SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

OFICIO mediante el cual se revoca la autorización para organizarse y funcionar como institución de seguros filial para practicar la operación de daños, en el ramo de diversos, a LandAmerica Title Insurance Company of Mexico, S.A.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Secretaría Particular.- 101.- 522.- 731.1/327606.

AUTORIZACIONES A INSTITUCIONES DE SEGUROS FILIALES.- Se revoca la autorización para organizarse y funcionar como institución de seguros filial.

LANDAMERICA TITLE INSURANCE
COMPANY OF MEXICO, S.A.
Paseo de los Tamarindos No. 400 letra A,
5o. piso, Torre Arcos,
Col. Bosques de las Lomas, C.P. 05120
Ciudad.

Atención: C. Yves Hayaux-du-Tilly Laborde
Representante Legal.

Esta Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) es competente para conocer y resolver el presente asunto con base en las atribuciones que le otorgan los artículos 31, fracciones VIII y XXV, de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal, 6o., fracción XXII, del Reglamento Interior de la SHCP, 2o., primer párrafo, 75, primer párrafo y fracción IX, de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros (LGISMS) y de conformidad con los antecedentes y consideraciones siguientes:

ANTECEDENTES

1.- El 31 de octubre de 2007, se constituyó "LandAmerica Title Insurance Company of Mexico, S.A." (la institución), mediante escritura pública 244, otorgada ante la fe del Lic. Antonio López Aguirre, Notario Público No. 250 de esta Ciudad, inscrita el 17 de abril de 2008 en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio del Distrito Federal, bajo el folio mercantil 378291.

2.- Por oficio 101.- 111 del 25 de febrero de 2008, publicado en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el 13 de junio de 2008, esta Secretaría otorgó autorización a la institución para organizarse y funcionar como institución de seguros filial de Lawyers Title Insurance Corporation, institución financiera del exterior, de Omaha, Nebraska, Estados Unidos de América, a través de LandAmerica International Holding Company, sociedad relacionada, de Virginia, Estados Unidos de América.

3.- Mediante escrito del 7 de agosto de 2009, presentado en esa misma fecha a la SHCP, el C. Yves Hayaux-du-Tilly Laborde, en representación de la institución, hizo del conocimiento de la SHCP y de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF) que sus accionistas LandAmerica International Holding Company y LandAmerica Services, Inc., decidieron en asamblea general extraordinaria, celebrada el 7 de agosto de 2009, iniciar la disolución y liquidación anticipada de la institución, designando como liquidador de la institución al C. Yves Hayaux-du-Tilly Laborde.

4.- Mediante escrito del 30 de septiembre de 2009, presentado a la SHCP el 1o. de octubre de 2009, el C. Yves Hayaux-du-Tilly Laborde, en representación de la institución, hizo del conocimiento de la SHCP que el 25 de septiembre de 2009 la institución y "Fidelity National Title de México, S.A. de C.V." (Fidelity) celebraron un contrato de traspaso irrevocable de cartera sujeto a la condición suspensiva de que la SHCP autorizara el traspaso de cartera de seguros propiedad de la institución y se cumplieran los requisitos del artículo 66 de la LGISMS, por lo que una vez que surtiera efectos el citado traspaso, la institución cedería a

Fidelity sus derechos y obligaciones bajo 20 contratos de seguro de daños y Fidelity se obligaría a cumplir con los términos y condiciones de dichos contratos. Por lo anterior, solicita se tome nota de la celebración del contrato de traspaso irrevocable de cartera y en su oportunidad se autorice a la institución el traspaso de su cartera a Fidelity.

5.- En razón de lo anterior, la SHCP mediante oficio 366-II-1167/09 del 13 de octubre de 2009, solicitó a la CNSF su opinión respecto al traspaso de cartera acordado por la institución y Fidelity, y si con motivo de la determinación de la institución de declarar su disolución anticipada y entrar en estado de liquidación voluntaria, se ubica en la causal de revocación contemplada en la fracción IX del artículo 75 de la LGISMS.

6.- La CNSF mediante oficio 06-367-II-1.1/17680 del 21 de diciembre de 2009, informó a la SHCP que atendiendo a lo establecido en el artículo 66 de la LGISMS emite opinión en el sentido de que no existe inconveniente para que se autorice a la institución el traspaso de todas y cada una de las pólizas de seguros que conforman su cartera, a favor de Fidelity, debiendo cumplir con las observaciones señaladas en la presente opinión.

Por otra parte, en el oficio mencionado, la CNSF señala que con motivo de la determinación de la institución de declarar su disolución anticipada y entrar en estado de liquidación voluntaria, dicha institución se ubica en la causal de revocación contemplada en la fracción IX del artículo 75 de la LGISMS, por lo tanto, la CNSF emite opinión a la SHCP en el sentido de que es procedente declarar la revocación de la autorización de la institución, para operar como institución de seguros, en el entendido de que dicha Comisión ejercerá, respecto del liquidador designado, las funciones de vigilancia que tiene atribuidas en relación a las instituciones y sociedades mutualistas de seguros, de conformidad a lo dispuesto por el artículo 106 de la LGISMS.

7.- La SHCP a través del oficio 366-II-118/10 del 25 de enero de 2010, dirigido a la institución y después de haber escuchado la opinión de la CNSF a que se refiere el numeral 6 de la sección de "Antecedentes" del presente oficio, le manifestó su conformidad con el traspaso de cartera de todas y cada una de las pólizas de seguros que conforman la cartera de la institución a favor de Fidelity.

Respecto a la decisión de la institución de disolverse anticipadamente y entrar en proceso de liquidación, se le indicó que, en su momento, se procederá a declarar la revocación de la autorización para operar como institución de seguros, en términos de lo dispuesto por el artículo 75, fracción IX de la LGISMS.

8.- Mediante escrito del 15 de febrero de 2010, presentado a la SHCP ese mismo día, el C. Yves Hayaux-du-Tilly Laborde, en representación de la institución y la C. Lucía Treviño Barrera, en representación de Fidelity, en cumplimiento a lo señalado por esta Secretaría en el oficio 366-II-118/10 del 25 de enero de 2010, remiten:

a).- El primer testimonio de la escritura pública No. 3,972 del 10 de febrero de 2010, otorgada ante la fe del Lic. Antonio López Aguirre, Notario Público No. 250 del Distrito Federal, en la cual consta la protocolización de la ratificación de firma y contenido del contrato de traspaso irrevocable de cartera que otorgan las dos aseguradoras el 25 de septiembre de 2009.

b).- El primer testimonio de la escritura pública No. 3,257 del 7 de septiembre de 2009, otorgada ante la fe del Lic. Antonio López Aguirre, Notario Público No. 250 del Distrito Federal, en la cual consta la protocolización del acta de la asamblea general extraordinaria de accionistas de la institución, celebrada el 2 de septiembre de 2009, en la que se aprueba el traspaso de la cartera de la institución, sujeto a la previa autorización de la SHCP, en términos del artículo 66 de la LGISMS.

c).- El primer testimonio de la escritura pública No. 32,425 del 4 de febrero de 2010, otorgada ante la fe del Lic. Guillermo Oliver Bucio, Notario Público No. 246 del Distrito Federal, en la cual consta la protocolización del acta de la asamblea general extraordinaria de accionistas de Fidelity, celebrada el 3 de septiembre de 2009, en la que se aprobó el traspaso de la cartera de la institución a favor de Fidelity.

9.- Mediante escrito del 15 de febrero de 2010, presentado a la SHCP ese mismo día, el C. Yves Hayaux-du-Tilly Laborde, en representación de la institución, acompaña el primer testimonio de la escritura pública No. 3,973 del 10 de febrero 2010, otorgada ante la fe del Lic. Antonio López Aguirre, Notario Público No. 250 del Distrito Federal, en la cual consta la protocolización del acta de la asamblea general extraordinaria

de accionistas de la institución, celebrada el 7 de agosto de 2009, mediante la que se aprobó la disolución anticipada de la institución y su liquidación voluntaria, en términos de lo dispuesto en el artículo Trigésimo Primero de los Estatutos Sociales de la institución y el artículo 229, fracción III, de la LGISMS.

10.- Esta Secretaría mediante oficio 366-070/10 del 26 de abril 2010, dirigido a la institución, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 2o. y 66 de la LGISMS, después de escuchar la opinión de la CNSF, autorizó a la institución para que, en su carácter de cedente, traspasara su cartera del ramo de diversos de la operación de daños, a favor de Fidelity, en su carácter de cesionaria, y aprobó el convenio de traspaso celebrado entre las dos aseguradoras el 25 de septiembre de 2009.

11.- Mediante escrito del 4 de mayo de 2010, presentado a la SHCP el 6 de mayo de 2010, el C. Yves Hayaux-du-Tilly Laborde, en representación de la institución, manifiesta que dio cumplimiento al oficio 366-070/10 citado en el numeral anterior e informa que el 30 de abril 2010 se llevó a cabo el traspaso de cartera de seguros de la institución, al haberse transferido a Fidelity las reservas correspondientes a dicha cartera, y haberle entregado un disco óptico con la información estadística relativa a la constitución de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados de la institución, por lo que solicita la revocación de la autorización bajo la cual opera la institución.

12.- La SHCP con oficio 366-II-711/10 del 18 de mayo 2010, dirigido a la CNSF solicitó su opinión respecto al traspaso de la cartera de seguros de la institución llevado a cabo el 30 de abril de 2010 y la solicitud de revocación de la autorización de la institución, de conformidad con el escrito de 4 de mayo de 2010, señalado en el numeral anterior.

13.- La CNSF a través del oficio 06-367-III-2.2/08942 del 5 de julio de 2010, dirigido a la SHCP, informó en relación con lo solicitado en el oficio mencionado en el numeral anterior, que con oficio 367-III-2.2/06712 del 24 de mayo de 2010, ordenó visita de inspección de carácter especial a la institución, con objeto de revisar los aspectos contables, legales y administrativos relacionados con el traspaso de cartera, en la que se corroboró, entre otros, que dicho traspaso de cartera se llevó a cabo el 30 de abril de 2010, de conformidad con lo establecido en el artículo 66 de la LGISMS, así como al contrato de traspaso de cartera del 25 de septiembre de 2009 y que se ha dado cumplimiento a lo requerido por la SHCP en los oficios 366-II-118/10 y 366-070/10 del 25 de enero y 26 de abril del 2010, respectivamente, por lo que manifiesta dicha Comisión que es procedente autorizar la revocación de la autorización bajo la cual opera la institución.

CONSIDERANDO

1.- Que el artículo 75, fracción IX, de la LGISMS establece que la SHCP, oyendo a la CNSF y a la institución afectada, podrá declarar la revocación de la autorización para operar como institución de seguros si la institución se disuelve, quiebra o entra en estado de liquidación.

2.- Que como se indica en los numerales 3 y 4 de la sección de "Antecedentes" del presente oficio, la institución a través de su representante, informó a la SHCP que en la asamblea general extraordinaria de accionistas celebrada el 7 de agosto de 2009, se tomó el acuerdo de disolver y liquidar en forma voluntaria a la institución, por lo cual solicitó a la SHCP la revocación de la autorización que se le otorgó para organizarse y funcionar como institución de seguros.

3.- Que conforme a lo señalado en los numerales 5, 6 y 7 de la sección de "Antecedentes" del presente oficio, la SHCP solicitó la opinión de la CNSF respecto al traspaso de cartera acordado por las citadas instituciones de seguros y si con motivo de la determinación de la institución de declarar su disolución anticipada y entrar en estado de liquidación voluntaria ésta se ubica en la causal de revocación prevista en la fracción IX del artículo 75 de la LGISMS. Al respecto, la CNSF concluyó que no existe inconveniente desde el punto de vista jurídico para que se declare la disolución anticipada y se inicien los trámites inherentes a la liquidación de la institución.

4.- Que la SHCP mediante oficio 366-II-118/10 del 25 de enero de 2010, le manifestó a la institución su conformidad con el traspaso de cartera de las pólizas de seguro a favor de Fidelity; asimismo, se le hizo saber a la institución que respecto a su determinación de disolver anticipadamente a la institución y ponerla en liquidación, en su momento se procedería a declarar la revocación de la autorización para operar como institución de seguros.

5.- Que conforme a lo señalado en los numerales 7, 8, 9, 10, 11, 12 y 13 de la sección de "Antecedentes" del presente oficio, se acredita que las instituciones involucradas en el traspaso de cartera dieron cumplimiento a lo dispuesto por el artículo 66 de la LGISMS, por lo que la CNSF manifiesta que es procedente autorizar la revocación de la autorización bajo la cual opera la institución.

En virtud de la solicitud de la institución, esta Secretaría después de haber escuchado la opinión de la CNSF, con fundamento en lo previsto por los artículos 31, fracciones VIII y XXV, de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal, 2o., 33-B y 75, fracción IX de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, y en ejercicio de las atribuciones que a su titular confiere el artículo 6o., fracción XXII, del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, ha resuelto dictar la siguiente:

RESOLUCION

PRIMERA.- Se declara la revocación de la autorización que el Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, otorgó a "LandAmerica Title Insurance Company of Mexico, S.A." mediante oficio 101.- 111 del 25 de febrero de 2008, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 13 de junio de 2008, para organizarse y funcionar como institución de seguros filial para practicar la operación de daños, en el ramo de diversos, de conformidad con lo previsto por el artículo 7o., fracción III, inciso i) de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

SEGUNDA.- Notifíquese la presente resolución a la sociedad "LandAmerica Title Insurance Company of Mexico, S.A.", por conducto de su representante legal, para que a partir de ese momento, dicha sociedad quede incapacitada para otorgar cualquier seguro derivado de la autorización que se revoca en virtud de la presente resolución, en términos de lo previsto en el último párrafo del artículo 75 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

TERCERA.- Con fundamento en lo dispuesto por el artículo 75, último párrafo, de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros procédase a inscribir en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio la presente resolución.

CUARTA.- Con fundamento en lo previsto por el artículo 17 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, publíquese en el Diario Oficial de la Federación la presente resolución.

QUINTA.- Ante el estado de liquidación "LandAmerica Title Insurance Company of Mexico, S.A.", dicha sociedad deberá, al citar su denominación, adicionar las palabras "en liquidación", en virtud de lo dispuesto por el artículo 75, fracción IX de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros.

SEXTA.- La entrega que se haga al liquidador de todos los bienes, pólizas, créditos, valores, bienes muebles e inmuebles, libros, archivos, documentos y en general de todo lo que sea propiedad de "LandAmerica Title Insurance Company of Mexico, S.A.", deberá formalizarse en el acta correspondiente levantada ante la fe de un notario público de esta ciudad y un tanto del testimonio notarial respectivo deberá remitirse a esta Secretaría así como a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, proporcionando los datos de su inscripción en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio.

SEPTIMA.- Con fundamento en lo dispuesto por el penúltimo párrafo del artículo 106 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, el liquidador de "LandAmerica Title Insurance Company of Mexico, S.A.", en el desempeño de sus funciones, quedará sujeto a la vigilancia de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

OCTAVA.- Será responsabilidad del liquidador, entre las demás indicadas por las disposiciones aplicables, realizar los actos necesarios para que, al concluir la relación laboral de "LandAmerica Title Insurance Company of Mexico, S.A.", se respeten los derechos que actualmente disfrutaban sus empleados, así como los jubilados de la misma, debiendo cuidar que no sufran ninguna lesión en sus intereses con motivo de la presente revocación. Asimismo, conforme a las disponibilidades de la sociedad en liquidación, el liquidador deberá cumplir con el pago de todos y cada uno de los créditos procedentes que tenga o resulten a cargo de ella.

México, D.F., a 21 de diciembre de 2010.- El Secretario, **Ernesto Javier Cordero Arroyo**.- Rúbrica.

CIRCULAR Modificatoria 03/11 de la Unica de Fianzas.

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

CIRCULAR MODIFICATORIA 03/11 DE LA UNICA DE FIANZAS**(Anexo 12.5.3.)**

La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, con fundamento en lo dispuesto en el artículo 68, fracción VI, de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas y 108, fracción IV, de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, de conformidad con el Acuerdo por el que la Junta de Gobierno de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas delega en el presidente la facultad de emitir las disposiciones necesarias para el ejercicio de las facultades que la ley le otorga a dicha Comisión y para el eficaz cumplimiento de la misma y de las reglas y reglamentos, emitido el 2 de diciembre de 1998 y publicado en el Diario Oficial de la Federación el 4 de enero de 1999, y

CONSIDERANDO

Que existe la necesidad de efectuar diversos ajustes al Sistema Integral de Información Financiera (SIIF), derivados de la emisión por parte de esta Comisión de la Circular Modificatoria 02/11 de la Unica de Fianzas de fecha 24 de enero de 2011 en vigor, a través de la cual, se emitieron criterios contables como parte del proceso de homologación con las Normas de Información Financiera (NIF) que emite el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), con el objetivo de identificar y eliminar, en la medida de lo posible, las diferencias existentes entre las NIF y los citados criterios aplicables al sector afianzador; esta Comisión ha tenido a bien preparar la versión 5.80 del referido Sistema.

Por lo anteriormente expuesto, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, ha resuelto expedir la siguiente modificación y adición a la Circular Unica de Fianzas en los siguientes términos:

CIRCULAR MODIFICATORIA 03/11 DE LA UNICA DE FIANZAS**(Anexo 12.5.3.)**

PRIMERA.- Se adiciona la Relación de Anexos con referencia al Anexo 12.5.3, para quedar de la siguiente manera: "RELACION DE ANEXOS Anexo 12.5.3. Se informa la versión del Sistema Integral de Información Financiera (SIIF), para la entrega de la información.

SEGUNDA.- Se modifica la Disposición 12.5.3., quedando de la siguiente manera:

12.5.3. Las Instituciones deberán enviar los archivos magnéticos que contengan la información generada por el propio SIIF, de acuerdo a los lineamientos establecidos en el presente Capítulo, únicamente por vía remota, utilizando el SEIVE, a través de la Página Web de la Comisión, y sujetándose al Manual del Usuario del SIIF, a las instrucciones contenidas en los descriptores de texto (TXT), los cuales se encuentran contenidos en el disco compacto del SIIF, al catálogo de cuentas previsto en el Capítulo 9.1 de estas Disposiciones y demás catálogos proporcionados por la Comisión, necesarios para la captura de información.

La información contenida en el SIIF se deberá enviar en la versión más reciente de dicho sistema proporcionada por la Comisión, de conformidad con lo establecido en el Anexo 12.5.3.

TERCERA.- Se adiciona el Anexo 12.5.3.

TRANSITORIA

UNICA.- La presente Circular modificatoria entrará en vigor al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación. Las modificaciones y adiciones previstas en la misma, deberán considerarse para la entrega del SIIF, a partir del primer trimestre de 2011.

Lo anterior se hace de su conocimiento, con fundamento en los artículos 68, fracción VI, de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, y 108 fracción IV de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y de conformidad con el Acuerdo por el que la Junta de Gobierno de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas delega en el presidente la facultad de emitir las disposiciones necesarias para el ejercicio de las facultades que la ley le otorga a dicha Comisión y para el eficaz cumplimiento de la misma y de las reglas y reglamentos, emitido el 2 de diciembre de 1998 y publicado en el Diario Oficial de la Federación el 4 de enero de 1999.

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., 9 de febrero de 2011.- El Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, **Manuel S. Aguilera Verduzco**.- Rúbrica.

ANEXO 12.5.3.**SE INFORMA LA VERSION DEL SISTEMA INTEGRAL DE INFORMACION
FINANCIERA (SIIF), PARA LA ENTREGA DE LA INFORMACION.**

La Comisión ha preparado la versión 5.80 del SIIF misma que será aplicable a partir de la información financiera correspondiente al primer trimestre de 2011, por lo que todas aquellas instituciones cuya periodicidad de entrega ha sido fijada en forma mensual, deberán remitir el SIIF correspondiente a los meses de enero y febrero de 2011 en la citada versión.

En virtud de lo anterior, con fundamento en el artículo 67 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, se convoca a las Instituciones a la entrega del disco compacto que contiene el SIIF en su versión 5.80, la cual se llevará a cabo a partir del día siguiente de la publicación del presente Anexo en el Diario Oficial de la Federación, en la Ventanilla única de la Dirección General de Informática de la Comisión, ubicada en Av. Insurgentes Sur 1971, Torre 2 Norte, 1er Piso, Col. Guadalupe Inn, C.P. 01020, México, D.F. en horario de 9:00 a 14:00 hrs y de 15:00 a 18:00 hrs en días hábiles.

Las Instituciones, que no puedan asistir a la entrega de la versión 5.80 del SIIF, podrán recibir esta versión en disco compacto por valija, previa solicitud realizada a partir del día siguiente de la publicación del presente Anexo en el Diario Oficial de la Federación, al teléfono 57-24-75-26. Para tal efecto deberán confirmar su recepción al correo electrónico de Mesa de Ayuda tnava@cnsf.gob.mx.

El disco compacto que se entregará contiene el SIIF en su versión 5.80. Adicionalmente, se incorporan los archivos del Manual del Usuario y los descriptores de texto para los archivos TXT.