o exportación que se le hubiera otorgado; o destine las mercancías objeto de los programas de maquila o exportación a un fin distinto al régimen bajo el cual se llevó a cabo su importación.

XIII.

No será responsable el agente o apoderado aduanal si la inexactitud o falsedad de los datos y la información de los documentos provienen o son suministrados por un contribuyente, siempre y cuando el agente o apoderado aduanal hubiesen cumplido estrictamente con todas las obligaciones que les imponen las normas en materia aduanera y de comercio exterior.

Artículo 107.

V. Por tres o más personas.

Las calificativas a que se refieren las fracciones III, IV y V de este artículo, también serán aplicables al delito previsto en el artículo 105 de este Código.

.....

Artículo 108.

f) Manifestar datos falsos para realizar la compensación de contribuciones que no le correspondan.

g) Utilizar datos falsos para acreditar o disminuir contribuciones.

.....

Artículo 109.

VI. (Se deroga)

VII. (Se deroga)

.....

Artículo 110.

V. Desocupe el local donde tenga su domicilio fiscal, sin presentar el aviso de cambio de domicilio al registro federal de contribuyentes, después de la notificación de la orden de visita, o bien después de que se le hubiera notificado un crédito fiscal y antes de que éste se haya garantizado, pagado o quedado sin efectos, o tratándose de personas morales que hubieran realizado actividades por las que deban pagar contribuciones, haya transcurrido más de un año contado a partir de la fecha en que legalmente se tenga obligación de presentar dicho aviso.

.....

Artículo 111.

V. Sea responsable de omitir la presentación por más de tres meses, de la declaración informativa a que se refiere el primer párrafo del artículo 214 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, o presentarla en forma incompleta.

.....

Artículo 127. Cuando el recurso de revocación se interponga porque el procedimiento administrativo de ejecución no se ajustó a la Ley, las violaciones cometidas antes del remate, sólo podrán hacerse valer ante la autoridad recaudadora hasta el momento de la publicación de la convocatoria de remate, y dentro de los diez días siguientes a la fecha de publicación de la citada convocatoria, salvo que se trate de actos de ejecución sobre bienes legalmente inembargables o de actos de imposible reparación material, casos en que el plazo para interponer el recurso se computará a partir del día hábil siguiente al en que surta efectos la notificación del requerimiento de pago o del día hábil siguiente al de la diligencia de embargo.

.....

Artículo 129.

II.

El particular tendrá un plazo de veinte días a partir del día hábil siguiente al en que la autoridad se los haya dado a conocer, para ampliar el recurso administrativo, impugnando el acto y su notificación o sólo la notificación.

IV.

Si resuelve que la notificación fue legalmente practicada y, como consecuencia de ello, la impugnación contra el acto se interpuso extemporáneamente, se sobreseerá dicho recurso por improcedente.

.....
Artículo 133-A. Las autoridades fiscales que hayan emitido los actos o resoluciones recurridas, y cualesquiera otra autoridad relacionada, están obligadas a cumplir las resoluciones dictadas en el recurso de revocación, conforme a lo siguiente:

I. Cuando se deje sin efectos el acto o la resolución recurrida por un vicio de forma, éstos se pueden reponer subsanando el vicio que produjo su revocación. Si se revoca por vicios del procedimiento, éste se puede reanudar reponiendo el acto viciado y a partir del mismo.

a) Si tiene su causa en un vicio de forma de la resolución impugnada, ésta se puede reponer subsanando el vicio que produjo su revocación; en el caso de revocación por vicios de procedimiento, éste se puede reanudar reponiendo el acto viciado y a partir del mismo.

En ambos casos, la autoridad que deba cumplir la resolución firme cuenta con un plazo de cuatro meses para reponer el procedimiento y dictar una nueva resolución definitiva, aun cuando hayan transcurrido los plazos señalados en los artículos 46-A y 67 de este Código.

En el caso previsto en el párrafo anterior, cuando sea necesario realizar un acto de autoridad en el extranjero o solicitar información a terceros para corroborar datos relacionados con las operaciones efectuadas con los contribuyentes, en el plazo de tres meses no se contará el tiempo transcurrido entre la petición de la información o de la realización del acto correspondiente y aquél en el que se proporcione dicha información o se realice el acto. Igualmente, cuando en la reposición del procedimiento se presente alguno de los supuestos de suspensión a que se refiere el artículo 46-A de este Código, tampoco se contará dentro del plazo de tres meses el periodo por el que se suspende el plazo para concluir las visitas domiciliarias o las revisiones de gabinete, previsto en dicho precepto, según corresponda, sin que dicho plazo pueda exceder de 5 años contados a partir de que se haya emitido la resolución.

Si la autoridad tiene facultades discrecionales para iniciar el procedimiento o para dictar un nuevo acto o resolución en relación con dicho procedimiento, podrá abstenerse de reponerlo, siempre que no afecte al particular que obtuvo la revocación del acto o resolución impugnada.

Los efectos que establece esta fracción se producirán sin que sea necesario que la resolución del recurso lo establezca, aun cuando la misma revoque el acto o resolución impugnada sin señalar efectos.

.....
II. Cuando se deje sin efectos el acto o la resolución recurrida por vicios de fondo, la autoridad no podrá dictar un nuevo acto o resolución sobre los mismos hechos, salvo que la resolución le señale efectos que le permitan volver a dictar el acto o una nueva resolución. En ningún caso el nuevo acto o resolución administrativa puede perjudicar más al actor que el acto o la resolución recurrida.

Para los efectos de esta fracción, no se entenderá que el perjuicio se incrementa cuando se trate de recursos en contra de resoluciones que determinen obligaciones de pago que se aumenten con actualización por el simple transcurso del tiempo y con motivo de los cambios de precios en el país o con alguna tasa de interés o recargos.

Cuando se interponga un medio de impugnación, se suspenderá el efecto de la resolución recaída al recurso hasta que se dicte la sentencia que ponga fin a la controversia. Asimismo, se suspenderá el plazo para dar cumplimiento a la resolución cuando el contribuyente desocupe su domicilio fiscal sin haber presentado el aviso de cambio correspondiente o cuando no se le localice en el que haya señalado, hasta que se le localice.

Los plazos para cumplimiento de la resolución que establece este artículo empezarán a correr a partir de que hayan transcurrido los 45 días para impugnar la resolución, salvo que el contribuyente demuestre haber interpuesto medio de defensa.

Artículo 134.

I. Personalmente o por correo certificado o mensaje de datos con acuse de recibo, cuando se trate de citatorios, requerimientos, solicitudes de informes o documentos y de actos administrativos que puedan ser recurridos.

En el caso de notificaciones por documento digital, podrán realizarse en la página de Internet del Servicio de Administración Tributaria o mediante correo electrónico, conforme las reglas de carácter general que para tales efectos establezca el Servicio de Administración Tributaria.

El acuse de recibo consistirá en el documento digital con firma electrónica que transmita el destinatario al abrir el documento digital que le hubiera sido enviado. Para los efectos de este párrafo, se entenderá como firma electrónica del particular notificado, la que se genere al utilizar la clave de seguridad que el Servicio de Administración Tributaria le proporcione.

La clave de seguridad será personal, intransferible y de uso confidencial, por lo que el contribuyente será responsable del uso que dé a la misma para abrir el documento digital que le hubiera sido enviado.

El acuse de recibo también podrá consistir en el documento digital con firma electrónica avanzada que genere el destinatario de documento remitido al autenticarse en el medio por el cual le haya sido enviado el citado documento.

Las notificaciones electrónicas estarán disponibles en el portal de Internet establecido al efecto por las autoridades fiscales y podrán imprimirse para el interesado, dicha impresión contendrá un sello digital que lo autentique.

Las notificaciones por correo electrónico serán emitidas anexando el sello digital correspondiente, conforme lo señalado en los artículos 17-D y 38 fracción V de este Código.

.....
III. Por estrados, cuando la persona a quien deba notificarse no sea localizable en el domicilio que haya señalado para efectos del registro federal de contribuyentes, se ignore su domicilio o el de su representante, desaparezca, se oponga a la diligencia de notificación o se coloque en el supuesto previsto en la fracción V del artículo 110 de este Código y en los demás casos que señalen las Leyes fiscales y este Código.

IV. Por edictos, en el caso de que la persona a quien deba notificarse hubiera fallecido y no se conozca al representante de la sucesión.

.....
El Servicio de Administración Tributaria podrá habilitar a terceros para que realicen las notificaciones previstas en la fracción I de este artículo, cumpliendo con las formalidades previstas en este Código y conforme a las reglas generales que para tal efecto establezca el Servicio de Administración Tributaria.

Artículo 135. Las notificaciones surtirán sus efectos al día hábil siguiente en que fueron hechas y al practicarlas deberá proporcionarse al interesado copia del acto administrativo que se notifique. Cuando la notificación la hagan directamente las autoridades fiscales o por terceros habilitados, deberá señalarse la fecha en que ésta se efectúe, recabando el nombre y la firma de la persona con quien se entienda la diligencia. Si ésta se niega a una u otra cosa, se hará constar en el acta de notificación.

.....
Artículo 136.

Las notificaciones también se podrán efectuar en el último domicilio que el interesado haya señalado para efectos del registro federal de contribuyentes o en el domicilio fiscal que le corresponda de acuerdo con lo previsto en el artículo 10 de este Código. Asimismo, podrán realizarse en el domicilio que hubiere designado para recibir notificaciones al iniciar alguna instancia o en el curso de un procedimiento administrativo, tratándose de las actuaciones relacionadas con el trámite o la resolución de los mismos.

.....
Artículo 139. Las notificaciones por estrados se harán fijando durante quince días consecutivos el documento que se pretenda notificar en un sitio abierto al público de las oficinas de la autoridad que efectúe la notificación o publicando el documento citado, durante el mismo plazo, en la página electrónica que al efecto establezcan las autoridades fiscales. La autoridad dejará constancia de ello en el expediente respectivo. En estos casos, se tendrá como fecha de notificación la del décimo sexto día siguiente al primer día en que se hubiera fijado o publicado el documento.

Artículo 140. Las notificaciones por edictos se harán mediante publicaciones en cualquiera de los siguientes medios:

- I. Durante tres días en el Diario Oficial de la Federación.
- II. Por un día en un diario de mayor circulación.
- III. Durante quince días en la página electrónica que al efecto establezcan las autoridades fiscales, mediante reglas de carácter general.

Las publicaciones a que se refiere este artículo contendrán un extracto de los actos que se notifican.

Se tendrá como fecha de notificación la de la última publicación.

Artículo 141.

I. Depósito en dinero, carta de crédito u otras formas de garantía financiera equivalentes que establezca la Secretaría de Hacienda y Crédito Público mediante reglas de carácter general que se efectúen en las cuentas de garantía del interés fiscal a que se refiere el artículo 141-A de este Código.

En los casos en que de acuerdo con la Ley Federal de Procedimiento Contencioso Administrativo se solicite ante el Tribunal Federal de Justicia Fiscal y Administrativa la suspensión contra el cobro de contribuciones o aprovechamientos, el interés fiscal se deberá asegurar mediante el depósito de las cantidades que se cobren ante la Tesorería de la Federación o la Entidad Federativa o Municipio que corresponda.

Para los efectos del párrafo anterior, el Tribunal Federal de Justicia Fiscal y Administrativa no exigirá el depósito cuando se trate del cobro de sumas que, a juicio del Magistrado o Sala que deba conocer de la suspensión, excedan la posibilidad del solicitante de la misma, cuando previamente se haya constituido garantía ante la autoridad exactora, o cuando se trate de personas distintas de los causantes obligados directamente al pago; en este último caso, se asegurará el interés fiscal en los términos indicados en los primeros dos párrafos de este artículo.

Artículo 142.

I. Se solicite la suspensión del procedimiento administrativo de ejecución, inclusive si dicha suspensión se solicita ante el Tribunal Federal de Justicia Fiscal y Administrativa en los términos de la Ley Federal de Procedimiento Contencioso Administrativo.

Artículo 143.

En el caso de que las instituciones de fianzas interpongan medios de defensa en contra del requerimiento de pago y no obtengan resolución favorable, las cantidades garantizadas deberán pagarse actualizadas por el periodo comprendido entre la fecha en que se debió efectuar el pago y la fecha en que se paguen dichas cantidades. Asimismo, causarán recargos por concepto de indemnización al fisco federal por falta de pago oportuno, mismos que se calcularán sobre las cantidades garantizadas actualizadas por el periodo mencionado con anterioridad, aplicando la tasa que resulte de sumar las aplicables en cada año para cada uno de los meses transcurridos en el periodo de actualización citado. La tasa de recargos para cada uno de los meses del periodo mencionado, será la que resulte de incrementar en 50% a la que mediante Ley fije anualmente el Congreso de la Unión, y se causarán por cada mes o fracción que transcurra a partir de que debió hacerse el pago y hasta que el mismo se efectúe. Los recargos mencionados se causarán hasta por 5 años.

Artículo 145. Las autoridades fiscales exigirán el pago de los créditos fiscales que no hubieren sido cubiertos o garantizados dentro de los plazos señalados por la Ley, mediante procedimiento administrativo de ejecución.

Se podrá practicar embargo precautorio, sobre los bienes o la negociación del contribuyente, para asegurar el interés fiscal, cuando el crédito fiscal no sea exigible pero haya sido determinado por el contribuyente o por la autoridad en el ejercicio de sus facultades de comprobación, cuando a juicio de ésta exista peligro inminente de que el obligado realice cualquier maniobra tendiente a evadir su cumplimiento. En este caso, la autoridad trabará el embargo.

La autoridad que practique el embargo precautorio levantará acta circunstanciada en la que precise las razones del embargo.

La autoridad requerirá al obligado para que dentro del término de 10 días desvirtúe el monto por el que se realizó el embargo. El embargo quedará sin efecto cuando el contribuyente cumpla con el requerimiento. Transcurrido el plazo antes señalado, sin que el obligado hubiera desvirtuado el monto del embargo precautorio, éste quedará firme.

El embargo precautorio practicado antes de la fecha en que el crédito fiscal sea exigible, se convertirá en definitivo al momento de la exigibilidad de dicho crédito fiscal y se aplicará el procedimiento administrativo de ejecución.

Si el particular garantiza el interés fiscal en los términos del artículo 141 de este Código, se levantará el embargo.

Son aplicables al embargo precautorio a que se refiere este artículo y al previsto por el artículo 41, fracción II de este Código, las disposiciones establecidas para el embargo y para la intervención en el procedimiento administrativo de ejecución que, conforme a su naturaleza, le sean aplicables.

Artículo 145-A. Las autoridades fiscales podrán decretar el aseguramiento de los bienes o la negociación del contribuyente cuando:

I. El contribuyente se oponga u obstaculice la iniciación o desarrollo de las facultades de comprobación de las autoridades fiscales o no se pueda notificar su inicio por haber desaparecido o por ignorarse su domicilio.

II. Después de iniciadas las facultades de comprobación, el contribuyente desaparezca o exista riesgo inminente de que oculte, enajene o dilapide sus bienes.

III. El contribuyente se niegue a proporcionar la contabilidad que acredite el cumplimiento de las disposiciones fiscales, a que se está obligado.

IV. Se realicen visitas a contribuyentes con locales, puestos fijos o semifijos en la vía pública y dichos contribuyentes no puedan demostrar que se encuentran inscritos en el registro federal de contribuyentes, ni exhibir los comprobantes que amparen la legal posesión o propiedad de las mercancías que vendan en esos lugares. Una vez inscrito el contribuyente en el citado registro y acreditada la posesión o propiedad de la mercancía, se levantará el aseguramiento realizado.

V. Se detecten envases o recipientes que contengan bebidas alcohólicas sin que tengan adheridos marbetes o precintos o bien no se acredite la legal posesión de los marbetes o precintos, se encuentren alterados o sean falsos.

En los casos anteriores, la autoridad que practique el aseguramiento deberá levantar acta circunstanciada en la que precise las razones para hacerlo.

El aseguramiento precautorio quedará sin efectos si la autoridad no emite, dentro de los plazos a que se refieren los artículos 46-A y 48 de este Código en el caso de las fracciones II, III y V y de 18 meses en el de las fracciones I y IV, contados desde la fecha en que fue practicado, resolución en la que determine créditos fiscales. Si dentro de los plazos señalados la autoridad determina algún crédito, dejará de surtir efectos el aseguramiento precautorio y se proseguirá el procedimiento administrativo de ejecución conforme a las disposiciones de este Capítulo, debiendo dejar constancia de la resolución y de la notificación de la misma en el expediente de ejecución.

Artículo 146.

La declaratoria de prescripción de los créditos fiscales podrá realizarse de oficio por la autoridad recaudadora o a petición del contribuyente.

Artículo 146-C. Tratándose de créditos fiscales a cargo de cualquier entidad paraestatal de la Administración que se encuentre en proceso de extinción o liquidación, así como a cargo de cualquier sociedad, asociación o fideicomiso en el que, sin tener el carácter de entidad paraestatal, el Gobierno Federal o una o más entidades de la Administración Pública paraestatal, conjunta o separadamente, aporten la totalidad del patrimonio o sean propietarias de la totalidad de los títulos representativos del capital social, que se encuentre en proceso de liquidación o extinción, operará de pleno derecho la extinción de dichos créditos, sin necesidad de autorización alguna, siempre y cuando se cumplan los siguientes requisitos:

I. Que exista dictamen de auditor externo en el que se manifieste que la entidad no sea titular de activo alguno con el que sea posible ejecutar el cobro total o parcial de los créditos, excluyendo aquellos que se encuentren afectos mediante garantía real al pago de obligaciones que se encuentren firmes y que sean preferentes a las fiscales federales en términos de lo dispuesto por este Código.

II. El Servicio de Administración y Enajenación de Bienes deberá informar al Servicio de Administración Tributaria de la actualización de la hipótesis prevista en la fracción anterior.

Cumplido lo anterior los créditos fiscales quedarán cancelados de las cuentas públicas.

Artículo 146-D. Los créditos fiscales que se encuentren registrados en la subcuenta especial de créditos incobrables a que se refiere el artículo 191 de este Código, se extinguirán, transcurridos cinco años contados a partir de que se haya realizado dicho registro, cuando exista imposibilidad práctica de cobro.

Para estos efectos, se considera que existe imposibilidad práctica de cobro, entre otras, cuando los deudores no tengan bienes embargables, el deudor hubiera fallecido o desaparecido sin dejar bienes a su nombre o cuando por sentencia firme hubiera sido declarado en quiebra por falta de activo.

Artículo 150.

Asimismo, se pagarán por concepto de gastos de ejecución, los extraordinarios en que se incurra con motivo del procedimiento administrativo de ejecución, incluyendo los que en su caso deriven de los embargos señalados en los artículos 41, fracción II y 141, fracción V, de este Código, que comprenderán los de transporte de los bienes embargados, de avalúos, de impresión y publicación de convocatorias y edictos, de investigaciones, de inscripciones, de cancelaciones o de solicitudes de información, en el registro público que corresponda, los erogados por la obtención del certificado de liberación de gravámenes, los honorarios de los depositarios y de los peritos, así como los honorarios de las personas que contraten los interventores, salvo cuando dichos depositarios renuncien expresamente al cobro de tales honorarios, los devengados por concepto de escrituración y las contribuciones que origine la transmisión de dominio de los bienes inmuebles que sean adjudicados a favor de la Federación en los términos de lo previsto por el artículo 191 de este Código, y las contribuciones que se paguen por la Federación para liberar de cualquier gravamen a los bienes que sean objeto de remate.

.....

Artículo 167.

II. Recaudar el 10% de las ventas o ingresos diarios en la negociación intervenida, después de separar las cantidades que correspondan por concepto de salarios y demás créditos preferentes a que se refiere este Código, y enterar su importe al fisco federal en la medida que se efectúe la recaudación.

.....

Artículo 182.

IV. La dirección de correo electrónico y el domicilio para oír y recibir notificaciones.

.....

Artículo 183.

Cada subasta tendrá una duración de 8 días que empezará a partir de las 12:00 horas del primer día y concluirá a las 12:00 horas del octavo día. En dicho periodo los postores presentarán sus posturas y podrán mejorar las propuestas. Para los efectos de este párrafo se entenderá que las 12:00 horas corresponden a la Zona Centro.

.....

Artículo 184. Cuando el postor en cuyo favor se hubiera fincado un remate no cumpla con las obligaciones contraídas y las que este Código señala, perderá el importe del depósito que hubiere constituido y la autoridad ejecutora lo aplicará de inmediato en favor del fisco federal. En este caso, se iniciará nuevamente la almoneda en la forma y plazos que señalan los artículos respectivos.

Artículo 190. El fisco federal tendrá preferencia para adjudicarse los bienes ofrecidos en remate, en los siguientes casos:

.....
Último párrafo (Se deroga)

Artículo 191. Cuando no hubiera postores o no se hubieran presentado posturas legales, la autoridad se adjudicará el bien. En este caso el valor de la adjudicación será el 60% del valor de avalúo.

Los bienes que se adjudiquen a favor del fisco federal, podrán ser donados para obras o servicios públicos, o a instituciones asistenciales o de beneficencia autorizadas para recibir donativos deducibles del impuesto sobre la renta.

La adjudicación se tendrá por formalizada una vez que la autoridad ejecutora firme el acta de adjudicación correspondiente.

Cuando la traslación de bienes se deba inscribir en el Registro Público de la Propiedad, el acta de adjudicación debidamente firmada por la autoridad ejecutora tendrá el carácter de escritura pública y será el documento público que se considerará como testimonio de escritura para los efectos de inscripción en dicho Registro.

Para los efectos de la Ley de Ingresos de la Federación, los ingresos obtenidos por la adjudicación se registrarán, hasta el momento en el que se tenga por formalizada la adjudicación.

El registro a que se refiere el párrafo anterior se realizará disminuyendo de las cantidades a que alude dicho párrafo, según corresponda, los gastos de administración y mantenimiento, así como las erogaciones extraordinarias en que hubiesen incurrido las autoridades fiscales, durante el periodo comprendido desde que se practicó el embargo y hasta su adjudicación, y el excedente que corresponda devolver al deudor de conformidad con lo establecido en la fracción I del artículo 196 de este Código.

Una vez aplicado el producto obtenido por la adjudicación, en los términos del artículo 194 de este Código, el saldo que, en su caso quede pendiente a cargo del contribuyente, se registrará en una subcuenta especial de créditos incobrables.

De los ingresos obtenidos por remates de los bienes, disminuidos con los gastos de administración y mantenimiento, se destinará el 5% a un fondo de administración y mantenimiento de dichos bienes, que se constituirá en la Tesorería de la Federación, de conformidad con las reglas generales que al efecto emita la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Una vez que se hayan rematado los bienes, la autoridad fiscal deberá reintegrar los recursos que haya obtenido de dicho fondo y, de existir remanente, se entregará el 5% de los ingresos obtenidos para su capitalización.

Los bienes adjudicados por las autoridades fiscales de conformidad con lo dispuesto en este artículo, serán considerados, para todos los efectos legales, como bienes no sujetos al régimen del dominio público de la nación, hasta en tanto sean destinados o donados para obras o servicios públicos en los términos de este artículo.

Para los efectos del artículo 25 de la Ley del Servicio de Tesorería de la Federación, las adjudicaciones tendrán la naturaleza de dación en pago.

Artículo 192.

III. (Se deroga)

Artículo 193. (Se deroga)

Artículo 196. Cuando existan excedentes del producto obtenido del remate o adjudicación de los bienes al fisco federal, después de haberse cubierto el crédito, se entregarán al deudor, salvo que medie orden de autoridad competente, o que el propio deudor acepte por escrito que se haga la entrega total o parcial del saldo a un tercero, con las siguientes modalidades:

I. Tratándose de bienes que la autoridad se haya adjudicado, al producto obtenido por la adjudicación se aplicará el monto del crédito fiscal actualizado más sus accesorios, así como el monto de los gastos de administración y mantenimiento en que la autoridad haya incurrido. El remanente del producto mencionado será el excedente que se devuelva al contribuyente.

II. Cuando se lleve a cabo la adjudicación por remate, el producto obtenido se aplicará en los términos de lo dispuesto en el artículo 194 de este Código, así como a recuperar los gastos de administración y mantenimiento. El remanente del producto mencionado será el excedente que se devolverá al contribuyente.

Artículo 196-A.

Los bienes que pasen a propiedad del Fisco Federal conforme a este artículo, podrán ser enajenados o donarse para obras o servicios públicos, o a instituciones asistenciales o de beneficencia autorizadas para recibir donativos deducibles del impuesto sobre la renta.

.....

DISPOSICIONES TRANSITORIAS DEL CÓDIGO FISCAL DE LA FEDERACIÓN

ARTÍCULO SEGUNDO. Para los efectos de lo dispuesto en el Código Fiscal de la Federación, se aplicarán las siguientes disposiciones:

I. Los embargos precautorios que a la fecha de entrada en vigor del presente decreto, hayan sido trabados por la autoridad fiscal, por algún motivo previsto por el artículo 145-A que se adiciona, se considerarán, sin necesidad de resolución administrativa que así lo declare, como aseguramiento sobre los bienes de que se trate, y se sujetarán a lo dispuesto en el citado artículo 145-A del Código; los demás conservarán su naturaleza de embargo precautorio y quedarán sujetos a lo previsto en el artículo 145 del propio Código.

II. Las modificaciones contenidas en este Decreto serán aplicables a los procesos que actualmente se ventilen y en los que no haya aun formulado conclusiones el Ministerio Público de la Federación, cuando se encuentren en los supuestos antes previstos.

III. Cuando con motivo de la entrada en vigor del presente Decreto, se deba presentar el aviso de cambio de domicilio, las personas físicas sólo estarán obligadas a presentarlo, hasta que se realice cualquiera de los siguientes supuestos:

- a) Se presente la declaración del impuesto sobre la renta que corresponda al ejercicio de 2006.
- b) Lo solicite el Servicio de Administración Tributaria.
- c) Se presente un aviso al registro federal de contribuyentes por cualquier otro motivo.

IV. La información a que se refiere el artículo 32-B, fracción VIII que se adiciona, deberá presentarse en el mes de febrero de 2007, respecto de los contratos de fideicomiso vigentes en el ejercicio fiscal de 2006.

V. Para los efectos de la retribución que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público deberá pagar a las instituciones de crédito, tratándose de los servicios de recepción y procesamiento de pagos de las contribuciones de comercio exterior y de otras contribuciones que deban pagarse conjuntamente con aquellas, que se realicen en los módulos bancarios ubicados en las aduanas del país o en las sucursales bancarias habilitadas para tales efectos, hasta que se adopte respecto de dichos pagos el tratamiento que se establece en el segundo párrafo de la fracción III del artículo 32-B del Código, continuarán aplicándose las disposiciones vigentes hasta antes de la entrada en vigor del presente Decreto.

VI. Lo dispuesto en los artículos 46, fracción IV, 46-A, 48, fracción VII y 52-A del Código, se aplicará al ejercicio de las facultades de comprobación que se inicien a partir de la entrada en vigor del presente Decreto.

VII. Durante el año de 2006, las autoridades fiscales podrán continuar efectuando los remates iniciados hasta antes de la entrada en vigor del presente Decreto previstos en la Sección IV del Capítulo III del Título V del Código, de conformidad con las disposiciones vigentes al 31 de diciembre de 2003, hasta su conclusión.

VIII. El fondo a que se refiere el artículo 191 del Código, deberán constituirse dentro de los seis meses siguientes a la entrada en vigor del presente Decreto.

IX. Durante el 2006, el Servicio de Administración Tributaria otorgará facilidades administrativas para que los contribuyentes que tributen conforme a la Sección III, Capítulo II del Título IV de la Ley de Impuesto sobre la Renta presenten sus declaraciones, solicitudes, avisos o informes en documentos no digitales.

X. Tratándose de la traslación de bienes que se deba inscribir en el Registro Público de la Propiedad, el acta de adjudicación que se hubiere levantado con anterioridad a enero de 2004, debidamente firmada por la autoridad ejecutora, tendrá el carácter de escritura pública y será el documento público que se considere como testimonio de escritura para los efectos de inscripción en dicho Registro.

XI. Lo dispuesto en el último párrafo del artículo 10 del Código no será aplicable a las notificaciones que deban realizarse en el domicilio para oír y recibir notificaciones previsto en el artículo 18, fracción IV del propio Código.

XII. Por lo que respecta a los artículos 103, fracciones XI, XII, XV y XVI, 105 fracción VIII, 109 fracciones VI y VII del Código vigentes hasta la entrada en vigor del presente Decreto, seguirán aplicándose con su sanción por los hechos realizados durante su vigencia. Así mismo las fracciones de dicho precepto seguirán aplicándose a las personas procesadas o sentenciadas por los delitos previstos en las mismas y sancionados en los artículos 104 y 108 respectivamente de dicho ordenamiento legal.

Para proceder penalmente en los casos a que se refieren las fracciones VI y VII del artículo 109 antes señalado por los hechos realizados durante su vigencia, se seguirá requiriendo la querrela de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Para efectos de la aplicación de las penas respectivas, regirá lo dispuesto por el artículo 56 del Código Penal Federal, sin que ello implique la extinción de los tipos penales que por virtud de esta reforma se incorporan como las fracciones XIX y XX del artículo 103 del Código como presunciones del delito de contrabando.

Por lo que respecta a las presunciones del delito de contrabando que se adicionan en las fracciones XIX y XX del artículo 103 del Código vigentes a partir de la entrada en vigor del presente Decreto, se les aplicará las sanciones establecidas en el artículo 104 de dicho ordenamiento legal.

Para proceder penalmente en los supuestos a que se refieren las fracciones XIX y XX adicionadas al artículo 103 antes señalado, respecto de los hechos realizados a partir de la entrada en vigor del presente Decreto, se estará a lo dispuesto en el artículo 92 del Código.

Para proceder penalmente respecto de los supuestos a que se refiere el cuarto párrafo del artículo 102 antes señalado, por los hechos realizados con anterioridad a la entrada en vigor del presente Decreto, se estará a lo dispuesto en el artículo 92 del Código.

XIII. Lo dispuesto en el artículo 10, fracción I, inciso c), entrará en vigor a partir del 1o. de octubre del 2006.

LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

ARTÍCULO TERCERO. Se REFORMAN primer párrafo de la fracción III del artículo 31; último párrafo del artículo 93; primer párrafo y segundo párrafo de la fracción III del artículo 107; primer párrafo del artículo 143; primer párrafo de la fracción IV del artículo 172, y se ADICIONA la fracción XX al artículo 86 de la Ley del Impuesto sobre la Renta, para quedar como sigue:

Artículo 31.

III. Estar amparadas con documentación que reúna los requisitos de las disposiciones fiscales y que los pagos cuyo monto exceda de \$2,000.00 se efectúen mediante cheque nominativo del contribuyente, tarjeta de crédito, de débito o de servicios, o a través de los monederos electrónicos que al efecto autorice el Servicio de Administración Tributaria, excepto cuando dichos pagos se hagan por la prestación de un servicio personal subordinado.

.....

Artículo 86.

XX. Tratándose de contribuyentes obligados a dictaminarse en los términos del artículo 32-A del Código Fiscal de la Federación, deberán dar a conocer en la Asamblea General Ordinaria de Accionistas un reporte en el que se informe sobre el cumplimiento de las obligaciones fiscales a su cargo en el ejercicio fiscal al que corresponda el dictamen.

La obligación prevista en el párrafo anterior, se tendrá por cumplida si en la Asamblea referida se distribuye entre los accionistas y se da lectura al informe sobre la revisión de la situación fiscal a que se refiere la fracción III del artículo 52 del Código Fiscal de La Federación.

Artículo 93.

En el caso de que las personas morales a que se refiere este Título enajenen bienes distintos de su activo fijo o presten servicios a personas distintas de sus miembros o socios, deberán determinar el impuesto que corresponda a la utilidad por los ingresos derivados de las actividades mencionadas, en los términos del Título II de esta Ley, a la tasa prevista en el artículo 10 de la misma, siempre que dichos ingresos excedan del 5% de los ingresos totales de la persona moral en el ejercicio de que se trate. Lo dispuesto en este párrafo no será aplicable tratándose de personas morales autorizadas para percibir donativos deducibles en los términos de los artículos 31, fracción I y 176, fracción III de esta Ley.

Artículo 107. Cuando una persona física, aun cuando no esté inscrita en el Registro Federal de Contribuyentes, realice en un año de calendario erogaciones superiores a los ingresos que hubiere declarado en ese mismo año, las autoridades fiscales procederán como sigue:

III

Para los efectos de este artículo, se consideran erogaciones, los gastos, las adquisiciones de bienes y los depósitos en cuentas bancarias o en inversiones financieras. No se tomarán en consideración los depósitos que el contribuyente efectúe en cuentas que no sean propias, que califiquen como erogaciones en los términos de este artículo, cuando se demuestre que dicho depósito se hizo como pago por la adquisición de bienes o de servicios, o como contraprestación para el otorgamiento del uso o goce temporal de bienes o para realizar inversiones financieras ni los traspasos entre cuentas del contribuyente o a cuentas de su cónyuge, de sus ascendientes o descendientes, en línea recta en primer grado.

.....

Artículo 143. Los contribuyentes que obtengan ingresos de los señalados en este Capítulo por el otorgamiento del uso o goce temporal de bienes inmuebles, efectuarán los pagos provisionales mensualmente, a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior al que corresponda el pago, mediante declaración que presentarán ante las oficinas autorizadas.

.....

Artículo 172.

IV. Estar amparada con documentación que reúna los requisitos que señalen las disposiciones fiscales y que los pagos cuyo monto exceda de \$2,000.00, se efectúen mediante cheque nominativo del contribuyente, tarjeta de crédito, débito o de servicios, o a través de los monederos electrónicos que al efecto autorice el Servicio de Administración Tributaria, excepto cuando dichos pagos se hagan por la prestación de un servicio personal subordinado.

.....

DISPOSICIONES TRANSITORIAS DE LA LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA

ARTÍCULO CUARTO. Las reformas del artículo 107, entrarán en vigor a partir del 1o de octubre del 2006. Para tales efectos, antes de la entrada en vigor de esta disposición el Servicio de Administración Tributaria, deberá emprender una campaña de difusión y orientación a los contribuyentes para cumplir con sus obligaciones fiscales.

LEY DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

ARTÍCULO QUINTO. Se REFORMA la fracción V, primer párrafo del artículo 32; y se ADICIONA la fracción VIII al artículo 32 de la Ley del Impuesto al Valor Agregado, para quedar como sigue:

Artículo 32.

V. Expedir constancias por las retenciones del impuesto que se efectúen en los casos previstos en el artículo 1-A, al momento de recibir el comprobante a que se refiere la fracción III de este artículo, y proporcionar mensualmente a las autoridades fiscales, a través de los medios y formatos electrónicos que señale el Servicio de Administración Tributaria, la información sobre las personas a las que les hubieren retenido el impuesto establecido en esta Ley, dicha información se presentará, a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior al que corresponda dicha información.

.....

VIII. Proporcionar mensualmente a las autoridades fiscales, a través de los medios y formatos electrónicos que señale el Servicio de Administración Tributaria, la información correspondiente sobre el pago, retención, acreditamiento y traslado del impuesto al valor agregado en las operaciones con sus proveedores, desglosando el valor de los actos o actividades por tasa a la cual trasladó o le fue trasladado el impuesto al valor agregado, incluyendo actividades por las que el contribuyente no está obligado al pago, dicha información se presentará, a más tardar el día 17 del mes inmediato posterior al que corresponda dicha información.

DISPOSICIONES TRANSITORIAS DE LA LEY DEL IMPUESTO AL VALOR AGREGADO

ARTÍCULO SEXTO. Los contribuyentes proporcionarán la información mensual a que se refiere el artículo 32, fracciones V y VIII de la Ley del Impuesto al Valor Agregado a partir del día 17 de octubre de 2006.

LEY DEL IMPUESTO ESPECIAL SOBRE PRODUCCIÓN Y SERVICIOS

ARTÍCULO SÉPTIMO. Se REFORMAN las fracciones XII primer párrafo, XIV y XV del artículo 19 y artículo 26 de la Ley del Impuesto Especial sobre Producción y Servicios, para quedar como sigue:

Artículo 19.

XII. Los fabricantes, productores y envasadores, de alcohol, alcohol desnaturalizado, mieles incristalizables y de bebidas alcohólicas, deberán reportar en el mes de enero de cada año, al Servicio de Administración Tributaria, las características de los equipos que utilizarán para la producción, destilación, envasamiento y almacenaje de dichos bienes, así como de los contenedores para el almacenaje de dichos bienes cuando no se trate de equipo.

.....

XIV. Los fabricantes, productores, envasadores e importadores, de alcohol, alcohol desnaturalizado, mieles incristalizables y de bebidas alcohólicas, deberán estar inscritos en el Padrón de Contribuyentes de Bebidas Alcohólicas, a cargo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Asimismo, los fabricantes, productores, envasadores e importadores, de bebidas alcohólicas, deberán cumplir con esta obligación para poder solicitar marbetes y precintos, según se trate, debiendo cumplir con las disposiciones del Reglamento de esta Ley y disposiciones de carácter general que para tal efecto se emitan.

XV. Los productores, envasadores e importadores de bebidas alcohólicas estarán obligados a presentar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, trimestralmente, en los meses de abril, julio, octubre y enero, del año que corresponda, un informe de los números de folio de marbetes y precintos, según corresponda, obtenidos, utilizados, destruidos, e inutilizados durante el trimestre inmediato anterior.

Artículo 26. Cuando el contribuyente sea omiso en presentar por más de tres veces en un mismo ejercicio las declaraciones a que se refiere el artículo 19 de esta Ley, tenga adeudos fiscales a su cargo, salvo que los contribuyentes celebren convenio con las autoridades fiscales para cubrir a plazos, ya sea mediante pago diferido o en parcialidades o los hayan impugnado mediante cualquier medio de defensa, no se compruebe el uso de los marbetes o precintos entregados previamente, o se compruebe el uso incorrecto de los mismos, así como cuando no exista relación entre el volumen producido, envasado o comercializado y la solicitud respectiva, las autoridades fiscales podrán no proporcionar los marbetes o precintos a que se refiere esta Ley.

TRANSITORIO

ÚNICO.- El presente Decreto entrará en vigor al día siguiente al de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

México, D.F., a 27 de abril de 2006.- Dip. **Marcela González Salas P.**, Presidenta.- Sen. **Enrique Jackson Ramírez**, Presidente.- Dip. **Marcos Morales Torres**, Secretario.- Sen. **Sara I. Castellanos Cortés**, Secretaria.- Rúbricas."

En cumplimiento de lo dispuesto por la fracción I del Artículo 89 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, y para su debida publicación y observancia, expido el presente Decreto en la Residencia del Poder Ejecutivo Federal, en la Ciudad de México, Distrito Federal, a los veintiséis días del mes de junio de dos mil seis.- **Vicente Fox Quesada**.- Rúbrica.- El Secretario de Gobernación, **Carlos María Abascal Carranza**.- Rúbrica.

RESOLUCION que modifica las Reglas de carácter general para normar en lo conducente lo dispuesto por el artículo 32, primer párrafo, en relación con el 9, último párrafo, y 36 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular.

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

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 32, en relación con el 9, último párrafo, y con el propio 36, así como por el 36 Bis 1 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, y 4, fracción XXXVI, y 16, fracción I, de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y previa opinión favorable del Banco de México, en términos de lo dispuesto por el artículo 120 de la propia Ley de Ahorro y Crédito Popular, y

CONSIDERANDO

Que con objeto de incorporar en las Reglas de carácter general para normar en lo conducente lo dispuesto por el artículo 32, en relación con el 9, último párrafo, y 36 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, las operaciones adicionadas al artículo 36 de la propia Ley, mediante publicaciones en el Diario Oficial de la Federación el 27 de enero de 2003, 23 de febrero y 27 de mayo de 2005, así como para adecuar los plazos con los que el sector de ahorro y crédito popular otorga financiamientos, esta Comisión ha resuelto expedir la siguiente:

RESOLUCION QUE MODIFICA LAS REGLAS DE CARACTER GENERAL PARA NORMAR EN LO CONDUCTENTE LO DISPUESTO POR EL ARTICULO 32, PRIMER PARRAFO, EN RELACION CON EL 9, ULTIMO PARRAFO, Y 36 DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR

UNICA: Se **ADICIONAN** los incisos o), p), q), r), s), t), u) a la fracción I, y los incisos h), i) y j) a la fracción IV todos de la Regla SEPTIMA; los numerales I.VI. y I.VII. a la fracción I, las fracciones III y IV, pasando las actuales fracciones III, IV, V, VI y VII a ser V, VI, VII, VIII, y IX de la Regla OCTAVA, un último y penúltimo párrafos al ahora numeral V.I. de la ahora fracción V de la Regla OCTAVA, así como las fracciones X, XI, XII y XIII de la Regla OCTAVA y la Regla NOVENA; se **REFORMAN** la denominación de las "Reglas de carácter general para normar en lo conducente lo dispuesto por el artículo 32, primer párrafo, en relación con el 9, último párrafo, y 36 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 23 de octubre de 2002, para quedar como "Reglas de carácter general para normar en lo conducente lo dispuesto por el artículo 32, en relación con el 9, último párrafo, y 36 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular", así como la Regla SEXTA, tercer párrafo; la Regla SEPTIMA, incisos a), b), c), f), h), k), n) y ñ) de su fracción I, incisos b) y d), de su fracción II, incisos a) y f) de su fracción III, incisos f) y g) de su fracción IV; Regla OCTAVA, primer párrafo de la fracción I, e inciso e) segundo párrafo del numeral I.I. de dicha fracción I, incisos c) último párrafo y e) segundo párrafo del numeral I.II., el primer y segundo párrafo de la ahora fracción V, primer y segundo párrafo del ahora numeral V.I., el último párrafo del ahora numeral V.VII., la ahora fracción VII, la ahora fracción VIII primer párrafo y la ahora fracción IX segundo párrafo; y se **DEROGAN** los incisos a), h) e i) de la fracción II, el inciso e) de la fracción III de la Regla SEPTIMA de las Reglas antes citadas para quedar como sigue:

"REGLAS DE CARACTER GENERAL PARA NORMAR EN LO CONDUCTENTE LO DISPUESTO POR EL ARTICULO 32, EN RELACION CON EL 9, ULTIMO PARRAFO, Y 36 DE LA LEY DE AHORRO Y CREDITO POPULAR"

"SEXTA.- ...

...

Para efectos del cambio de Nivel de Operaciones, serán aplicables los procedimientos y criterios previstos en las Regla Cuarta, previa visita de la Comisión.

SEPTIMA.- ...

I. ...

- a)** Recibir depósitos a la vista, de ahorro, a plazo, retirables en días preestablecidos y retirables con previo aviso;
- b)** Recibir préstamos y créditos de instituciones de crédito nacionales o extranjeras, fideicomisos públicos y organismos e instituciones financieras internacionales, así como de sus proveedores nacionales y extranjeros;

- c) Otorgar a las Entidades afiliadas y no afiliadas que supervise de manera auxiliar su Federación, previa aprobación del consejo de administración de ésta y con cargo a sus excedentes de capital, préstamos de liquidez, mismos que deberán descontar de su capital, debiendo sujetarse a los requisitos y condiciones que mediante reglas de carácter general establezca la Comisión;
 - d) y e) ...
 - f) Celebrar contratos de arrendamiento sobre bienes muebles e inmuebles para la consecución de su objeto;
 - g) ...
 - h) Recibir y emitir órdenes de pago y transferencias en moneda nacional. Emitir órdenes de pago y transferencias en moneda extranjera, así como recibir estas últimas únicamente para abono en cuenta en moneda nacional, siendo necesaria en estos casos la autorización previa de la Comisión;
 - i) y j) ...
 - k) Otorgar a sus Socios o Clientes, préstamos o créditos a un plazo máximo de 18 meses, salvo por lo establecido por la fracción V.I de la Regla OCTAVA de las presentes Reglas;
 - l) a m)
 - n) Fungir como receptor de pago de servicios por cuenta de terceros, siempre que lo anterior no implique para la sociedad la aceptación de obligaciones directas o contingentes;
 - ñ) Otorgar créditos de carácter laboral a sus trabajadores;
 - o) Recibir donativos;
 - p) Expedir y operar tarjetas de débito y tarjetas recargables;
 - q) Realizar inversiones en el capital social de la Federación a la que se encuentren afiliadas, así como en títulos representativos del capital social del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo;
 - r) Realizar inversiones en acciones de Administradoras de Fondos para el Retiro y Sociedades de Inversión Especializadas en Fondos para el Retiro, previa autorización de la Comisión;
 - s) Ofrecer y distribuir, entre sus Socios o Clientes, las acciones de las Sociedades de Inversión Especializadas en Fondos para el Retiro a que hace referencia el inciso anterior o por aquéllas en cuyo capital participen indirectamente a través, entre otros, de la Federación a la que se encuentren afiliadas, así como promocionar la afiliación de trabajadores a las Administradoras de Fondos para el Retiro en cuyo capital participen directa o indirectamente a través, entre otros, de la Federación a la cual se encuentren afiliadas;
 - t) Llevar a cabo la distribución y pago de productos, servicios y programas, todos ellos gubernamentales, y
 - u) Realizar la compra y venta de divisas, por cuenta de terceros.
- II. ...
- a) Se deroga.
 - b) Descontar, dar en garantía o negociar títulos de crédito y afectar los derechos provenientes de los contratos de financiamiento que realicen con sus Socios o Clientes o de las operaciones autorizadas con las personas de las que reciban financiamiento, únicamente con fideicomisos públicos o con instituciones de banca de desarrollo. Cuando los recursos recibidos a través de operaciones de descuento en términos de este numeral, sean destinados a otorgar préstamos o créditos, y exista congruencia entre los plazos de ambas operaciones, los préstamos o créditos otorgados por la Entidad podrán ser por plazos superiores a 36 meses, siempre y cuando el plazo no rebase el límite establecido en el último párrafo de la fracción V.1 de la Octava de las presentes Reglas;
 - c) ...
 - d) Otorgar a sus Socios o Clientes, préstamos o créditos por plazos de más de 18 y hasta 36 meses, salvo por lo establecido por la fracción V.I de la Regla OCTAVA de las presentes Reglas;

- e) a g)
 - h) Se deroga.
 - i) Se deroga.
- III. ...
- a) Otorgar a sus Socios o Clientes, préstamos o créditos a plazos superiores a 36 meses.
 - b) a d) ...
 - e) Se deroga.
 - f) Prestar servicios de caja y tesorería.
- IV. ...
- a) a e) ...
 - f) Expedir tarjetas de crédito con base en contratos de apertura de crédito en cuenta corriente;
 - g) Actuar como representante común de los tenedores de títulos de crédito;
 - h) Emitir obligaciones subordinadas;
 - i) Realizar inversiones en acciones de Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión, previa autorización de la Comisión, y
 - j) Ofrecer y distribuir, entre sus Socios o Clientes, las acciones de las Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión a que hace referencia el inciso anterior o, en su caso, por aquéllas en cuyo capital participen indirectamente a través, entre otros, de la Federación a la que se encuentren afiliadas.

OCTAVA.- ...**PRIMERA SECCION: OPERACIONES PASIVAS.**

- I. Recibir depósitos a la vista, en cuenta corriente asociados a tarjetas de débito o de crédito, de ahorro, a plazo, retirables en días preestablecidos, retirables con previo aviso, así como emitir tarjetas recargables.

I.I. ...

a) a d) ...

e) ...

Las Entidades deberán proporcionar a los depositantes, con la periodicidad que libremente determinen, un estado de cuenta o su equivalente, en el que aparezcan los movimientos efectuados en el periodo correspondiente, el promedio de saldos diarios de cada periodo de interés, el rendimiento correspondiente a cada periodo de interés en cantidad y porcentaje, así como, en su caso, las comisiones cargadas. Las Entidades podrán pactar con los depositantes que los referidos estados de cuenta estén a su disposición en sus sucursales por un periodo determinado.

I.II. ...

a) a b) ...

c) ...

...

...

La adquisición de bienes y servicios, así como los retiros en los negocios afiliados a la tarjeta que corresponda a este tipo de depósitos, se harán en los términos previstos en las Reglas a las que habrán de sujetarse las Entidades en la emisión y operación de tarjetas de crédito, que se señalan en la fracción IX de esta misma Regla. El importe de los documentos con que se formalicen estas operaciones, deberá cargarse a la cuenta del depositante el mismo día en que, a su vez, la Entidad los cubra a establecimientos afiliados, siempre y cuando las Entidades cuenten con la autorización del Socio o Cliente de que se trate y que el mismo autorice directamente al proveedor de bienes o servicios y éste a su vez instruya a la Entidad para realizar el cargo respectivo, en los términos previstos en el artículo 36 Bis de la Ley.

d) ...

e) ...

Las Entidades deberán proporcionar a los depositantes, con la periodicidad que libremente determinen, un estado de cuenta o su equivalente, en el que aparezcan los movimientos efectuados en el periodo correspondiente, el promedio de saldos diarios de cada periodo de interés, el rendimiento correspondiente a cada periodo de interés en cantidad y porcentaje, así como, en su caso, las comisiones cargadas. Las Entidades podrán pactar con los depositantes que los referidos estados de cuenta estén a su disposición en sus sucursales por un periodo determinado.

I.III. a I.V. ...

I.VI. Depósitos retirables con previo aviso.

a) Cuentahabientes.

Estos depósitos podrán recibirse de personas físicas y morales.

b) Montos.

Las Entidades podrán pactar libremente con sus cuentahabientes los montos y saldos mínimos a los cuales estén dispuestas a recibir y mantener estos depósitos.

Las Entidades deberán reservarse invariablemente el derecho de no recibir nuevos depósitos en la cuenta de que se trate.

c) Rendimientos.

Las Entidades podrán pactar libremente las tasas de interés que devenguen estos depósitos, las cuales podrán ser distintas para cada inversionista.

Las tasas se aplicarán sobre el promedio de los saldos diarios del periodo en el cual hayan estado vigentes.

Las Entidades podrán pactar libremente la periodicidad de pago de intereses.

d) Retiros.

En el contrato correspondiente deberá establecerse el plazo con el cual deberá darse el previo aviso para los retiros y el monto máximo de éstos.

I.VII. Emitir tarjetas recargables.

a) Características generales.

Las tarjetas recargables son medios de disposición de recursos e instrumentos de pago.

Los recursos asignados a tales tarjetas constituirán un pasivo de la propia Entidad.

Las tarjetas recargables podrán ser emitidas con las características que libremente determine cada Entidad y no será necesario la firma de un contrato con el adquirente de la tarjeta, pero en todos los casos las tarjetas deberán mostrar claramente en su anverso la denominación o cualquier otra expresión, simbología, emblema o logotipo de la Entidad emisora.

b) Uso.

Las tarjetas recargables podrán utilizarse conforme a lo siguiente:

- b.1.** Para obtener recursos en ventanilla en las oficinas de la Entidad;
- b.2.** Para obtener recursos a través de equipos y sistemas automatizados, y
- b.3.** Para disponer de efectivo y/o adquirir bienes y servicios en negocios afiliados.

La disposición de efectivo en negocios afiliados, así como la adquisición de bienes y servicios, se sujetarán en lo conducente a lo previsto en las Reglas a las que habrán de sujetarse las Entidades en la emisión y operación de tarjetas de crédito, que se señalan en la fracción IX de esta misma Regla.

Las tarjetas recargables podrán utilizarse únicamente dentro del territorio nacional.

c) Formas de adquisición.

Las Entidades podrán distribuir las tarjetas en sus sucursales. En todos los casos, las Entidades deberán entregar un comprobante de la operación al adquirente.

d) Montos.

En ningún caso el saldo de cada tarjeta recargable podrá ser mayor al equivalente a 1,500 UDIS. Tratándose de tarjetas en las que se tenga identificado al adquirente, las Entidades podrán establecer el monto libremente.

e) Vigencia.

Las tarjetas deberán contener su fecha de vencimiento impresa en el anverso y fácilmente legible.

f) Cancelación y devolución de recursos.

Las Entidades estarán obligadas a devolver el saldo de los recursos asignados a la tarjeta de que se trate en caso de que el adquirente cancele la tarjeta o una vez terminada su vigencia. Dichos recursos deberán ser devueltos conforme a lo que se establezca en los términos y condiciones que para la operación de estas tarjetas las Entidades entreguen a sus adquirentes.

g) Abonos y transferencias entre tarjetas.

Las tarjetas podrán ser abonadas sucesivamente. Solamente podrán abonarse o transferirse recursos de una tarjeta a otra, cuando la información de la operación de abono o transferencia respectiva, quede registrada en la Entidad emisora. En todos los casos se deberá entregar o poner a disposición de quien haya efectuado el abono o transferencia correspondiente, un comprobante de la operación.

h) Rendimientos.

Las Entidades podrán pagar rendimientos sobre los saldos no dispuestos de las tarjetas.

i) Comisiones.

Las Entidades, previo a la adquisición de las tarjetas, deberán dar a conocer a los adquirentes los montos, conceptos y periodicidad de las comisiones que les sean aplicables.

Las Entidades deberán informar a los adquirentes, las modificaciones a las comisiones previstas en los términos y condiciones vigentes, en carteles, cartulinas o folletos, por lo menos con treinta días de anticipación a la fecha en que pretendan que éstas surtan efectos. Los adquirentes podrán cancelar las tarjetas sin comisión alguna dentro del plazo referido.

j) Medidas de Seguridad.

Las Entidades determinarán libremente las características físicas y las medidas de seguridad de las tarjetas.

k) Estados de cuenta.

Las Entidades podrán emitir estados de cuenta de las tarjetas, en cuyo caso deberán establecer en los términos y condiciones respectivos su periodicidad y la forma en que podrán consultarse.

l) Información al público.

Las Entidades estarán obligadas a dar a conocer a los adquirentes, previo a la adquisición de las tarjetas, los términos y condiciones de su operación, así como a entregarles una copia de éstos al momento de adquirirla.

Los términos y condiciones deberán contener como mínimo lo siguiente:

- I.1.** Las formas en las que conforme a los incisos b) y d), podrán usarse las tarjetas y, en su caso, abonarse;
- I.2.** Los conceptos, montos, periodicidad y vigencia de las comisiones, así como el mecanismo mediante el cual, en su caso, se darán a conocer las modificaciones a tales comisiones;
- I.3.** En su caso, el rendimiento que genere el saldo;
- I.4.** Las medidas de seguridad de las tarjetas;
- I.5.** El procedimiento para reportar cualquier mal funcionamiento de la tarjeta y solicitar aclaraciones;
- I.6.** En su caso, el procedimiento para reportar la tarjeta en el supuesto de robo o extravío;
- I.7.** Los mecanismos para consultar el saldo y, en su caso, movimientos, y
- I.8.** El procedimiento para obtener la devolución de los recursos en caso de cancelación de la tarjeta o al término de su vigencia.

Para cualquier tipo de depósito descrito en esta fracción I, las Entidades podrán determinar libremente, mediante políticas generales el importe de las comisiones a cargo del cuentahabiente.

...

II. ...

...

III. Emitir obligaciones subordinadas.

Las Entidades podrán emitir obligaciones subordinadas no susceptibles de convertirse en acciones o en certificados de aportación, de las previstas en los artículos 36, fracción XXX, y 36 Bis 1 de la Ley. Dichas obligaciones deberán ser colocadas por la Entidad emisora con la intermediación de una casa de bolsa.

Las obligaciones subordinadas según su orden de prelación, podrán ser preferentes o no preferentes.

III.I. Titulares.

Estas obligaciones podrán ser adquiridas por personas físicas y morales.

a) Prohibiciones.

a.1. Las Entidades tendrán prohibido:

- a.1.1. Adquirir por cuenta propia las obligaciones subordinadas emitidas por ella, así como las emitidas por otras Entidades.
- a.1.2. Otorgar créditos o préstamos con garantía de obligaciones subordinadas a su cargo o a cargo de otras Entidades.

a.2. Las obligaciones en ningún caso podrán adquirirse por:

- a.2.1. Entidades financieras de cualquier tipo, cuando actúen por cuenta propia. Se exceptúa de esta prohibición a las entidades financieras siguientes: i) sociedades de inversión en instrumentos de deuda y comunes, así como en sociedades de inversión especializadas en fondos para el retiro, ii) casas de bolsa que adquieran las obligaciones para su posterior colocación en el público inversionista, y iii) instituciones y sociedades mutualistas de seguros e instituciones de fianzas, únicamente cuando adquieran las referidas obligaciones como objeto de inversión de sus reservas técnicas y para fluctuaciones de valores.
- a.2.2. Sociedades nacionales o extranjeras en las cuales la Entidad emisora: sea propietaria de acciones con derecho a voto, que representen por lo menos el cincuenta y uno por ciento del capital pagado; tenga el control de las asambleas generales de accionistas, o esté en posibilidad de nombrar a la mayoría de los miembros del Consejo de Administración.

b) Límites.

Las entidades financieras y los fondos de pensiones y jubilaciones que no tengan prohibido invertir en obligaciones, podrán adquirir, como máximo el diez por ciento del monto de la emisión de obligaciones de que se trate. Este límite será aplicable en su conjunto, a las entidades financieras integrantes de un mismo grupo financiero, así como a las filiales de entidades financieras, incluyendo a las propias entidades, que no formen parte de un grupo financiero.

III.II. Principal y rendimientos.

La emisora podrá determinar libremente los rendimientos de las obligaciones que suscriba.

Conforme a lo previsto en el artículo 36 Bis 1 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, la Entidad emisora podrá diferir el pago de intereses y de principal, así como cancelar el pago de intereses que generen las obligaciones que suscriba, siempre y cuando se establezca en el acta de emisión relativa, en el prospecto informativo, en cualquier otra clase de publicidad relativa a las características de la emisión de que se trate y en los títulos que se expidan, los casos, términos y condiciones conforme a los cuales realizará tales actos.

III.III. Plazo.

El plazo de las obligaciones será determinado libremente por la Entidad emisora.

a) Pago anticipado.

La emisora podrá, previa autorización de la Comisión, pagar anticipadamente las obligaciones que emita, siempre y cuando atento a lo previsto en artículo 36 Bis 1 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, en el acta de emisión, en el prospecto informativo, en cualquier otra propaganda o publicidad dirigida al público, relativa a las características de la emisión de que se trate y en los títulos respectivos, se describan claramente los términos, fechas y condiciones de pago anticipado.

La autorización a que se refiere el párrafo anterior se otorgará siempre que, una vez realizado el pago, la Entidad de que se trate mantenga un índice de capitalización mayor al 11 por ciento, calculado en términos de lo dispuesto por los Requerimientos de capitalización establecidos en las Reglas de carácter prudencial que resulten aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular según el monto de sus activos.

III.IV. Documentación.

En el acta de emisión y en los títulos respectivos deberá señalarse expresamente que las obligaciones son no convertibles en acciones o en certificados de aportación según sea el caso.

También deberá establecerse en ambos documentos y en el prospecto informativo correspondiente: i) las prohibiciones y limitaciones previstas en el inciso a) del numeral III.I anterior; ii) tratándose de obligaciones subordinadas preferentes, que su pago en caso de liquidación o concurso mercantil de la emisora, se hará a prorrata, sin distinción de fechas de emisión, después de cubrir todas las demás deudas de la Entidad, pero antes de repartir a los titulares de las acciones o de los certificados de aportación, en su caso, el haber social y tratándose de obligaciones subordinadas no preferentes, que dicho pago se llevará a cabo en los mismos términos antes señalados, pero después de haber pagado las obligaciones subordinadas preferentes; iii) que la emisora no podrá adquirir por cuenta propia las obligaciones subordinadas emitidas por ella misma, ni podrán ser recibidas en garantía por otras Entidades; iv) una cláusula que establezca que las obligaciones subordinadas no están respaldadas por el Fondo de Protección respectivo; y v) la información señalada en el segundo párrafo del Apartado III.II Principal y rendimientos de las presentes Reglas, en relación con el diferimiento del pago de intereses o del principal, la cancelación del pago de intereses. Lo señalado en los incisos ii) y iii) de este párrafo deberá constar en los estados de cuenta que al efecto las Entidades proporcionen a los titulares de las obligaciones.

Las Entidades deberán incluir en los títulos de crédito correspondientes, en el acta de emisión, en el prospecto informativo, así como en cualquier otro instrumento que documente una emisión de obligaciones subordinadas, que en el evento de que en términos de lo dispuesto por el artículo 73 de la Ley, la Entidad emisora sea clasificada en la categoría Dos en términos del artículo 74 de la Ley, la Entidad deberá diferir el pago del principal de las obligaciones subordinadas que haya emitido siempre que éstas computen como parte del capital neto de la propia Entidad emisora.

III.V. Autorización.

Las Entidades que deseen emitir obligaciones subordinadas deberán presentar su solicitud de autorización a la vicepresidencia encargada de su supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, acompañada de los proyectos de acta de emisión y de los títulos que se emitan en términos de lo dispuesto por los artículos 208, 209 y 210 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, indicando las condiciones bajo las cuales colocarán dichos títulos.

IV. Recibir préstamos o créditos de organismos e instituciones financieras internacionales.

Las Entidades podrán recibir préstamos o créditos de organismos e instituciones financieras internacionales, sujetándose para tales efectos a los contratos, programas, políticas o lineamientos que documenten dichas operaciones. Los préstamos o créditos en cuestión, podrán denominarse en moneda nacional o extranjera. En este último caso, las Entidades deberán celebrar dichas operaciones a través del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., o cualquier otra institución de banca de desarrollo, llevando a cabo los actos necesarios para evitar incurrir en riesgos cambiarios.

SEGUNDA SECCION: OPERACIONES ACTIVAS.**V. Otorgar préstamos o créditos a sus Socios o Clientes.**

Las Entidades podrán otorgar préstamos o créditos por plazos hasta de 18 meses, de más de 18 y hasta 36 meses y superiores a 36 meses a sus Socios o Clientes, según su Nivel de Operaciones y respetando los límites máximos de plazo y monto de financiamiento que al efecto determine el Consejo de Administración de cada Entidad, los cuales se ajustarán a lo establecido en estas disposiciones.

V.I. Plazos.

Las Entidades con Nivel de Operaciones I podrán otorgar créditos por un plazo superior a 18 meses y hasta 36 meses, siempre y cuando el monto total de dichos créditos, al momento de su otorgamiento, no excedan del 10 por ciento de su cartera crediticia.

Las Entidades con Nivel de Operaciones II, podrán otorgar créditos por un plazo superior a 36 meses y hasta 5 años, siempre y cuando el monto total de dichos créditos, no excedan del 10 por ciento de su cartera crediticia.

Sin perjuicio de lo anterior, las Entidades podrán otorgar préstamos o créditos a sus Socios o Clientes, a plazos superiores a los señalados en esta fracción, cuando los préstamos o créditos se otorguen con recursos provenientes de instituciones de banca de desarrollo o de fideicomisos públicos, siempre que dichas instituciones y fideicomisos se constituyan como titulares o cotitulares de los respectivos derechos de crédito y asuman total o parcialmente el riesgo de incumplimiento en el pago, en cuyo caso, los plazos se ajustarán a las políticas y lineamientos que, al efecto, establezcan las instituciones de banca de desarrollo o fideicomisos de que se trate.

En ningún caso las Entidades podrán otorgar créditos por plazos superiores a 30 años.

V.II. a V.VI. ...**V.VII. Tasas de referencia sustitutivas.**

...

...

Los acuerdos mencionados deberán quedar claramente establecidos desde el momento en que se otorgue el crédito correspondiente y sólo podrán modificarse conforme a lo previsto en el numeral V.III. anterior.

VI. ...

...

VII. Operaciones de descuento con fideicomisos públicos o con instituciones de banca de desarrollo.

Las Entidades podrán ceder o descontar su cartera de crédito con o sin su responsabilidad, con fideicomisos públicos o con instituciones de banca de desarrollo.

VIII. Operaciones de descuento con cualquier persona física o moral nacional o extranjera, distinta a las señaladas en la fracción VII anterior.

...

IX. ...

Las Entidades deberán observar las "Reglas a las que habrán de sujetarse las instituciones de banca múltiple y las sociedades financieras de objeto limitado en la emisión y operación de tarjetas de crédito", emitidas por el Banco de México, así como sus modificaciones, con excepción de lo relativo a tarjetas de uso en el extranjero, cuya emisión y operación se encuentra prohibida a las Entidades.

X. Realizar las inversiones a que se refieren los incisos q) y r) de la fracción I, así como el inciso i) de la fracción IV de la Séptima de las presentes Reglas.

Las Entidades únicamente pondrán realizar inversiones en el capital social de la Federación a la que se encuentren afiliadas, en títulos representativos del capital social del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo, así como en acciones de Administradoras de Fondos para el Retiro, Sociedades de Inversión Especializadas en Fondos para el Retiro y Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión, previo acuerdo de su Consejo de Administración y con cargo a su capital social.

Las Entidades que deseen realizar inversiones en Administradoras de Fondos para el Retiro, Sociedades de Inversión Especializadas en Fondos para el Retiro y Sociedades Operadoras de Sociedades de Inversión, deberán presentar su solicitud de autorización a la vicepresidencia encargada de su supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, en la que se detalle el monto de inversión correspondiente.

En todos los casos, las inversiones a que se refiere la presente fracción que realicen las Entidades no podrán ascender en su conjunto, al 20 por ciento de su Capital Mínimo.

TERCERA SECCION: OPERACIONES DE SERVICIOS.

XI. Fungir como receptor de pago de servicios por cuenta de terceros, siempre que lo anterior no implique para la sociedad la aceptación de obligaciones directas o contingentes.

Las Entidades podrán recibir pagos respecto de servicios que proporcionen terceros a sus Socios o Clientes, para lo cual deberán celebrar con dichos terceros, contratos de prestación de servicios para la situación de fondos.

Asimismo, las Entidades al recibir los recursos de sus Socios o Clientes deberán informarles el carácter con el que se reciben los recursos, lo que deberá constar en el recibo que para tales efectos extiendan.

En todos los casos, los recursos se reciben por cuenta y orden del tercero a favor de quien se efectuó el pago.

XII. Realizar la compra y venta de divisas, por cuenta de terceros.

Las Entidades en la realización de compra y venta de divisas por cuenta de terceros tendrán prohibido asumir algún tipo de riesgo cambiario.

XIII. Cuotas y honorarios por otros servicios.

Las Entidades determinarán libremente, en función de sus costos y políticas, el importe de las cuotas y honorarios correspondientes a los servicios siguientes:

XIII.I Pagos por cuenta de sus Socios o Clientes;

XIII.II Copias fotostáticas a solicitud del interesado, y

XIII.III. Compra y venta de divisas por cuenta de terceros.

Las Entidades deberán informar a sus Socios o Clientes, previa la prestación del servicio de que se trate, el importe de las cuotas y honorarios correspondientes.

Las Entidades deberán mantener la información relativa al importe de las comisiones que cobran por los servicios que ofrecen al público relacionados con sus operaciones activas, pasivas y de servicios en sus sucursales ya sea en carteles, cartulinas o folletos, o permitir que ésta se obtenga a través de un medio electrónico ubicado en dichas sucursales, a fin de que cualquier persona que la solicite esté en posibilidad de consultarla gratuitamente.

CUARTA SECCION: DISPOSICION FINAL.

NOVENA.- Las Entidades, a fin de realizar cualquiera de las operaciones previstas en la Ley y en las presentes Reglas, en términos distintos a los aquí señalados, deberán contar con la previa autorización de la Comisión, para la cual deberán presentar su respectiva solicitud de autorización con opinión favorable de la Federación que las supervise auxiliariamente.”

TRANSITORIA

UNICA.- La presente Resolución entrará en vigor el día siguiente al de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

Atentamente

México, D.F., a 1 de junio de 2006.- El Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores,
Jonathan Davis Arzac.- Rúbrica.

CIRCULAR CONSAR 61-3, Reglas generales sobre la administración de cuentas individuales de los trabajadores ISSSTE a las que deberán sujetarse las ICEFAS, administradoras y empresas operadoras.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro.

CIRCULAR CONSAR 61-3 REGLAS GENERALES SOBRE LA ADMINISTRACION DE CUENTAS INDIVIDUALES DE LOS TRABAJADORES ISSSTE A LAS QUE DEBERAN DE SUJETARSE LAS ICEFAS, ADMINISTRADORAS Y EMPRESAS OPERADORAS.

El Presidente de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, con fundamento en los artículos 22, 90 BIS-C, 90 BIS-E, 90 BIS-F, 90 BIS-H, 90 BIS-I, 90 BIS-J, 90 BIS-R, 103, 106, 107, 122 y 126 de la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, 5o. fracciones I y II, 12 fracciones I, VIII y XVI, 57, 58, 74 Bis y 116 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro y 66 a 78 y 88 del Reglamento de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, y

CONSIDERANDO

Que el 31 de enero de 2006, se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Circular CONSAR 61-1, "Reglas generales sobre la administración de cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE a las que deberán sujetarse las ICEFAS, Administradoras y Empresas Operadoras";

Que las Reglas generales a que se refiere el párrafo anterior, establecen un sistema de recepción de aportaciones al sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, así como un mecanismo para que los recursos que integren la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, se apliquen a la amortización de créditos para vivienda que, en su caso, hayan obtenido los trabajadores;

Que con el objeto de ampliar los términos y plazos para la implementación del sistema de recepción de aportaciones al ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, así como el mecanismo para la amortización de créditos para vivienda que éstos hayan obtenido, con fecha 10 de abril de 2006 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Circular CONSAR 61-2, "Modificaciones y Adiciones a las reglas generales sobre la administración de cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE a las que deberán de sujetarse las ICEFAS, Administradoras y Empresas Operadoras";

Que el 24 de abril de 2002 se publicaron en el Diario Oficial de la Federación, las "Reglas para la operación de créditos para vivienda a los trabajadores derechohabientes del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado";

Que las reglas a que se refiere el párrafo anterior establecen los lineamientos y requisitos para el otorgamiento de créditos para vivienda otorgados por el Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado;

Que las presentes Reglas generales establecen que las Dependencias y Entidades para realizar los descuentos a sus trabajadores en sus sueldos y salarios, que se destinen al pago de abonos para cubrir créditos otorgados por el Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, así como para enterar el importe de dichos descuentos deben sujetarse a lo dispuesto en las Reglas para la operación de créditos para vivienda a los trabajadores derechohabientes del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 24 de abril de 2002, así como a las demás disposiciones aplicables;

Que es menester contar con procesos operativos para la amortización de créditos que sean compatibles operativamente con los mecanismos que tiene establecidos el Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado;

Que es necesario establecer los procedimientos para que las dependencias y entidades realicen el entero de recursos que se descuenten a los trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago para cubrir los préstamos otorgados por el Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, atendiendo a la fecha en que se haya obtenido el crédito para vivienda, ha tenido a bien expedir las siguientes:

**REGLAS GENERALES SOBRE LA ADMINISTRACION DE CUENTAS INDIVIDUALES
DE LOS TRABAJADORES ISSSTE A LAS QUE DEBERAN DE SUJETARSE LAS ICEFAS,
ADMINISTRADORAS Y EMPRESAS OPERADORAS**

**CAPITULO I
OBJETO Y DEFINICIONES**

PRIMERA.- Las presentes reglas tienen por objeto establecer los requisitos y formalidades a los que deberán sujetarse las ICEFAS, Administradoras y Empresas Operadoras en los siguientes procedimientos:

- I. Recepción, Dispersión e individualización de recursos e información correspondientes a las Aportaciones al Ahorro para el Retiro y/o Aportaciones al Fondo de la Vivienda y/o Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro a través del SIRI;
- II. Administración de la información de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- III. Amortización de créditos para vivienda otorgados por el FOVISSSTE;
- IV. Recuperación de créditos, y
- V. Integración de la BDSARISSSTE con los saldos actualizados de la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda y demás información que establecen las presentes reglas generales.

SEGUNDA.- Las presentes reglas serán aplicables a los Trabajadores ISSSTE que se encuentren en alguno de los siguientes supuestos:

- I. La ICEFA opera su cuenta individual, por no haberse registrado en una Administradora, y las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro se invierten en la Cuenta ISSSTE;
- II. La Administradora opera su cuenta individual y las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro se invierten en la Cuenta ISSSTE, o
- III. La Administradora opera su cuenta individual y las aportaciones de la Subcuenta de Ahorro para el Retiro se invierten en las Sociedades de Inversión que opere ésta.

TERCERA.- Para efecto de lo dispuesto en las presentes reglas generales, se entenderá por:

- I. Administradoras, las Administradoras de Fondos para el Retiro;
- II. Amortización, el pago del crédito para vivienda otorgado al trabajador por el FOVISSSTE, de conformidad con lo previsto en el artículo 103 fracción I de la Ley del ISSSTE, con las Aportaciones al Fondo de la Vivienda;
- III. Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda, a las unidades que representen los recursos que, en moneda nacional correspondan a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de acuerdo con el valor asignado por el FOVISSSTE. Dichas Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda serán utilizadas a fin de mantener actualizado el saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda para efecto de la operación de la misma por los Participantes en los Sistemas de Ahorro para el Retiro y el FOVISSSTE;
- IV. Aportaciones al Ahorro para el Retiro, los montos enterados por las Dependencias y Entidades, destinados a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro de las cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE, en términos del artículo 90 BIS-C de la Ley del ISSSTE;
- V. Aportaciones al Fondo de la Vivienda, los montos enterados por las Dependencias y Entidades, destinados a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de las cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE de conformidad con lo previsto en los artículos 21, fracción VI y 126, fracción II de la Ley del ISSSTE;
- VI. Aportaciones Complementarias de Retiro, los montos enterados a la Subcuenta de Aportaciones Complementarias de Retiro de conformidad con lo previsto en el artículo 79 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro;
- VII. Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo, los montos enterados a la subcuenta prevista en la fracción I del artículo 98 del Reglamento de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro;
- VIII. Aportaciones Voluntarias, los montos enterados a la Subcuenta de Aportaciones Voluntarias de conformidad con lo previsto en el artículo 79 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro;

- IX.** BDNSAR, la base de datos integrada con la información procedente de los sistemas de ahorro para el retiro, conteniendo la información individual de cada trabajador y de su cuenta individual operada por una ICEFA o una Administradora, a la que se refieren los artículos 3o. fracción II, y 57 de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro;
- X.** BDSARISSSTE, la porción de la BDNSAR a que se refiere las reglas generales en materia de registro, administración y disposición de recursos de Trabajadores no Afiliados, expedidas por la Comisión;
- XI.** BDSAR-NO-AFILIADOS, la porción de la BDNSAR integrada con la información de los Trabajadores Independientes y Trabajadores ISSSTE, que hayan abierto una cuenta individual en una Administradora como Trabajadores no Afiliados;
- XII.** Catálogo de Centros de Pago, a la información que se reciba a través del SIRI y que corresponda a las Dependencias y Entidades que de conformidad con lo dispuesto en la Ley del ISSSTE estén obligadas a:
- a.** Realizar aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
 - b.** Hacer los descuentos a sus Trabajadores en sus sueldos y salarios, que se destinen al pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE, así como el entero de dichos descuentos en la forma y términos que establecen la Ley del ISSSTE.
- La Comisión deberá hacer del conocimiento del ISSSTE y FOVISSSTE el Catálogo de Centros de Pago.
- XIII.** Catálogo de Trabajadores, a la información que se reciba a través del SIRI y que corresponda a los Trabajadores ISSSTE que de conformidad con lo dispuesto en la Ley del ISSSTE:
- a.** Recibirán aportaciones en la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
 - b.** Hayan obtenido un crédito para vivienda otorgado por el FOVISSSTE.
- La Comisión deberá hacer del conocimiento del ISSSTE y FOVISSSTE el Catálogo de Trabajadores.
- XIV.** Centros de Pago de las Dependencias y Entidades, a las unidades administrativas, delegaciones u oficinas regionales que tengan a su cargo:
- a.** La determinación y pago de las aportaciones correspondientes a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda de sus trabajadores a que se refiere el Capítulo V BIS del Título Segundo de la Ley del ISSSTE;
 - b.** Hacer los descuentos a sus Trabajadores en sus sueldos y salarios, que se destinen al pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE, así como el entero de dichos descuentos en la forma y términos que establece la Ley del ISSSTE.
- Dichos Centros de Pago de las Dependencias y Entidades estarán sujetos a lo dispuesto en la presente Circular.
- XV.** Cofinanciador, a los institutos de vivienda de carácter federal o local y demás entidades, que suministren los recursos complementarios a aquellos que aporte el FOVISSSTE, para otorgar créditos individuales para vivienda a los trabajadores;
- XVI.** Comisión, la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro;
- XVII.** Cuentas BANXICO, las cuentas que le lleve el Banco de México al ISSSTE y FOVISSSTE, en términos de lo dispuesto en la Ley del ISSSTE;
- XVIII.** Cuenta FOVISSSTE, la cuenta que el Banco de México le lleve al FOVISSSTE, conforme a lo establecido en el artículo 122 de la Ley de ISSSTE;
- XIX.** Cuenta ISSSTE, la cuenta que el Banco de México le lleva al ISSSTE, en la que se depositan los recursos correspondientes a las Aportaciones al Ahorro para el Retiro, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 90 BIS-I de la Ley del ISSSTE;
- XX.** Dependencias, las unidades administrativas de los Poderes de la Unión y del Gobierno del Distrito Federal y sus órganos político administrativos, sujetos al régimen de la Ley del ISSSTE;
- XXI.** Desmarque, a la eliminación que se realice en la BDNSAR y/o en las bases de datos de las Administradoras, del indicativo con el que se encuentre marcada una cuenta individual;

- XXII.** Dispersión, la distribución que realicen las Empresas Operadoras a las Administradoras de las Aportaciones al Ahorro para el Retiro y/o Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro para su inversión en las Sociedades de Inversión que operen, así como de la información correspondiente a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, de conformidad con lo previsto en las presentes reglas generales;
- XXIII.** Empresas Operadoras, las empresas concesionarias para operar la BDNSAR, conforme a lo dispuesto en los artículos 58, 59 y demás relativos de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro;
- XXIV.** En Línea, indica que la aplicación o el sistema que se utiliza permanece conectado a otro computador, o a una red de computadoras;
- XXV.** Entidades, los organismos de la Administración Pública, empresas e instituciones públicas paraestatales incorporadas al régimen de la Ley del ISSSTE;
- XXVI.** FOVISSSTE, al Fondo de la Vivienda del ISSSTE;
- XXVII.** ICEFAS, las instituciones de crédito a que se refiere el Capítulo V BIS del Título Segundo de la Ley del ISSSTE, las cuales realizarán las acciones a que se refiere la regla Sexta de las presentes reglas generales;
- XXVIII.** Instituciones de Crédito Liquidadoras, las instituciones de crédito que sean contratadas por las Empresas Operadoras para realizar la transferencia y entrega a las Administradoras de los recursos propiedad de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere la fracción III de la regla Segunda anterior, así como para realizar la entrega de los recursos a que se refiere la regla Octogésima Quinta;
- XXIX.** ISSSTE, al Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado;
- XXX.** Ley del ISSSTE, la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado;
- XXXI.** Línea de Captura, la clave de pago referenciado de la información correspondiente a las aportaciones bimestrales a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda previstas en la Ley del ISSSTE, que emitan las Empresas Operadoras a las Dependencias y Entidades;
- XXXII.** Línea de Captura de Ahorro Voluntario, la clave de pago referenciado de la información correspondiente a las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro, que emitan las Empresas Operadoras a las Dependencias y Entidades;
- XXXIII.** Línea de Captura de Crédito, la clave de pago referenciado de la información correspondiente a los recursos que descuenten las Dependencias y Entidades a sus trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago de abonos para cubrir préstamos otorgados por el FOVISSSTE, a que se refiere la regla Primera fracción III de las presentes reglas generales;
- XXXIV.** Manual de Procedimientos Transaccionales, el manual que elaboren las Empresas Operadoras de conformidad con el título de concesión, en el cual se especifiquen procesos, procedimientos, formatos electrónicos, sistemas de información, características, aspectos técnicos y operativos, relativos a la transmisión de las transacciones electrónicas, que constituyen el flujo de información entre las Dependencias y Entidades, las ICEFAS, las Administradoras, el ISSSTE, el FOVISSSTE, el Banco de México y la Comisión. Dicho manual, así como sus modificaciones, deberán contar con la aprobación de la Comisión, para lo cual deberán considerar que favorezca el eficiente flujo de información, y las Empresas Operadoras deberán hacerlo del conocimiento del ISSSTE, del FOVISSSTE, del Banco de México, de las ICEFAS y de las Administradoras;
- XXXV.** Servicio de Banca Electrónica por Internet, al que se encuentre disponible en los servicios de acceso por Internet de cada ICEFA, para la recepción de pagos, mediante Transferencia Electrónica, de los recursos relativos a las aportaciones a que se refiere la regla Primera, fracción I de las presentes disposiciones, así como de los recursos que correspondan a los descuentos para cubrir los créditos que otorgue el FOVISSSTE que realicen las Dependencia y Entidades;
- XXXVI.** Sociedades de Inversión, las Sociedades de Inversión Especializadas de Fondos para el Retiro operadas por Administradoras;

- XXXVII.** SIRI, al Sistema de Recepción de Información administrado por las Empresas Operadoras a que se refiere la regla Novena de las presentes disposiciones;
- XXXVIII.** Subcuenta de Ahorro para el Retiro, la prevista en el artículo 90 BIS-C de la Ley del ISSSTE;
- XXXIX.** Subcuenta del Fondo de la Vivienda, aquella prevista en los artículos 90 BIS-C de la Ley del ISSSTE y 74 bis de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, en la que se registren las Aportaciones al Fondo de la Vivienda y los intereses que éstas generen de conformidad con lo previsto en la Ley del ISSSTE;
- XL.** Tiempo Real, a la transmisión y procesamiento de información al instante, orientado a eventos y transacciones a medida que éstas se producen;
- XLI.** Trabajador ISSSTE, a los trabajadores que sean titulares de una cuenta individual abierta bajo el régimen obligatorio previsto en la Ley del ISSSTE;
- XLII.** Transferencia Electrónica, al pago que realicen las Dependencias y Entidades, mediante la afectación de los fondos de su cuenta bancaria, a través del Servicio de Banca Electrónica por Internet, para cubrir los recursos a que se refieren la reglas Primera, fracción I, Centésima Quincuagésima Tercera y Centésima Sexagésima Octava de las presentes disposiciones.

CAPITULO II

DE LA ADMINISTRACION DE LAS CUENTAS INDIVIDUALES

CUARTA.- Las ICEFAS y las Administradoras serán las responsables de abrir, administrar y operar las cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE, de conformidad con el supuesto en el que dichos trabajadores se encuentren, en términos de lo dispuesto en la regla Segunda de las presentes disposiciones.

QUINTA.- Sin perjuicio de lo dispuesto en la regla anterior, las Empresas Operadoras, en apoyo del ISSSTE, del FOVISSSTE, de las ICEFAS y de las Administradoras deben llevar a cabo las acciones a que se refieren las presentes reglas generales.

CAPITULO III

DE LA ELECCION DE ICEFA POR LAS DEPENDENCIAS Y ENTIDADES

SEXTA.- Las Dependencias y Entidades deberán elegir libremente los servicios de una ICEFA con el objeto de que la misma realice las siguientes acciones:

- I. Tratándose de los Trabajadores ISSSTE que se encuentren en el supuesto a que se refiere la fracción I de la regla Segunda anterior:
 - a. Recibir las Aportaciones al Ahorro para el Retiro y/o al Fondo de la Vivienda, conforme a lo previsto en la regla Vigésima Sexta de las presentes reglas generales;
 - b. Recibir los recursos correspondientes a los descuentos realizados por las Dependencias y Entidades a sus trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago de abonos para cubrir préstamos otorgados por el FOVISSSTE, y
 - c. Operar las cuentas individuales de los trabajadores a los que se refiere la presente fracción.
- II. Tratándose de los Trabajadores ISSSTE que se encuentren en el supuesto a que se refieren las fracciones II y III de la regla Segunda anterior:
 - a. Recibir Aportaciones al Ahorro para el Retiro y/o Aportaciones al Fondo de la Vivienda y/o Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro, conforme a lo previsto en las reglas Vigésima Sexta y Nonagésima Segunda de las presentes reglas generales, y
 - b. Recibir los recursos correspondientes a los descuentos realizados por las Dependencias y Entidades a sus trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago de abonos para cubrir préstamos otorgados por el FOVISSSTE.

SEPTIMA.- Las Dependencias y Entidades, para realizar la elección de ICEFA a que se refiere la regla anterior, deberán considerar lo siguiente:

- I. La cobertura de sucursales de la ICEFA de que se trate, especialmente en las plazas donde dichas Dependencias y Entidades cuenten con delegaciones u oficinas;
- II. Los servicios y beneficios adicionales que ofrezca la ICEFA a favor de las Dependencias y Entidades y de sus trabajadores;

- III.** La comisión que cobre por el manejo de las cuentas individuales de los trabajadores a que se refiere la fracción I de la regla anterior, misma que en ningún caso podrá ser superior a la comisión máxima establecida por la Comisión.

Las Dependencias y Entidades podrán contratar libremente los servicios de dos o más ICEFAS para que lleven a cabo las acciones a que se refiere la regla anterior. En el caso de que tengan sus sistemas de pago de remuneraciones desconcentrados en delegaciones u oficinas regionales, podrán realizar la elección a que se refiere la presente regla, por cada una de dichas delegaciones u oficinas.

OCTAVA.- Las Dependencias y Entidades podrán elegir una ICEFA distinta a la que hayan contratado para llevar a cabo las acciones a que se refiere la regla Sexta anterior. Dicha elección se sujetará a lo dispuesto en el Capítulo XII de las presentes reglas generales.

CAPITULO IV DEL SIRI

NOVENA.- Las Empresas Operadoras deberán desarrollar y administrar el SIRI de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales. Asimismo, dichas Empresas Operadoras deberán realizar las modificaciones y actualizaciones al SIRI que le solicite la Comisión.

Las Empresas Operadoras deberán desarrollar y administrar el SIRI, de tal manera que, En Línea, permita, al menos, lo siguiente:

- I.** A las Dependencias y Entidades:
- a.** Ingresar, mediante archivos electrónicos, sus datos de identificación y la actualización del Catálogo de Trabajadores;
 - b.** Ingresar, mediante archivos electrónicos, la información que corresponda al detalle de las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro que pretendan efectuar, en su caso;
 - c.** Obtener la Línea de Captura asociada a la información bimestral de aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, que les permitirá efectuar el pago en la ICEFA correspondiente;
 - d.** Obtener la Línea de Captura de Ahorro Voluntario asociada a la información de las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro, que les permitirá efectuar el pago en la ICEFA correspondiente, en su caso;
 - e.** Obtener la Línea de Captura de Crédito asociada a la información correspondiente a los recursos que descuenten a sus trabajadores por concepto de pago de abonos para cubrir préstamos otorgados por el FOVISSSTE, en su caso, y
 - f.** Recibir, de las Empresas Operadoras, el resultado de la validación de la información que ingresen conforme a lo dispuesto en los incisos a y b anteriores.
- II.** A las ICEFAS, las Administradoras, al ISSSTE, al FOVISSSTE y a la Comisión:
- a.** Consultar la información de la BDSARISSSTE para llevar a cabo los procesos operativos que permitan al Trabajador ISSSTE ejercer plenamente los derechos relacionados con su cuenta individual;
 - b.** Consultar una base de datos que contenga los saldos actualizados de la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, y
 - c.** Registrar la información que permita mantener actualizada la BDSARISSSTE, considerando la información proporcionada por el ISSSTE, el FOVISSSTE, las ICEFAS y las Administradoras, en su caso.

La Comisión podrá determinar personas distintas a las señaladas en la presente regla para llevar a cabo las acciones a que se refiere la fracción II anterior, de conformidad con los términos y condiciones que dicha autoridad establezca.

DECIMA.- Las Empresas Operadoras deberán garantizar la seguridad, integridad y confidencialidad de la información que se intercambie a través del SIRI.

Con base en lo anterior, las Empresas Operadoras deberán desarrollar el SIRI de tal manera que permita a las ICEFAS y a las Administradoras consultar únicamente la información de la BDSARISSSTE de los Trabajadores cuya cuenta individual operen, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

DECIMA PRIMERA.- Las Empresas Operadoras deberán permitir el acceso al SIRI a través de medios de telecomunicación como Internet, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Asimismo, las Empresas Operadoras deberán proporcionar, a las Dependencias y Entidades, asesoría y Capacitación para la integración y el envío de los archivos que, de conformidad con las presentes reglas deben realizarse a través del SIRI.

Lo anterior, sin perjuicio de que el ISSSTE y el FOVISSSTE puedan dar atención a las solicitudes de información que sobre el particular reciban de las Dependencias y Entidades.

DECIMA SEGUNDA.- Los Centros de Pago de las Dependencias y Entidades que tengan a su cargo la determinación y pago de las aportaciones correspondientes a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de sus trabajadores, así como el entero de los recursos que descuenten a sus trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE, deberán sujetarse a lo dispuesto en las presentes disposiciones para poder cubrir las aportaciones mencionadas.

CAPITULO V

DE LA RECEPCION DE APORTACIONES A LA SUBCUENTA DE AHORRO PARA EL RETIRO Y/O SUBCUENTA DEL FONDO DE LA VIVIENDA A TRAVES DEL SIRI

Sección I

Del Catálogo de Trabajadores

DECIMA TERCERA.- Las Dependencias y Entidades deberán entregar a las Empresas Operadoras la información correspondiente a sus datos de identificación, así como a la actualización del Catálogo de Trabajadores, a más tardar siete días hábiles antes de la fecha de pago de las aportaciones correspondientes a cada bimestre, establecida en la Ley del ISSSTE, con excepción de lo previsto en la regla siguiente.

DECIMA CUARTA.- Las Dependencias y Entidades, respecto de trabajadores con crédito para vivienda otorgado por el FOVISSSTE que hayan causado baja, deberán entregar a las Empresas Operadoras el Catálogo de Trabajadores actualizado con dichas bajas, dentro de los treinta días siguientes a la fecha en que ocurra la misma.

DECIMA QUINTA.- Para efecto de lo dispuesto en las reglas Décima Tercera y Décima Cuarta anteriores, las Dependencias y Entidades deberán integrar la información relativa a la actualización del Catálogo de Trabajadores, en un archivo electrónico que cumpla con las características establecidas en el "Formato para la actualización del Catálogo de Trabajadores por Centro de Pago" que se contiene como Anexo "A" de las presentes disposiciones.

Asimismo, las Dependencias y Entidades deberán enviar a las Empresas Operadoras el archivo electrónico mencionado, una vez que sea debidamente integrado, a través del SIRI, utilizando las opciones que contenga el propio sistema, conforme a las especificaciones que se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

DECIMA SEXTA.- Las Empresas Operadoras, el mismo día en que reciban el archivo con la información a que se refiere la regla anterior, validarán la estructura, de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las Empresas Operadoras actualizarán el Catálogo de Trabajadores en la BDSARISSSTE, con la información de los trabajadores que cumpla con los criterios de validación, de conformidad con el Manual de Procedimientos Transaccionales.

DECIMA SEPTIMA.- Las Empresas Operadoras, a través del SIRI, a más tardar un día hábil posterior al vencimiento del plazo a que se refiere la regla anterior, avisarán a las Dependencias y Entidades el resultado de la validación, en términos de lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales y en su caso, emitirán una constancia de la actualización del Catálogo de Trabajadores que se realice en la BDSARISSSTE.

DECIMA OCTAVA.- Las Empresas Operadoras serán responsables de la correcta administración y conservación de la información contenida en la BDSARISSSTE respecto del Catálogo de Trabajadores, que se integre conforme a las presentes disposiciones. Asimismo, deberán aplicar las medidas necesarias para preservar la confidencialidad y seguridad de los datos que se ingresen en sus sistemas de información.

DECIMA NOVENA.- Las Empresas Operadoras, a través del SIRI, deberán poner a disposición del ISSSTE, del FOVISSSTE, de las ICEFAS y de las Administradoras, las actualizaciones que se realicen al Catálogo de Trabajadores, así como la demás información contenida en la BDSARISSSTE que resulte necesaria para llevar a cabo el proceso operativo de que se trate, de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Sección II

Del cálculo y determinación de las Aportaciones al Ahorro para el Retiro y Aportaciones al Fondo de la Vivienda

VIGESIMA.- Las Dependencias y Entidades deberán efectuar el cálculo bimestral del monto global e individualizado, de los recursos correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro, a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda y a los pagos extemporáneos y los intereses que, en su caso, les corresponda realizar a las Dependencias y Entidades, en términos de lo dispuesto en el Capítulo V BIS, Título Segundo de la Ley del ISSSTE.

VIGESIMA PRIMERA.- Sin perjuicio de lo dispuesto en la regla anterior, las Empresas Operadoras, en apoyo a las Dependencias y Entidades, con base en la información contenida en la BDSARISSSTE, deberán efectuar el cálculo bimestral del monto global e individualizado de los recursos correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro, a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda y a los pagos extemporáneos y los intereses que, en su caso, les corresponda realizar a las Dependencias y Entidades.

VIGESIMA SEGUNDA.- Las Empresas Operadoras, a través del SIRI, emitirán las Líneas de Captura que correspondan al entero bimestral de aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda y a los por pagos extemporáneos y los intereses que, en su caso, les corresponda realizar a las Dependencias y Entidades, en los plazos que se señalan a continuación:

- I. En el caso de que las Dependencias y Entidades hayan presentado actualizaciones del Catálogo de Trabajadores, las Líneas de Captura que correspondan al entero bimestral de aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda se emitirán a más tardar el día siguiente a la fecha en que hayan emitido la constancia a que se refiere la regla Décima Séptima anterior;
- II. En caso de que las Dependencias y Entidades no hayan presentado actualizaciones del Catálogo de Trabajadores, las Líneas de Captura que correspondan al entero bimestral de aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda se emitirán a más tardar seis días antes de la fecha de pago de las aportaciones correspondientes a cada bimestre, establecida en la Ley del ISSSTE;
- III. En caso de pagos extemporáneos y los intereses que en su caso correspondan, las Líneas de Captura se emitirán a partir del día hábil siguiente a la fecha en que debió realizarse el pago de las aportaciones correspondientes a cada bimestre, y
- IV. Los demás plazos que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las Empresas Operadoras para la emisión de las Líneas de Captura deberán sujetarse a lo que se establezca en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

VIGESIMA TERCERA.- Las Dependencias y Entidades deberán cerciorarse de que las Líneas de Captura emitidas por las Empresas Operadoras contengan el monto correcto que deban pagar por concepto de entero bimestral de aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, de pagos extemporáneos y sus intereses, en su caso.

El hecho de que las Dependencias y Entidades no reciban de las Empresas Operadoras las Líneas de Captura a que se refiere el presente Capítulo, o que hubiera errores en las mismas, no las exime de cumplir con las obligaciones de determinar y enterar las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, ni las libera de las consecuencias jurídicas derivadas del incumplimiento de dichas obligaciones.

En caso de que las Dependencias y Entidades detecten algún error en las Líneas de Captura o que no las reciban, deberán utilizar las opciones que contenga el SIRI, conforme a las especificaciones que se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Sección III

Del Servicio de Banca Electrónica

VIGESIMA CUARTA.- Las ICEFAS deberán habilitar un Servicio de Banca Electrónica por Internet para recibir mediante Transferencia Electrónica el entero de las Aportaciones al Ahorro para el Retiro y/o al Fondo de la Vivienda, así como los pagos extemporáneos y los intereses que, en su caso, corresponda realizar a las Dependencias y Entidades, conforme a lo dispuesto en la regla Vigésima Sexta. Dicho servicio deberá utilizar para la identificación de los recursos que reciba, las Líneas de Captura correspondientes a cada Centro de Pago, conforme a la estructura y características que se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

VIGESIMA QUINTA.- Las ICEFAS deberán proporcionar a las Dependencias y Entidades los medios de identificación y/o claves de acceso para que éstas puedan realizar Transferencias Electrónicas a través del Servicio de Banca Electrónica por Internet, conforme a lo dispuesto en la regla anterior.

Sección IV

Del entero bimestral de Aportaciones al Ahorro para el Retiro y Aportaciones al Fondo de la Vivienda en las ICEFAS

VIGESIMA SEXTA.- Las Dependencias y Entidades, a efecto de cubrir las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro, aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda y en su caso, las aportaciones adicionales que haya señalado el trabajador, deberán presentar a la ICEFA correspondiente, las Líneas de Captura que previamente hayan recibido de las Empresas Operadoras y el monto exacto de los recursos que correspondan a las mismas.

Las Dependencias y Entidades deberán entregar las Líneas de Captura y el pago de los recursos correspondientes a las aportaciones bimestrales determinadas, deberán realizarse a través del Servicio de Banca Electrónica por Internet que les proporcione la ICEFA de que se trate.

Sección V

Del sistema de validación de las Líneas de Captura

VIGESIMA SEPTIMA.- Las ICEFAS que reciban las Líneas de Captura de las Dependencias y Entidades, deberán verificar a través del sistema proporcionado al efecto por las Empresas Operadoras, que éstas sean válidas, conforme a los criterios establecidos en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las ICEFAS no podrán recibir el pago de las aportaciones relativas al bimestre de que se trate en los siguientes casos:

- I. Cuando la Línea de Captura que reciban de las Dependencias o Entidades corresponda a un bimestre de pago vencido o se detecte que la misma no fue emitida por el SIRI que administre una Empresa Operadora;
- II. Cuando el monto de recursos que pretenda pagar la Dependencia o Entidad de que se trate, no corresponda al monto referido en la Línea de Captura, y
- III. Los demás motivos de rechazo que se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

En los casos señalados en la fracción I, las Dependencias y Entidades deberán obtener la Línea de Captura correspondiente, a través del SIRI, que administren las Empresas Operadoras y una vez que cuenten con ella, deberán proceder conforme a lo dispuesto en la regla Vigésima Sexta anterior, para efectuar el pago de las aportaciones bimestrales a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda que corresponda.

VIGESIMA OCTAVA.- Las Empresas Operadoras pondrán a disposición de las ICEFAS, el programa informático, así como la información necesaria para que dichas instituciones validen las Líneas de Captura que reciban a través del Servicio de Banca Electrónica por Internet.

Las características del sistema señalado en el párrafo que antecede, así como los criterios de validación de las Líneas de Captura que deberán aplicar las ICEFAS, serán los que se determinen en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Sección VI

De la recepción del pago de aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda por las ICEFAS

VIGESIMA NOVENA.- Las ICEFAS deberán recibir de las Dependencias y Entidades, por cuenta y orden del ISSSTE, los recursos que correspondan al monto referenciado en las Líneas de Captura que hayan sido determinadas previamente, como válidas.

TRIGESIMA.- Las ICEFAS deberán emitir acuse de recibo que permita, a quien realice el pago, comprobar el entero bimestral de aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda.

TRIGESIMA PRIMERA.- Las ICEFAS deberán depositar en las Cuentas BANXICO, los recursos relativos a aportaciones al sistema de ahorro para el retiro que reciban, a más tardar el cuarto día hábil bancario inmediato siguiente al de su recepción, por lo que respecta tanto a las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro como a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, en términos de lo dispuesto en los artículos 90 BIS-I y 122 de la Ley del ISSSTE.

TRIGESIMA SEGUNDA.- Las Empresas Operadoras, a más tardar el día hábil siguiente a la fecha en que hayan efectuado la conciliación a que se refiere la regla Trigésima Sexta de las presentes reglas, deberán poner a disposición de las ICEFAS, a través del SIRI, la información que resulte necesaria para la expedición de los comprobantes individuales de aportación a nombre de cada trabajador, que deberán entregar estas últimas a las Dependencias y Entidades de conformidad con la regla siguiente.

Para la elaboración de los comprobantes individuales de aportación a que se refiere el párrafo anterior, las ICEFAS deberán sujetarse al formulario SAR-ISSSTE-03 que cumpla con las características que se establecen en el Anexo "B" de las presentes reglas generales, así como en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

TRIGESIMA TERCERA.- Las ICEFAS, a través del SIRI, deberán obtener la información a que se refiere la regla anterior para expedir los comprobantes individuales de aportación a nombre de cada trabajador. Asimismo, las ICEFAS deberán entregar dichos comprobantes, en la dirección de correo electrónico o, en su caso, en el domicilio o domicilios que las Dependencias y Entidades señalen para tal fin, dentro de un plazo de treinta días naturales, contado a partir de la fecha en que reciban los recursos relativos al entero bimestral de aportaciones a las Subcuentas de Ahorro para el Retiro y del Fondo de la Vivienda.

Para tal efecto, las ICEFAS deberán utilizar medios que proporcionen acuse de recibo, considerando los siguientes:

- I. Servicio postal;
- II. Servicio de mensajería especializada;
- III. Medios electrónicos, o
- IV. Cualquier otro con el que cuente la ICEFA.

Las Dependencias y Entidades que reciban de las ICEFAS los comprobantes individuales a que se refiere esta regla deberán entregarlos a sus trabajadores de conformidad con lo señalado en el artículo 90 BIS-E de la Ley del ISSSTE.

Las ICEFAS que reciban las aportaciones adicionales directamente de los trabajadores deberán entregar comprobante de las mismas a quienes las efectúen. Dichos comprobantes serán mediante el formato que determine la ICEFA y deberán ser entregados en el momento en que se reciban las aportaciones adicionales correspondientes.

TRIGESIMA CUARTA.- Las ICEFAS, a más tardar el siguiente día hábil al de la recepción de las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda que enteren las Dependencias y Entidades, deberán informar a las Empresas Operadoras las Líneas de Captura y montos de los recursos recibidos, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

TRIGESIMA QUINTA.- El Banco de México, el mismo día de la recepción del depósito de los recursos correspondientes al sistema de ahorro para el retiro, conforme a lo previsto en la regla Trigésima Primera anterior, pondrá a disposición de las Empresas Operadoras, del ISSSTE y del FOVISSSTE la información relativa a los depósitos recibidos por cada ICEFA, en los términos y condiciones que establezca el propio Banco de México.

TRIGESIMA SEXTA.- Las Empresas Operadoras, el día hábil siguiente a la fecha en que obtengan la información a que se refiere la regla Trigésima Quinta anterior, deberán procesar la información generada por el Banco de México y conciliar el monto de los recursos depositados en las Cuentas BANXICO, con la información que hayan recibido de las ICEFAS en términos de la regla Trigésima Cuarta de las presentes reglas.

De los recursos que como resultado de la conciliación sea procedente, las Empresas Operadoras iniciarán el proceso de individualización y, en su caso, el proceso de individualización y Dispersión conforme a lo dispuesto en las presentes reglas generales y en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

TRIGESIMA SEPTIMA.- Las Empresas Operadoras, deberán actualizar la BDSARISSSTE con la información que resulte de la conciliación a que se refiere la regla anterior. Asimismo, las Empresas Operadoras deberán poner a disposición del ISSSTE y del FOVISSSTE, a través del SIRI, dicha información de conformidad con los formatos, términos y características que al efecto se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

TRIGESIMA OCTAVA.- Las Empresas Operadoras, respecto de los recursos e información que no sea posible conciliar, deberán identificarlos como "Pendientes de conciliar", y sujetarse al procedimiento establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

TRIGESIMA NOVENA.- Las Empresas Operadoras deberán proporcionar a las Administradoras, las ICEFAS, al ISSSTE, al FOVISSSTE y a la Comisión la información necesaria para llevar a cabo la aclaración de las aportaciones que hayan sido identificadas como "Pendientes de conciliar", en los términos que se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Sección VII

De los pagos extemporáneos que no comprendan la totalidad de los trabajadores al servicio de las Dependencias o Entidades

CUADRAGESIMA.- Las Dependencias y Entidades para realizar los pagos extemporáneos, a los que se refiere la regla Vigésima de las presentes disposiciones, en los casos en que dichos pagos comprendan sólo una parte y no la totalidad de los trabajadores que dichas Dependencias y Entidades tengan a su servicio, deberán sujetarse a lo previsto en la presente Sección. Lo anterior, sin perjuicio de lo establecido en las Secciones I a VI del presente Capítulo.

CUADRAGESIMA PRIMERA.- Las Dependencias y Entidades deberán integrar la información relativa al entero de pagos extemporáneos a que se refiere la regla anterior, en un archivo electrónico que cumpla con las características establecidas en el "Formato para la Determinación de Pagos Extemporáneos por Centro de Pago" que se contiene como Anexo "E" de las presentes disposiciones.

Asimismo, las Dependencias y Entidades deberán enviar a las Empresas Operadoras, el archivo electrónico mencionado, a través del SIRI, utilizando las opciones que contenga el propio sistema, conforme a las especificaciones que se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CUADRAGESIMA SEGUNDA.- Las Empresas Operadoras, el mismo día en que reciban el archivo con la información a que se refiere la regla anterior, validarán la estructura del archivo de que se trate, de conformidad con los criterios que al efecto establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CUADRAGESIMA TERCERA.- Las Empresas Operadoras, a través del SIRI, a más tardar el segundo día hábil después del plazo a que se refiere la regla anterior, informarán a las Dependencias y Entidades el resultado de la validación, en términos de lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CAPITULO VI

DE LA VERIFICACION DE LA BDNSAR Y/O BDSAR-NO-AFILIADOS

CUADRAGESIMA CUARTA.- Las Empresas Operadoras, a más tardar el día hábil siguiente a la fecha en que reciban la información a que se refiere la regla Trigésima Quinta de las presentes reglas, deberán verificar si el Trabajador ISSSTE cuyas aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda fueron enteradas en términos de lo dispuesto en la regla Vigésima Sexta anterior se encuentra registrado en la BDNSAR y/o BDSAR-NO-AFILIADOS. Las Empresas Operadoras para la verificación a que se refiere la presente regla se sujetarán a lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CUADRAGESIMA QUINTA.- Las Empresas Operadoras como resultado de la verificación a que se refiere la regla anterior, clasificarán al Trabajador ISSSTE a efecto de determinar si únicamente se llevará a cabo el proceso de individualización por tratarse de Trabajadores ISSSTE que se encuentren en uno de los supuestos a que se refieren las fracciones I y II de la regla Segunda, o si se llevarán a cabo los procedimientos de individualización y/o Dispersión a una Administradora por tratarse de Trabajadores ISSSTE que se encuentran en el supuesto a que se refiere la fracción III de la regla Segunda de las presentes reglas generales.

Las Empresas Operadoras deberán realizar la clasificación a que se refiere la presente disposición en el mismo plazo a que se refiere la regla anterior, de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CAPITULO VII

DEL PROCEDIMIENTO DE INDIVIDUALIZACION DE APORTACIONES CORRESPONDIENTES A TRABAJADORES ISSSTE CUYA CUENTA INDIVIDUAL SEA OPERADA POR UNA ICEFA

CUADRAGESIMA SEXTA.- El procedimiento de individualización a que se refiere el presente Capítulo será aplicable cuando se trate de aportaciones que correspondan a Trabajadores ISSSTE que de acuerdo con la clasificación a que se refiere la regla Cuadragesima Quinta anterior, se encuentren en el supuesto a que se refiere la fracción I de la regla Segunda, de las presentes reglas.

CUADRAGESIMA SEPTIMA.- Las Empresas Operadoras deberán verificar en la BDSARISSSTE si el Trabajador ISSSTE a que se refiere la regla anterior es de nuevo ingreso al régimen obligatorio de la Ley del ISSSTE. En caso de que se confirme que se trata de un trabajador de nuevo ingreso, las Empresas Operadoras deberán abrir la cuenta individual en la ICEFA respectiva.

Para tal efecto, las Empresas Operadoras, a través del SIRI, deberán poner a disposición de las ICEFAS la información de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere el párrafo anterior.

CUADRAGESIMA OCTAVA.- Las ICEFAS, con base en la información que reciban en términos de la regla anterior, a través del SIRI, deberán abrir las cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla anterior, utilizando las opciones que establezca el propio sistema, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Dichas cuentas individuales deberán estar integradas por las siguientes subcuentas:

- I. Ahorro para el Retiro, y
- II. Fondo de la Vivienda.

Las ICEFAS y las Empresas Operadoras deberán identificar, en la BDSARISSSTE, las cuentas individuales que se abran, conforme a lo dispuesto en la presente regla, con la CURP, Registro Federal de Contribuyentes del Trabajador ISSSTE y el número de control interno de la ICEFA de que se trate, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Asimismo, las ICEFAS, a través de las Empresas Operadoras, deberán mantener en la BDSARISSSTE, como titulares de las cuentas individuales del sistema de ahorro para el retiro que se abran conforme a lo establecido en la presente regla, a los Trabajadores ISSSTE respectivos.

CUADRAGESIMA NOVENA.- Las ICEFAS, a través de las Empresas Operadoras, deberán acreditar en la BDSARISSSTE los recursos correspondientes a las Aportaciones al Ahorro para el Retiro y/o Aportaciones al Fondo de la Vivienda en las cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere el presente Capítulo, a más tardar el día hábil siguiente al plazo establecido en la regla Trigésima Sexta de las presentes disposiciones.

Las ICEFAS, a través de las Empresas Operadoras, deberán realizar la individualización a que se refiere el párrafo anterior, con fecha valor, el cuarto día hábil bancario inmediato siguiente al de la recepción de los recursos, de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

QUINCUAGESIMA.- Los recursos correspondientes a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro propiedad de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere el presente Capítulo, devengarán intereses a una tasa anual igual a la que determine la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Los intereses se calcularán sobre el saldo promedio diario mensual ajustado en una cantidad igual a la resultante de aplicar a dicho saldo, la variación porcentual conforme a la publicación del Índice Nacional de Precios al Consumidor en el Diario Oficial de la Federación que haga el Banco de México, correspondiente al mes inmediato anterior al del ajuste.

Los referidos cálculos se efectuarán conforme a la siguiente fórmula:

$$\text{Intereses} = \text{SPDM} * ((\text{Var_INPC} + 1) * (1 + \text{Tasa}/360 * \text{D_mes}) - 1)$$

Donde:

SPDM = Saldo Promedio Diario Mensual, que se calcula sumando los saldos de cierre de cada día natural del mes de que se trate y dividiendo dicha suma entre el número de días naturales del mes.

Var_INPC = Variación porcentual conforme al Índice Nacional de Precios al Consumidor en el Diario Oficial de la Federación que hace el Banco de México, correspondiente al mes inmediato anterior al del ajuste.

Tasa = Rendimiento anual de la Cuenta ISSSTE, que determine la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

D_mes = Días naturales del mes.

En caso de que la aplicación de la fórmula antes señalada tenga como resultado un número negativo, los intereses que deberán ser aplicados serán igual a cero.

Las ICEFAS, a través de las Empresas Operadoras, deberán acreditar en la BDSARISSSTE los intereses correspondientes a las Aportaciones al Ahorro para el Retiro y/o Aportaciones al Fondo de la Vivienda generados durante el tiempo que permanezcan en las Cuentas BANXICO, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

QUINCUAGESIMA PRIMERA.- Las ICEFAS, en un plazo de treinta días hábiles contado a partir de la fecha en que abran las cuentas individuales, en términos de lo dispuesto en la regla Cuadragésima Octava anterior, deberán obtener, de las Dependencias y Entidades de que se trate, la información de cada Trabajador ISSSTE a que se refiere el presente Capítulo, de acuerdo con el formulario SAR-ISSSTE-04 a que se refiere el Anexo "C" de las presentes disposiciones.

Asimismo, las ICEFAS a través del SIRI, deberán poner a disposición de las Empresas Operadoras la información a que se refiere el párrafo anterior utilizando las opciones que contenga el propio sistema, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las Dependencias y Entidades podrán, a través del SIRI, realizar las modificaciones a la información que haya sido registrada en la BDSARISSSTE correspondiente al formulario SAR-ISSSTE-04, que les sean solicitadas por los Trabajadores ISSSTE, de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

QUINCUAGESIMA SEGUNDA.- Las Empresas Operadoras deberán actualizar la BDSARISSSTE con la información que reciban de las ICEFAS en términos de lo dispuesto en la regla anterior, de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Asimismo, las Empresas Operadoras, a través del SIRI, deberán poner a disposición de las ICEFAS la información de las cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE que, en términos del presente Capítulo, les correspondan, para que éstas puedan llevar a cabo los procesos operativos correspondientes, de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transacciones.

QUINCUAGESIMA TERCERA.- Las Empresas Operadoras no deberán poner a disposición de las ICEFAS, la información correspondiente a las Aportaciones al Fondo de la Vivienda que sean conciliadas para su individualización, hasta en tanto no se concilien las Aportaciones al Ahorro para el Retiro.

QUINCUAGESIMA CUARTA.- Las Empresas Operadoras deberán llevar, en relación con las Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda, el control contable de los siguientes conceptos:

- I. Monto global e individualizado de recursos e intereses por ICEFA correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de los trabajadores;
- II. Monto global e individualizado de recursos e intereses por ICEFA correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro de los trabajadores;
- III. Monto global e individualizado de recursos e intereses correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de los trabajadores que se encuentran en algún supuesto de aclaración y esté pendiente su individualización, y
- IV. Monto global e individualizado de recursos e intereses correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro de los trabajadores que se encuentran en algún supuesto de aclaración y esté pendiente su individualización.

Las Empresas Operadoras, para llevar el control contable de los conceptos a que se refieren las fracciones anteriores, deberán sujetarse al formato y procedimientos que se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CAPITULO VIII

PROCEDIMIENTO DE INDIVIDUALIZACION DE APORTACIONES DEL TRABAJADOR ISSSTE CUYA INFORMACION DE LA CUENTA INDIVIDUAL ES OPERADA POR UNA ADMINISTRADORA

QUINCUAGESIMA QUINTA.- El procedimiento de individualización a que se refiere el presente Capítulo será aplicable cuando se trate de aportaciones que correspondan a Trabajadores ISSSTE que, de acuerdo con la clasificación a que se refiere la regla Cuadragésima Quinta se encuentren en el supuesto a que se refiere la fracción II de la regla Segunda de las presentes reglas.

QUINCUAGESIMA SEXTA.- Las Administradoras, a través de las Empresas Operadoras, deberán acreditar en la BDSARISSSTE los recursos correspondientes a las Aportaciones al Ahorro para el Retiro y/o Aportaciones al Fondo de la Vivienda en las cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere el presente Capítulo, a más tardar el día hábil siguiente al plazo establecido en la regla Trigésima Sexta de las presentes disposiciones.

Las Administradoras, a través de las Empresas Operadoras, deberán realizar la individualización a que se refiere el párrafo anterior, con fecha valor, el cuarto día hábil bancario inmediato siguiente al de la recepción de los recursos, de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

QUINCUAGESIMA SEPTIMA.- Los recursos correspondientes a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro propiedad de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere el presente Capítulo, devengarán intereses de conformidad con lo dispuesto en la regla Quincuagésima de las presentes disposiciones.

Las Administradoras, a través de las Empresas Operadoras, deberán acreditar en la BDSARISSSTE los intereses correspondientes a las Aportaciones al Ahorro para el Retiro y/o Aportaciones al Fondo de la Vivienda generados durante el tiempo que permanezcan en las Cuentas BANXICO, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

QUINCUGESIMA OCTAVA.- Las Empresas Operadoras deberán poner a disposición de las Administradoras la información de los Trabajadores ISSSTE cuyas cuentas individuales operen en términos del presente Capítulo. Lo anterior, a efecto de que dichas Administradoras puedan llevar a cabo los procesos operativos correspondientes y emitir estados de cuenta.

Las Empresas Operadoras, para el envío de información a que se refiere el párrafo anterior, deberán sujetarse a lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

QUINCUGESIMA NOVENA.- Las Empresas Operadoras no deberán poner a disposición de las Administradoras, la información correspondiente a las Aportaciones al Fondo de la Vivienda que sean conciliadas para su individualización, hasta en tanto no se concilien las Aportaciones al Ahorro para el Retiro.

SEXAGESIMA.- Las Empresas Operadoras deberán llevar, en relación con la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda, el control contable de los siguientes conceptos:

- I. Monto global e individualizado de recursos e intereses por Administradora correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de los trabajadores;
- II. Monto global e individualizado de recursos e intereses por Administradora correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro de los trabajadores;
- III. Monto global e individualizado de recursos e intereses correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de los trabajadores que se encuentran en algún supuesto de aclaración y esté pendiente su individualización, y
- IV. Monto global e individualizado de recursos e intereses correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro de los trabajadores que se encuentran en algún supuesto de aclaración y esté pendiente su individualización.

Las Empresas Operadoras, para llevar el control contable de los conceptos a que se refieren las fracciones anteriores, deberán sujetarse al formato y procedimientos que se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Asimismo, las Administradoras deberán llevar, en relación con la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda de las cuentas individuales que operen, el control contable a que se refiere la presente regla. Para tal efecto, las Administradoras deberán sujetarse a las reglas generales en materia del registro de la contabilidad y elaboración y presentación de estados financieros, expedidas por la Comisión.

CAPITULO IX

DEL PROCEDIMIENTO DE DISPERSION E INDIVIDUALIZACION A UNA ADMINISTRADORA PARA LA INVERSION DE LAS APORTACIONES AL AHORRO PARA EL RETIRO EN SOCIEDADES DE INVERSION

Sección I

De la recepción de recursos por las Administradoras

SEXAGESIMA PRIMERA.- Los procedimientos de Dispersión e individualización a que se refiere el presente Capítulo serán aplicables cuando se trate de aportaciones que correspondan a Trabajadores ISSSTE que de acuerdo con la clasificación a que se refiere la regla Cuadragésima Quinta se encuentren en el supuesto a que se refiere la fracción III de la regla Segunda de las presentes reglas.

Las Empresas Operadoras deberán llevar a cabo los procedimientos de Dispersión e individualización a que se refiere el presente Capítulo, dentro de los diez días hábiles posteriores a la fecha en que las ICEFAS informen a las Empresas Operadoras las Líneas de Captura y montos de los recursos recibidos, de conformidad con lo establecido en la regla Trigésima Cuarta. Para efecto de lo anterior deberán sujetarse a lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

SEXAGESIMA SEGUNDA.- La información que las Empresas Operadoras enviarán a las Administradoras, respecto de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla anterior, deberá contener los datos que permitan la identificación del trabajador y de la Dependencia o Entidad de que se trate, así como los relativos a las aportaciones correspondientes a cada subcuenta, conforme a lo siguiente:

- I. Aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro;
- II. Aportaciones adicionales a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro;
- III. Aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- IV. Aportaciones adicionales a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;

- V. Intereses generados por las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro pagadas extemporáneamente por las Dependencias y Entidades, que sean calculados conforme a lo dispuesto para tal efecto en la Ley del ISSSTE;
- VI. Intereses generados por las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda pagadas extemporáneamente por las Dependencias y Entidades, que sean calculados conforme a lo dispuesto para tal efecto en la Ley del ISSSTE;
- VII. Rendimientos generados por las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro durante el tiempo que las ICEFAS dejaron de depositar en la Cuenta ISSSTE, y
- VIII. Rendimientos generados por las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda durante el tiempo que las ICEFAS dejaron de depositar en la Cuenta FOVISSSTE.

La información señalada, deberá cumplir con los calendarios, formatos, lineamientos y características previstos en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

SEXAGESIMA TERCERA.- Las Administradoras que reciban de las Empresas Operadoras la información a que se refiere la regla anterior, deberán localizar en sus bases de datos las Cuentas Individuales de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla Sexagésima Primera, mediante la CURP, de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

SEXAGESIMA CUARTA.- Las Administradoras, a más tardar el segundo día hábil siguiente a la fecha en que reciban la información a que se refiere la regla Sexagésima Segunda anterior, deberán entregar a las Empresas Operadoras, los siguientes informes:

- I. Informe que indique el monto global de los recursos a recibir por los registros individuales de las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro, en su caso, aceptados por la Administradora, de acuerdo con los siguientes rubros:
 - a. Monto por concepto de la Subcuenta de Ahorro para el Retiro para ser invertidos por la Administradora en cada Sociedad de Inversión que opere;
 - b. Monto por comisiones correspondientes a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro, y
 - c. Monto de intereses generados por las Aportaciones al Ahorro para el Retiro, durante el tiempo que permanezcan en la Cuenta ISSSTE, para ser invertidos en la Administradora en cada Sociedad de Inversión que opere.
- II. Informe que indique los registros individuales de las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda a ser registrados por la Administradora;
- III. Informe que indique el total de las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda, en su caso, rechazados en virtud de que las CURP no sean reconocidas en las bases de datos de la Administradora.

Las Administradoras deberán enviar los informes a que se refiere la presente regla, de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

SEXAGESIMA QUINTA.- Las Empresas Operadoras, a más tardar el día hábil siguiente a la fecha en que reciban la información a que se refiere la regla anterior, deberán avisar al Banco de México el monto de las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro que se deberán transferir a las Instituciones de Crédito Liquidadoras.

Asimismo, las Empresas Operadoras deberán informar a las Instituciones de Crédito Liquidadoras el monto a depositar a cada una de las Administradoras por concepto de recaudación de aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro.

SEXAGESIMA SEXTA.- Las Instituciones de Crédito Liquidadoras, el mismo día en que reciban los recursos provenientes del Banco de México, deberán transferirlos a las cuentas e instituciones de crédito de cada Administradora, de acuerdo con las instrucciones de las Empresas Operadoras.

SEXAGESIMA SEPTIMA.- Las Administradoras deberán registrar ante la Comisión la denominación social de la institución de crédito, así como los números de las cuentas a las cuales las Instituciones de Crédito Liquidadoras deberán transferir los recursos correspondientes a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro. Asimismo deberán registrar el número de cuenta e institución de crédito de cada una de las Sociedades de Inversión que operen.

Sección II

De la determinación de los intereses en la Subcuenta de Ahorro para el Retiro durante el tiempo en que se encuentre en los procedimientos de conciliación y Dispersión

SEXAGESIMA OCTAVA.- Tratándose de Trabajadores ISSSTE a los que se refiere el presente Capítulo, los intereses que devenguen las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro durante el tiempo en que los recursos se encuentren en la Cuenta ISSSTE por los procesos de conciliación y Dispersión, deberán ser transferidos a las Administradoras. Las Administradoras deberán registrar dichos intereses en las cuentas individuales, el primer día hábil del segundo mes posterior al mes en que se llevó a cabo la liquidación de dichos recursos.

SEXAGESIMA NOVENA.- Los recursos correspondientes a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro propiedad de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere el presente Capítulo, devengarán intereses de conformidad con lo dispuesto en la regla Quincuagésima de las presentes disposiciones.

SEPTUAGESIMA.- Las Administradoras deberán calcular el monto de intereses a ser aplicados a las cuentas individuales de cada Trabajador ISSSTE, por Sociedad de Inversión y por el tiempo en que los recursos estuvieron depositados en la Cuenta ISSSTE durante los procesos de conciliación y Dispersión. Dichos intereses se causarán a más tardar a partir del cuarto día hábil bancario inmediato siguiente a aquél en que las ICEFAS reciban las aportaciones en términos de la regla Vigésima Sexta.

SEPTUAGESIMA PRIMERA.- Las Administradoras deberán entregar a las Empresas Operadoras los cálculos de los intereses realizados de conformidad con lo dispuesto en la regla anterior, mediante la entrega de un informe que indique el monto global de los recursos a recibir, en cada Sociedad de Inversión que operen, por concepto de intereses. Dicho informe deberá remitirse de conformidad con lo previsto en los formatos y características establecidos en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

SEPTUAGESIMA SEGUNDA.- Las Empresas Operadoras calcularán los intereses que deberán individualizar las Administradoras en la Subcuenta de Ahorro para el Retiro con los registros globales correspondientes a dichas aportaciones que hayan sido dispersadas a las Administradoras, y conciliarán dicho cálculo con el monto de intereses que le sea informado por las Administradoras.

Las Empresas Operadoras deberán notificar al Banco de México el monto de los recursos que por concepto de intereses de la Cuenta ISSSTE se deberán transferir a las Instituciones de Crédito Liquidadoras. Asimismo, dichas Empresas Operadoras deberán informar a las Instituciones de Crédito Liquidadoras el monto a depositar a cada una de las Administradoras por concepto de intereses de la Cuenta ISSSTE, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

SEPTUAGESIMA TERCERA.- Las Instituciones de Crédito Liquidadoras, el mismo día en que reciban los recursos provenientes del Banco de México, deberán transferirlos a las cuentas e instituciones de crédito que para tal efecto indique cada Administradora.

SEPTUAGESIMA CUARTA.- Las Administradoras, a más tardar al día hábil siguiente a la fecha en que hayan recibido en sus cuentas de cheques, en sus Sociedades de Inversión, la transferencia de los recursos a que se refiere la regla anterior, deberán registrar en cada cuenta individual la información de los movimientos que se hayan derivado del procedimiento de determinación de intereses generados en la Cuenta ISSSTE, de conformidad con lo previsto en la presente Sección.

Sección III

De las transferencias indebidas

SEPTUAGESIMA QUINTA.- Las Administradoras que inviertan recursos que reciban en una Sociedad de Inversión distinta a la Sociedad de Inversión en la que debieron invertirse dichos recursos, de conformidad con lo establecido en las reglas generales en materia de registro, administración y disposición de recursos de Trabajadores no Afiliados, expedidas por la Comisión, deberán transferirlos a la Sociedad de Inversión a la que correspondan, a más tardar el día hábil siguiente a la fecha en que detecten la inversión realizada indebidamente, de acuerdo con lo que al efecto al efecto se establezca en el Manual de Inversión de la Administradora.

Lo anterior, sin perjuicio de las sanciones a que la Administradora se haga acreedora en términos de lo dispuesto en la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro.

SEPTUAGESIMA SEXTA.- En los casos a que se refiere la regla anterior, las Administradoras deberán resarcir al trabajador en el mismo plazo en que realicen la transferencia de los recursos en la Sociedad de Inversión a la que correspondan, conforme a lo dispuesto en las reglas generales en materia de administración de cuentas individuales, expedidas por la Comisión.

Sección IV

De la recepción e individualización de las aportaciones

SEPTUAGESIMA SEPTIMA.- Las Administradoras deberán individualizar los recursos recibidos y registrar los movimientos correspondientes en las respectivas cuentas individuales, a más tardar el día hábil siguiente a la fecha en que hayan recibido las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda de los trabajadores registrados en las mismas.

SEPTUAGESIMA OCTAVA.- Las Administradoras en el registro de los movimientos y en la administración de las cuentas individuales que se deriven por los procesos a que se encuentren sujetos dichas cuentas, deberán de abstenerse de registrar en las mismas, saldos negativos.

Asimismo, de conformidad con las presentes reglas, las Administradoras deberán llevar a cabo todos los cálculos y registros relacionados con la administración de las cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE, considerando hasta las millonésimas.

SEPTUAGESIMA NOVENA.- Para el registro individual de los movimientos por la recepción de aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta de Fondo de la Vivienda, las Administradoras deberán considerar como mínimo la siguiente información:

- I. Subcuenta asociada al movimiento:
 - a. Ahorro para el Retiro, y
 - b. Fondo de la Vivienda.
- II. Fecha de Aplicación del movimiento;
- III. Fecha de Pago de las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- IV. Tipo de movimiento:
 - a. Pago de aportaciones de la Subcuenta de Ahorro para el Retiro;
 - b. Pago de aportaciones de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
 - c. Intereses de las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro;
 - d. Intereses de las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- V. Importe asociado al tipo de movimiento;
- VI. CURP, y
- VII. La demás información que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Tratándose de las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda y sus intereses, los registros serán únicamente de información.

OCTOGESIMA.- Las Administradoras deberán llevar a cabo el registro por separado de los recursos correspondientes a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda, que reciban en términos de lo establecido en la regla Sexagésima Sexta y Septuagésima Tercera de las presentes disposiciones. Dicho registro deberá llevarse a cabo de conformidad con lo establecido en las disposiciones de carácter general que en materia de contabilidad emita la Comisión, y en lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

OCTOGESIMA PRIMERA.- Las Empresas Operadoras deberán llevar, en relación con las Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda, el control contable de los siguientes conceptos:

- I. Monto global de recursos e intereses por Administradora correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de los trabajadores;
- II. Monto global de recursos e intereses por Administradora correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro de los trabajadores;
- III. Monto global de recursos e intereses correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de los trabajadores que se encuentran en algún supuesto de aclaración y esté pendiente su individualización, y
- IV. Monto global de recursos e intereses correspondientes a las aportaciones a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro de los trabajadores que se encuentran en algún supuesto de aclaración y esté pendiente su individualización.

Las Empresas Operadoras, para llevar el control contable de los conceptos a que se refieren las fracciones anteriores, deberán sujetarse al formato y procedimientos que se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Sección V

Del registro de la compra de acciones por la recepción de aportaciones

OCTOGESIMA SEGUNDA.- Las Administradoras deberán registrar en las cuentas individuales la compra de acciones considerando hasta las millonésimas, estableciendo el porcentaje de las acciones que sea propietario el trabajador de la Sociedad de Inversión correspondiente, a más tardar el día hábil siguiente de recibir las aportaciones o el traspaso de los recursos de los trabajadores registrados.

El registro individual de los movimientos por compra de acciones, deberá asociar como mínimo la siguiente información:

- I. Subcuenta asociada al movimiento;
- II. Fecha de compra de acciones;
- III. Tipo de movimiento;
- IV. Precio de compra de las acciones;
- V. Sociedades de Inversión asociadas al movimiento, y
- VI. Número de acciones compradas de cada Sociedad de Inversión.

OCTOGESIMA TERCERA.- Las Administradoras que operen cuentas individuales de Trabajadores ISSSTE a que se refiere el presente Capítulo, deberán informar a las Empresas Operadoras el saldo de la Subcuenta de Ahorro para el Retiro así como los intereses generados durante el tiempo que se encuentren invertidos en las Sociedades de Inversión que opere, de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CAPITULO X

DEL COBRO DE COMISION POR MANEJO DE LA CUENTA INDIVIDUAL

Sección I

Del cobro de comisiones a Trabajadores ISSSTE cuyas Aportaciones al Ahorro para el Retiro se encuentren invertidas en la Cuenta ISSSTE

OCTOGESIMA CUARTA.- El presente Capítulo tiene por objeto establecer el procedimiento mediante el cual las ICEFAS y Administradoras que operen cuentas individuales de Trabajadores ISSSTE que se encuentren en los supuestos a que se refiere la regla Segunda fracciones I y II de las presentes reglas, podrán realizar el cobro de comisiones por manejo de dichas cuentas individuales.

En todo caso, el procedimiento a que se refiere el párrafo anterior, deberá sujetarse a lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

OCTOGESIMA QUINTA.- Las ICEFAS y Administradoras podrán cobrar mensualmente, el primer día del mes inmediato siguiente a la recepción de recursos a que se refiere la regla Vigésima Sexta de las presentes reglas, con cargo a las Subcuentas de Ahorro para el Retiro, una comisión por manejo de la cuenta individual de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla Segunda, fracciones I y II de las presentes reglas.

OCTOGESIMA SEXTA.- Las Empresas Operadoras podrán contratar los servicios de una Institución de Crédito Liquidadora para realizar la transferencia y entrega a las ICEFAS y Administradoras del monto correspondiente por concepto de cobro de comisiones por manejo de cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla Octogésima Cuarta anterior.

OCTOGESIMA SEPTIMA.- Las Empresas Operadoras calcularán el monto global que por concepto de cobro de comisiones por manejo de cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla Octogésima Cuarta anterior deberá ser entregado a las Instituciones de Crédito Liquidadoras.

Asimismo, las Empresas Operadoras calcularán el monto que deberá ser entregado a cada ICEFA y a cada Administradora por el concepto citado en el párrafo anterior.

OCTOGESIMA OCTAVA.- Las Empresas Operadoras, el último día hábil del mes en que se haya llevado a cabo la recepción de los recursos a que se refiere la regla Vigésima Sexta de las presentes reglas, deberán notificar al Banco de México el monto global que hayan calculado en términos de lo dispuesto en el primer párrafo de la regla anterior.

Con esa misma fecha, las Empresas Operadoras conciliarán los montos globales a que se refiere el párrafo anterior con la información que le proporcione el Banco de México.

OCTOGESIMA NOVENA.- Las Empresas Operadoras, en el mismo plazo a que se refiere la regla anterior, deberán informar a las ICEFAS, Administradoras e Instituciones de Crédito Liquidadoras el monto que el Banco de México entregará a estas últimas por concepto de cobro de comisiones a que se refiere la presente Sección.

NONAGESIMA.- Las Instituciones de Crédito Liquidadoras, el mismo día en que reciban los recursos provenientes del Banco de México, en términos de lo dispuesto en la regla anterior y de acuerdo con las instrucciones de las Empresas Operadoras, realizarán las siguientes acciones:

- I. Tratándose de Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla Segunda, fracción I los recursos serán transferidos a la cuenta de la ICEFA que corresponda, o
- II. Tratándose de Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla Segunda, fracción II los recursos serán transferidos a las cuentas e instituciones de cada Administradora.

Sección II

Del cobro de comisiones a Trabajadores ISSSTE cuyas Aportaciones al Ahorro para el Retiro se encuentren invertidas en Sociedades de Inversión

NONAGESIMA PRIMERA.- Para el cobro de comisiones por manejo de cuentas individuales de Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla Segunda, fracción III, las Administradoras deberán sujetarse a lo dispuesto en la reglas generales en materia de administración de cuentas individuales expedidas por la Comisión.

CAPITULO XI

DE LA RECEPCION DE APORTACIONES DE AHORRO VOLUNTARIO A TRAVES DEL SIRI

NONAGESIMA SEGUNDA.- Las Dependencias y Entidades podrán realizar Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro de los trabajadores que tengan a su servicio, siempre que estos últimos se encuentren en los supuestos a que se refiere la regla Segunda fracciones II y III.

Para tal efecto, las Dependencias y Entidades deberán integrar la información que corresponda al detalle de las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro que pretendan efectuar, en un archivo electrónico que cumpla con el formato y características establecidas en el Anexo "D" de la presente Circular y entregarlo a las Empresas Operadoras mediante el SIRI administrado por dichas entidades a que se refiere la regla Novena de las presentes reglas.

NONAGESIMA TERCERA.- Las Empresas Operadoras, a más tardar el día hábil siguiente a la fecha en que reciban de las Dependencias y Entidades la información de las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro, deberán verificar en la BDNSAR y/o BDSAR-NO-AFILIADOS que los archivos que hayan recibido en términos de la regla Nonagésima Segunda correspondan a Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla Segunda fracciones II y III de las presentes reglas.

Asimismo, las Empresas Operadoras deberán validar que los archivos electrónicos cumplan con los requisitos establecidos en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

NONAGESIMA CUARTA.- Las Empresas Operadoras, en el mismo plazo señalado en la regla anterior, verificarán que los archivos correspondan a las especificaciones del Anexo "D" de las presentes reglas y deberán emitir a las Dependencias y Entidades alguno de los siguientes avisos, según sea el caso:

- I. Recepción exitosa del archivo;
- II. Solicitud de retransmisión, en los casos que la transmisión se interrumpa;
- III. Rechazo del archivo, cuando éste tenga una estructura y características diversas a las establecidas en el Anexo "D". En el caso señalado en esta fracción las Dependencias y Entidades deberán proceder a la verificación y corrección del archivo y una vez que se encuentre debidamente integrado, reenviarlo a las Empresas Operadoras;
- IV. Rechazo del archivo, cuando éste de acuerdo con la verificación que se realice en la BDNSAR y/o BDSAR-NO-AFILIADOS en términos de la regla anterior, contenga información de Trabajadores ISSSTE que no se encuentren en los supuestos a que se refieren las fracciones II y III de la regla Segunda de las presentes reglas, y
- V. Algún otro que se encuentre establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Los resultados señalados en las fracciones anteriores, deberán emitirse por las Empresas Operadoras a través del SIRI que administren, conforme lo que al efecto se establezca en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las Dependencias y Entidades deberán ingresar al SIRI, tantas veces como sea necesario, para que se pueda transmitir a las Empresas Operadoras, la información a que se refiere la regla Nonagésima Segunda de las presentes reglas generales.

NONAGESIMA QUINTA.- Las Empresas Operadoras, a más tardar dos días después de que reciban los archivos electrónicos a que se refiere el Anexo "D" de la presente Circular, que conforme a lo señalado en la regla anterior y el Manual de Procedimientos Transaccionales, resulten procedentes, emitirán la Línea de Captura de Ahorro Voluntario que corresponda a la información recibida de cada Dependencia y Entidad.

Las Líneas de Captura de Ahorro Voluntario que emitan las Empresas Operadoras, deberán sujetarse al formato que se establezca en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

NONAGESIMA SEXTA.- Las Dependencias y Entidades que reciban de las Empresas Operadoras, a través del SIRI, la Línea de Captura de Ahorro Voluntario deberán entregarla a la ICEFA que hayan elegido de conformidad con la regla Sexta, acompañando los recursos a depositar correspondientes a las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro.

NONAGESIMA SEPTIMA.- La entrega de las Líneas de Captura de Ahorro Voluntario y el pago de los recursos correspondientes a las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro se realizarán mediante Transferencia Electrónica que realicen las Dependencias y Entidades utilizando para tal efecto el Servicio de Banca Electrónica por Internet que haya habilitado la ICEFA de conformidad con las reglas Vigésima Cuarta y Vigésima Quinta de las presentes reglas.

NONAGESIMA OCTAVA.- Las ICEFAS que reciban las Líneas de Captura de Ahorro Voluntario de las Dependencias y Entidades, deberán verificar a través del sistema proporcionado por las Empresas Operadoras que éstas sean válidas conforme a los criterios establecidos en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las ICEFAS no podrán recibir el pago de las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro en los siguientes casos:

- I. Cuando se detecte que las Líneas de Captura de Ahorro Voluntario que reciban de las Dependencias o Entidades no hayan sido emitidas por el SIRI que administre una Empresa Operadora;
- II. Cuando el monto de las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro que pretenda pagar la Dependencia o Entidad de que se trate, no corresponda al monto referido en la Línea de Captura de Ahorro Voluntario, y
- III. Los demás casos de rechazo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

En los casos señalados en la fracción I, las Dependencias y Entidades deberán obtener la Línea de Captura de Ahorro Voluntario correspondiente, a través del SIRI, que administren las Empresas Operadoras y una vez que cuenten con ella, deberán proceder conforme a lo dispuesto en la regla Nonagésima Sexta de las presentes reglas.

NONAGESIMA NOVENA.- Las Empresas Operadoras pondrán a disposición de las ICEFAS, el programa informático a que se refiere la regla Vigésima Octava de las presentes reglas, así como la información necesaria para que dichas instituciones validen las Líneas de Captura de Ahorro Voluntario que reciban a través del Servicio de Banca Electrónica por Internet.

Los criterios de validación de las Líneas de Captura de Ahorro Voluntario que deberán aplicar las ICEFAS, serán los que se determinen en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA.- Las ICEFAS deberán recibir de las Dependencias y Entidades las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro cuando las Líneas de Captura de Ahorro Voluntario cumplan con los criterios de validación que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales y las presentes disposiciones.

CENTESIMA PRIMERA.- Las ICEFAS deberán emitir acuse de recibo a las Dependencias y Entidades que les permita comprobar el depósito de las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro.

CENTESIMA SEGUNDA.- Las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro que reciban las ICEFAS, deberán ser depositadas a más tardar el cuarto día hábil bancario inmediato siguiente al de su recepción, en las cuentas de las Instituciones de Crédito Liquidadoras que para tal efecto contraten las Empresas Operadoras.

CENTESIMA TERCERA.- Las ICEFAS, a más tardar el siguiente día hábil al de la recepción de las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro, deberán informar a las Empresas Operadoras las Líneas de Captura de Ahorro Voluntario y el monto de los recursos recibidos, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA CUARTA.- Las Empresas Operadoras enviarán a las Administradoras, el día hábil siguiente a la fecha en que transcurra el plazo a que se refiere la regla anterior, la información de las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro que hayan realizado las Dependencias y Entidades en términos de la regla Nonagésima Segunda. Dicha información deberá contener los datos que permitan la identificación del trabajador y de la Dependencia o Entidad de que se trate, así como los relativos a las aportaciones correspondientes a cada Subcuenta.

La información señalada, deberá cumplir con los formatos, lineamientos y características previstos en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA QUINTA.- Las Administradoras que reciban de las Empresas Operadoras la información a que se refiere la regla anterior, deberán localizar en sus bases de datos las Cuentas Individuales de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla Nonagésima Segunda, mediante la CURP, de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA SEXTA.- Las Empresas Operadoras, el segundo día hábil siguiente a la fecha en que reciban la información a que se refiere la regla Centésima Tercera anterior, deberán comunicar a las Instituciones de Crédito Liquidadoras el monto a depositar a cada una de las Administradoras por concepto de Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro.

CENTESIMA SEPTIMA.- Las Instituciones de Crédito Liquidadoras, en la misma fecha que reciban los recursos a que se refiere la regla Centésima Segunda de las presentes reglas, deberán transferir las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro a las cuentas e instituciones de crédito de cada Administradora, de acuerdo con las instrucciones de las Empresas Operadoras.

CENTESIMA OCTAVA.- Las Administradoras deberán realizar el registro de los movimientos correspondientes a la recepción de los recursos relativos a las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro el día en que se lleve a cabo la compra de acciones de las Sociedades de Inversión. Asimismo, deberán actualizar el saldo de la subcuenta correspondiente en la cuenta individual respectiva.

Las Administradoras, a excepción de lo dispuesto en el párrafo anterior, se deberán sujetar a lo dispuesto en el Capítulo IX, Secciones IV y V de las presentes reglas generales.

CAPITULO XII

DEL TRASPASO DE CUENTAS INDIVIDUALES DE UNA ICEFA A OTRA

CENTESIMA NOVENA.- El presente Capítulo tiene por objeto establecer el proceso mediante el cual se llevará a cabo el traspaso de cuentas individuales propiedad de Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla Segunda, fracción I de las presentes reglas, de una ICEFA a otra.

El proceso de traspaso a que se refiere la presente regla podrá llevarse a cabo sin la previa solicitud de los trabajadores.

CENTESIMA DECIMA.- Las Empresas Operadoras, conforme a lo establecido en el artículo 58, fracciones IV y VII, de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, deben servir de concentradoras y distribuidoras de la información de los sistemas de ahorro para el retiro entre los participantes en dichos sistemas, los institutos de seguridad social y la Comisión.

Asimismo, las Empresas Operadoras deben procurar mantener depurada la BDSARISSSTE, para lo cual deben incentivar procesos como el traspaso y unificación de cuentas.

CENTESIMA DECIMA PRIMERA.- La ICEFA que no siendo la encargada de realizar las acciones a que se refiere la regla Sexta de las presentes disposiciones, reciba de una Dependencia o Entidad el pago bimestral de las Aportaciones al Ahorro para el Retiro y/o Aportaciones al Fondo de la Vivienda en términos de las reglas Vigésima Sexta, o en su caso, reciba Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro de conformidad con lo previsto en la regla Nonagésima Segunda de las presentes reglas, deberá considerarse como la ICEFA elegida por la Dependencia o Entidad para que en adelante realice las acciones a que se refiere la regla Sexta.

CENTESIMA DECIMA SEGUNDA.- Conforme a lo dispuesto en la regla anterior, las Empresas Operadoras que reciban la información relativa al pago bimestral de las Aportaciones al Ahorro para el Retiro y/o Aportaciones al Fondo de la Vivienda, o en su caso, de las Aportaciones de Ahorro a Largo Plazo y/o Aportaciones Voluntarias y/o Aportaciones Complementarias de Retiro, en términos de lo dispuesto en las reglas Vigésima Sexta y Nonagésima Segunda respectivamente, deberán identificar las Dependencias y Entidades que hayan elegido una ICEFA distinta a la seleccionada en términos de la regla Sexta, a efecto de promover el traspaso de dichas cuentas.

CENTESIMA DECIMA TERCERA.- Las Empresas Operadoras, deberán marcar en la BDSARISSSTE las cuentas individuales que correspondan a Dependencias y Entidades que hayan elegido una ICEFA distinta a la seleccionada en términos de la regla Sexta, identificándolas como "En proceso de traspaso".

Asimismo, las Empresas Operadoras, a través del SIRI, deberán informar a las ICEFAS receptoras de las cuentas individuales que hayan sido marcadas como "En proceso de traspaso", los datos de identificación de éstas, los bimestres que haya aportado el trabajador y los saldos por cada subcuenta, de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA DECIMA CUARTA.- Las ICEFAS y las Empresas Operadoras deberán sujetarse al proceso de traspaso establecido en las reglas generales en materia de traspaso de cuentas individuales de una ICEFA a otra que expida la Comisión, así como al Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA DECIMA QUINTA.- El procedimiento de traspaso de una ICEFA a otra se llevará a cabo únicamente cuando la ICEFA transferente sea la operadora de la cuenta individual, en términos de lo dispuesto en la regla Sexta, fracción I de las presentes reglas generales.

En este supuesto la ICEFA receptora de la Cuenta Individual también se considerará la elegida por la Dependencia o Entidad para efecto de lo dispuesto en la regla Sexta, fracción II de las presentes reglas generales.

CENTESIMA DECIMA SEXTA.- Las Empresas Operadoras, a través del SIRI, deberán informar bimestralmente al ISSSTE, al FOVISSSTE y a la Comisión, de los traspasos de cuentas individuales que realicen conforme a lo dispuesto en el presente Capítulo, de conformidad con lo que al efecto se establezca en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CAPITULO XIII DE LA ADMINISTRACION DE LA INFORMACION DE LA SUBCUENTA DEL FONDO DE LA VIVIENDA

Sección I

De la información de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda

CENTESIMA DECIMA SEPTIMA.- Las Empresas Operadoras deberán mantener actualizada la BDSARISSSTE con los saldos de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de las cuentas individuales de los Trabajadores ISSSTE. Asimismo, las Empresas Operadoras deberán identificar en la BDSARISSSTE las cuentas individuales de aquellos trabajadores que han obtenido un crédito para vivienda del FOVISSSTE, en términos de lo dispuesto en la Ley del ISSSTE.

Las Empresas Operadoras deberán poner a disposición de las Dependencias y Entidades, la información de los trabajadores que laboren para las mismas, que hayan obtenido un crédito de vivienda del FOVISSSTE.

CENTESIMA DECIMA OCTAVA.- Las Empresas Operadoras deberán integrar la BDSARISSSTE con la información correspondiente a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, considerando, al menos lo siguiente:

- I. Datos del Trabajador ISSSTE, considerando la CURP y apellido paterno, materno y nombre(s);
- II. Clave de la Administradora o ICEFA que opere la cuenta individual;
- III. Registro Federal de Contribuyentes del Trabajador ISSSTE con espacio a 13 posiciones, en el que podrá quedar asentado el dato sólo a 10 posiciones, en caso de que no se cuente con la homoclave;
- IV. El número de bimestres que haya aportado el Trabajador ISSSTE;
- V. El saldo actualizado de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- VI. La Dependencia o Entidad obligada a efectuar el entero de las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda a favor del trabajador;
- VII. La información de los créditos para vivienda otorgados por el FOVISSSTE;
- VIII. La demás información que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las Empresas Operadoras deberán integrar y actualizar la BDSARISSSTE con la información a que se refiere la presente regla, de conformidad con lo señalado en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las Empresas Operadoras para la actualización del saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda deberán utilizar la tasa de interés, así como el valor de las Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda, que notifique el FOVISSSTE a la Comisión. Dicha metodología será establecida en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Sección II

Del cálculo y control de intereses de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda

CENTESIMA DECIMA NOVENA.- Las Empresas Operadoras deberán llevar un registro electrónico de las tasas de interés que determine el FOVISSSTE, así como del valor de las Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda, para aplicarse y abonarse a las Subcuentas del Fondo de la Vivienda de los Trabajadores ISSSTE. Dicho registro deberá integrarse de conformidad con el Manual de Procedimientos Transaccionales, debiendo incluir, al menos la siguiente información:

- I. Periodo asociado a la tasa de interés de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, y
- II. Valor de la tasa de interés.

CENTESIMA VIGESIMA.- Las Empresas Operadoras deberán mantener actualizado el monto de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda y conciliar dicho monto con el FOVISSSTE. De la misma manera deberán efectuar los movimientos contables que se requieran, de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

La conciliación del saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda deberá realizarse tanto en su valor en pesos como en Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda, al menos una vez al mes.

CENTESIMA VIGESIMA PRIMERA.- El valor de las Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda y el valor de la tasa de interés considerada para determinar las Aplicaciones serán proporcionadas por el FOVISSSTE en las fechas y con las características que se establecen en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA VIGESIMA SEGUNDA.- Para la conversión del valor del saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda en Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda, así como para la conversión de las Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda en su valor en unidades monetarias se deberá seguir la metodología que determine el FOVISSSTE. Dicha metodología será establecida en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA VIGESIMA TERCERA.- Las Empresas Operadoras deberán, a través del SIRI, mantener a disposición de las ICEFAS y Administradoras correspondientes, la información relativa al saldo actualizado de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda en términos de lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Cualquier información que los Participantes en los Sistemas de Ahorro para el Retiro hagan del conocimiento de los Trabajadores ISSSTE, respecto del saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda y los intereses que correspondan a la misma, deberá expresarse en la cantidad exacta en pesos y centavos en moneda nacional.

CENTESIMA VIGESIMA CUARTA.- En los procesos que impliquen la disposición de recursos de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de las cuentas individuales, las Empresas Operadoras deberán remitir al FOVISSSTE la información que corresponda, de acuerdo con el saldo contenido en la BDSARISSSTE y de conformidad con lo previsto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CAPITULO XIV

**DE LA AMORTIZACION DE CREDITOS PARA VIVIENDA
OTORGADOS POR EL FOVISSSTE**

Sección I

**De la notificación de saldos y de últimas aportaciones para la
Amortización de créditos otorgados por el FOVISSSTE**

CENTESIMA VIGESIMA QUINTA.- Las Empresas Operadoras deberán informar al FOVISSSTE, los datos de las Dependencias y Entidades, o en su caso, de los Centros de Pago de las Dependencias y Entidades, obligados a realizar el entero de Aportaciones al Fondo de la Vivienda a favor del trabajador que ha obtenido un crédito para vivienda de dicho Fondo.

Para el envío de la información a que se refiere el párrafo anterior, las Empresas Operadoras deberán sujetarse a lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA VIGESIMA SEXTA.- Las Empresas Operadoras, todos los días hábiles, recibirán del FOVISSSTE la información de los Trabajadores ISSSTE que han obtenido crédito para vivienda otorgado por dicho Fondo. Adicionalmente, la información a que se refiere la presente regla, será acompañada de las siguientes solicitudes:

- I. La identificación en la BDSARISSSTE de la cuenta individual del trabajador que ha obtenido un crédito para vivienda del FOVISSSTE, y
- II. El saldo actualizado de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda correspondiente a la cuenta individual que resulte propiedad del trabajador a que se refiere la fracción anterior, al primer día natural del mes siguiente a la fecha en que realice la solicitud a que se refiere la presente regla.

El FOVISSSTE podrá enviar la información y solicitudes referidas en la presente regla, a través del SIRI, de conformidad con el formato, condiciones y características que se prevean en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA VIGESIMA SEPTIMA.- Las Empresas Operadoras, una vez que reciban la información y solicitudes a que se refiere la regla anterior, deberán verificar en la BDSARISSSTE, En Línea y Tiempo Real, que la cuenta individual cuya identificación e información se solicita, no se encuentren en alguno de los siguientes supuestos:

- I. No existe la cuenta individual;
- II. Los apellidos paterno, materno y nombre (s) del Trabajador ISSSTE asentados en la solicitud no coincidan con el registrado en la BDSARISSSTE;
- III. La cuenta individual presenta saldo cero en la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, y
- IV. El saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda fue previamente transferido para la Amortización de un crédito para vivienda;
- V. Se encuentra en algún otro proceso así identificado en el Manual de Procedimientos Transaccionales que no permite el trámite de transferencia de información.

Las Empresas Operadoras, una vez que hayan realizado la verificación a que se refiere la presente regla, deberán registrar en la BDSARISSSTE, En Línea y Tiempo Real, como "Trabajador ISSSTE en proceso de Amortización de Crédito" las cuentas individuales de los trabajadores a que se refiere la regla Centésima Vigésima Sexta, excepto cuando de conformidad con la BDSARISSSTE, dichas cuentas individuales se encuentren en los supuestos a que se refiere la presente regla.

CENTESIMA VIGESIMA OCTAVA.- Las Empresas Operadoras, una vez realizada la validación a que se refiere la regla anterior, deberán entregar al FOVISSSTE, En Línea y Tiempo Real, la siguiente información:

- I. Las solicitudes que no puedan tramitarse debido a que la cuenta individual se encuentre en alguno de los supuestos a que se refiere la regla anterior, en su caso;
- II. Las solicitudes que hayan resultado procedentes, acompañando los saldos actualizados de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda al primer día natural del mes siguiente a la fecha en que se haya realizado la solicitud a que se refiere la regla Centésima Vigésima Sexta anterior de las presentes disposiciones, considerando como mínimo los siguientes datos:
 - a. Datos del Trabajador ISSSTE considerando su CURP, apellidos paterno, materno y nombre(s);
 - b. Número de Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda;
 - c. Saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, y
 - d. Los demás datos que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las Empresas Operadoras notificarán al FOVISSSTE la información a que se refiere la presente regla, a través del SIRI, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA VIGESIMA NOVENA.- Las Empresas Operadoras, a partir del momento en que registren una cuenta individual como "Trabajador ISSSTE en proceso de Amortización de Crédito" tendrán prohibido realizar cualquier operación no relacionada con el proceso que regula la presente Sección, y que afecte esa cuenta individual, excepto cuando se trate de procesos de retiro que no afecten la Subcuenta del Fondo de la Vivienda o cuando se trate de procesos que incrementen el saldo de dicha Subcuenta.

CENTESIMA TRIGESIMA.- Las Empresas Operadoras, el último día hábil de cada mes, deberán, a través del SIRI, avisar a la Administradora que corresponda, de las cuentas individuales que hayan sido registradas durante ese periodo, en la BDSARISSSTE como "Trabajador ISSSTE en proceso de Amortización de Crédito".

Tratándose de las ICEFAS, las Empresas Operadoras deberán llevar a cabo las acciones a que se refiere el párrafo anterior, a más tardar el quinto día hábil de cada mes.

Lo anterior, de conformidad con el formato y características previstas en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA TRIGESIMA PRIMERA.- Las ICEFAS y Administradoras, respecto de las cuentas individuales que hayan sido registradas en la BDSARISSSTE como "Trabajador ISSSTE en proceso de Amortización de Crédito", tendrán prohibido realizar cualquier operación no relacionada con el proceso que regula la presente Sección, y que afecte la cuenta individual, excepto cuando se trate de procesos de retiro que no afecten la Subcuenta del Fondo de la Vivienda o cuando se trate de procesos que incrementen el saldo de dicha subcuenta. Lo anterior de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA TRIGESIMA SEGUNDA.- Tratándose de cuentas individuales que sean objeto de un traspaso, el indicativo "Trabajador ISSSTE en proceso de Amortización de Crédito" deberá ser notificado por la Empresa Operadora, a través del SIRI, a la ICEFA o Administradora a la que se traspase la cuenta individual.

Si la Empresa Operadora que transfiera la cuenta individual, omite la notificación a que se refiere el párrafo anterior, ésta asumirá la contingencia que corresponda ante el FOVISSSTE.

CENTESIMA TRIGESIMA TERCERA.- Las ICEFAS y Administradoras, a través de las Empresas Operadoras, una vez entregada al FOVISSSTE la información a que se refiere la regla Centésima Vigesima Octava, fracción II de las presentes disposiciones, deberán registrar en la BDSARISSSTE, En Línea y Tiempo Real, los saldos actualizados correspondientes a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, debiendo considerar como mínimo la siguiente información:

- I. Subcuenta asociada al movimiento, que deberá ser la del Fondo de la Vivienda;
- II. Tipo de movimiento, que deberá ser por disposición de recursos para Amortización de un crédito para Vivienda del FOVISSSTE;
- III. Fecha valor del saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- IV. Monto retirado del saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, y
- V. Número de Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda correspondiente al saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda enviado por el FOVISSSTE.

CENTESIMA TRIGESIMA CUARTA.- Las Empresas Operadoras, a través del SIRI, deberán poner a disposición del FOVISSSTE, ICEFA o Administradora correspondiente los saldos actualizados de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, de conformidad con los formatos y características que se prevén en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Sección II

De la Transferencia de Aportaciones al Fondo de la Vivienda subsecuentes

CENTESIMA TRIGESIMA QUINTA.- Las Empresas Operadoras, durante el proceso de recaudación de las Aportaciones al Fondo de la Vivienda a que se refiere el Capítulo V de las presentes reglas, deberán identificar los recursos que correspondan a cuentas individuales registradas en la BDSARISSSTE como "Trabajador ISSSTE en proceso de Amortización de Crédito", a efecto de aplicar dichas aportaciones a la reducción del saldo insoluto a cargo del trabajador durante la vigencia del crédito concedido por el FOVISSSTE.

CENTESIMA TRIGESIMA SEXTA.- Las ICEFAS y Administradoras operadoras de cuentas individuales de Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla anterior, a través de las Empresas Operadoras, deberán registrar en la BDSARISSSTE como mínimo la siguiente información:

- I. Subcuenta asociada al movimiento que deberá ser Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- II. Fecha de Aplicación del movimiento;
- III. Tipo de movimiento que deberá ser recepción de información y transferencia de aportaciones de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda subsecuentes:
- IV. Fecha de pago de las aportaciones a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- V. Monto abonado al saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- VI. Monto a cargar al saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- VII. Bimestre de la aportación que se entenderá como el periodo de pago, y
- VIII. Número de Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda.

Las ICEFAS y Administradoras, a través de las Empresas Operadoras, deberán efectuar el registro a que se refiere la presente regla en la misma fecha a que se refiere la regla Cuadragésima Novena de las presentes reglas generales.

Sección III

De la acreditación en la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de los montos excedentes que se identifiquen en la liquidación de créditos para vivienda otorgados por el FOVISSSTE

CENTESIMA TRIGESIMA SEPTIMA.- Las Empresas Operadoras, todos los días hábiles, recibirán del FOVISSSTE la información relacionada con los Trabajadores ISSSTE que registren excedentes en la liquidación de créditos para vivienda, así como las solicitudes de acreditación de información de saldos excedentes actualizados en la Subcuenta del Fondo de la Vivienda. Lo anterior, a efecto de que las Empresas Operadoras identifiquen la ICEFA o Administradora que opere la cuenta individual de cada uno de ellos, e inicien ante la misma los trámites correspondientes

El FOVISSSTE podrá transmitir, a través del SIRI, la información antes referida de conformidad con los formatos y características que se prevén en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA TRIGESIMA OCTAVA.- Las Empresas Operadoras, una vez que reciban la información y solicitudes a que se refiere la regla anterior, deberán verificar en la BDSARISSSTE, En Línea y Tiempo Real, que las solicitudes de acreditación de saldos excedentes actualizados en la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, no se encuentren en los siguientes supuestos:

- I. No exista la cuenta individual;
- II. Que el apellido paterno, materno y nombre(s) del Trabajador ISSSTE no coincidan con el registrado en la BDSARISSSTE, y
- III. La cuenta individual se encuentre identificada en la BDSARISSSTE en algún proceso que no permita la transferencia de información de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las Empresas Operadoras para la validación a que se refiere la presente regla deberán sujetarse a lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA TRIGESIMA NOVENA.- Las Empresas Operadoras, una vez que hayan realizado la verificación a que se refiere la regla anterior, deberán informar al FOVISSSTE, En Línea y Tiempo Real, de las solicitudes de acreditación de información de saldos excedentes actualizados en la Subcuenta del Fondo de la Vivienda que no puedan tramitarse, ya que la cuenta individual se encuentre en alguno de los supuestos a que se refiere la regla anterior.

Las Empresas Operadoras notificarán al FOVISSSTE, la información a que se refiere la presente regla, a través del SIRI, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA CUADRAGESIMA.- Las ICEFAS y Administradoras, a través de las Empresas Operadoras, una vez realizada la verificación a que se refiere la regla Centésima Trigésima Octava, En Línea y Tiempo Real, deberán efectuar el registro en la BDSARISSSTE del saldo actualizado de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda que corresponda a las cuentas individuales cuyas solicitudes hayan resultado procedentes de conformidad con la validación a que se refiere la regla Centésima Trigésima Octava.

Para efecto de lo dispuesto en la presente regla, las ICEFAS y Administradoras, a través de las Empresas Operadoras, deberán considerar como mínimo la siguiente información:

- I. Subcuenta asociada al movimiento que deberá ser la del Fondo de la Vivienda;
- II. Fecha en que se recibió la solicitud de acreditación de excedentes;
- III. Tipo de movimiento que deberá ser por acreditación de excedentes registrados en la Amortización de un crédito para vivienda;
- IV. Monto a acreditar en la Subcuenta del Fondo de la Vivienda, y
- V. Número de Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda que correspondan al día de la liquidación.

Las ICEFAS y Administradoras, a través de las Empresas Operadoras, deberán efectuar el registro a que se refiere la presente regla de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA CUADRAGESIMA PRIMERA.- Las Empresas Operadoras, el último día hábil de cada mes, deberán tener a disposición de las Administradoras, a través del SIRI, las actualizaciones que durante ese periodo, hayan realizado en la BDSARISSSTE en términos de lo dispuesto en la regla anterior.

Asimismo, las Empresas Operadoras deberán tener a disposición del FOVISSSTE la información a que se refiere la presente regla.

Lo previsto en la presente regla se sujetará a lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA CUADRAGESIMA SEGUNDA.- Tratándose de las ICEFAS, las Empresas Operadoras deberán llevar a cabo las acciones a que se refiere la regla anterior, a más tardar el quinto día hábil de cada mes.

Asimismo, las Empresas Operadoras deberán tener a disposición del FOVISSSTE la información a que se refiere la presente regla.

Lo previsto en la presente regla se sujetará a lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA CUADRAGESIMA TERCERA.- Las Empresas Operadoras deberán actualizar la Subcuenta del Fondo de la Vivienda en el control contable que para tal efecto lleven cada una de las ICEFAS y Administradoras operadoras de las cuentas individuales propiedad de los Trabajadores ISSSTE a que se refiere la regla Centésima Trigésima Séptima anterior, con los saldos excedentes actualizados y el total de Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda que correspondan al monto total devuelto por el FOVISSSTE.

El registro de los movimientos a que se refiere el párrafo anterior deberá realizarse el cuarto día hábil siguiente a la fecha en que las Empresas Operadoras reciban del FOVISSSTE la solicitud de acreditación de información de saldos excedentes actualizados en la Subcuenta del Fondo de la Vivienda.

Sección IV

Devolución de información de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda

CENTESIMA CUADRAGESIMA CUARTA.- En el caso de que se haya realizado una transferencia indebida de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda en los procesos a que se refiere el presente Capítulo, para la devolución de información y, en su caso, de los recursos, así como para el Desmarque de la cuenta individual correspondiente, las Empresas Operadoras, ICEFAS, Administradoras y el FOVISSSTE considerarán lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Sección V

Del Desmarque en la BDSARISSSTE de las cuentas individuales

CENTESIMA CUADRAGESIMA QUINTA.- Las Empresas Operadoras, todos los días hábiles, recibirán del FOVISSSTE información sobre las cuentas individuales de los trabajadores que hayan terminado de Amortizar un crédito para vivienda otorgado por el FOVISSSTE.

El FOVISSSTE podrá transmitir la Información antes referida, a través del SIRI, de conformidad con lo previsto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA CUADRAGESIMA SEXTA.- Las Empresas Operadoras, una vez que reciban la información a que se refiere la regla anterior, deberán verificar en la BDSARISSSTE, En Línea y Tiempo Real, que la solicitud cumpla al menos con los siguientes criterios:

- I. Que los nombre(s), apellido paterno y apellido materno del trabajador coincidan con los registrados en la BDSARISSSTE;
- II. Que la cuenta individual de que se trate se encuentre identificada en la BDSARISSSTE como "Trabajador ISSSTE en proceso de Amortización de Crédito", y
- III. Que la cuenta individual de que se trate no se encuentre en algún supuesto que impida el Desmarque de la cuenta individual, de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA CUADRAGESIMA SEPTIMA.- Las Empresas Operadoras, una vez realizada la verificación a que se refiere la regla anterior, En Línea y Tiempo Real, deberán localizar en la BDSARISSSTE las cuentas que cumplan con los criterios mencionados en la regla anterior y eliminar el indicativo "Trabajador ISSSTE en proceso de Amortización de Crédito".

CENTESIMA CUADRAGESIMA OCTAVA.- Las Empresas Operadoras, realizadas las acciones a que se refiere la regla anterior, deberán notificar al FOVISSSTE, En Línea y Tiempo Real, lo siguiente:

- I. La información de las cuentas individuales a las que se eliminó el indicativo "Trabajador ISSSTE en proceso de Amortización de Crédito", y
- II. La información de las cuentas individuales que no se eliminará el indicativo "Trabajador ISSSTE en proceso de Amortización de Crédito" por no cumplir con lo establecido en la regla Centésima Cuadragesima Sexta de las presentes disposiciones.

Las Empresas Operadoras deberán transmitir la información a que se refiere la presente regla, a través del SIRI, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA CUADRAGESIMA NOVENA.- Las Empresas Operadoras, el último día hábil de cada mes, deberán, a través del SIRI, informar a las Administradoras correspondientes, respecto de las cuentas individuales cuyo indicativo "Trabajador ISSSTE en proceso de Amortización de Crédito" haya sido eliminado en dicho periodo conforme a lo dispuesto en la regla Centésima Cuadragésima Séptima de las presentes disposiciones.

Tratándose de las ICEFAS, las Empresas Operadoras deberán llevar a cabo las acciones a que se refiere el párrafo anterior, a más tardar el quinto día hábil de cada mes.

Lo anterior, de conformidad con lo previsto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Sección VI

De los Trabajadores ISSSTE que resulten titulares de más de una cuenta individual

CENTESIMA QUINCAGESIMA.- Las Empresas Operadoras que derivado de la verificación a que se refiere la regla Centésima Vigésima Séptima anterior, detecten que el trabajador es titular de varias cuentas individuales, deberán realizar las acciones a que se refiere el presente Capítulo a efecto de que los recursos correspondientes a la Subcuenta del Fondo de la Vivienda de dichas cuentas, sean utilizados para la Amortización del crédito para vivienda otorgado por el FOVISSSTE a dicho trabajador.

Asimismo, las ICEFAS o Administradoras que reciban de las Empresas Operadoras el aviso a que se refiere la regla Centésima Trigésima de las presentes disposiciones, correspondiente a las cuentas individuales que hayan sido localizadas en términos del párrafo anterior, deberán realizar las acciones a que se refiere el presente Capítulo.

CENTESIMA QUINCAGESIMA PRIMERA.- Las Empresas Operadoras, ICEFAS o Administradoras, una vez que se hayan realizado las acciones a que se refiere el presente Capítulo para la Amortización del crédito para vivienda otorgado al trabajador por el FOVISSSTE, deberán proceder a la unificación de las cuentas individuales a que se refiere la regla anterior, sujetándose a las disposiciones de carácter general en dicha materia, expedidas por la Comisión y el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CAPITULO XV

DE LA RECUPERACION DE CREDITOS OTORGADOS POR EL FOVISSSTE

Sección I

De los préstamos otorgados por el FOVISSSTE

CENTESIMA QUINCAGESIMA SEGUNDA.- De conformidad con lo dispuesto en el artículo 126 de la Ley del ISSSTE, es obligación de las Dependencias y Entidades hacer los descuentos a sus trabajadores en sus sueldos y salarios, que se destinen al pago de abonos para cubrir préstamos otorgados por el FOVISSSTE, así como enterar el importe de dichos descuentos.

Para efecto de lo dispuesto en el párrafo anterior, las Dependencias y Entidades deben sujetarse a lo dispuesto en las "Reglas para la operación de créditos para vivienda a los trabajadores derechohabientes del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado" publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 24 de abril de 2002, con sus reformas y adiciones, así como a las demás disposiciones legales aplicables.

Sección II

Del Proceso A

CENTESIMA QUINCAGESIMA TERCERA.- Las Dependencias y Entidades para el entero de los recursos que descuenten a sus trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE, deberán sujetarse a lo previsto en la presente Sección. Lo anterior, siempre que se trate de trabajadores que hayan obtenido el crédito para vivienda antes del primer día hábil de julio del 2006.

CENTESIMA QUINCAGESIMA CUARTA.- Las Dependencias y Entidades efectuarán el cálculo quincenal del monto global e individualizado de los recursos que deban descontar a sus trabajadores en términos de lo dispuesto en la regla anterior.

Sin perjuicio de lo dispuesto en el párrafo anterior, las Empresas Operadoras en apoyo a las Dependencias y Entidades, con base en la información proporcionada por el FOVISSSTE, emitirán las Líneas de Captura de Crédito que correspondan a los recursos que las Dependencias y Entidades deben descontar a sus trabajadores en términos de lo previsto en la regla anterior.

CENTESIMA QUINCUAGESIMA QUINTA.- Las Empresas Operadoras, a más tardar el día hábil siguiente a la fecha en que hayan realizado las acciones a que se refiere la regla anterior, pondrán a disposición del FOVISSSTE, a través del SIRI, las Líneas de Captura de Crédito que correspondan a los recursos que las Dependencias y Entidades deben descontar a los trabajadores a que se refiere la regla Centésima Quincuagésima Tercera anterior.

Lo previsto en el párrafo anterior, de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA QUINCUAGESIMA SEXTA.- Las Dependencias y Entidades, a través del SIRI y de los demás mecanismos autorizados por el FOVISSSTE, obtendrán las Líneas de Captura de Crédito emitidas por las Empresas Operadoras a que se refiere la regla Centésima Quincuagésima Cuarta anterior.

CENTESIMA QUINCUAGESIMA SEPTIMA.- Las Dependencias y Entidades deberán cerciorarse que las Líneas de Captura de Crédito a que se refiere la regla anterior, contengan el monto correcto que deban pagar por descuentos a sus trabajadores en sus sueldos y salarios, por concepto de pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE.

El hecho de que las Dependencias y Entidades no reciban las Líneas de Captura de Crédito a que se refiere la presente Sección, o hubiera errores en las mismas, no las exime de cumplir con las obligaciones de determinar y enterar los recursos a descontar a sus trabajadores en sus sueldos y salarios, por concepto de pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE, ni las libera de las consecuencias jurídicas derivadas del incumplimiento de dichas obligaciones.

En caso de que las Dependencias y Entidades detectaran algún error en las Líneas de Captura de Crédito o no recibieran las mismas, deberán sujetarse al procedimiento establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA QUINCUAGESIMA OCTAVA.- Las ICEFAS pondrán a disposición de las Dependencias y Entidades el Servicio de Banca Electrónica a que se refieren las reglas Vigésima Cuarta y Vigésima Quinta de las presentes disposiciones para recibir mediante Transferencia Electrónica el entero de los recursos que descuenten a sus trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE.

Asimismo, las ICEFAS deberán proporcionar a las Dependencias y Entidades los medios de identificación y/o claves de acceso para que éstas puedan realizar Transferencias Electrónicas a través del Servicio de Banca Electrónica por Internet, conforme a lo dispuesto en la presente regla.

CENTESIMA QUINCUAGESIMA NOVENA.- Las Dependencias y Entidades, a efecto de enterar al FOVISSSTE, los recursos que descuenten a sus trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 126, fracción III de la Ley del ISSSTE, deberán presentar a la ICEFA que hayan elegido en términos de la regla Sexta de las presentes disposiciones, las Líneas de Captura de Crédito que previamente hayan obtenido y el monto exacto de los recursos que correspondan a las mismas.

La entrega de las Líneas de Captura de Crédito y el entero de los recursos a que se refiere la presente regla, deberá realizarse a través del Servicio de Banca Electrónica por Internet de la ICEFA de que se trate.

CENTESIMA SEXAGESIMA.- Las ICEFAS que reciban las Líneas de Captura de Crédito de las Dependencias y Entidades, deberán verificar a través del Sistema proporcionado al efecto por las Empresas Operadoras, que éstas sean válidas, conforme a los criterios establecidos en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las ICEFAS no podrán recibir el pago de los recursos a que se refiere la regla anterior, en los siguientes casos:

- I. Cuando la Línea de Captura de Crédito que reciban de las Dependencias o Entidades corresponda a una quincena de pago vencido o se detecte que la misma no fue obtenida a través del SIRI y de los demás mecanismos autorizados por el FOVISSSTE;
- II. Cuando el monto de los recursos que pretenda pagar la Dependencia o Entidad de que se trate, no corresponda al monto referido en la Línea de Captura de Crédito, y
- III. Los demás motivos de rechazo que se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

En los casos señalados en la fracción I anterior, las Dependencias y Entidades deberán obtener la Línea de Captura de Crédito correspondiente, a través del SIRI y de los demás mecanismos autorizados por el FOVISSSTE y una vez que cuenten con ella, deberán proceder conforme a lo dispuesto en la regla Centésima Quincuagésima Novena para efectuar el pago de los recursos correspondientes, de conformidad con lo establecido con el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA SEXAGESIMA PRIMERA.- Las Empresas Operadoras pondrán a disposición de las ICEFAS, el programa informático, así como la información necesaria para que dichas instituciones validen las Líneas de Captura de Crédito que reciban a través del Servicio de Banca Electrónica por Internet.

Las características del sistema señalado en el párrafo que antecede, así como los criterios de validación de las Líneas de Captura de Crédito que deberán aplicar las ICEFAS, serán los que se determinen en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA SEXAGESIMA SEGUNDA.- Las ICEFAS deberán recibir de las Dependencias y Entidades, por cuenta y orden del FOVISSSTE, los recursos que descuenten las Dependencias y Entidades a sus Trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE, cuando dichos recursos correspondan al monto referenciado en las Líneas de Captura de Crédito que hayan sido determinadas previamente, como válidas.

CENTESIMA SEXAGESIMA TERCERA.- Los recursos que reciban las ICEFAS en términos de la regla anterior, deberán ser depositados a más tardar el cuarto día hábil bancario inmediato siguiente al de su recepción en la Cuenta FOVISSSTE.

CENTESIMA SEXAGESIMA CUARTA.- Las ICEFAS deberán emitir acuse de recibo a las Dependencias y Entidades que les permita comprobar el entero de los recursos a que se refiere la regla Centésima Quincuagésima Novena anterior.

CENTESIMA SEXAGESIMA QUINTA.- Las Dependencias y Entidades expedirán las constancias de descuentos que les requieran los Trabajadores ISSSTE, las cuales deberán contener los datos que establezca el ISSSTE.

CENTESIMA SEXAGESIMA SEXTA.- Las ICEFAS, a más tardar el siguiente día hábil al de la recepción de los recursos a que se refiere la regla Centésima Sexagésima Segunda anterior, deberán informar a las Empresas Operadoras las Líneas de Captura de Crédito y el monto de los recursos recibidos, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA SEXAGESIMA SEPTIMA.- El Banco de México, el mismo día de la recepción del depósito de los recursos a que se refiere la regla Centésima Sexagésima Tercera de las presentes disposiciones, pondrá a disposición de las Empresas Operadoras la información relativa a los depósitos recibidos por cada ICEFA en los términos y condiciones que establezcan el Banco de México y el FOVISSSTE.

Las Empresas Operadoras, el día hábil siguiente que obtengan la información a que se refiere la presente regla, deberán procesar la información proporcionada y conciliar el monto de los recursos depositados en la cuenta a que se refiere la regla Centésima Sexagésima Tercera, con la información que hayan recibido de las ICEFAS en términos de la regla Centésima Sexagésima Sexta de las presentes reglas.

Las Empresas Operadoras deberán informar al FOVISSSTE el resultado de la conciliación a que se refiere el párrafo anterior.

Para efecto de lo dispuesto en la presente regla, las Empresas Operadoras deberán sujetarse a lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Sección III Del Proceso B

CENTESIMA SEXAGESIMA OCTAVA.- Las Dependencias y Entidades para el entero de los recursos que descuenten a sus trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE a que se refiere la regla Centésima Quincuagésima Segunda anterior, deberán sujetarse a la presente Sección. Lo anterior, siempre que se trate de trabajadores que hayan obtenido el crédito para vivienda a partir del primer día hábil de julio de 2006.

CENTESIMA SEXAGESIMA NOVENA.- Las Dependencias y Entidades efectuarán el cálculo quincenal del monto global e individualizado de los recursos que deban descontar a sus trabajadores en términos de lo dispuesto en la regla anterior.

CENTESIMA SEPTUAGESIMA.- Sin perjuicio de lo dispuesto en la regla anterior, las Empresas Operadoras, en apoyo a las Dependencias y Entidades, con base en la información contenida en la BDSARISSSTE, efectuarán el cálculo global e individualizado de los recursos que deban descontar las Dependencias y Entidades a sus trabajadores en términos de lo dispuesto en la regla anterior.

CENTESIMA SEPTUAGESIMA PRIMERA.- Las Empresas Operadoras, a través del SIRI, emitirán las Líneas de Captura de Crédito que correspondan a los recursos que las Dependencias y Entidades deban descontar a sus trabajadores en términos de lo previsto en la regla Centésima Sexagésima Novena, a más tardar seis días antes de la fecha de pago que contenga la Línea de Captura de Crédito correspondiente.

Asimismo, las Empresas Operadoras deberán poner a disposición de las Dependencias y Entidades, así como del FOVISSSTE, las Líneas de Captura de Crédito que generen.

Para efecto de lo previsto en la presente regla, se deberán observar los lineamientos, las características y el calendario que se establezca en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA SEPTUAGESIMA SEGUNDA.- Las Dependencias y Entidades, a través del SIRI y de los demás mecanismos autorizados por el FOVISSSTE, obtendrán las Líneas de Captura de Crédito emitidas por las Empresas Operadoras a que se refiere la regla anterior.

Asimismo, las Dependencias deberán cerciorarse de que éstas contengan el monto correcto que deban pagar por descuentos a sus trabajadores en sus sueldos y salarios, por concepto de pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE.

El hecho de que las Dependencias y Entidades no reciban de las Empresas Operadoras las Líneas de Captura de Crédito a que se refiere la presente Sección, o que al recibirlas detecten errores en las mismas, no las exime de cumplir con las obligaciones de determinar y pagar los recursos que correspondan a los descuentos aplicados sus trabajadores en sus sueldos y salarios, por concepto de pagos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE, ni las libera de las consecuencias jurídicas derivadas del incumplimiento de dichas obligaciones.

En caso de que las Dependencias y Entidades no reciban de las Empresas Operadoras las Líneas de Captura de Crédito a que se refiere la presente Sección, o que al recibirlas detecten errores en las mismas, deberán sujetarse al procedimiento establecido para tal efecto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA SEPTUAGESIMA TERCERA.- Las ICEFAS pondrán a disposición de las Dependencias y Entidades el Servicio de Banca Electrónica a que se refieren las reglas Vigésima Cuarta y Vigésima Quinta de las presentes reglas generales para recibir mediante Transferencia Electrónica el entero de los recursos que descuenten a sus trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE.

Asimismo, las ICEFAS deberán proporcionar a las Dependencias y Entidades los medios de identificación y/o claves de acceso para que éstas puedan realizar Transferencias Electrónicas a través del Servicio de Banca Electrónica por Internet, conforme a lo dispuesto en la presente regla.

CENTESIMA SEPTUAGESIMA CUARTA.- Las Dependencias y Entidades, a efecto de enterar al FOVISSSTE, los recursos que descuenten a sus trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago de abonos para cubrir los préstamos otorgados por el FOVISSSTE, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 126, fracción III de la Ley del ISSSTE, deberán presentar a la ICEFA que hayan elegido, en términos de lo dispuesto en la regla Sexta de las presentes reglas generales, las Líneas de Captura de Crédito que previamente hayan obtenido y el monto exacto de los recursos que correspondan a las mismas.

La entrega de las Líneas de Captura de Crédito y el entero de los recursos a que se refiere la presente regla, deberá realizarse a través del Servicio de Banca Electrónica por Internet de la ICEFA de que se trate.

CENTESIMA SEPTUAGESIMA QUINTA.- Las Empresas Operadoras pondrán a disposición de las ICEFAS el Sistema, así como la información necesaria para que dichas instituciones validen a través del Servicio de Banca Electrónica por Internet, las Líneas de Captura de Crédito que reciban de las Dependencias y Entidades.

Las características del Sistema señalado en el párrafo que antecede, así como los criterios de validación de las Líneas de Captura de Crédito que deberán aplicar las ICEFAS serán los que se determinen en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA SEPTUAGESIMA SEXTA.- Las ICEFAS que reciban las Líneas de Captura de Crédito de las Dependencias y Entidades deberán verificar, a través del sistema proporcionado al efecto por las Empresas Operadoras, que éstas sean válidas, conforme a los criterios establecidos en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las ICEFAS no podrán recibir el pago de los recursos a que se refiere la regla Centésima Septuagésima Cuarta, en los siguientes casos:

- I. Cuando la Línea de Captura de Crédito que reciban de las Dependencias o Entidades corresponda a una quincena de pago vencido o se detecte que la misma no fue emitida a través del SIRI y de los demás mecanismos autorizados por el FOVISSSTE;
- II. Cuando el monto de los recursos que pretenda pagar la Dependencia o Entidad de que se trate, no corresponda al monto referido en la Línea de Captura de Crédito, y
- III. Los demás casos que se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

En los casos señalados en la fracción I, de la presente regla, las Dependencias y Entidades deberán obtener la Línea de Captura de Crédito correspondiente, a través del SIRI y de los demás mecanismos autorizados por el FOVISSSTE y, una vez que cuenten con ella, deberán proceder conforme a lo dispuesto en la regla Centésima Septuagésima Cuarta para efectuar el pago de los recursos correspondientes.

Las Empresas Operadoras pondrán a disposición de las ICEFAS, el programa informático, así como la información necesaria para que dichas instituciones validen las Líneas de Captura de Crédito que reciban a través del Servicio de Banca Electrónica por Internet.

Las características del sistema señalado en el párrafo que antecede, así como los criterios de validación de las Líneas de Captura de Crédito que deberán aplicar las ICEFAS, serán los que se determinen en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA SEPTUAGESIMA SEPTIMA.- Las ICEFAS deberán recibir de las Dependencias y Entidades, por cuenta y orden del FOVISSSTE, los recursos que descuenten a sus Trabajadores en sus sueldos y salarios por concepto de pago de abonos para cubrir los prestamos otorgados por el FOVISSSTE, cuando dichos recursos correspondan al monto referenciado en las Líneas de Captura de Crédito que hayan sido determinadas previamente, como válidas.

CENTESIMA SEPTUAGESIMA OCTAVA.- Los recursos que reciban las ICEFAS en términos de la regla anterior deberán ser depositados a más tardar el cuarto día hábil bancario inmediato siguiente al de su recepción en la Cuenta FOVISSSTE.

CENTESIMA SEPTUAGESIMA NOVENA.- Las ICEFAS deberán emitir acuse de recibo a las Dependencias y Entidades que les permita comprobar el depósito de los recursos a que se refiere la regla Centésima Septuagésima Cuarta.

CENTESIMA OCTOGESIMA.- Las Dependencias y Entidades expedirán las constancias de descuentos que les requieran sus trabajadores. Lo anterior, en términos de lo previsto en las disposiciones emitidas por el FOVISSSTE para tal efecto.

CENTESIMA OCTOGESIMA PRIMERA.- Las ICEFAS, a más tardar el día hábil siguiente a la fecha en que reciban los recursos a que se refiere la regla Centésima Septuagésima Cuarta, deberán informar a las Empresas Operadoras las Líneas de Captura de Crédito y el monto de los recursos recibidos, de conformidad con lo que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA OCTOGESIMA SEGUNDA.- El Banco de México, el mismo día de la recepción del depósito de los recursos a que se refiere la regla Centésima Septuagésima Octava, pondrá a disposición de las Empresas Operadoras y del FOVISSSTE la información relativa a los depósitos recibidos por cada ICEFA, en los términos y condiciones que establezca el propio Banco de México.

CENTESIMA OCTOGESIMA TERCERA.- Las Empresas Operadoras, el día hábil siguiente a la fecha en que obtengan la información a que se refiere la regla anterior, deberán procesar la información generada por el Banco de México y conciliar los recursos recibidos depositados en la cuenta a que se refiere la regla Centésima Septuagésima Octava, con la información que hayan recibido de las ICEFAS en términos de la regla Centésima Octogésima Primera de las presentes reglas.

Las Empresas Operadoras deberán informar al FOVISSSTE el resultado de la conciliación a que se refiere el párrafo anterior.

Las Empresas Operadoras, para efecto de lo previsto en la presente regla, deberán sujetarse a lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CAPITULO XVI

DE LA AMORTIZACION DE CREDITOS PARA VIVIENDA OTORGADOS POR UN COFINANCIADOR

CENTESIMA OCTOGESIMA CUARTA.- Para el procedimiento de amortización de créditos para vivienda otorgados por Cofinanciador, las Empresas Operadoras, ICEFAS y Administradoras deberán sujetarse a lo dispuesto en el Capítulo XIV de las presentes disposiciones, a excepción de lo dispuesto en el párrafo siguiente:

La marca que se realice en la BDSARISSSTE, y en su caso en las bases de datos de las ICEFAS o Administradoras para identificar las cuentas individuales propiedad de los Trabajadores ISSSTE que han obtenido crédito para vivienda a través de un Cofinanciador, deberá ser "Trabajador ISSSTE en proceso de Amortización de Crédito por Cofinanciador", de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CAPITULO XVII

RECUPERACION DE CREDITOS OTORGADOS POR COFINANCIADOR

CENTESIMA OCTOGESIMA QUINTA.- El procedimiento para la recuperación de créditos de vivienda otorgados por Cofinanciador deberá sujetarse a lo dispuesto por el FOVISSSTE y el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CAPITULO XVIII

DE LA BDSARISSSTE

CENTESIMA OCTOGESIMA SEXTA.- Las Empresas Operadoras deberán desarrollar y mantener actualizada la BDSARISSSTE, de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Las Empresas Operadoras deberán integrar la BDSARISSSTE con la información de cada Trabajador ISSSTE, considerado, al menos, lo siguiente:

- I. Nombre(s), apellido paterno y apellido materno;
- II. Clave y denominación social de la Administradora o ICEFA que opere la cuenta individual;
- III. CURP;
- IV. Registro Federal de Contribuyentes;
- V. Domicilio;
- VI. Sueldo básico de cotización al ISSSTE;
- VII. Sueldo básico de cotización al Sistema de Ahorro para el Retiro;
- VIII. Sueldo Integrado;
- IX. Las Dependencias o Entidades a efectuar el entero de las aportaciones a favor del Trabajador ISSSTE;
- X. El número de bimestres que haya aportado el Trabajador ISSSTE;
- XI. El número de días laborados por el Trabajador ISSSTE durante el bimestre;
- XII. El saldo actualizado de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- XIII. El saldo actualizado de la Subcuenta de Ahorro para el Retiro;
- XIV. Número de Aplicaciones de Intereses del Fondo de la Vivienda correspondiente al saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- XV. Fecha valor del saldo de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda;
- XVI. La información proporcionada por el ISSSTE y FOVISSSTE en registro, unificaciones, separación de cuentas, retiros y demás procedimientos en los que se utilice información proporcionada por dicho Instituto y Fondo;
- XVII. Los movimientos históricos de registro, traspaso, retiro, devolución de pagos indebidos o en exceso, unificación, separación de cuentas y demás procesos operativos de cada cuenta individual de los Trabajadores ISSSTE;
- XVIII. La información de los créditos para vivienda otorgados por el FOVISSSTE;
- XIX. La demás información que establezca el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA OCTOGESIMA SEPTIMA.- Las Empresas Operadoras, adicionalmente a la información señalada en la regla anterior, deberán integrar el Catálogo de Centros de Pago como parte de la BDSARISSSTE. Lo anterior se deberá hacer del conocimiento del ISSSTE y el FOVISSSTE.

Las Empresas Operadoras deberán, en todo momento, dar acceso al ISSSTE y FOVISSSTE a la información contenida en la BDSARISSSTE, a través del SIRI, de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA OCTOGESIMA OCTAVA.- La Comisión podrá establecer los procedimientos que permitan mantener actualizada la BDSARISSSTE con la información registrada en la base de datos de las ICEFAS y Administradoras correspondiente a los movimientos y operaciones que se realicen directamente ante éstas. Dichos procedimientos serán incluidos en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

CENTESIMA OCTOGESIMA NOVENA.- Las Empresas Operadoras deberán poner a disposición del ISSSTE y FOVISSSTE, la información de la BDSARISSSTE, que dicho Instituto y Fondo requieran para cumplir debidamente con los fines que les confiere la Ley del ISSSTE.

Lo anterior de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

TRANSITORIAS

PRIMERA.- Las presentes reglas generales entrarán en vigor el primer día hábil del mes de julio de 2006.

SEGUNDA.- Se derogan las siguientes disposiciones:

- I. A partir de la entrada en vigor de las presentes reglas generales:
 - a. Las reglas Novena, Décima Segunda, Décima Tercera, Décima Quinta, Décima Octava, Vigésima Primera párrafos primero y segundo y Vigésima Tercera de las "Reglas generales sobre el sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 22 de septiembre de 1994;
 - b. El segundo párrafo de la regla Décima Séptima de la Circular 008/95 ISSSTE-FOVISSSTE "Circular mediante la cual se notifica a las instituciones de crédito y entidades financieras autorizadas operadoras de cuentas individuales SAR, modificaciones a las reglas generales sobre el sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado relativas al formulario "SAR-ISSSTE-04" y al clausulado mínimo del contrato de apertura de cuenta individual SAR", publicada en el Diario Oficial de la Federación el 4 de enero de 1996.
 - c. El Capítulo XIV denominado "De la administración de la Subcuenta del Fondo de la Vivienda" de la Circular CONSAR 22-10 "Reglas generales sobre la administración de cuentas individuales a las que deberán sujetarse las administradoras de fondos para el retiro y las empresas operadoras de la Base de Datos Nacional SAR", publicada en el Diario Oficial de la Federación el 1o. de agosto del año 2005, modificada y adicionada mediante la Circular CONSAR 22-11, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 21 de diciembre del año 2005 .
- II. A partir del sexto bimestre del año dos mil seis, se deroga el Anexo "C" denominado SAR-ISSSTE- 03 "Comprobante de Aportación al Trabajador" de las "Reglas generales sobre el sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 22 de septiembre de 1994.

Asimismo, se derogan todas aquellas disposiciones expedidas por la Comisión que se opongan a lo establecido en las presentes reglas generales.

TERCERA.- A partir de la entrada en vigor de las presentes reglas generales, se abrogan las siguientes disposiciones jurídicas:

- I. Las "Reglas Generales a las que deberán de sujetarse las instituciones de crédito o entidades financieras autorizadas y las Empresas Operadoras de la Base de Datos Nacional SAR, para la recepción de aportaciones al sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, que realicen las dependencias y entidades públicas", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 31 de Diciembre de 2003, así como la Circular 001/2004 ISSSTE-FOVISSSTE, "Modificaciones y adiciones a las reglas generales a las que deberán de sujetarse las instituciones de crédito o entidades financieras autorizadas y las empresas operadoras de la Base de Datos Nacional SAR,

para la recepción de aportaciones al sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, que realicen las dependencias y entidades públicas”, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 27 de febrero de 2004, y la Circular 002/2004 ISSSTE-FOVISSSTE “Modificaciones y adiciones a las Reglas Generales a las que deberán de sujetarse las instituciones de crédito o entidades financieras autorizadas y las empresas operadoras de la Base de Datos Nacional SAR, para la recepción de aportaciones al Sistema de Ahorro para el Retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, que realicen las dependencias y entidades públicas”, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 10 de mayo de 2004, con excepción de lo dispuesto en la regla Transitoria siguiente;

- II. La Circular CONSAR 61-1 “Reglas generales sobre la administración de cuentas individuales de los trabajadores ISSSTE a las que deberán sujetarse las ICEFAS, Administradoras y Empresas Operadoras” publicada en el Diario Oficial de la Federación el 31 de enero de 2006, así como la Circular CONSAR 61-2 publicada en el Diario Oficial de la Federación 10 de abril del año 2006;
- III. La Circular 03/1999 ISSSTE-FOVISSSTE, mediante la cual se notifica a las instituciones de crédito y entidades financieras autorizadas operadoras de cuentas individuales SAR, Reglas Generales sobre el Sistema de Ahorro para el Retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, relativas al procedimiento para el retiro de saldos de las subcuentas del fondo de la vivienda, con el fin de destinarlos a la amortización de crédito para vivienda otorgados por el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, publicada en el Diario Oficial de la Federación de fecha 13 de julio de 1999;
- IV. La Circular 05/1999 ISSSTE-FOVISSSTE, mediante la cual se notifica a las instituciones de crédito y entidades financieras autorizadas operadoras de cuentas individuales SAR, modificaciones a las Reglas generales sobre el Sistema de Ahorro para el Retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, relativas al procedimiento para el retiro de saldos de las subcuentas del Fondo de la Vivienda, con el fin de destinarlos a la amortización de créditos para vivienda otorgados por el Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, publicada en el Diario Oficial de la Federación de fecha 1 de diciembre de 1999.

Asimismo, se abrogan todas aquellas disposiciones expedidas por la Comisión que se opongan a lo establecido en las presentes reglas generales.

CUARTA.- Seguirá vigente hasta el último día hábil de noviembre del dos mil seis, lo previsto en los Capítulos II a IV de las “Reglas Generales a las que deberán de sujetarse las instituciones de crédito o entidades financieras autorizadas y las Empresas Operadoras de la Base de Datos Nacional SAR, para la recepción de aportaciones al sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, que realicen las dependencias y entidades públicas”, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 31 de Diciembre de 2003, modificadas por la Circular 001/2004 ISSSTE-FOVISSSTE, “Modificaciones y adiciones a las reglas generales a las que deberán de sujetarse las instituciones de crédito o entidades financieras autorizadas y las empresas operadoras de la Base de Datos Nacional SAR, para la recepción de aportaciones al sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, que realicen las dependencias y entidades públicas”, así como por la Circular 002/2004 ISSSTE-FOVISSSTE “Modificaciones y adiciones a las Reglas Generales a las que deberán de sujetarse las instituciones de crédito o entidades financieras autorizadas y las empresas operadoras de la Base de Datos Nacional SAR, para la recepción de aportaciones al Sistema de Ahorro para el Retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, que realicen las dependencias y entidades públicas”, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 27 de febrero de 2004 y 10 de mayo de 2004, respectivamente.

QUINTA.- A partir del primer día hábil de diciembre del año 2006, se deroga lo previsto en los Capítulos II a IV de las “Reglas Generales a las que deberán de sujetarse las instituciones de crédito o entidades financieras autorizadas y las Empresas Operadoras de la Base de Datos Nacional SAR, para la recepción de aportaciones al sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, que realicen las dependencias y entidades públicas”, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 31 de Diciembre de 2003, modificadas por la Circular 001/2004 ISSSTE-FOVISSSTE, “Modificaciones y adiciones a las reglas generales a las que deberán de sujetarse las instituciones de crédito o entidades financieras autorizadas y las empresas operadoras de la Base de Datos Nacional SAR, para la recepción de aportaciones al sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, que realicen las dependencias y entidades públicas”, así como por la Circular 002/2004 ISSSTE-FOVISSSTE

“Modificaciones y adiciones a las Reglas Generales a las que deberán de sujetarse las instituciones de crédito o entidades financieras autorizadas y las empresas operadoras de la Base de Datos Nacional SAR, para la recepción de aportaciones al Sistema de Ahorro para el Retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, que realicen las dependencias y entidades públicas”, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 27 de febrero de 2004 y 10 de mayo de 2004, respectivamente”.

SEXTA.- Las ICEFAS que a causa del tiempo que requieran sus procesos de impresión, no puedan expedir el formulario SAR-ISSSTE-03 cumpliendo con las especificaciones a que se refiere el Anexo “B” de las presentes disposiciones, podrán continuar expidiendo, hasta el quinto bimestre del año 2006, el Anexo “C” denominado SAR-ISSSTE-03 “Comprobante de Aportación al Trabajador” previsto en las “Reglas generales sobre el sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado”, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 22 de septiembre de 1994.

SEPTIMA.- Las Dependencias y Entidades, a través del SIRI, deberán entregar a las Empresas Operadoras la información de los Trabajadores ISSSTE que tengan a su servicio, así como actualizar dicha información, durante el periodo comprendido del día hábil siguiente a la fecha de publicación en el Diario Oficial de la Federación de las presentes reglas generales al seis de julio de dos mil seis.

Las Dependencias y Entidades deberán integrar la información mencionada en el párrafo anterior, en un archivo electrónico que cumpla con los requisitos y características establecidos en el “Formato para la actualización del Catálogo de trabajadores por Centro de Pago” que se contiene como Anexo “A” de la presente Circular.

La recepción de la información antes señalada se llevará a cabo a través del SIRI administrado por las Empresas Operadoras.

Asimismo, las Empresas Operadoras deberán poner a disposición del ISSSTE y del FOVISSSTE la información que reciban de las Dependencias y Entidades en términos de lo previsto en la presente regla Transitoria, de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

OCTAVA.- Las Empresas Operadoras deberán incentivar los procesos para la unificación de cuentas individuales de los trabajadores a que se refieren las presentes reglas, de una ICEFA a otra, a efecto de proveer en todo momento que los trabajadores tengan una sola cuenta individual de los sistemas de ahorro para el retiro.

NOVENA.- La Comisión desarrollará y pondrá en operación los procedimientos que resulten necesarios para atender los casos no previstos en las presentes disposiciones. Dichos procedimientos podrán ser establecidos en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

DECIMA.- Las Dependencias y Entidades, hasta el último día hábil del mes de noviembre de dos mil seis, podrán utilizar el sistema de recepción de aportaciones a la subcuenta de ahorro para el retiro y/o subcuenta del fondo de la vivienda conforme al procedimiento establecido en los Capítulos II a IV de las “Reglas Generales a las que deberán de sujetarse las instituciones de crédito o entidades financieras autorizadas y las Empresas Operadoras de la Base de Datos Nacional SAR, para la recepción de aportaciones al sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, que realicen las dependencias y entidades públicas”, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 31 de diciembre de 2003, modificadas por la Circular 001/2004 ISSSTE-FOVISSSTE, “Modificaciones y adiciones a las reglas generales a las que deberán de sujetarse las instituciones de crédito o entidades financieras autorizadas y las empresas operadoras de la Base de Datos Nacional SAR, para la recepción de aportaciones al sistema de ahorro para el retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, que realicen las dependencias y entidades públicas”, así como por la Circular 002/2004 ISSSTE-FOVISSSTE, “Modificaciones y adiciones a las Reglas Generales a las que deberán de sujetarse las instituciones de crédito o entidades financieras autorizadas y las empresas operadoras de la Base de Datos Nacional SAR, para la recepción de aportaciones al Sistema de Ahorro para el Retiro de los trabajadores sujetos a la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado, que realicen las dependencias y entidades públicas”, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 27 de febrero de 2004 y 10 de mayo de 2004, respectivamente.

DECIMA PRIMERA.- Las Dependencias y Entidades que utilicen el sistema de recepción de aportaciones correspondiente a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y/o Subcuenta del Fondo de la Vivienda conforme al procedimiento establecido en las presentes reglas generales, no podrán realizar el entero subsiguiente de dichas aportaciones a través del procedimiento a que se refiere la regla Transitoria anterior.

México, D.F., a 20 de junio de 2006.- El Presidente de la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, **Mario Gabriel Budebo**.- Rúbrica.

ANEXO "A"
FORMATO PARA LA ACTUALIZACIÓN DEL CATÁLOGO DE TRABAJADORES POR CENTRO DE PAGO

099601 Encabezado del Archivo							
Id	Nombre del Campo	Descripción	Tipo	Ent.	Dec.	Posición	Características
1	Tipo de registro *	Detalle Dependencia "01"	AN	2	00	001 - 002	"01"
2	Identificador del Servicio *	Recaudación ISSSTE-FOVISSSTE "09"	AN	2	00	003 - 004	"09"
3	Identificador de la Operación *	Envío del Centro de Pago a PROCESAR "96" con la información de la actualización de datos de los Trabajadores	AN	2	00	005 - 006	"96"
4	Tipo entidad origen *	Clave de la entidad que envía el archivo	N	2	00	007 - 008	03 Procesar 06 Centros de Pago
5	Clave entidad origen *	Tipo de entidad que envía el archivo	N	7	00	009 - 015	Clave válida según catálogo
6	Tipo entidad destino *	Clave de la entidad que recibe el archivo	N	2	00	016 - 017	03 Procesar 06 Centros de Pago
7	Clave entidad destino *	Clave de entidad que recibe el archivo	N	7	00	018 - 024	Clave válida según catálogo
8	Fecha de Transmisión *	Fecha en que se envía el archivo	N	8	00	025 - 032	Formato AAAAMMDD
9	RFC de la Dependencia o Entidad con Homoclave *	Clave asignada a la Dependencia por la SHCP	AN	12	00	033 - 044	Alinear a la izquierda. Formato AAA999999XXX
10	Nombre de la Dependencia, Entidad o Centro de Pago *	Nombre del Centro de Pago	AN	130	00	045 - 174	Nombre igual al catálogo de Centros de Pago alineado a la izquierda
11	Identificador de Centro de Pago SAR*	Clave asignada para operar SAR-ISSSTE	N	7	00	175 - 181	Clave válida para aportaciones SAR-ISSSTE
12	Clave del Ramo *	Clave asignada por la SHCP	N	5	00	182 - 186	Clave igual a SAR-ISSSTE
13	Clave de la Pagaduría *	Clave numérica asignada por el ISSSTE	AN	5	00	187 - 191	Clave válida
14	Domicilio del Centro de Pago (Calle y Número) *	Calle y número exterior e interior, del domicilio del Centro de Pago	AN	40	00	192 - 231	
15	Colonia *	Colonia del Centro de Pago	AN	25	00	232 - 256	
16	Población, Delegación o Municipio*	Población, Delegación o Municipio del Centro de Pago	AN	25	00	257 - 281	
17	Código Postal *	Código Postal del Centro de Pago	N	5	00	282 - 286	
18	Entidad Federativa *	Entidad Federativa del Centro de Pago	AN	23	00	287 - 309	
19	Teléfono	Teléfono del Centro de Pago	N	10	00	310 - 319	
20	Registros con movimientos de Alta*	Registros de movimientos de alta incluidos en el archivo	N	9	00	320 - 328	Ej. 000000123
21	Registros con movimientos de Modificación*	Registros de movimientos de modificación incluidos en el archivo	N	9	00	329 - 337	Ej. 000000123
22	Registros con movimientos de Baja*	Registros de movimientos de baja incluidos en el archivo	N	9	00	338 - 346	Ej. 000000123
23	Total de registros de detalle *	Registros totales de movimientos incluidos en el archivo. Sumatoria de los campos 20 al 22	N	9	00	347 - 355	Ej. 000000123
Validación (Resultado del Diagnóstico)							
24	Filler		AN	264	00	356 - 619	Para uso futuro
25	Resultado de la Operación	"01" Aceptado y "02" Rechazado	N	2	00	620 - 621	
26	Motivo de Rechazo 1	Según catálogo de rechazos	N	3	00	622 - 624	
27	Motivo de Rechazo 2	Según catálogo de rechazos	N	3	00	625 - 627	
28	Motivo de Rechazo 3	Según catálogo de rechazos	N	3	00	628 - 630	

*** Datos Obligatorios**
 Notas: Los campos que se requieran como Tipo AN : Son alfanuméricos y se deberán requisitar con mayúsculas, sin acentos, alineados a la izquierda y llenar con espacios en blanco a la derecha.
 Los campos que se requieran como Tipo N: Son numéricos y deberán alinearse a la derecha y llenar con ceros a la izquierda.
 Para los campos en los cuales se requieran fechas deberán respetar el formato establecido.

099602 Detalle del movimiento de Alta de Trabajadores							
Id	Nombre del Campo	Descripción	Tipo	Ent.	Dec.	Posición	Características
1	Tipo de Movimiento *	Altas: "A"	AN	1	00	001 - 001	"A"
2	RFC del Trabajador *	Clave asignada al Trabajador por la SHCP al darse de alta como contribuyente	AN	13	00	002 - 014	Alineado a la izquierda. Formato XXXX999999XXX, se valida a 10 ó 13 posiciones según se reciba del Centro de Pago
3	CURP del Trabajador *	Clave asignada por el RENAPO al Trabajador	AN	18	00	015 - 032	a 18 posiciones
4	NSS ISSSTE del Trabajador	Número de Seguridad Social con el que está registrado el Trabajador en el Centro de Pago	N	11	00	033 - 043	a 11 posiciones
5	Apellido Paterno del Trabajador*	Apellido Paterno del Trabajador	AN	40	00	044 - 083	Un espacio entre apellidos de tener dos o más
6	Apellido Materno del Trabajador *	Apellido Materno del Trabajador	AN	40	00	084 - 123	Un espacio entre apellidos de tener dos o más
7	Nombre (s) del Trabajador*	Nombre (s) del Trabajador	AN	40	00	124 - 163	Un espacio entre nombres de tener dos o más
8	Clave de la Pagaduría*	Clave numérica asignada por el ISSSTE	AN	5	00	164 - 168	Clave válida
9	Clave de Reparto*	Clave que identifica la ubicación del trabajador en el Centro de Pago	AN	20	00	169 - 188	Centro de responsabilidad, para identificar la ubicación física del trabajador
10	Fecha de Nacimiento del Trabajador*	Fecha de Nacimiento del Trabajador	N	8	00	189 - 196	Formato AAAAMMDD
11	Entidad de Nacimiento del Trabajador *	Entidad de Nacimiento del Trabajador	N	2	00	197 - 198	De acuerdo al catálogo general que se establezca en el MPT
12	Sexo *	Sexo del Trabajador	AN	1	00	199 - 199	M: masculino; F: femenino
13	Estado Civil*	Estado Civil del trabajador	N	1	00	200 - 200	0:Soltero; 1:Casado
14	Domicilio del trabajador (Calle y número)*	Calle y número exterior e interior del domicilio del trabajador	AN	60	00	201 - 260	
15	Localidad o Colonia*	Localidad o colonia del trabajador	AN	30	00	261 - 290	
16	Población, Delegación o Municipio*	Población, Delegación o Municipio del trabajador	AN	30	00	291 - 320	
17	Código Postal*	Código Postal del trabajador	N	5	00	321 - 325	
18	Entidad Federativa*	Entidad federativa del trabajador	N	2	00	326 - 327	De acuerdo al catálogo general que se establezca en el MPT
19	Nombramiento*	Tipo de nombramiento del trabajador	N	1	00	328 - 328	1:Base; 2:Confianza; 3:Eventual; 4:Base/Lista de Raya; 5:Lista de Raya; 6:Otros
20	Clave de la ICEFA*	Clave de la ICEFA en que se realizan las aportaciones del trabajador	N	3	00	329 - 331	De acuerdo al catálogo general que se establezca en el MPT
21	Número de Control Interno	Número de Control Interno del trabajador, proporcionado por la ICEFA	N	30	00	332 - 361	
22	Número de Empleado	Número de Empleado notificado a la ICEFA	N	10	00	362 - 371	
23	Fecha de Ingreso a la Dependencia *	Fecha de ingreso a la Dependencia	N	8	00	372 - 379	Formato AAAAMMDD
24	Fecha desde la que cotiza al ISSSTE	Fecha de primera cotización del Trabajador	N	8	00	380 - 387	Formato AAAAMMDD.
25	Sueldo Básico de Cotización al ISSSTE *	Sueldo Básico de Cotización al ISSSTE mensual.	N	5	02	388 - 394	
26	Sueldo Básico de Cotización al SAR*	Sueldo Básico de Cotización al SAR mensual.	N	5	02	395 - 401	
27	Salario Integrado*	Sueldo Básico de Cotización + prestaciones	N	5	02	402 - 408	
28	Días laborados en el bimestre	Días laborados por el trabajador durante el bimestre a pagar	N	3	00	409 - 411	
29	Crédito FOVISSSTE	Crédito asignado por el FOVISSSTE	N	1	00	412 - 412	1 Trabajador con crédito de vivienda 0 Trabajador sin crédito de vivienda
Validación (Resultado del Diagnóstico)							
30	Indicador de excepción	Fechas Inválidas "T"	AN	1	00	413 - 413	
31	Filler		AN	206	00	414 - 619	Para uso futuro
32	Resultado de la Operación	"01" Aceptado y "02" Rechazado	N	2	00	620 - 621	
33	Motivo de Rechazo 1	Según catálogo de rechazos	N	3	00	622 - 624	
34	Motivo de Rechazo 2	Según catálogo de rechazos	N	3	00	625 - 627	
35	Motivo de Rechazo 3	Según catálogo de rechazos	N	3	00	628 - 630	

*** Datos Obligatorios**
 Notas: Los campos que se requieran como Tipo AN : Son alfanuméricos y se deberán requisitar con mayúsculas, sin acentos, alineados a la izquierda y llenar con espacios en blanco a la derecha.
 Los campos que se requieran como Tipo N: Son numéricos y deberán alinearse a la derecha y llenar con ceros a la izquierda.
 Para los campos en los cuales se requieran fechas deberán respetar el formato establecido.

099603 Detalle de movimientos de modificación de trabajadores							
Id	Nombre del Campo	Descripción	Tipo	Ent.	Dec.	Posición	Características
1	Tipo de Movimiento *	Modificaciones: "M"	AN	1	00	001 - 001	"M"
2	RFC anterior *	Clave asignada al Trabajador por la SHCP al darse de alta como contribuyente	AN	13	00	002 - 014	Alineado a la izquierda. Formato XXXX999999XXX, se valida a 10 ó 13 posiciones según se reciba del Centro de Pago
3	CURP anterior *	Clave asignada por el RENAPO al Trabajador	AN	18	00	015 - 032	a 18 posiciones
4	NSS ISSSTE anterior	Número de Seguridad Social con el que está registrado el Trabajador en el Centro de Pago	N	11	00	033 - 043	a 11 posiciones
5	Clave de Reparto anterior *	Clave que identifica la ubicación del trabajador en el Centro de Pago	AN	20	00	044 - 063	Centro de responsabilidad, para identificar la ubicación física del trabajador
6	Clave de la Pagaduría anterior*	Clave numérica asignada por el ISSSTE	AN	5	00	064 - 068	Clave válida
7	Apellido paterno anterior *	Apellido Paterno del Trabajador	AN	40	00	069 - 108	
8	Apellido materno anterior *	Apellido Materno del Trabajador	AN	40	00	109 - 148	
9	Nombre (s) anterior *	Nombre (s) del Trabajador	AN	40	00	149 - 188	
10	RFC modificado	Clave asignada al Trabajador por la SHCP al darse de alta como contribuyente, modificado	AN	13	00	189 - 201	Alineado a la izquierda. Formato XXXX999999XXX, se valida a 10 ó 13 posiciones según se reciba del Centro de Pago
11	CURP modificado	Clave asignada por el RENAPO al Trabajador, modificado	AN	18	00	202 - 219	a 18 posiciones
12	NSS ISSSTE modificado	Número de Seguridad Social con el que está registrado el Trabajador en el Centro de Pago, modificado	N	11	00	220 - 230	a 11 posiciones
13	Clave de Reparto modificada *	Clave que identifica la ubicación del trabajador en el Centro de Pago	AN	20	00	231 - 250	Centro de responsabilidad, para identificar la ubicación física del trabajador
14	Clave de la Pagaduría modificada*	Clave numérica asignada por el ISSSTE	AN	5	00	251 - 255	Clave válida
15	Apellido paterno modificado	Apellido Paterno del Trabajador modificado	AN	40	00	256 - 295	Un espacio entre apellidos de tener dos o más
16	Apellido materno modificado	Apellido Materno del Trabajador modificado	AN	40	00	296 - 335	Un espacio entre apellidos de tener dos o más
17	Nombre (s) modificado (s)	Nombre (s) del Trabajador modificado (s)	AN	40	00	336 - 375	Un espacio entre nombres de tener dos o más
18	Fecha de nacimiento modificada	Fecha de nacimiento del Trabajador, modificada	N	8	00	376 - 383	Formato AAAAMMDD
19	Entidad de Nacimiento modificada	Entidad de Nacimiento del Trabajador, modificada	N	2	00	384 - 385	De acuerdo al catálogo general que se establezca en el MPT
20	Sexo modificado	Sexo del Trabajador modificado	AN	1	00	386 - 386	M: masculino; F: femenino
21	Estado Civil modificado	Estado Civil modificado del trabajador	N	1	00	387 - 387	0:Soltero; 1:Casado
22	Domicilio del trabajador (Calle y número) modificado	Calle y número exterior e interior modificado del domicilio del trabajador	AN	60	00	388 - 447	
23	Localidad o Colonia modificada	Localidad o colonia modificada del trabajador	AN	30	00	448 - 477	
24	Población, Delegación o Municipio modificado*	Población, Delegación o Municipio modificado del trabajador	AN	30	00	478 - 507	
25	Código Postal modificado	Código Postal modificado del trabajador	N	5	00	508 - 512	
26	Entidad Federativa modificada	Entidad federativa modificada del trabajador	N	2	00	513 - 514	De acuerdo al catálogo general que se establezca en el MPT
27	Nombramiento modificado	Tipo de nombramiento modificado del trabajador	N	1	00	515 - 515	1:Base; 2:Confianza; 3:Eventual; 4:Base/Lista de Raya; 5:Lista de Raya; 6:Otros
28	Clave de la ICEFA modificada	Clave de la ICEFA modificada en que se realizan las aportaciones del trabajador	N	3	00	516 - 518	De acuerdo al catálogo general que se establezca en el MPT
29	Número de Control Interno modificado	Número de Control Interno del trabajador, proporcionado por la ICEFA	N	30	00	519 - 548	
30	Número de Empleado modificado	Número de Empleado notificado a la ICEFA modificado	N	10	00	549 - 558	
31	Fecha de Ingreso a la Dependencia modificada	Fecha de ingreso a la Dependencia modificada	N	8	00	559 - 566	Formato AAAAMMDD
32	Fecha desde la que cotiza al ISSSTE modificada	Fecha de primera cotización del Trabajador modificada	N	8	00	567 - 574	Formato AAAAMMDD.
33	Fecha de modificación de sueldo	Fecha de modificación del sueldo	N	8	00	575 - 582	Formato AAAAMMDD
34	Sueldo Básico de Cotización al ISSSTE modificado	Sueldo Básico de Cotización al ISSSTE mensual modificado	N	5	02	583 - 589	
35	Sueldo Básico de Cotización al SAR modificado	Sueldo Básico de Cotización al SAR mensual modificado	N	5	02	590 - 596	
36	Salario Integrado modificado	Sueldo Básico de Cotización + prestaciones modificado	N	5	02	597 - 603	
37	Días Cotizados en el bimestre modificado	Días laborados por el trabajador durante el bimestre a pagar modificado	N	3	00	604 - 606	
38	Crédito FOVISSSTE modificado	Crédito FOVISSSTE modificado, con autorización del FOVISSSTE	N	1	00	607 - 607	1 Trabajador con crédito de vivienda 0 Trabajador sin crédito de vivienda
Validación (Resultado del Diagnóstico)							
39	Indicador de excepción	Fechas Inválidas "T"	AN	1	00	608 - 608	
40	Filler		AN	11	00	609 - 619	Para uso futuro
41	Resultado de la Operación	"01" Aceptado y "02" Rechazado	N	2	00	620 - 621	
42	Motivo de Rechazo 1	Según catálogo de rechazos	N	3	00	622 - 624	
43	Motivo de Rechazo 2	Según catálogo de rechazos	N	3	00	625 - 627	
44	Motivo de Rechazo 3	Según catálogo de rechazos	N	3	00	628 - 630	

* Datos Obligatorios

Notas: Los campos que se requieran como Tipo AN : Son alfanuméricos y se deberán requisitar con mayúsculas, sin acentos, alineados a la izquierda y llenar con espacios en blanco a la derecha.
Los campos que se requieran como Tipo N: Son numéricos y deberán alinearse a la derecha y llenar con ceros a la izquierda.
Para los campos en los cuales se requieran fechas deberán respetar el formato establecido.

099604 Detalle de movimientos de Bajas de Trabajadores							
Id	Nombre del Campo	Descripción	Tipo	Ent.	Dec.	Posición	Características
1	Tipo de Movimiento *	Bajas: "B"	AN	1	00	001 - 001	"B"
2	RFC del Trabajador*	Clave asignada al Trabajador por la SHCP al darse de alta como contribuyente	AN	13	00	002 - 014	Alineado a la izquierda. Formato XXXX999999XXX, se valida a 10 ó 13 posiciones según se reciba del Centro de Pago
3	CURP del Trabajador*	Clave asignada por el RENAPO al Trabajador	AN	18	00	015 - 032	a 18 posiciones
4	NSS ISSSTE del Trabajador	Número de Seguridad Social con el que está registrado el Trabajador en el Centro de Pago	AN	11	00	033 - 043	a 11 posiciones
5	Apellido Paterno del Trabajador*	Apellido Paterno del Trabajador	AN	40	00	044 - 083	Tal cual se dio de alta
6	Apellido Materno del Trabajador *	Apellido Materno del Trabajador	AN	40	00	084 - 123	Tal cual se dio de alta
7	Nombre (s) del Trabajador*	Nombre (s) del Trabajador	AN	40	00	124 - 163	Tal cual se dio de alta
8	Fecha de nacimiento del Trabajador*	Fecha de nacimiento del Trabajador	N	8	00	164 - 171	Formato AAAAMMDD
9	Sexo *	Sexo del Trabajador	AN	1	00	172 - 172	M: masculino; F: femenino
10	Fecha de ingreso a la Dependencia	Fecha de ingreso a la Dependencia	N	8	00	173 - 180	Formato AAAAMMDD
11	Fecha de baja de la Dependencia *	Fecha de Baja de la Dependencia	N	8	00	181 - 188	Formato AAAAMMDD
12	Causa de baja del trabajador*	Causa de la baja del trabajador	N	1	00	189 - 189	1:Licencia sin sueldo; 2:Defunción; 3:Rescisión de contrato; 4:Pensión o jubilación; 5:Renuncia; 6:Retiro voluntarios; 7:Otros.
Validación (Resultado del Diagnóstico)							
13	Indicador de excepción	Fechas Inválidas "T"	AN	1	00	190 - 190	
14	Filler		AN	429	00	191 - 619	Para uso futuro
15	Resultado de la Operación	"01" Aceptado y "02" Rechazado	N	2	00	620 - 621	
16	Motivo de Rechazo 1	Según catálogo de rechazos	N	3	00	622 - 624	
17	Motivo de Rechazo 2	Según catálogo de rechazos	N	3	00	625 - 627	
18	Motivo de Rechazo 3	Según catálogo de rechazos	N	3	00	628 - 630	

* Datos Obligatorios

Notas: Los campos que se requieran como Tipo AN : Son alfanuméricos y se deberán requisitar con mayúsculas, sin acentos, alineados a la izquierda y llenar con espacios en blanco a la derecha.
Los campos que se requieran como Tipo N: Son numéricos y deberán alinearse a la derecha y llenar con ceros a la izquierda.
Para los campos en los cuales se requieran fechas deberán respetar el formato establecido.

El sistema validará que el archivo haya sido generado por el software validador.

**NOMBRE DEL
BANCO**

**ANEXO "B"
COMPROBANTE DE APORTACIÓN DEL TRABAJADOR**

SAR-ISSSTE-03

IDENTIFICACIÓN DE LA DEPENDENCIA O ENTIDAD

REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES

BIMESTRE DE APORTACIÓN

No. AÑO
| |

NOMBRE DE LA DEPENDENCIA O ENTIDAD

CLAVE DE REPARTO

IDENTIFICACIÓN DEL TRABAJADOR

REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES

CLAVE ÚNICA DE POBLACIÓN (CURP)

NÚMRO DE SEGURIDAD SOCIAL

NÚMERO DE CONTROL INTERNO

BANCO QUE OPERA LA CUENTA

LOCALIDAD / SUCURSAL

FECHA DE APORTACION

APELLIDO PATERNO

APELLIDO MATERNO

NOMBRE(S)

APORTACIONES

APORTACION DE AHORRO PARA EL RETIRO

APORTACION ADICIONAL AHORRO PARA EL RETIRO

TOTAL AHORRO PARA EL RETIRO

APORTACION VIVIENDA

APORTACION ADICIONAL VIVIENDA

TOTAL VIVIENDA

OBSERVACIONES

"La información contenida en el presente documento fue proporcionada a este Banco por Procesar, S.A. de C.V., Empresa Operadora de la Base de Datos Nacional SAR, por lo que dicha empresa es la responsable de la misma. Lo anterior, con fundamento en las reglas de carácter general en materia de administración de cuentas individuales de trabajadores ISSSTE, expedidas por la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro".

NOMBRE DEL BANCO	ANEXO "C" DESIGNACIÓN DE BENEFICIARIOS	SAR-ISSSTE-04																
		FECHA <table border="1" style="display: inline-table; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 15px;">D</td><td style="width: 15px;">D</td><td style="width: 15px;">M</td><td style="width: 15px;">M</td><td style="width: 15px;">A</td><td style="width: 15px;">A</td><td style="width: 15px;">A</td><td style="width: 15px;">A</td> </tr> <tr> <td style="height: 15px;"></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td><td></td> </tr> </table>	D	D	M	M	A	A	A	A								
D	D	M	M	A	A	A	A											
IDENTIFICACIÓN DEL TRABAJADOR																		
REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES	CLAVE ÚNICA DE POBLACIÓN (CURP)	NÚMRO DE SEGURIDAD SOCIAL																
NUMRO DE CONTROL INTERNO	BANCO QUE OPERA LA CUENTA	LOCALIDAD / SUCURSAL																
APELLIDO PATERNO																		
APELLIDO MATERNO																		
NOMBRE(S)																		
BENEFICIARIOS																		
APELLIDO PATERNO	APELLIDO MATERNO	NOMBRE	PARENTESCO	PORCENTAJE														
Esta designación del (los) beneficiario(s) revoca todas las anteriores.				100%														
<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%;"></div>	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%;"></div>	<div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%;"></div>																
CONOCIMIENTO DE FIRMA DEPENDENCIA O ENTIDAD	FIRMA DEL TRABAJADOR	SELLO Y FIRMA DEL BANCO																

ANEXO "D"
FORMATO PARA EL ENVÍO DE APORTACIONES DE AHORRO VOLUNTARIO

098201 Encabezado del Archivo

Id	Nombre del Campo	Descripción	Tipo	Ent.	Dec.	Posición	Características
1	Tipo de registro *	Detalle Dependencia "01"	AN	2	00	001 - 002	"01"
2	Identificador del Servicio *	Aportaciones de Ahorro Voluntario "09"	AN	2	00	003 - 004	"09"
3	Identificador de la Operación *	Envío del Centro de Pago a PROCESAR "82" con la información de las aportaciones	AN	2	00	005 - 006	"82"
4	Tipo entidad origen *	Clave de la entidad que envía el archivo	N	2	00	007 - 008	03 Procesar 06 Centros de Pago
5	Clave entidad origen *	Tipo de entidad que envía el archivo	N	7	00	009 - 015	Clave válida según catálogo
6	Tipo entidad destino *	Clave de la entidad que recibe el archivo	N	2	00	016 - 017	03 Procesar 06 Centros de Pago
7	Clave entidad destino *	Clave de entidad que recibe el archivo	N	7	00	018 - 024	Clave válida según catálogo
8	Fecha de Transmisión *	Fecha en que se envía el archivo	N	8	0	025 - 032	Formato AAAAMDD
9	RFC de la Dependencia o Entidad con Homoclave *	Clave asignada a la Dependencia por la SHCP	AN	12	00	033 - 044	Alinear a la izquierda. Formato AAA99999XXX
10	Nombre de la Dependencia, Entidad o Centro de Pago *	Nombre del Centro de Pago	AN	130	00	045 - 174	Nombre igual al catálogo de Centros de Pago alineado a la izquierda
11	Identificador de Centro de Pago SAR*	Clave asignada para operar SAR-SSSTE	N	7	00	175 - 181	Clave válida para aportaciones SAR-SSSTE
12	Clave del Ramo *	Clave asignada por la SHCP	N	5	00	182 - 186	Clave igual a SAR-SSSTE
13	Clave de la Pagaduría *	Clave numérica asignada por el SSSTE	AN	5	00	187 - 191	Clave válida
14	Domicilio del Centro de Pago (Calle y Número) *	Calle y número exterior e interior, del domicilio del Centro de Pago	AN	40	00	192 - 231	
15	Colonia *	Colonia del Centro de Pago	AN	25	00	232 - 256	
16	Población, Delegación o Municipio*	Población, Delegación o Municipio del Centro de Pago	AN	25	00	257 - 281	
17	Código Postal *	Código Postal del Centro de Pago	N	5	00	282 - 286	
18	Entidad Federativa *	Entidad Federativa del Centro de Pago	AN	23	00	287 - 309	
19	Teléfono	Teléfono del Centro de Pago	N	10	00	310 - 319	
20	No. de Trabajadores *	Total de registros a detalle. (Sumatoria registros 02)	N	6	0	320 - 325	Ej. 000006
21	Fecha de aportación*	Fecha en que se realiza la aportación	N	8	0	326 - 333	Formato AAAAMDD
22	Aportación de Ahorro a Largo Plazo *	Sumatoria de las aportaciones de ahorro a largo plazo realizadas a los Trabajadores. (Sumatoria registros 02)	N	10	2	334 - 345	Ej. 000000122211
23	Aportación Voluntaria *	Sumatoria de las aportaciones voluntarias realizadas por los Trabajadores. (Sumatoria registros 02)	N	10	2	346 - 357	Ej. 000000122211
24	Aportación Complementaria de Retiro *	Sumatoria de aportaciones complementarias de retiro realizadas a los trabajadores. (Sumatoria registros 02)	N	10	2	358 - 369	Ej. 000000122211
25	Monto global del pago *	Sumatoria de los campos 22 al 24	N	10	2	370 - 381	Ej. 000000122211
Validación (Resultado del Diagnóstico)							
26	Filler		AN	138	0	382 - 519	Para uso futuro
27	Resultado de la Operación	"01" Aceptado y "02" Rechazado	N	2	0	520 - 521	
28	Motivo de Rechazo 1	Según catálogo de rechazos	N	3	0	522 - 524	
29	Motivo de Rechazo 2	Según catálogo de rechazos	N	3	0	525 - 527	
30	Motivo de Rechazo 3	Según catálogo de rechazos	N	3	0	528 - 530	

*** Datos Obligatorios**

Notas: Los campos que se requieran como Tipo AN : Son alfanuméricos y se deberán requisitar con mayúsculas, sin acentos, alineados a la izquierda y llenar con espacios en blanco a la derecha.

Los campos que se requieran como Tipo N: Son numéricos y deberán alinearse a la derecha y llenar con ceros a la izquierda.

Para los campos en los cuales se requieran fechas deberán respetar el formato establecido.

098202 Detalles del archivo "Información del Trabajador"

Id	Nombre del campo	Descripción	Tipo	Ent.	Dec.	Posición	Características
1	Tipo de Registro *	Detalle del Trabajador "02"	N	2	0	001 - 002	"02"
2	Identificador del Servicio *	Aportaciones de Ahorro Voluntario	N	2	0	003 - 004	"09"
3	Identificador de la Operación *	Envío del Centro de Pago a PROCESAR "82" con la información de las aportaciones	N	2	00	005 - 006	"82"
4	RFC*	Clave asignada al Trabajador por la SHCP al darse de alta como contribuyente	AN	13	00	007 - 019	Alineado a la izquierda. Formato XXXX99999XXX, se valida a 10 ó 13 posiciones según se reciba del Centro de Pago
5	CURP*	Clave asignada por el RENAPO al Trabajador	AN	18	00	020 - 037	a 18 posiciones
6	NSS ISSSTE	Número de Seguridad Social con el que está registrado el Trabajador en el Centro de Pago	N	11	00	038 - 048	a 11 posiciones
7	Apellido paterno*	Apellido Paterno del Trabajador	AN	40	00	049 - 088	Un espacio entre apellidos de tener 2 ó más
8	Apellido materno *	Apellido Materno del Trabajador	AN	40	00	089 - 128	Un espacio entre apellidos de tener 2 ó más
9	Nombre (s) *	Nombre (s) del Trabajador	AN	40	00	129 - 168	Un espacio entre nombres de tener 2 ó más
10	Clave de reparto*	Clave que identifica la ubicación del Trabajador en el Centro de Pago	AN	20	0	169 - 188	Centro de responsabilidad, para identificar la ubicación física del trabajador
11	Aportación de Ahorro a Largo Plazo *	Aportación de Ahorro a Largo Plazo	N	10	2	189 - 200	Ej. 000000122211
12	Aportación Voluntaria *	Aportación de ahorro voluntario realizada por el trabajador.	N	10	2	201 - 212	Ej. 000000122211
13	Aportación Complementaria de Retiro *	Aportación complementaria de retiro realizada al trabajador.	N	10	2	213 - 224	Ej. 000000122211
14	Filler 1		N	50	0	225 - 274	Para uso futuro
15	RFC del Trabajador	RFC BDSAR-SSSTE	AN	13	0	275 - 287	
16	Apellido Paterno	Apellido Paterno BDSAR-SSSTE	AN	40	0	288 - 327	
17	Identificador de Centro de Pago SAR	Clave asignada para operar SAR-SSSTE	N	7	0	328 - 334	
Validación (Resultado del Diagnóstico)							
18	Filler 2		AN	185	0	335 - 519	Para uso futuro
19	Resultado de la Operación	"01" Aceptado y "02" Rechazado	N	2	0	520 - 521	
20	Motivo de Rechazo 1	Según catálogo de rechazos	N	3	0	522 - 524	
21	Motivo de Rechazo 2	Según catálogo de rechazos	N	3	0	525 - 527	
22	Motivo de Rechazo 3	Según catálogo de rechazos	N	3	0	528 - 530	

*** Datos Obligatorios**

Notas: Los campos que se requieran como Tipo AN : Son alfanuméricos y se deberán requisitar con mayúsculas, sin acentos, alineados a la izquierda y llenar con espacios en blanco a la derecha.

Los campos que se requieran como Tipo N: Son numéricos y deberán alinearse a la derecha y llenar con ceros a la izquierda.

Para los campos en los cuales se requieran fechas deberán respetar el formato establecido.

ANEXO "E"
FORMATO PARA LA DETERMINACIÓN DE LOS PAGOS EXTEMPORÁNEOS POR CENTRO DE PAGO

098101 Encabezado del Archivo

Id	Nombre del Campo	Descripción	Tipo	Ent.	Dec.	Posición	Características
1	Tipo de registro *	Detalle Dependencia "01"	AN	2	00	001 - 002	"01"
2	Identificador del Servicio *	Recaudación ISSSTE-FOVISSSTE "09"	AN	2	00	003 - 004	"09"
3	Identificador de la Operación *	Envío del Centro de Pago a PROCESAR "81" con la información de la actualización de datos de los Trabajadores	AN	2	00	005 - 006	"96"
4	Tipo entidad origen *	Clave de la entidad que envía el archivo	N	2	00	007 - 008	03 Procesar 06 Centros de Pago
5	Clave entidad origen *	Tipo de entidad que envía el archivo	N	7	00	009 - 015	Clave válida según catálogo
6	Tipo entidad destino *	Clave de la entidad que recibe el archivo	N	2	00	016 - 017	03 Procesar 06 Centros de Pago
7	Clave entidad destino *	Clave de entidad que recibe el archivo	N	7	00	018 - 024	Clave válida según catálogo
8	Fecha de Transmisión *	Fecha en que se envía el archivo	N	8	00	025 - 032	Formato AAAAMDD
9	Tipo de Pago*		N	2	00	033 - 034	02 Extemporáneo 03 Únicamente Recargos; 04 Extemporáneo sin recargos
10	Periodo de Pago (Año y bimestre)	Número de Año y Bimestre del pago vencido	N	6	0	035 - 040	
11	RFC de la Dependencia o Entidad con Homoclave *	Clave asignada a la Dependencia por la SHCP	AN	12	00	041 - 052	Alinear a la izquierda. Formato AAA999999XXX
12	Nombre de la Dependencia, Entidad o Centro de Pago*	Nombre del Centro de Pago	AN	130	00	053 - 182	Nombre igual al catálogo de Centros de Pago alineado a la izquierda
13	Identificador de Centro de Pago SAR*	Clave asignada para operar SAR-ISSSTE	N	7	00	183 - 189	Clave válida para aportaciones SAR-ISSSTE
14	Clave del Ramo *	Clave asignada por la SHCP	N	5	00	190 - 194	Clave igual a SAR-ISSSTE
15	Clave de la Pagaduría *	Clave numérica asignada por el ISSSTE	AN	5	00	195 - 199	Clave válida
16	Domicilio del Centro de Pago (Calle y número)*	Calle y número exterior e interior del domicilio del Centro de Pago	AN	40	00	200 - 239	
17	Colonia*	Colonia del Centro de Pago	AN	25	00	240 - 264	
18	Población, Delegación o Municipio*	Población, Delegación o Municipio del Centro de Pago	AN	25	00	265 - 289	
19	Código Postal *	Código Postal del Centro de Pago	N	5	00	290 - 294	
20	Entidad Federativa *	Entidad Federativa del Centro de Pago	AN	23	00	295 - 317	
21	Teléfono	Teléfono del Centro de Pago	N	10	00	318 - 327	
22	Registros con movimiento de pagos extemporáneos*	Registros de movimientos de pagos extemporáneos incluidos en el archivo	N	9	00	328 - 336	
23	Registros con movimiento de pagos por laudos*	Registros de movimientos de pagos por laudos incluidos en el archivo	N	9	00	337 - 345	
24	Total de registros del detalle*	Registros totales de movimientos incluidos en el archivo. Sumatoria de los campos 22 al 23	N	9	00	346 - 354	Ej. 000006
Validación (Resultado del Diagnóstico)							
25	Filler		AN	265	0	355 - 619	Para uso futuro
26	Resultado de la Operación	"01" Aceptado y "02" Rechazado	N	2	0	620 - 621	
27	Motivo de Rechazo 1	Según catálogo de rechazos	N	3	0	622 - 624	
28	Motivo de Rechazo 2	Según catálogo de rechazos	N	3	0	625 - 627	
29	Motivo de Rechazo 3	Según catálogo de rechazos	N	3	0	628 - 630	

* Datos Obligatorios

Notas: Los campos que se requieran como Tipo AN : Son alfanuméricos y se deberán requisitar con mayúsculas, sin acentos, alineados a la izquierda y llenar con espacios en blanco a la derecha.

Los campos que se requieran como Tipo N: Son numéricos y deberán alinearse a la derecha y llenar con ceros a la izquierda.

Para los campos en los cuales se requieran fechas deberán respetar el formato establecido.

098102 Detalle del movimiento de Trabajadores para la determinación de pagos extemporáneo

Id	Nombre del Campo	Descripción	Tipo	Ent.	Dec.	Posición	Características
1	Tipo de Movimiento *	Extemporáneo: "E"	AN	1	00	001 - 001	"E"
2	RFC del Trabajador *	Clave asignada al Trabajador por la SHCP al darse de alta como contribuyente	AN	13	00	002 - 014	Alineado a la izquierda. Formato XXXX999999XXX, se valida a 10 ó 13 posiciones según se reciba del Centro de Pago
3	CURP del Trabajador *	Clave asignada por el RENAPO al Trabajador	AN	18	00	015 - 032	a 18 posiciones
4	NSS ISSSTE del Trabajador	Número de Seguridad Social con el que está registrado el Trabajador en el Centro de Pago	N	11	00	033 - 043	a 11 posiciones
5	Apellido Paterno del Trabajador*	Apellido Paterno del Trabajador	AN	40	00	044 - 083	Un espacio entre apellidos de tener dos o más
6	Apellido Materno del Trabajador *	Apellido Materno del Trabajador	AN	40	00	084 - 123	Un espacio entre apellidos de tener dos o más
7	Nombre (s) del Trabajador*	Nombre (s) del Trabajador	AN	40	00	124 - 163	Un espacio entre nombres de tener dos o más
8	Clave de la Pagaduría*	Clave numérica asignada por el ISSSTE	AN	5	00	164 - 168	Clave válida
9	Clave de Reparto*	Clave que identifica la ubicación del trabajador en el Centro de Pago	AN	20	0	169 - 188	Centro de responsabilidad, para identificar la ubicación física del trabajador
10	Clave de la ICEFA*	Clave de la ICEFA en que se realizan las aportaciones del trabajador	N	3	00	189 - 191	De acuerdo al catálogo general que se establezca en el MPT

11	Número de Control Interno	Número de Control Interno del trabajador, proporcionado por la ICEFA	N	30	0	192 - 221	
12	Número de Empleado	Número de Empleado notificado a la ICEFA	N	10	0	222 - 231	
13	Sueldo Básico de Cotización *	Sueldo Básico de Cotización al ISSSTE mensual.	N	5	2	232 - 238	
14	Salario Integrado*	Sueldo Básico de Cotización + prestaciones	N	5	2	239 - 245	
15	Días Cotizados en el bimestre	Días laborados por el trabajador durante el bimestre a pagar	N	3	0	246 - 248	
16	Pago por convenio con el ISSSTE	Cantidad acordada con el ISSSTE	N	10	2	249 - 260	
17	Pago por convenio con el FOVISSSTE	Cantidad acordada con el FOVISSSTE	N	10	2	261 - 272	
18	Tipo de Pago*		N	2	00	273 - 274	02 Capital + Recargos 03 Únicamente Recargos; 04 Únicamente Capital
19	Periodo de Pago (Año y bimestre)	Número de Año y Bimestre del pago vencido	N	6	0	275 - 280	
20	Crédito FOVISSSTE	Crédito asignado por el FOVISSSTE	N	1	0	281 - 281	1 Trabajador con crédito de vivienda 0 Trabajador sin crédito de vivienda
Validación (Resultado del Diagnóstico)							
21	Filler		AN	338	00	282 - 619	Para uso futuro
22	Resultado de la Operación	"01" Aceptado y "02" Rechazado	N	2	00	620 - 621	
23	Motivo de Rechazo 1	Según catálogo de rechazos	N	3	00	622 - 624	
24	Motivo de Rechazo 2	Según catálogo de rechazos	N	3	00	625 - 627	
25	Motivo de Rechazo 3	Según catálogo de rechazos	N	3	00	628 - 630	

* Datos Obligatorios

Notas: Los campos que se requieran como Tipo AN : Son alfanuméricos y se deberán requisitar con mayúsculas, sin acentos, alineados a la izquierda y llenar con espacios en blanco a la derecha.
Los campos que se requieran como Tipo N: Son numéricos y deberán alinearse a la derecha y llenar con ceros a la izquierda.
Para los campos en los cuales se requieran fechas deberán respetar el formato establecido.

098103 Detalle del movimiento de Trabajadores para la determinación de pagos por laudos

Id	Nombre del Campo	Descripción	Tipo	Ent.	Dec.	Posición	Características
1	Tipo de Movimiento *	Laudo: "L"	AN	1	00	001 - 001	"L"
2	RFC del Trabajador *	Clave asignada al Trabajador por la SHCP al darse de alta como contribuyente	AN	13	00	002 - 014	Alineado a la izquierda. Formato XXXX999999XXX, se valida a 10 ó 13 posiciones según se reciba del Centro de Pago
3	CURP del Trabajador *	Clave asignada por el RENAPO al Trabajador	AN	18	00	015 - 032	a 18 posiciones
4	NSS ISSSTE del Trabajador	Número de Seguridad Social con el que está registrado el Trabajador en el Centro de Pago	N	11	00	033 - 043	a 11 posiciones
5	Apellido Paterno del Trabajador*	Apellido Paterno del Trabajador	AN	40	00	044 - 083	Un espacio entre apellidos de tener dos o más
6	Apellido Materno del Trabajador *	Apellido Materno del Trabajador	AN	40	00	084 - 123	Un espacio entre apellidos de tener dos o más
7	Nombre (s) del Trabajador*	Nombre (s) del Trabajador	AN	40	00	124 - 163	Un espacio entre nombres de tener dos o más
8	Clave de la Pagaduría*	Clave numérica asignada por el ISSSTE	AN	5	00	164 - 168	Clave válida
9	Clave de Reparto*	Clave que identifica la ubicación del trabajador en el Centro de Pago	AN	20	0	169 - 188	Centro de responsabilidad, para identificar la ubicación física del trabajador
10	Clave de la ICEFA*	Clave de la ICEFA en que se realizan las aportaciones del trabajador	N	3	00	189 - 191	De acuerdo al catálogo general que se establezca en el MPT
11	Número de Control Interno	Número de Control Interno del trabajador, proporcionado por la ICEFA	N	30	0	192 - 221	
12	Número de Empleado	Número de Empleado notificado a la ICEFA	N	10	0	222 - 231	
13	Sueldo Básico de Cotización *	Sueldo Básico de Cotización al ISSSTE mensual.	N	5	2	232 - 238	
14	Salario Integrado*	Sueldo Básico de Cotización + prestaciones	N	5	2	239 - 245	
15	Días Cotizados en el bimestre	Días laborados por el trabajador durante el bimestre a pagar	N	3	0	246 - 248	
16	Pago Fijo ISSSTE	Cantidad dictaminada por el Juez en caso de Laudo	N	10	2	249 - 260	
17	Pago Fijo FOVISSSTE	Cantidad dictaminada por el Juez en caso de Laudo	N	10	2	261 - 272	
18	Tipo de Pago*		N	2	00	273 - 274	02 Capital + Recargos 03 Únicamente Recargos; 04 Únicamente Capital
19	Periodo de Pago (Año y bimestre)	Número de Año y Bimestre del pago vencido	N	6	0	275 - 280	
20	Crédito FOVISSSTE	Crédito asignado por el FOVISSSTE	N	1	0	281 - 281	1 Trabajador con crédito de vivienda 0 Trabajador sin crédito de vivienda
Validación (Resultado del Diagnóstico)							
21	Filler		AN	338	00	282 - 619	Para uso futuro
22	Resultado de la Operación	"01" Aceptado y "02" Rechazado	N	2	00	620 - 621	
23	Motivo de Rechazo 1	Según catálogo de rechazos	N	3	00	622 - 624	
24	Motivo de Rechazo 2	Según catálogo de rechazos	N	3	00	625 - 627	
25	Motivo de Rechazo 3	Según catálogo de rechazos	N	3	00	628 - 630	

* Datos Obligatorios

Notas: Los campos que se requieran como Tipo AN : Son alfanuméricos y se deberán requisitar con mayúsculas, sin acentos, alineados a la izquierda y llenar con espacios en blanco a la derecha.
Los campos que se requieran como Tipo N: Son numéricos y deberán alinearse a la derecha y llenar con ceros a la izquierda.
Para los campos en los cuales se requieran fechas deberán respetar el formato establecido.