SEGUNDA SECCION

PODER EJECUTIVO

SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

CIRCULAR Modificatoria 13/15 de la Única de Seguros y 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 13/15 DE LA ÚNICA DE SEGUROS Y FIANZAS

(Diversas adiciones, modificaciones y eliminaciones)

La Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, con fundamento en lo dispuesto en los artículos 366, fracción II, y 372, fracción VI, de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, y

CONSIDERANDO

Que el 4 de abril de 2013 se publicó en el Diario Oficial de la Federación el "Decreto por el que se expide la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y se reforman y adicionan diversas disposiciones de la Ley sobre el Contrato de Seguro", a través del cual, en términos de su Artículo Primero, se expide la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.

Que el 19 de diciembre de 2014 se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Circular Única de Seguros y Fianzas con las disposiciones derivadas de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, sistematizando su integración y homologando la terminología utilizada, a fin de brindar con ello certeza jurídica en cuanto al marco normativo al que las instituciones y sociedades mutualistas de seguros, instituciones de fianzas y demás personas y entidades sujetas a la inspección y vigilancia de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas deberán sujetarse en el desarrollo de sus operaciones.

Que derivado de una posterior revisión por parte de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas del contenido de la Circular Única de Seguros y Fianzas, este Órgano Desconcentrado de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público ha detectado diversos errores y omisiones que no inciden en el fondo de dicha Circular, por lo que en aras de brindar certeza jurídica para los sujetos que son regulados a través de la misma, se ha estimado conveniente realizar diferentes correcciones y precisiones en su texto, así como emitir nuevamente los Anexos de la propia Circular en los que se detectaron errores u omisiones, realizando las correcciones pertinentes a los mismos, con el objetivo de facilitar su manejo.

Por lo anteriormente expuesto, esta Comisión ha resuelto expedir una Circular Modificatoria a la Única de Seguros y Fianzas en los términos que enseguida se señalan:

CIRCULAR MODIFICATORIA 13/15 DE LA ÚNICA DE SEGUROS Y FIANZAS

(Diversas adiciones, modificaciones y eliminaciones)

PRIMERA.- Se modifican las Disposiciones 1.1.1., 5.8.16, segundo párrafo; 8.23.6, primer párrafo; 9.5.1; 32.2.4, párrafo segundo; 32.3.7, primer párrafo; 38.1.8, fracción III, inciso d), y 39.6.2, fracciones II y III, incisos c) y d), de la Circular Única de Seguros y Fianzas, para quedar de la siguiente manera:

1.1.1. …

I. a LXXX. **…**

LXXXI. Institución de Seguros, la sociedad anónima autorizada para organizarse y operar conforme a la LISF como institución de seguros, siendo su objeto la realización de operaciones en los términos del artículo 25 de la LISF;

LXXXII. Institución Financiera del Exterior, la entidad financiera constituida en un país con el que México haya celebrado un tratado o acuerdo internacional, en virtud del cual se permita el establecimiento en territorio nacional de Filiales;

LXXXIII. Intermediación de Seguros o de Fianzas, intercambio de propuestas y aceptaciones para la celebración de contratos de seguros o de fianzas, así como su comercialización y asesoramiento para celebrarlos, conservarlos, modificarlos, renovarlos o cancelarlos;

LXXXIV. Intermediario de Reaseguro, la persona moral domiciliada en el país, autorizada conforme a la LISF para intermediar en la realización de operaciones de Reaseguro y de Reafianzamiento;

LXXXV. Intermediario Financiero, el intermediario financiero o la entidad dedicada al financiamiento a la vivienda facultado para otorgar Créditos de Vivienda Asegurables, en términos de la legislación aplicable;

LXXXVI. a CLV. **…**

5.8.16. **…**

La solicitud de autorización y, en su caso, el método para determinar la tasa de interés técnico equivalente a que se refiere el párrafo anterior, deberán presentarse en términos del Anexo 5.8.16 y su entrega se apegará al procedimiento señalado en los Capítulos 39.1 y 39.4 de las presentes Disposiciones.

…

…

8.23.6. Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán presentar a la Comisión, por única vez y como parte de la información correspondiente al trimestre en que se suscriban, la información a que se refiere la fracción IV de la Disposición 8.19.4, así como copia digitalizada de los contratos que efectúen con intermediarios financieros o instituciones para el depósito de valores, para la administración, intermediación, depósito y custodia del efectivo, títulos o valores que formen parte de su activo.

…

…

9.5.1. Las operaciones de Reaseguro Financiero que realicen las Instituciones se sujetarán a lo previsto en la LISF, así como a lo establecido en las presentes Disposiciones.

32.2.4. **…**

Las Instituciones deberán presentar ante la Comisión el comprobante de pago de derechos, a efecto de que se continúe con el trámite de las solicitudes de autorización de que se trate. Dicha entrega se apegará a lo señalado en los Capítulos 39.1. y 39.6 de las presentes Disposiciones.

32.3.7. Las solicitudes de autorización para ejercer la actividad de Agente Persona Física vinculado a una Institución por una relación de trabajo, así como las autorizaciones Categoría M a que se refiere la fracción XIII de la Disposición 32.3.6, se presentarán a la Comisión por conducto de la Institución respectiva.

…

38.1.8. **…**

I. y **II. …**

III. **…**

a) a **c) …**

d) La publicación efectuada en un diario de circulación nacional a que se refiere la Disposición 24.1.7;

e) a **h) …**

…

39.6.2. **…**

I.- …

II.- Tratándose de la información a que se refiere el artículo 389 de la LISF, otras disposiciones legales, reglamentarias y administrativas, así como los Títulos 32, 33 y 36 de estas Disposiciones y que requiera de entrega física en las instalaciones de la Comisión, su presentación deberá hacerse, en horario de 9:00 a 15:00 horas, en días hábiles, en cualquiera de las siguientes oficinas de la Comisión:

III.- …

a) y **b) …**

c) Delegación Regional Hermosillo, sita en Galeana No. 205 y Paseo Río Sonora, Edif. 109°28' Workspace Río, Piso 2, Locales 204 y 205, Col. Proyecto Río Sonora, 83270, Hermosillo, Sonora;

d) Delegación Regional Mérida, sita en Calle 59 Núm. 543, X 66 y 68, Planta Baja, Col. Centro, 97000, Mérida, Yucatán;

e) y **f) …**

SEGUNDA.- Se modifican las Disposiciones Octava, segundo párrafo, y Quincuagésima Séptima, fracción I, y se adiciona una Sexagésima Novena, Transitorias de la Circular Única de Seguros y Fianzas, para quedar de la siguiente manera:

"OCTAVA.-…

Las Instituciones de Seguros y Sociedades Mutualistas podrán efectuar dicho registro apegándose a lo señalado en la Disposición 4.1.9, de manera anticipada a la entrada en vigor de las presentes Disposiciones a partir de la publicación en el Diario Oficial de la Federación de las mismas, en el entendido de que dicho registro surtirá efectos a partir de la entrada en vigor de las presentes Disposiciones.

QUINCUAGÉSIMA SÉPTIMA.-…

I. A más tardar el 3 de agosto de 2015, la información a que se refieren las fracciones XX, XXIII, XXIV y XXV de la Disposición 38.1.9, y

II. …

…

SEXAGÉSIMA NOVENA.- Para efectos del plazo de renovación de la certificación del operador encargado del control y registro de las Operaciones Financieras Derivadas a que hace referencia la fracción II de la Disposición 8.4.2, aquellas personas que al momento de entrada en vigor de las presentes Disposiciones contaban con una certificación otorgada por un tercero independiente, conforme a lo señalado en el Anexo 8.4.2, el plazo de tres años para la renovación de dicha certificación contará a partir de la entrada en vigor de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas."

TERCERA.- Se modifican las Disposiciones A1.1.1.1., fracciones I, inciso b), numeral 4, sustituyéndose el contenido de los acápites ii y iii y recorriéndose en su orden para llegar a xix acápites, y II, inciso r), numerales 8 al 21; e inciso s), numeral 3, del Anexo Transitorio 1, y A10.1.2.3 del Anexo Transitorio 10 de la Circular Única de Seguros y Fianzas, para quedar de la siguiente manera:

"A1.1.1.1. **…**

I. **…**

a) **…**

b) **…**

1) a 3) **…**

4) **…**

i. **…**

ii. B-2 "Estado de Flujos de Efectivo".- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán atender a las disposiciones contenidas en el Apéndice A1.1.4.1-C, relativo a las bases y formato del presente Anexo Transitorio;

iii. B-3 "Estado de Resultados".- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán atender a las disposiciones contenidas en el Apéndice A1.1.4.1-b, relativo a las bases y formato del presente Anexo Transitorio;

iv. B-8 "Estados financieros consolidados o combinados".- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán atender a las disposiciones contenidas en señalado en la fracción II, inciso h) del presente Anexo Transitorio;

v. B-10 "Efectos de la Inflación".- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán atender a las disposiciones señaladas en señalado en la fracción II, inciso l), del presente Anexo Transitorio;

vi. B-15 "Conversión de Monedas Extranjeras".- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar lo establecido señalado en la fracción I, inciso c), numeral 1) del presente Anexo Transitorio.;

vii. C-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo".- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar lo señalado en la fracción II, inciso a), del presente Anexo Transitorio;

viii. C-2 “Instrumentos Financieros”.- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar lo señalado en la fracción II, inciso b), del presente Anexo Transitorio;

ix. C-3 “Cuentas por Cobrar”.- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar los criterios señalados en la NIF C-3 “Cuentas por Cobrar”, con las siguientes precisiones:

a) a e) **...**

x. C-6 “Propiedad, planta y equipo”.- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán lo señalado en la fracción II, inciso e), del presente Anexo Transitorio;

xi. C-8 “Activos intangibles”.- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas, podrán aplicar la NIF C-8 previa autorización de la Comisión. En el caso de operaciones que generen un crédito mercantil, no será necesario solicitar dicha autorización.

...

...

xii. C-9 “Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromiso”.- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar los criterios señalados en el Boletín C-9 “Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos”, excepto cuando se trate de Reservas Técnicas, para lo cual deberán apegarse a lo dispuesto en el Anexo Transitorio 2 de esta Circular.

...

xiii. C-10 “Instrumentos financieros derivados y operaciones de Cobertura”.- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar los criterios señalados en la NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y operaciones de Cobertura”, excepto por lo dispuesto en lo señalado en la fracción II, inciso k), del presente Anexo Transitorio;

xiv. C-11 “Capital contable”.- Para el caso de bienes inmuebles que registren las Instituciones y Sociedades Mutualistas, deberán incluir el superávit por reevaluación de inmuebles conforme a lo señalado en el artículo 296 de la LISF en relación con lo señalado en la fracción II, inciso e), del presente Anexo Transitorio;

xv. C-12 “Instrumentos Financieros con características de pasivo, de capital o de ambos”.- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar los criterios señalados en el boletín C-12 “Instrumentos Financieros con características de pasivo, de capital o de ambos”, considerando las aclaraciones siguientes: El registro contable de la emisión de obligaciones subordinadas, y de otros títulos de crédito, se realizará de acuerdo a las disposiciones de carácter general que al efecto emita la Comisión conforme a las facultades que le confieren la LISF.

...

...

...

xvi. C-15 “Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición”.- Para el caso de bienes inmuebles que registren las Instituciones y Sociedades Mutualistas, no le será aplicable la NIF C-15, toda vez que deberán apegarse a lo señalado en el artículo 296 de la LISF en relación lo señalado en la fracción II, inciso e), del presente Anexo Transitorio;

xvii. D-3 “Beneficios a los empleados”.- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar los criterios señalados en la NIF D-3 “Beneficios a los empleados”, considerando las aclaraciones dispuestas en la fracción II, inciso q), del presente Anexo Transitorio;

xviii. D-4 “Impuestos a la utilidad”.- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar los criterios señalados en la NIF D4 “Impuestos a la utilidad”, considerando las aclaraciones dispuestas en la fracción II, inciso p), del presente Anexo Transitorio, y

xix. D-5 “Arrendamientos”.- Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar los criterios señalados en el Norma D-5 “Arrendamientos”, considerando las aclaraciones dispuestas en la fracción II, inciso o), del presente Anexo Transitorio, y

5) **...**

c) **...**

II. **...**

a) a q) **...**

r) **...**

1) a 7) **.....**.

8) De acuerdo a lo dispuesto en el Anexo Transitorio 6 de esta Circular, es responsabilidad del auditor externo que practique la revisión de los estados financieros de las Instituciones, comprobar el cumplimiento a las Disposiciones contenidas en el presente criterio, por lo que las Instituciones deberán mantener estricta vigilancia al respecto;

9) Al cierre del ejercicio, las Instituciones deberán informar a su consejo de administración los importes registrados en resultados por el pago de fianzas, así como de la cancelación de los derechos de cobro;

10) Las Instituciones que operen Fianzas deberán llevar al día el registro de las reclamaciones que reciban de los beneficiarios de las pólizas expedidas. Dicho registro será la base para dar seguimiento a los plazos respecto a la integración de la reclamación, para el pago de lo reclamado, y en su caso, para la constitución de pasivos indicados en la disposición A1.1.1.1. Fracción II inciso r) del presente Anexo Transitorio;

11) Las Instituciones de Fianzas invariablemente deberán asentar en su contabilidad, en las cuentas de orden 7501.- “Reclamaciones Recibidas” y 8501.- “Reclamaciones Pendientes de Comprobación”, los importes que reclamen los beneficiarios y deberán reflejarse en la contabilidad el mismo día en que se presenten.

Para el caso de que el importe reclamado se incremente de tal modo que supere al monto afianzado conforme a la póliza respectiva, deberá observarse lo establecido en la disposición A1.1.1.1. Fracción II inciso r), incisos 19) y 20) de este Anexo Transitorio.

Toda reclamación que no satisfaga los requisitos de integración precisados en la fracción VIII de la disposición 4.2.8 de la presente Circular, se registrará de manera preventiva en la cuenta 7503.- “Reclamaciones Contingentes”, subcuenta 07.- “Reclamaciones Pendientes de Integración”, apegándose estrictamente a lo indicado en el primer párrafo del inciso 12) de la disposición A1.1.1.1. Fracción II inciso r). Las reclamaciones aquí registradas no computarán para el cálculo del requerimiento de capital de solvencia.

Conforme al registro contable indicado en esta Disposición, las Instituciones de Fianzas deberán afectar adecuadamente las subcuentas previstas en el catálogo de cuentas a que se refiere el Apéndice A1.1.2.1 de este Anexo Transitorio, a efecto de distinguir clara y fehacientemente el origen y estado que guarda la reclamación respectiva; bien sea por la recepción de reclamaciones integradas y pendientes de integración, reclamaciones en litigio y contingencias en litigio;

12) Conforme a lo dispuesto por el artículo 279 de la LISF, las Instituciones que operen Fianzas contarán con un plazo de quince días naturales contado a partir de la fecha de recibo de la reclamación, para que soliciten al beneficiario la información o documentación necesaria relacionada con la fianza motivo de la reclamación; en este caso, el beneficiario tiene quince días naturales contados a partir de la fecha en que reciba la solicitud respectiva, para proporcionar la documentación e información requeridas y de no hacerlo en dicho término, se tendrá por integrada la reclamación. Asimismo, si las Instituciones no hacen uso del derecho a que se refiere el presente párrafo, se tendrá por integrada la reclamación del beneficiario, debiendo reclasificar contablemente el registro previamente efectuado en la cuenta 7503.- "Reclamaciones Contingentes", subcuenta 07.- "Reclamaciones Pendientes de Integración", traspasándola a la cuenta 7501.- "Reclamaciones Recibidas".

En los términos del párrafo anterior, cuando se encuentre debidamente integrada la reclamación, las Instituciones de Fianzas tendrán un plazo hasta de 30 días naturales, contado a partir de la fecha en que fue integrada la reclamación, para proceder a su pago o, en su caso, para comunicar por escrito al beneficiario las razones, causas o motivos de su improcedencia total o parcial.

Los plazos señalados en el presente Anexo Transitorio deberán considerarse a efecto de la constitución de pasivo con cargo a los resultados de las Instituciones de Fianzas por las reclamaciones recibidas, conforme a lo indicado en el artículo 298 de la LISF y en la disposición A1.1.1.1. Fracción II inciso r) del presente Anexo Transitorio. El registro del pasivo señalado deberá efectuarse con independencia de la permanencia del registro de la reclamación recibida en cuentas de orden.

Cuando por causas judiciales o extrajudiciales, las Instituciones de Fianzas tengan conocimiento y certeza de la exigibilidad de pago de importes superiores al monto afianzado, también deberán registrar el pasivo antes referido por el importe superior correspondiente;

13) A efecto de llevar en todo momento el control y seguimiento de las reclamaciones recibidas, en adición al registro contable de las mismas, las Instituciones de Fianzas deberán contar con los expedientes de las reclamaciones, los cuales deberán contener los datos mínimos expresados en la fracción VIII de la disposición 4.2.8 de la presente Circular, y el resultado de la evaluación respectiva, así como las fechas de pago o declaración de improcedencia, según corresponda, respaldada con la documentación comprobatoria pertinente.

Cuando existan inconformidades por parte de los beneficiarios como resultado de las evaluaciones que resulten en improcedencia o procedencia parcial de las reclamaciones recibidas, tales circunstancias deberán, asimismo, formar parte del expediente mencionado en el presente Anexo Transitorio, y en general, deberán conservar la documentación de todas las negociaciones efectuadas entre las partes involucradas;

14) Para el caso de las reclamaciones recibidas determinadas como procedentes, las Instituciones deberán efectuar el pago al beneficiario en el plazo establecido en la fracción I del artículo 279 de la LISF. Una vez hecho el pago respectivo, se cancelará el registro de la cuenta de orden 7501.- "Reclamaciones Recibidas", apegándose a las disposiciones establecidas en la disposición A1.1.1.1. Fracción II inciso r) del presente Anexo Transitorio para el registro de las reclamaciones pagadas;

15) Si las Instituciones de Fianzas resuelven como improcedente la reclamación recibida, deberán cancelar el registro en las cuentas de orden respectivas, debiendo contar en este caso, cuando menos, con el acuse o sello de recibido por parte del beneficiario del escrito donde la Institución le comunique las razones, causas o motivos de su improcedencia;

16) Las Instituciones de Fianzas podrán determinar la procedencia parcial de la reclamación recibida, debiendo contar con los elementos que justifiquen la cifra determinada como procedente. En este caso, deberán efectuar el pago al beneficiario de conformidad a lo establecido por la fracción II del artículo 279 de la LISF, cancelando el registro en las cuentas de orden de reclamaciones recibidas por el importe cubierto al beneficiario. En cuanto al remanente, deberá permanecer en las cuentas de orden de reclamaciones recibidas, teniendo las Instituciones que contar cuando menos con el acuse o sello de recibido del pago efectuado al beneficiario a efecto de cancelar dicho importe;

17) Cuando exista inconformidad por parte del beneficiario ante la improcedencia o procedencia parcial determinada por las Instituciones de Fianzas y haya acudido ante la CONDUSEF, sometiéndose a su conciliación, arbitraje o ante los tribunales competentes, el procedimiento de registro a seguir será el siguiente:

I. No se deberá modificar el importe registrado en la cuenta de orden 7501.- "Reclamaciones Recibidas", hasta en tanto se resuelva el arbitraje o juicio mediante resolución que hubiere causado estado;

II. Si la resolución arbitral o judicial sobre la improcedencia o procedencia parcial es en contra de las Instituciones, deberán efectuar el pago apegándose a lo dispuesto en el artículo 279 de la LISF, así como a lo dispuesto en la disposición A1.1.1.1. Fracción II inciso r) del presente Anexo Transitorio, y

III. En el caso de resolución a favor de las Instituciones de Fianzas sobre declinación de reclamaciones improcedentes, se deberá cancelar el importe total registrado en la cuenta de orden 7501.- "Reclamaciones Recibidas". Para el caso de procedencia parcial, adicionalmente a esta cancelación, las Instituciones efectuarán el pago respectivo apegándose a lo establecido en el inciso 14) de la disposición A1.1.1.1. Fracción II inciso r) del presente Anexo Transitorio;

18) Tratándose de reclamaciones efectuadas a través de autoridades judiciales o administrativas, deberán registrarse contablemente como reclamaciones integradas, en la cuenta 7501.- "Reclamaciones Recibidas".

Asimismo, las Instituciones deberán informar mensualmente a la Comisión sobre las reclamaciones registradas en la referida cuenta 7501.- "Reclamaciones Recibidas", en los términos que se señalan en el Apéndice A1.1.1.4. del presente Anexo Transitorio;

19) Para las reclamaciones relacionadas con fianzas sujetas a resolución por controversia planteada entre fiado y beneficiario respectivo, bien sean fianzas de fidelidad, judiciales (penales y no penales), administrativas (fiscales y no fiscales), o de crédito, se registrarán contablemente en la cuenta 7503.- "Reclamaciones Contingentes", subcuentas 01 a 06, identificadas como "Contingencias en Litigio", y 09 a 14, aplicables a "Contingencias en Litigio en Contratos de Obra Pública", conforme al catálogo de cuentas previsto en el Apéndice A1.1.2.1 de este Anexo Transitorio, siempre y cuando la Institución tenga el conocimiento y comprobación de litigio entre las partes en controversia.

Al respecto, se considerarán contingencias en litigio en contratos de obra pública aquellas reclamaciones recibidas de fianzas cuya obligación garantizada emane de contratos regidos, en el ámbito federal, por la Ley de Obras Públicas y Servicios Relacionados con las Mismas o por la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público; o bien, tratándose de fianzas otorgadas en relación con contratos de ese tipo regidos por leyes locales, de las cuales esté pendiente de resolución algún medio de defensa interpuesto por el fiado en contra de la rescisión administrativa decretada conforme a esas leyes por el incumplimiento del fiado, salvo que esté surtiendo efectos la suspensión que dicho fiado haya obtenido en contra de la ejecución de la rescisión; o salvo que en la póliza de fianza se haya pactado expresamente que su exigibilidad estará supeditada a que en los medios de defensa promovidos por el fiado se emita decisión firme sobre la obligación principal y, además, la ley permita este pacto;

20) Cuando el importe originalmente reclamado como suerte principal, conforme al inciso k) fracción VIII de la disposición 4.2.8. de la presente Circular, se incremente como consecuencia de las gestiones judiciales o extrajudiciales llevadas a cabo por el beneficiario y que ese importe sobrepase la responsabilidad asumida en la póliza correspondiente, el excedente al importe cubierto por la fianza deberá contabilizarse en la cuenta 7503.- "Reclamaciones Contingentes", bajo la subcuenta 08.- "Contingencias por Reclamaciones Superiores al Monto Afianzado", con independencia del registro efectuado conforme al inciso 11) de la disposición A1.1.1.1. Fracción II inciso r) del presente Anexo Transitorio, debiendo conservarse los registros hasta la total terminación del proceso del reclamo formulado.

Las reclamaciones registradas en la cuenta 7503.- "Reclamaciones Contingentes", conforme a la presente Disposición, así como en el inciso 19) de esta Disposición, no computarán para el cálculo del requerimiento de capital de solvencia, con excepción de las correspondientes a contingencias en litigio en contratos de obra pública, que se registren en las subcuentas 09 a la 14, cuya causal de improcedencia, excepción o agravio se encuentre sub júdice conforme al inciso 19) de la presente Disposición, y

21) Será obligación de las Instituciones de Fianzas hacer del conocimiento de los beneficiarios, mediante el clausulado de sus pólizas y contratos en la parte relativa a las reclamaciones, los requisitos mínimos indicados en el inciso k) fracción VIII de la disposición 4.2.8. de la presente Circular, a efecto de que los escritos de reclamaciones sean debidamente presentados ante las Instituciones.

s) **...**

1) y 2) **...**

3) En ningún caso, las Instituciones deberán registrar anticipadamente en las cuentas 5401.- "Siniestros del Seguro Directo", ni 5403.- "Siniestros por Beneficios Adicionales del Seguro Directo", rentas u otros conceptos a que tengan derecho los Pensionados que aún no hayan vencido, relativas a los Seguros de Pensiones, por obligaciones que correspondan a meses posteriores, por lo que en el supuesto de que una Institución determine anticipadamente dichas obligaciones, su registro contable deberá efectuarlo transitoriamente en las cuentas 1630.- "Deudores Diversos" y 2408.- "Acreedores Diversos". Lo anterior será aplicable con excepción de lo referido en el siguiente inciso;

4) y 5) **...**

A1.1.2.1. a A1.1.4.1. **...**

A10.1.2.3. La información de valuación de cada una de las reservas técnicas deberá acompañarse de una carta de certificación de la valuación de que se trate, en formato PDF, firmada electrónicamente por el actuario responsable de la valuación, y elaborada en el formato indicado en el Apéndice A10.1.1.3-a."

CUARTA.- Se modifican los Anexos 2.2.3-b, 14.2.1-c, 14.2.1-j, 15.3.3, 20.2.4., 22.1.2., 22.5.1., 22.6.1., 24.2.2., 29.3.3., 30.6.4., 30.6.6, 32.3.11., 32.9.4., 33.1.2., 33.2.13., 38.1.8., de la Circular Única de Seguros y Fianzas.

QUINTA.- Se modifica el Apéndice A1.1.3.1., del Anexo Transitorio 1 y se eliminan los apéndices A10.3.1.3-a, A10.3.1.3-b y A.10.3.1.3-c correspondientes al Anexo Transitorio 10 de la Circular Única de Seguros y Fianzas.

TRANSITORIA

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

Lo anterior se hace de su conocimiento, con fundamento en los artículos 366, fracción II y 372, fracción VI, de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., 23 de noviembre de 2015.- La Presidenta de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, **Norma Alicia Rosas Rodríguez**.- Rúbrica.

ANEXO 2.2.3-b.

INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN RESPECTO DE SOLICITUDES DE AUTORIZACIÓN PARA ADQUIRIR EL 20% O MÁS DE LAS ACCIONES REPRESENTATIVAS DEL CAPITAL PAGADO DE UNA INSTITUCIÓN, O PARA OBTENER EL CONTROL DE UNA INSTITUCIÓN

La siguiente información y documentación, la cual deberá presentarse en original y en archivos en un medio magnético u óptico de almacenamiento de información, en formato PDF e identificados de acuerdo a los numerales e incisos de este Anexo:

I. Proyecto de reforma de estatutos sociales o contrato social, que deberá contener las modificaciones que correspondan.

II. Relación de los accionistas que, en su caso, pretendan adquirir el 20% o más de las acciones representativas del capital pagado de una institución u obtener el control de la institución de que se trate, debiendo contener los siguientes elementos:

a) Los nombres completos de los adquirentes, señalando su nacionalidad, domicilio, así como fecha de nacimiento, Clave Única de Registro de Población y Registro Federal de Contribuyentes, en su caso.

b) El monto del capital que cada uno suscribirá, la forma en que lo pagarán y el origen de los recursos con los que realizarán las aportaciones, para lo cual, deberán presentar los documentos que acrediten el origen y suficiencia de los recursos.

c) En el caso de que los adquirentes sean personas físicas, deberán anexar el currículum vítae de cada uno de ellos, y cuando se trate de personas morales deberán presentar copia certificada del acta constitutiva con los datos de inscripción en el Registro Público de Comercio que corresponda de la compañía que pretende ser accionista y escrito firmado por el representante legal de la misma que cuente con facultades, declarando que su representada no se encuentra en alguno de los supuestos de prohibición a que se refiere el artículo 50 de la LISF.

d) Certificación emitida por el secretario del consejo de administración de la Institución, en la que señale la estructura accionaria de la misma.

III. Relación de consejeros, consejeros independientes, director general, funcionarios de los dos niveles siguientes al del director general y miembros del comité de auditoría, en caso de que sean distintos a los que se vienen desempeñando en la Institución, debiendo presentar la siguiente información y documentación:

a) Relación que contenga los nombres completos, nacionalidad, domicilios, ocupación actual y puesto que van a desempeñar dentro de la Institución, así como fecha de nacimiento, Clave Única de Registro de Población y Registro Federal de Contribuyentes, en su caso.

b) Currículum vítae de cada uno de ellos, en el entendido de que las personas designadas deberán cumplir con los requisitos previstos en los artículos 56, 57, 58 y 59 de la LISF, así como lo indicado en la Disposición 3.7.7.

IV. Plan de actividades y programa estratégico, en caso de que sea distinto al que tiene implementado la Institución, conforme a los requisitos que se señalan en los Anexos 2.1.3.-a y 2.1.3-c, según se trate respectivamente de una Institución de Seguros o Institución de Fianzas.

ANEXO 14.2.1-c.

NOTAS TÉCNICAS PARA EL OTORGAMIENTO DEL INCREMENTO A LAS PENSIONES PARA LOS SEGUROS DE INVALIDEZ Y VIDA Y RIEGOS DE TRABAJO

(QUE SEÑALA EL "DECRETO POR EL QUE SE REFORMAN Y ADICIONAN LOS ARTÍCULOS DECIMO CUARTO Y VIGÉSIMO CUARTO TRANSITORIOS DEL DECRETO QUE REFORMA Y ADICIONA DIVERSAS DISPOSICIONES DE LA LEY DEL SEGURO SOCIAL[1]")

CRITERIOS

INTRODUCCIÓN

Los presentes criterios están basados en la interpretación del Instituto Mexicano del Seguro Social al artículo décimo cuarto transitorio de la Ley del Seguro Social publicado en el Diario Oficial de la Federación el 5 de enero de 2004, proporcionada mediante oficios 1397, 1521 y 1911 del 17 y 23 de febrero, y 10 de marzo de 2004, respectivamente, y serán aplicables a las pensiones otorgadas bajo el amparo de la Ley del Seguro Social vigente.

DEFINICIONES

IMSS: Instituto Mexicano del Seguro Social.

Pensionado: los asegurados que por resolución del IMSS tengan otorgada una pensión de Invalidez o Incapacidad Permanente Parcial, así como los beneficiarios de aquéllos cuando por resolución del mismo tengan otorgada una pensión de viudez, orfandad o ascendencia, todos ellos sin distinción de sexo.

Incremento: el beneficio a que tengan derecho los pensionados de acuerdo con lo dispuesto en el Decreto por el que se reforman y adicionan los artículos décimo cuarto y vigésimo cuarto transitorios del Decreto que reforma y adiciona diversas disposiciones de la Ley del Seguro Social, publicado el 20 de diciembre de 2001.

CRITERIOS DE ELEGIBILIDAD

a) Tendrán derecho al Incremento los pensionados por INVALIDEZ que cumplan todos y cada uno de los siguientes requisitos:

- Tener 60 años cumplidos.
- Tener derecho a una pensión igual o mayor a un salario mínimo general vigente en el Distrito Federal, incluyendo ayuda asistencial y asignaciones familiares, en su caso.

b) Tendrán derecho al Incremento los pensionados por INCAPACIDAD PERMANENTE PARCIAL que cumplan todos y cada uno de los siguientes requisitos:

- Tener 60 años cumplidos.
- Tener derecho a una pensión igual o menor a un salario mínimo general vigente en el Distrito Federal.
- Para los pensionados que cuenten con varias incapacidades permanentes parciales, la suma de las pensiones que reciban por cada una de esas incapacidades deberá ser igual o menor a un salario mínimo general vigente en el Distrito Federal, en cuyo caso el Incremento se calculará sobre ese monto total.

c) Tendrán derecho al Incremento los pensionados por ORFANDAD bajo los seguros de Invalidez y Vida o Riesgos de Trabajo que se encuentren recibiendo pago de pensión. Aquellos casos en que por no comprobar estudios a la fecha en que se calcule el Incremento tengan suspendida su pensión, tendrán derecho al Incremento hasta el momento en que se reanude su pago.

d) Tendrán derecho al Incremento todos los pensionados por ASCENDENCIA bajo los seguros de Invalidez y Vida o Riesgos de Trabajo.

e) Tendrán derecho al Incremento sólo las pensionadas por VIUDEZ bajo los seguros de Invalidez y Vida o Riesgos de Trabajo, que cumplan todos y cada uno de los siguientes requisitos:

- Tener derecho a una pensión igual o menor a 1.5 salarios mínimos vigentes en el Distrito Federal.
- No estar recibiendo la renta adicional otorgada con fundamento en el Decreto que reforma y adiciona diversas disposiciones de la Ley del Seguro Social publicado en el Diario Oficial de la Federación el 20 de diciembre del año 2001.

---

[1] Publicado en el Diario Oficial de la Federación el 20 de diciembre de 2001.

También tendrán derecho a recibir el Incremento, todos los nuevos pensionados que cumplan con posterioridad con los presentes requisitos, en cuyo caso se deberá realizar el cálculo respectivo para la transferencia de recursos complementarios.

Para las pensiones de Invalidez con beneficiarios que a partir del momento del fallecimiento del titular por invalidez tengan derecho a una pensión derivada de la aplicación del seguro de sobrevivencia, en su momento se transferirán los recursos correspondientes al Incremento, siempre y cuando cumplan con los presentes requisitos.

En ambos casos anteriores, los recursos necesarios se calcularán con base en la Nota Técnica del Incremento.

CRITERIOS OPERATIVOS

Generales

1. Para todos los pensionados, el Incremento será equivalente al 11% del monto de la pensión básica que correspondería al 31 de diciembre de 2003 o la respectiva a la fecha del inicio del derecho al pago de su pensión si ésta fuera posterior. Si los pensionados tienen derecho a un aguinaldo básico, también recibirán el Incremento sobre el mismo.

2. En ningún caso se podrá otorgar al mismo pensionado el Incremento por pensiones distintas. En el caso de los pensionados que tienen derecho a una pensión de Invalidez y a una de Incapacidad Permanente Parcial, sólo se otorgará el Incremento sobre la primera.

3. Cuando el pensionado perdiera el derecho al pago de la pensión básica también perderá el derecho al Incremento; en caso de que esta situación genere devolución de reservas al IMSS, también se deberán devolver las reservas correspondientes al Incremento.

4. En el cálculo de los finiquitos para huérfanos, así como para los que corresponden a las viudas por segundas nupcias, se deberá incluir el Incremento.

5. El Incremento se actualizará anualmente en el mes de febrero, conforme al aumento del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) del año calendario inmediato anterior.

6. Los pensionados con derecho al Incremento, se les otorgará un pago retroactivo al 1 de marzo de 2003 o, en su defecto, a la fecha de inicio de derechos de la pensión si ésta es posterior, hasta el 31 de marzo de 2004.

7. Para efectos del Incremento se deberá aplicar lo establecido en los incisos a) al l) del apartado II y en el apartado III del Anexo 14.5.3.

Específicos

Pensiones de Invalidez e Incapacidad Permanente Parcial

1. El Incremento se calculará sobre el importe de la pensión básica, incluyendo ayuda asistencial y asignaciones familiares, en su caso.

2. El monto del Incremento no será modificado por cambios en la composición familiar, con excepción de aquellos casos en que el IMSS realice rectificaciones sobre alguna de las variables involucradas en el cálculo de la pensión original. Los casos de revaluación del porcentaje de incapacidad, posteriores a la fecha de inicio de derechos, no se considerarán como rectificaciones.

Particularmente, en las pensiones de Invalidez el Incremento no deberá disminuir cuando los hijos cumplan 25 años, aunque termine el derecho a recibir la asignación familiar.

3. Si un hijo está suspendido no se toma en cuenta la asignación familiar correspondiente, para el cálculo del Incremento.

Pensiones de Viudez, Orfandad y Ascendencia

1. El monto del Incremento será modificado por cambios en la composición familiar, es decir aplicará la misma redistribución que a la pensión básica.

2. Para las pensiones de viudez que estuvieran recibiendo el Incremento, en caso de que por redistribución de la pensión básica, la que le correspondiera superara el límite de 1.5 SMMGVDF, no perderá el derecho al Incremento.

CRITERIOS TÉCNICOS

1. Para efecto de cálculo de la prima única de los casos elegibles a recibir el Incremento, se considerará como fecha de resolución la máxima entre el 1 de abril de 2004 o la de la resolución de pensión original.

2. La prima única por transferir a las aseguradoras, equivale al valor presente de las obligaciones futuras que éstas contraerán con los pensionados, calculada de acuerdo con la “Nota Técnica” para el Incremento que corresponda.

ANEXO 14.2.1-j

NOTA TÉCNICA PARA LA DETERMINACIÓN DE LAS PENSIONES DERIVADAS DE LOS SEGUROS DE INVALIDEZ Y VIDA, DE RIESGOS DE TRABAJO, Y DE RETIRO, CESANTÍA EN EDAD AVANZADA Y VEJEZ

LEY DEL SEGURO SOCIAL

NOTA TÉCNICA PARA LAS PENSIONES DERIVADAS DEL SEGURO DE INVALIDEZ Y VIDA

(INCLUYE INCREMENTO A LA PENSIÓN)

Introducción

La presente Nota Técnica presenta la forma de calcular el Monto Constitutivo de los seguros de Invalidez y Vida, Riesgos de Trabajo y Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez de una manera general. El Monto Constitutivo a transferir a la institución de seguros, se encuentra en la metodología respectiva, misma que considera el cálculo de la Renta del Beneficio Adicional.

Seguro de Invalidez y Vida

Índice

Sección 1

I.- Definiciones

II.- Criterios para el otorgamiento del Incremento a la Pensión

Introducción

Definiciones

Criterios de elegibilidad

Criterios Operativos

Generales

Específicos

Criterios Técnicos

Sección 2

Pagos Vencidos

Sección 3

I. Seguro de Vida

a) Viudo(a) y huérfanos

b) Viudo(a) sin huérfanos

c) Huérfanos de padre y madre

d) Huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión

e) n huérfanos con padre o madre sin derecho a pensión (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

f) Viudo(a) y n huérfanos con padre o madre (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles).

g) Ascendientes

II.- Seguro de invalidez para huérfanos

a) Definiciones

b) Viudo(a) y huérfanos

c) Huérfanos de padre y madre

d) Huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión

e) n huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

f) Viudo(a) y n huérfanos con padre (madre) (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

III.- Finiquito para huérfanos

IV.- Prima neta del seguro de vida

V.- Monto constitutivo del seguro de vida

Sección 4

I.- Seguro de Invalidez

a) Inválido(a) con hijos y cónyuge

b) Inválido(a) con cónyuge sin hijos

c) Inválido(a) con hijos sin cónyuge

d) Inválido(a) con ascendientes

e) Inválido(a) sin hijos, cónyuge ni ascendientes

II.- Seguro de invalidez para hijos

a) Definiciones

b) Inválido(a) con hijos y cónyuge

c) Inválido(a) con hijos sin cónyuge

III.- Prima neta del seguro de invalidez

IV.- Monto constitutivo del seguro de invalidez

Sección 5

I.- Seguro de Sobrevivencia

a) Inválido(a) con hijos y cónyuge

b) Inválido(a) con cónyuge sin hijos

c) Inválido(a) con hijos huérfanos de padre o madre

d) Inválido(a) con hijos con padre (madre) sin derecho a pensión

e) Inválido(a) con ascendientes

f) Inválido(a) con cónyuge y n hijos con ambos padres (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

g) Inválido(a) con n hijos con padre o madre sin derecho a pensión (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

II.- Seguro de invalidez para hijos

a) Definiciones aplicables a los incisos b, c y d.

b) Inválido(a) con hijos y cónyuge

c) Inválido(a) con hijos huérfanos de padre o madre

d) Inválido(a) con hijos con padre (madre) sin derecho a pensión

e) Definiciones aplicables a los incisos f y g.

f) Inválido(a) con cónyuge y n hijos con ambos padres (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

g) Inválido(a) con n hijos con padre o madre sin derecho a pensión (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

III.- Finiquito para hijos

IV.- Prima neta del seguro de sobrevivencia

V.- Monto constitutivo del seguro de sobrevivencia

Sección 1

I.- Definiciones

i	Tasa de interés técnico.
v	$\frac{1}{1+I}$
$\ddot{a}_{1\rceil}^{(12)}$	$\frac{1-v}{1-(1+i)^{-1/12}}$
${}_kp_x$	Probabilidad de que un individuo de edad x alcance la edad $x+k$.
${}_kp_x^{(inv)}$	Probabilidad de que un individuo inválido de edad x, permanezca como tal hasta alcanzar la edad $x+k$.
${}_kr_x$	Probabilidad de invalidarse entre las edades x y $x+k$.
ω	Ultima edad de la tabla de mortalidad.
x	Edad del inválido.
y	Edad del cónyuge.
$x_1, x_2, \ldots, x_n$	Edad de los hijos en orden ascendente.
n	Número de hijos en la composición familiar, en caso de tener estados de orfandad combinada, los huérfanos sencillos serán n y los huérfanos dobles serán m.
na	Número de ascendientes que dependen económicamente del asegurado o pensionado.
np	Número de padres que dependen económicamente del asegurado o pensionado, dónde: $np \leq na$
$Z_1, Z_2, \ldots, Z_{na}$	Edad de los ascendientes.
PMG	Pensión Mínima Garantizada a la fecha de cálculo.
SP_{iv}	Sueldo pensionable para el cálculo de la pensión mensual del inválido por el ramo de Invalidez y Vida de acuerdo a la Ley del Seguro Social, según metodología de Factores de Actualización de los Montos Constitutivos.
CB_{iv}	Cuantía básica para el cálculo de la pensión mensual del inválido de acuerdo a la Ley del Seguro Social. $CB_{iv} = 0.35 \times SP_{iv}$
CB_{ivs}	Cuantía básica para el cálculo de la pensión mensual de los sobrevivientes del asegurado o pensionado por invalidez de acuerdo a la Ley del Seguro Social. $CB_{ivs} = \max(CB_{iv}, PMG)$
AA	Ayudas Asistenciales.
PV	Monto por concepto de pagos vencidos a la fecha de cálculo.
$PNSV$	Prima neta del seguro de vida.
$PNSI$	Prima neta seguro de invalidez.
$PNSS$	Prima neta seguro de sobrevivencia.
$PBSV$	Prima básica del seguro de vida.
$PBSI$	Prima básica del seguro de invalidez.
$PBSS$	Prima básica del seguro de sobrevivencia.
$PSIH$	Prima básica del seguro de invalidez para hijos.
PFH	Prima básica del finiquito para hijos.
$MCSV$	Monto Constitutivo del seguro de vida.
$MCSI$	Monto Constitutivo del seguro de invalidez.
$MCSS$	Monto Constitutivo del seguro de sobrevivencia.
α	Porcentaje para margen de seguridad.
R_0^{vda}	Importe mensual de la pensión de la viuda a la fecha del inicio del derecho.

$FACBI$ Factor de actualización de la cuantía básica por inflación, calculado según la metodología correspondiente.

$\bar{y}$ Edad que se utiliza en el caso en el que el padre o la madre de un asignatario hijo o huérfano no tiene derecho a recibir pensión.

Si es cónyuge de sexo femenino sin derecho entonces

- El valor corresponde a la edad del asegurado menos 5 años.

$$\bar{y} = x - 5$$

Si es cónyuge de sexo masculino sin derecho entonces

- El valor corresponde a la edad de la asegurada más 5 años.

$$\bar{y} = x + 5$$

INC Incremento a la pensión de conformidad con el decreto por el que se reforman y adicionan los artículos Décimo Cuarto y Vigésimo Cuarto transitorios del Decreto que reforma y adiciona diversas disposiciones de la Ley del Seguro Social.

INC_{bis}

11%	a) Si todos los miembros del grupo familiar tienen derecho al incremento.
	b) En el caso del seguro de invalidez si el inválido tiene derecho al incremento.
	c) En todos los casos del seguro de sobrevivencia, excepto cuando el cónyuge del asegurado titular es masculino, puesto que los viudos no tienen derecho.
0%	En:
	a) El seguro de vida y
	b) El seguro de invalidez para huérfanos cuando:
	i) La viuda no tiene derecho al incremento
	ii) Es viudo.
	c) El seguro de invalidez cuando el inválido aún no tiene el derecho al incremento.
	d) El seguro de sobrevivencia si el cónyuge es masculino.
	e) El seguro de invalidez para hijos del seguro de sobrevivencia cuando el cónyuge es masculino.
0%	a) Si todos los miembros del grupo familiar tienen derecho al incremento.
	b) En el caso del seguro de invalidez si el inválido tiene derecho al incremento.
	c) En todos los casos del seguro de sobrevivencia, excepto cuando el cónyuge del asegurado titular es masculino.
11%	En:
	a) El seguro de vida y
	b) El seguro de invalidez para huérfanos cuando:
	i) La viuda no tiene derecho al incremento
	ii) Es viudo.
	c) El seguro de invalidez cuando el inválido aún no tiene el derecho.
	d) El seguro de sobrevivencia cuando el cónyuge es masculino
	e) El seguro de invalidez para hijos del seguro de sobrevivencia cuando: el cónyuge es masculino.

δ Años por transcurrir para que un inválido de edad x alcance la edad 60.

$$si\ x\ < 60\ entonces\ \delta = 60 - x$$

$$si\ x\ \geq 60\ entonces\ \delta = 0$$

${}_{k}p_{x_m}^{(h)}$ Probabilidad[1] de que un hijo o huérfano de edad x, mantenga su derecho como beneficiario hasta alcanzar la edad $x + k$.

$q_{x_j+k}^{(d)}$ Probabilidad de que un hijo de edad $x + k$ no continúe estudiando.

$SMMGVDF$ Salario Mínimo Mensual General Vigente en el Distrito Federal.

[1] ***Decrementos Múltiples.*** *Para efectos de la transferencia de recursos, el derecho de los hijos estará en función de la probabilidad de que un hijo o huérfano mantenga su derecho como beneficiario. Considera la probabilidad conjunta de fallecimiento y la deserción escolar.*

Decrementos Múltiples

Sean

$q_x^{(h)}$ la probabilidad de que un hijo o huérfano de edad x pierda su derecho entre la edad x y $x+1$.

q_x^m Probabilidad de que un individuo de edad x muera entre las edades x y $x+1$, considerando mejoras en la esperanza de vida (tabla de activos dinámica o "diagonal")

q_x^d Probabilidad de que un individuo de edad x deje de estudiar entre las edades x y $x+1$

$q_x^{(m)}$ Probabilidad ajustada de que un individuo de edad x muera entre las edades x y $x+1$

$q_x^{(d)}$ Probabilidad ajustada de que un individuo de edad x deje de estudiar entre las edades x y $x+1$

$$q_x^{(m)} = q_x^m \times \left(1 - \frac{q_x^d}{2}\right)$$

Y

$$q_x^{(d)} = q_x^d \times \left(1 - \frac{q_x^m}{2}\right)$$

$$q_x^{(h)} = q_x^{(m)} + q_x^{(d)}$$

II. Criterios para el otorgamiento del Incremento a la Pensión

Criterios para el otorgamiento del incremento que señala el "Decreto por el que se Reforman y Adicionan los Artículos Décimo Cuarto y Vigésimo Cuarto Transitorios del Decreto que Reforma y Adiciona Diversas Disposiciones de la Ley del Seguro Social"

INTRODUCCIÓN

Los presentes criterios están basados en la interpretación del Instituto Mexicano del Seguro Social al artículo Décimo Cuarto Transitorio reformado conforme al Decreto por el que se reforman y adicionan los artículos Décimo Cuarto y Vigésimo Cuarto Transitorios del Decreto que reforma y adiciona diversas disposiciones de la Ley del Seguro Social, y serán aplicables a las pensiones otorgadas bajo el amparo de la Ley del Seguro Social vigente.

DEFINICIONES

IMSS: Instituto Mexicano del Seguro Social

Pensionado: Los asegurados que por resolución del IMSS tengan otorgada una pensión de Invalidez o Incapacidad Permanente Parcial, así como los beneficiarios de aquéllos cuando por resolución del mismo tengan otorgada una pensión de viudez, orfandad o ascendencia, todos ellos sin distinción de sexo.

Incremento: El beneficio a que tengan derecho los pensionados de acuerdo con lo dispuesto en el Decreto por el que se reforman y adicionan los artículos Décimo Cuarto y Vigésimo Cuarto Transitorios del Decreto que reforma y adiciona diversas disposiciones de la Ley del Seguro Social.

CRITERIOS DE ELEGIBILIDAD

a) Tendrán derecho al Incremento los pensionados por INVALIDEZ que cumplan todos y cada uno de los siguientes requisitos:

● Tener 60 años cumplidos

● Tener derecho a una pensión igual o mayor a un salario mínimo general vigente en el Distrito Federal, incluyendo ayuda asistencial y asignaciones familiares en su caso.

b) Tendrán derecho al Incremento los pensionados por ORFANDAD bajo los seguros de Invalidez y Vida o Riesgos de Trabajo que se encuentren recibiendo pago de pensión.

c) Tendrán derecho al Incremento todos los pensionados por ASCENDENCIA bajo los seguros de Invalidez y Vida o Riesgos de Trabajo.

d) Tendrán derecho al Incremento sólo las pensionadas por VIUDEZ bajo los seguros de Invalidez y Vida o Riesgos de Trabajo, que cumplan todos y cada uno de los siguientes requisitos:

● Tener derecho a una pensión igual o menor a 1.5 salarios mínimos vigentes en el Distrito Federal.

e) En caso del seguro de sobrevivencia, la cónyuge tendrá derecho al Incremento a la Pensión, si el importe de la pensión a que tuviere derecho al momento del cálculo del Monto Constitutivo fuese menor o igual a la Pensión Mínima Garantizada.

También tendrán derecho a recibir el Incremento, todos los nuevos pensionados que cumplan con posterioridad con los presentes requisitos, en cuyo caso se deberá realizar el cálculo respectivo para la transferencia de recursos complementarios. En su defecto, las aseguradoras devolverán recursos respecto de los pensionados que pierdan el derecho por no cumplir los presentes requisitos.

CRITERIOS OPERATIVOS

Generales

1. Para todos los pensionados, el Incremento será equivalente al 11% del monto de la pensión básica respectiva a la fecha del inicio del derecho al pago de su pensión. Si los pensionados tienen derecho a un aguinaldo básico, también recibirán el Incremento sobre el mismo.

2. En ningún caso se podrá otorgar al mismo pensionado el Incremento por pensiones distintas. En el caso de los pensionados que tienen derecho a una pensión de Invalidez y a una de Incapacidad Permanente Parcial, sólo se otorgará el Incremento sobre la primera otorgada.

3. Cuando el pensionado perdiera el derecho al pago de la pensión básica también perderá el derecho al Incremento; en caso de que esta situación genere devolución de reservas al IMSS, también se deberán devolver las reservas correspondientes al Incremento.

4. En el cálculo de los finiquitos para huérfanos, así como para los que corresponden a las viudas por segundas nupcias, se deberá incluir el Incremento.

5. El Incremento se actualizará anualmente en el mes de febrero, conforme al aumento del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) del año calendario inmediato anterior.

6. Los pensionados con derecho al Incremento, se les otorgará el pago vencido a la fecha de inicio de derechos de la pensión.

7. Para efectos del Incremento se deberán aplicar las mismas disposiciones relativas a suspensiones y fallecimientos que se adopten para la pensión básica.

Específicos

Pensiones de Invalidez

1. El Incremento se calculará sobre el importe de la pensión básica, incluyendo ayuda asistencial y asignaciones familiares en su caso

2. La renta correspondiente al Incremento será modificado en la misma proporción que el beneficio básico derivado de fluctuaciones en la composición familiar.

3. Si un hijo está suspendido no se toma en cuenta la asignación familiar correspondiente, para el cálculo del Incremento.

Pensiones de Viudez, Orfandad y Ascendencia

1. El monto del Incremento será modificado por cambios en la composición familiar, es decir aplicará la misma redistribución que a la pensión básica.

2. Para las pensiones de viudez que estuvieran recibiendo el Incremento, en caso de que por redistribución de la pensión básica, ésta superará el límite de 1.5 SMMGVDF, perderá el derecho al Incremento.

CRITERIOS TÉCNICOS

1. Para efecto de cálculo de la prima única de los casos elegibles a recibir el Incremento, se considerará como fecha de resolución, la de la pensión original.

2. La prima única por transferir a las aseguradoras, equivale al valor presente de las obligaciones futuras que éstas contraerán con los pensionados, calculada de acuerdo con la presente “Nota Técnica”.

Para los recursos correspondientes al pago del incremento con fecha de pago posterior a la resolución y considerados desde el monto constitutivo original, el Instituto Mexicano del Seguro Social transferirá, en su caso, los complementos necesarios para que la compañía de pensiones haga frente a sus obligaciones por este concepto.

Sección 2

Pagos vencidos

Los pagos vencidos no prescritos están considerados como un pago único (PV) dentro de la fórmula de cálculo de la prima.

Para aquellos casos que tengan derecho al Incremento a la Pensión se calculará la parte correspondiente a los pagos vencidos del Incremento a la Pensión

Donde PV se define en la metodología respectiva.

Sección 3

I.- Seguro de vida

a) Viudo(a) y huérfanos

Se define:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_{\,1}(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el(la) viudo(a) sobrevive.

$b_{\,2}(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el(la) viudo(a) ha muerto.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(j) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^{u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^{u} = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$b_{\,inc\,1}(j) = 0$	$b_{\,1}(j) = \text{mín}\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + j \times 0.2\ ,1\right)$
$b_{\,inc\,2}(j) = 0$	$b_{\,2}(j) = \text{mín}(j \times 0.3, 1)$

Si se trata del caso de un(a) viudo(a) sin derecho al incremento y n huérfanos sencillos con derecho al incremento:

$b_{\,inc\,1}(j) = \frac{0.2 \times j}{0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + 0.2 \times j} \times INC_{bis}$	$b_{\,1}(j) = \text{mín}\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + j \times 0.2\ ,1\right)$
$b_{\,inc\,2}(j) = \text{mín}(j \times 0.3, 1) \times INC_{bis}$	$b_{\,2}(j) = \text{mín}(j \times 0.3, 1)$

$$A^{(iv)}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega-x_1} \left\{ \begin{array}{l} {}_kp_y \times \left[\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times \left(b_{\,1}(j) + b_{\,inc1}(j) \right) \right] + \\ \left(1 - {}_kp_y \right) \times \left[\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times \left(b_{\,2}(j) + b_{\,inc2}(j) \right) \right] \end{array} \right\} v^k \times (1 + INC)$$

$$PBSV = A^{(iv)}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n}$$

b) Viudo(a) sin huérfanos

$$A^{(iv)}_{y} = b_1 \times 13 \times \left(\ddot{a}_y - \frac{11}{24} \right) \times (1 + INC)$$

Dónde:

b_1 Es el beneficio a pagar por los derechohabientes

$$\ddot{a}_y = \sum_{k=0}^{\omega-y} {}_kp_y \times v^k$$

$$b_{\,1} = \min\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13} \right), 1 \right)$$

$$PBSV = A^{(iv)}_{y}$$

c) Huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

$$A^{(iv)}_{x_1,x_2,\ldots,x_n} = \left\{ \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega-x_1} \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) \times v^k \right\} \times (1 + INC)$$

Dónde:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_m} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$$ {}_kp^u_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases} $$

$$ b_{\ 1}(j) = \text{mín}(j\ \times\ 0.3, 1) $$

$$ PBSV\ =\ A^{(iv)}_{x_1,x_2,\ldots,x_n} $$

d) Huérfanos con padre (o madre) sin derecho a pensión (huérfanos sencillos)

$$ A^{(iv)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} = \left\{ \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega-x_1} \left[{}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{(n)}(j) \times b_1(j) \right) + \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{(n)}(j) \times b_2(j) \right) \right] \times v^k \right\} \times (1 + INC) $$

Dónde:

$p_k^{(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el padre o madre sin derecho a pensión sobrevive.

$b_2(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el padre o madre sin derecho a pensión muere.

$$ p_k^{(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases} $$

$$ p_k^{(0)}(0) = 1 $$

$$ p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_m} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases} $$

$$ {}_kp^u_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases} $$

$$ b_{\ 1}(j) = \text{mín}(j\ \times\ 0.2, 1) $$
$$ b_{\ 2}(j) = \text{mín}(j\ \times\ 0.3, 1) $$

$$ PBSV\ =\ A^{(iv)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} $$

e) n huérfanos con padre o madre sin derecho a pensión (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

$$A^{(iv)}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_n x_{n+1},\ldots,x_{n+m}} = \left[\frac{13}{12}\times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega-x_1}\left[\begin{array}{l} {}_kp_{\bar{y}} \times \left(\sum_{j=0}^{m}\sum_{i=0}^{n} p_k^{(m)}(j)\hat{p}_k^{(n)}(i)\times b_1(i,j)\right) \\ +\left(1-{}_kp_{\bar{y}}\right)\times\left(\sum_{l=0}^{m+n} p_k^{(m+n)}(l)\times b_2(l)\right)\end{array}\right]\times v^k\right]\times(1+INC)$$

Dónde:

$\hat{p}_k^{(n)}(i)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios i huérfanos sencillos de n originales en el año k.

$p_k^{(m)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j huérfanos dobles de m originales en el año k.

$b_1(i,j)$ Es el beneficio a pagar a los i huérfanos sencillos y a los j huérfanos dobles considerando que el(la) padre(madre) sin derecho a pensión sobrevive.

$b_2(l)$ Es el beneficio a pagar a los derechohabientes considerando que el(la) padre(madre) sin derecho a pensión ha muerto.

$$\hat{p}_k^{(n)}(i) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{i} \hat{p}_k^{(n-1)}(t)\times \hat{p}_{k,n}(i-t) & n \geq i \\ 0 & n < i \end{cases}$$

$$p_k^{(m)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{(m-1)}(t)\times p_{k,m}(j-t) & m \geq j \\ 0 & m < j \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{(0)}(0) = 1$$
$$p_k^{(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1-{}_k\hat{p}^u_{x_r} & s=0 \\ {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s=1 \\ 0 & s=2,3,4\ldots,n \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1-{}_kp^u_{x_r} & s=0 \\ {}_kp^u_{x_r} & s=1 \\ 0 & s=2,3,4\ldots,m \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^u_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_r} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_{\,1}(i,j) = \text{mín}(i\ \times\ 0.2 + j\times 0.3, 1)$$
$$b_{\,2}(l) = \text{mín}((l)\ \times\ 0.3, 1) \qquad Donde\ l = i + j\ \ \forall i,j$$

$$PBSV = A^{(iv)}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_n x_{n+1},\ldots,x_{n+m}}$$

f) Viudo(a) y n huérfanos con padre o madre (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

Sean:

$\hat{p}_k^{*(n)}(i)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios i huérfanos sencillos de n originales en el año k.

$p_k^{*(m)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j huérfanos dobles de m originales en el año k.

$b_1(i,j)$ Es el beneficio a pagar a los i huérfanos sencillos y a los j huérfanos dobles considerando que el(la) viudo(a) sobrevive.

$b_2(l)$ Es el beneficio a pagar a los derechohabientes considerando que el(la) viudo(a) ha muerto.

$$\hat{p}_k^{*(n)}(i) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{i} \hat{p}_k^{*(n-1)}(t) \times \hat{p}_{k,n}(i-t) & n \geq i \\ 0 & n < i \end{cases}$$

$$p_k^{*(m)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(m-1)}(t) \times p_{k,m}(j-t) & m \geq j \\ 0 & m < j \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4\ldots,n \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4\ldots,m \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^u_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_r} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$b_{inc\,1}(i,j) = 0$	$b_1(i,j) = \text{mín}\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + i \times 0.2 + j \times 0.3\ ,1\right)$
$b_{inc\,2}(l) = 0$	$b_2(l) = \text{mín}(l \times 0.3, 1)$

$Donde\ l = i + j\ \ \forall i,j$

Si se trata del caso de un(a) viudo(a) sin derecho al incremento y $n+m$ huérfanos con derecho al incremento:

$b_{inc\,1}(i,j) = \frac{(0.2 \times i + 0.3 \times j)}{0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + 0.2 \times i + 0.3 \times j} \times INC_{bis}$	$b_{\,1}(i,j) = \text{mín}\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + i \times 0.2 + j \times 0.3\,,1\right)$
$b_{\,inc\,2}(l) = \text{mín}(l \times 0.3, 1) \times INC_{bis}$	$b_{\,2}(l) = \text{mín}(l \times 0.3, 1)$

$$A^{(iv)}_{y,x_1,\ldots,x_n x_{n+1},\ldots,x_{n+m}} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1|}} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left[{}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i) \times (b_1(i,j) + b_{inc1}(i,j)) \right) + (1 - {}_kp_y) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} p_k^{*(m+n)}(l) \times (b_2(l) + b_{inc2}(l)) \right) \right] \times v^k \times (1 + INC)$$

$$PBSV = A^{(iv)}_{y,x_1,\ldots,x_n x_{n+1},\ldots,x_{n+m}}$$

g) Ascendientes

$$A^{(iv)}_{z_j} = 0.2 \times 13 \times \left(\ddot{a}_{z_j} - \frac{11}{24} \right) \times (1 + INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{z_j} = \sum_{k=0}^{\omega - z_j} {}_kp_{z_j} \times v^k$$

$$PBSV = \sum_{j=1}^{na} A^{(iv)}_{z_j}$$

II.- Seguro de Invalidez para Huérfanos del Seguro de Vida

a) Seguro de invalidez para huérfanos - definiciones

Se define para este seguro:

$$p_k^{**(n)}(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p_k^{**(n-1)}(t) \times p^{*}_{k,n}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p^{*}_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^{*u}_{x_m} & s = 0 \\ {}_kp^{*u}_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp^{*u}_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ es\ inválido\ ó\ m = j \end{cases}$$

$$p_k^{*(n)}(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^{u}_{x_m} & s = 0 \\ {}_kp^{u}_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp^{u}_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

b) Viudo(a) y huérfanos

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} \times (1 + INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left\{ \sum_{h=0}^{n} \left[\left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times \begin{bmatrix} {}_kp_y \times (b_1(h) + b_{inc\,1}(h)) \\ +(1 - {}_kp_y) \times (b_2(h) + b_{inc\,2}(h)) \end{bmatrix} \right] \right\} \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$b_{\,inc\,1} = 0$	$b_{\,1}(h) = \text{mín}\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + h \times 0.2\,,1\right)$
$b_{\,inc\,2}(h) = 0$	$b_{\,2}(h) = \text{mín}(h \times 0.3, 1)$

Si se trata del caso de un(a) viudo(a) sin derecho al incremento y n huérfanos sencillos con derecho al incremento:

$b_{\,inc\,1}(h) = \frac{0.2 \times h}{0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + 0.2 \times h} \times INC_{bis}$	$b_{\,1}(h) = \text{mín}\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + h \times 0.2\,,1\right)$
$b_{\,inc\,2}(h) = \text{mín}(h \times 0.3, 1) \times INC_{bis}$	$b_{\,2}(h) = \text{mín}(h \times 0.3, 1)$

c) Huérfanos de padre y madre

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}_{x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} \times (1 + INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times b_1(h) \right) \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = \text{mín}(h \times 0.3, 1)$$

d) Huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} \times (1 + INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(\sum_{h=0}^{n} \begin{pmatrix} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times \\ \left({}_kp_y \times b_1(h) + (1 - {}_kp_y) \times b_2(h) \right) \end{pmatrix} \right) \times v^k & si\ (x_m)\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = \text{mín}(h \times 0.2, 1)$$
$$b_2(h) = \text{mín}(h \times 0.3, 1)$$

e) n huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

$$\hat{p}_k^{**(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{**(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}^{*}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{**(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{**(g-1)}(t) \times p_{k,g}^{*}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, f \end{cases}$$

$$p_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido\ ó\ r = h \end{cases}$$

$${}_kp_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_kp_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{*(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$p_k^{*(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{*(g-1)}(t) \times p_{k,g}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}_{x_r}^{u} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, f \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_r}^{u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_r}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, g \end{cases}$$

$$ {}_k\hat{p}^{u}_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases} $$

$$ {}_kp^{u}_{x_r} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases} $$

$$ PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \left[\sum_{h=1}^{n} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} + \sum_{h=1}^{m} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_m} \right] \times (1 + INC) $$

Dónde:

$$ \ddot{a}^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} \left({}_kp_{\bar{y}} \times \left(\sum_{j=0}^{m}\sum_{i=0}^{n} \left(p_k^{**(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i) - p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i) \right) \times b_1\ (i,j) \right) + \right. \\ \left. \left(1 - {}_kp_{\bar{y}}\right) \times \left(\sum_{i=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l) \right) \times b_2\ (l) \right) \right) \times v^k\ Si(x_h)\ no\ es\ inválido \\ 0 \qquad Si(x_h)\ no\ es\ inválido \end{cases} $$

$$ \ddot{a}^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_m} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} \left({}_kp_{\bar{y}} \times \left(\sum_{i=0}^{n}\sum_{j=0}^{m} \left(p_k^{**(n)}(i) \times \hat{p}_k^{*(m)}(j) - p_k^{*(n)}(i) \times \hat{p}_k^{*(m)}(j) \right) \times b_1\ (i,j) \right) + \right. \\ \left. \left(1 - {}_kp_{\bar{y}}\right) \times \left(\sum_{i=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l) \right) \times b_2\ (l) \right) \right) \times v^k\ Si(x_h)\ no\ es\ inválido \\ 0 \qquad Si(x_h)\ no\ es\ inválido \end{cases} $$

$$ b_1(i,j) = \min(i \times 0.2 + j \times 0.3, 1) $$
$$ b_2(l) = \min(l \times 0.3, 1) \qquad Donde\ l = i + j \qquad \forall\ i,j $$

f) Viudo(a) y n huérfanos con padre (madre) (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

Se define para este seguro:

$$ \hat{p}_k^{**(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{**(f-1)}(t) \times \hat{p}^{*}_{k,f}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases} $$

$$ \hat{p}_k^{**(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{**(g-1)}(t) \times p^{*}_{k,g}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases} $$

$$ \hat{p}_k^{**(0)}(0) = 1 $$
$$ p_k^{**(0)}(0) = 1 $$

$$\hat{p}^{*}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^{*u}_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^{*u}_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, f \end{cases}$$

$$p^{*}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^{*u}_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^{*u}_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^{*u}_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido\ ó\ r = h \end{cases}$$

$${}_kp^{*u}_{x_r} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\hat{p}^{*(f)}_{k}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}^{*(f-1)}_{k}(t) \times \hat{p}_{k,f}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$p^{*(g)}_{k}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p^{*(g-1)}_{k}(t) \times p_{k,g}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}^{*(0)}_{k}(0) = 1$$

$$p^{*(0)}_{k}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^{u}_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^{u}_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, f \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^{u}_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^{u}_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^{u}_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp^{u}_{x_r} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$b_{inc\,1}(i,j) = 0$	$b_{\,1}(i,j) = \text{mín}\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + i \times 0.2 + j \times 0.3\,,1\right)$
$b_{inc\,2}(l) = 0$	$b_{\,2}(l) = \text{mín}(l \times 0.3, 1)$

$Donde\ l = i + j \qquad \forall\, i,j$

Si se trata del caso de un(a) viudo(a) sin derecho al incremento y $n + m$ huérfanos con derecho al incremento:

$b_{inc\,1}(i,j) = \frac{(0.2 \times i + 0.3 \times j)}{0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + 0.2 \times i + 0.3 \times j} \times INC_{bis}$	$b_{\,1}(i,j) = \text{mín}\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + i \times 0.2 + j \times 0.3\,,1\right)$
$b_{inc\,2}(l) = \text{mín}(l \times 0.3, 1) \times INC_{bis}$	$b_{\,2}(l) = \text{mín}(l \times 0.3, 1)$

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \left[\sum_{h=1}^{n} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}_{y,x_1,\ldots,x_n}^{(*h)} + \sum_{h=1}^{m} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_m}^{(*h)}\right] \times (1 + INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{y,x_1,x_2,..x_n}^{(*h)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} \left({}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{m}\sum_{i=0}^{n} \left(p_k^{**(m)}(j) \times \hat{p}_k^{**(n)}(i) - p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i)\right) \times \left(b_1\ (i,j) + b_{inc\,1}(i,j)\right) \right) + \right. \\ \left. \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left(\sum_{i=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l)\right) \times \left(b_2\ (l) + b_{inc\,2}(l)\right) \right) \right) \times v^k & Si(x_h)\ no\ es\ inválido \\ 0 & Si(x_h)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\ddot{a}_{y,x_1,\ldots,x_m}^{(*h)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} \left({}_kp_y \times \left(\sum_{i=0}^{n}\sum_{j=0}^{m} \left(p_k^{**(n)}(i) \times \hat{p}_k^{**(m)}(j) - p_k^{*(n)}(i) \times \hat{p}_k^{*(m)}(j)\right) \times \left(b_1\ (i,j) + b_{inc\,1}(i,j)\right) \right) + \right. \\ \left. \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left(\sum_{i=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l)\right) \times \left(b_2\ (l) + b_{inc\,2}(l)\right) \right) \right) \times v^k & Si(x_h)\ no\ es\ inválido \\ 0 & Si(x_h)\ es\ inválido \end{cases}$$

III.- Finiquito para huérfanos

$$PFH = \sum_{j=1}^{n} B(x_j) \times (1 + INC + INC_{bis})$$

Dónde:

$$B(x_j) = \begin{cases} 0.6 \times \left(v^{16-x_j} \times {}_{16-x_j}p_{x_j}\right) & si\ 0 \le x_j < 16 \\ 0.6 \times \left[\sum_{k=0}^{25-x_j} v^k \times {}_kp_{x_j} \times q_{x_j+k}^{(d)}\right] & si\ 6 \le x_j < 25 \\ 0 & si\ x_j \ge 25 \end{cases}$$

IV.- Prima neta del seguro de vida

$$PNSV = CB_{ivs} \times FACBI \times (PBSV + PSIH + PFH)$$

V.- Monto Constitutivo del seguro de vida

$$MCSV = PNSV \times (1 + \alpha) + PV$$

Sección 4

I.- Seguro de Invalidez

a) Inválido(a) con hijos y cónyuge

Sean:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el cónyuge sobrevive.

$b_2(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el cónyuge ha muerto.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^{u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^{u} = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(j) = \text{máx}(CB_{iv} \times (1 + 0.15 + j \times 0.1 + AA), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG)$$

$$b_2(j) = \begin{cases} \text{máx}(CB_{iv} \times (1 + 0.15), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & j = 0 \\ \text{máx}(CB_{iv} \times (1 + j \times 0.1 + AA), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & j = 1,2,..,n \end{cases}$$

$$Conv = {}_kp_x^{(inv)} \times \left[{}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_i(j) \right) + \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_2(j) \right) \right] \times v^k$$

$$A_{x,y,x_1,\ldots,x_n}^{(iv)} = \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \left\{ \left[\sum_{k=0}^{\omega - x_1} Conv \times (1 + INC) \right] + \left[\sum_{k=\delta}^{\omega - x_1} Conv \times INC_{bis} \right] \right\}$$

$$PBSI = A_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(iv)}$$

b) Inválido(a) con cónyuge sin hijos

Sea:

b_1 Es el beneficio a pagar por el sobreviviente considerando que el cónyuge sobrevive.

b_2 Es el beneficio a pagar por el sobreviviente considerando que el cónyuge ha muerto.

$$b_1 = \text{máx}(CB_{iv} \times (1 + 0.15 + AA), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG)$$

$$b_2 = \text{máx}(CB_{iv} \times (1 + 0.15), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG)$$

$$Conv = \left[{}_kp_x^{(inv)} \times \left({}_kp_y \times b_1 + (1 - {}_kp_y) \times b_2 \right) \right] \times v^k$$

$$A_{x,y}^{(iv)} = \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \left\{ \left[\sum_{k=0}^{\omega - x} Conv \times (1 + INC) \right] + \left[\sum_{k=\delta}^{\omega - 60 - \delta} Conv \times INC_{bis} \right] \right\}$$

$$PBSI = A_{x,y}^{(iv)}$$

c) Inválido(a) con hijos sin cónyuge

Sea:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j - t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^u & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^u = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(j) = \begin{cases} \text{máx}(CB_{iv} \times (1 + 0.15), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & j = 0 \\ \text{máx}(CB_{iv} \times (1 + j \times 0.1 + AA), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & j = 1,2,..,n \end{cases}$$

$$Conv = {}_kp_x^{(inv)} \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) \times v^k$$

$$A_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(iv)} = \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \left\{ \left[\sum_{k=0}^{\omega - x_1} Conv \times (1 + INC) \right] + \left[\sum_{k=\delta}^{\omega - x_1} Conv \times INC_{bis} \right] \right\}$$

$$PBSI = A_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(iv)}$$

d) Inválido(a) con ascendientes

Sea:

$p_k^{*(np)}(j)$ Es la probabilidad de que sobrevivan j padres de (np) originales.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes.

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} {}_kp_x^{(inv)}\, v^k$$

$$p_k^{*(np)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(np-1)}(t) \times p_{k,np}(j-t) & np \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{z_m} & s = 0 \\ {}_kp_{z_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2 \end{cases}$$

$$b_1(j) = \begin{cases} \text{máx}(CB_{iv} \times (1+0.15), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & j = 0 \\ \text{máx}(CB_{iv} \times (1+0.2), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & j = 1 \\ \text{máx}(CB_{iv} \times (1+0.2+AA), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & j = 2 \end{cases}$$

$$Conv = {}_kp_x^{(inv)} \times \left(\sum_{j=0}^{np} p_k^{*(np)}(j) \times b_1(j) \right) \times v^k$$

$$A^{(iv)}_{x,z_1,z_2,\ldots,z_{na}} = \begin{cases} \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1|}} \times \left\{ \left[\sum_{k=0}^{\omega-x} Conv \times (1+INC) \right] + \left[\sum_{k=\delta}^{\omega-60+\delta} Conv \times INC_{bis} \right] \right\} & np > 0 \\ PBSI \quad inciso\ e) & np = 0 \end{cases}$$

$$PBSI = A^{(iv)}_{x,z_1,z_2,\ldots,z_{na}}$$

e) Inválido(a) sin hijos, cónyuge ni ascendientes

Sea:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} {}_kp_x^{(inv)}\, v^k$$

b_1 Es el beneficio a pagar por los derechohabientes.

$$b_1 = \text{máx}(CB_{iv} \times (1+0.15), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG)$$

$$\ddot{a}_{incx} = \sum_{k=\delta}^{\omega-60+\delta} {}_kp_x^{(inv)}\, v^k$$

$$A_x^{(iv)} = b_1 \times 12 \times \left\{ \left[\left(\ddot{a}_x - \frac{11}{24} \right) \times (1+INC) \right] + \left[\left(\ddot{a}_{incx} - \frac{11}{24} \right) \times (INC_{bis}) \right] \right\}$$

$$PBSI = A_x^{(iv)}$$

II.- Seguro de Invalidez para hijos del Seguro de Invalidez

a) Seguro de invalidez para hijos - definiciones

Se define para este seguro:

$$p_k^{**(n)}(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p_k^{**(n-1)}(t) \times p_{k,n}^{*}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^{*u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^{*u} = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido\ o\ m = j \end{cases}$$

$$p_k^{*(n)}(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^{u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^{u} = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

b) Inválido(a) con hijos y cónyuge

$$PSIH = \ddot{a}_{\overline{1|}}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \left\{ \left[\ddot{a}_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} \times (1 + INC) \right] + \left[\ddot{a}_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)(inc)} \times INC_{bis} \right] \right\}$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega - x_1} {}_kp_x^{(inv)} \times \left(\sum_{h=0}^{n} \left({}_kp_y \times b_1(h) + (1 - {}_kp_y) \times b_2(h) \right) \right) \times \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = \text{máx}(CB_{iv} \times (1 + 0.15 + h \times 0.1 + AA), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG)$$

$$b_2(h) = \begin{cases} \text{máx}(CB_{iv} \times (1 + 0.15), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & si\ h = 0 \\ \text{máx}(CB_{iv} \times (1 + h \times 0.1 + AA), PMG) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & si\ h = 1,2, \ldots, n \end{cases}$$

Si el inválido aún no tiene derecho al incremento:

$$Si\ 25-(x_1+\delta)>0$$

$$\ddot{a}^{(*j)(inc)}_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} {}_kp_x^{(inv)} \times \left(\sum_{h=0}^{n} \left({}_kp_y \times b_1(h) + \left(1- {}_kp_y\right) \times b_2(h) \right) \right) \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$Si\ 25-(x_1+\delta)\leq 0$$

$$\ddot{a}^{(*j)(inc)}_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n}=0$$

c) Inválido(a) con hijos sin cónyuge

$$PSIH = \ddot{a}^{(12)}_{1|} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \left\{ \left[\ddot{a}^{(*j)}_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n} \times (1+INC) \right] + \left[\ddot{a}^{(*j)(inc)}_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n} \times INC_{bis} \right] \right\}$$

Dónde:

$$\ddot{a}^{(*j)}_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} {}_kp_y^{(inv)} \times \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times b_1(h) \right) \times v^k & Si(x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 & Si(x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = \begin{cases} \max(CB_{iv} \times (1+0.15), PMG) + \frac{1}{12} \times \max(CB_{iv}, PMG) & si\ h=0 \\ \max(CB_{iv} \times (1+h \times 0.1 + AA), PMG) + \frac{1}{12} \times \max(CB_{iv}, PMG) & si\ h=1,2,\ldots,n \end{cases}$$

Si el inválido aún no tiene derecho al incremento:

$$Si\ 25-(x_1+\delta)>0$$

$$\ddot{a}^{(*j)(inc)}_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} {}_kp_x^{(inv)} \times \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times b_1(h) \right) \times v^k & si(x_m) no\ es\ inválido \\ 0 & si(x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$Si\ 25-(x_1+\delta)\leq 0$$

$$\ddot{a}^{(*j)(inc)}_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n}=0$$

III.- Prima neta del seguro de invalidez

$$PNSI = FACBI \times (PBSI + PSIH)$$

IV.- Monto Constitutivo del seguro de invalidez

$$MCSI = PNSI \times (1+\alpha) + PV$$

Sección 5

I. Seguro de Sobrevivencia

a) Inválido(a) con hijos y cónyuge

Sean:

$p_k^{*(n)}(j)$	Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.
$b_1(j)$	Es el beneficio por los sobrevivientes considerando que el cónyuge sobrevive.
$b_2(j)$	Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes considerando que el cónyuge ha muerto.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^{u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^{u} = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$R_0^{vda} = CB_{ivs} \times B$$

Dónde:

Parentesco	Porcentaje según:	
	Ley D	Distribución B
Viuda	90%	$(D/S)\%$
n^* huérfanos sencillos	$n^* \times 20\%$	$(D/S)\%$
m^* huérfanos dobles	$m^* \times 30\%$	$(D/S)\%$
Total	S=Suma	100%

– Si $R_0^{vda} \leq PMG$ y el cónyuge es femenino:

$b_1(j) = \text{mín}(0.9 + j \times 0.2, 1)$

$b_2(j) = \text{mín}(j + \times 0.3, 1)$

$b_{inc1}(j) = 0$

$b_{inc2}(j) = 0$

- En los demás casos:

$b_{\ inc\,1}(j) = \dfrac{0.2 \times j}{0.9 \times 0.2 \times j} \times INC_{bis}$	$b_{\ 1}(j) = \text{mín}(0.9\ + j\ \times 0.2\ , 1)$
$b_{\ inc\,2}(j) = \text{mín}(j\ \times\ 0.3, 1) \times INC_{bis}$	$b_{\ 2}(j) = \text{mín}(j\ \times\ 0.3, 1)$

$$A_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(iv)} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left(1 - {}_kp_x^{(inv)}\right) \times \left\{ \begin{array}{l} {}_kp_y \times \left[\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times \left(b_1(j) + b_{inc1}(j)\right)\right] + \\ (1 - {}_kp_y) \times \left[\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times (b_2(j) + b_{inc2}(j))\right] \end{array} \right\}$$

$$\times\, v^k \times (1 + INC)$$

$$PBSS = A_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(iv)}$$

b) Inválido(a) con cónyuge sin hijos

Sea:

b_1 El beneficio a pagar a los derechohabientes.

$$b_1 = 0.9$$

$$R_0^{vda} = CB_{ivs} \times 90\%$$

– Si el cónyuge es femenino y $R_0^{vda} \leq PMG$

$$A_{x,y}^{(iv)} = \left\{ b_1 \times 13 \times \sum_{k=0}^{\omega-y} \left(1 - {}_kp_x^{(inv)}\right) \times {}_kp_y \times v^k \right\} \times (1 + INC)$$

– Si el cónyuge es femenino y $R_0^{vda} > PMG$ ó es masculino

$$A_{x,y}^{(iv)} = b_1 \times 13 \times \sum_{k=0}^{\omega-y} \left(1 - {}_kp_x^{(inv)}\right) \times {}_kp_y \times v^k$$

$$PBSS = A_{x,y}^{(iv)}$$

c) Inválido(a) con hijos huérfanos de padre o madre

$$A_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(iv)} = \left\{ \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega-x_1} \left(1 - {}_kp_x^{(inv)}\right) \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) \times v^k \right\} \times (1 + INC)$$

Donde:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^{u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^{u} = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(j) = \text{mín}(j \times 0.3, 1)$$

$$PBSS = A_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(iv)}$$

d) Inválido(a) con hijos con padre (madre) sin derecho a pensión

$$A^{(iv)}_{x,\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} = \left\{ \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega-x_1} \left(1 - {}_kp_x^{(inv)}\right) \times \left\{ \begin{array}{l} {}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) + \\ (1 - {}_kp_y) \times \left[\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_2(j) \right] \end{array} \right\} \times v^k \right\} \times (1 + INC)$$

Donde:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el padre o la madre sin derecho a pensión sobreviven.

$b_2(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el padre o la madre sin derecho a pensión mueren.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_m} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(j) = \text{mín}(j \times 0.2, 1)$$

$$b_2(j) = \text{mín}(j \times 0.3, 1)$$

$$PBSS = A^{(iv)}_{x,\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}$$

e) Inválido(a) con ascendientes

$$A^{(iv)}_{x,z_j} = \left\{ 0.2 \times 13 \times \sum_{k=0}^{\omega-z_j} \left(1 - {}_kp_x^{(inv)}\right) \times {}_kp_{z_j} \times v^k \right\} \times (1 + INC)$$

$$PBSS = \sum_{j=1}^{na} A^{(iv)}_{x,z_j}$$

f) Inválido(a) con cónyuge y n hijos con ambos padres (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

Sean:

$\hat{p}_k^{*(n)}(i)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios i hijos con orfandad nula de n originales en el año k.

$\hat{p}_k^{*(m)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j huérfanos sencillos de m originales en el año k.

$b_1(i,j)$ Es el beneficio a pagar a los i hijos con orfandad nula y a los j huérfanos sencillos considerando que el(la) esposo(a) sobrevive.

$b_2(l)$ Es el beneficio a pagar a los derechohabientes considerando que el(la) esposo(a) ha muerto.

$$\hat{p}_k^{*(n)}(i) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{i} \hat{p}_k^{*(n-1)}(t) \times \hat{p}_{k,n}(i-t) & n \geq i \\ 0 & n < i \end{cases}$$

$$p_k^{*(m)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(m-1)}(t) \times p_{k,m}(j-t) & m \geq j \\ 0 & m < j \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4 \ldots, n \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4 \ldots, m \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^u_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_r} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$R_0^{vda} = CB_{IVS} \times B$$

Donde:

Parentesco	Porcentaje según:	
	Ley D	Distribución B
Viuda	90%	$(D/S)\%$
n^* huérfanos sencillos	$n^* \times 20\%$	$(D/S)\%$
m^* huérfanos dobles	$m^* \times 30\%$	$(D/S)\%$
Total	S=Suma	100%

$-$ Si $R_0^{vda} \leq PMG$ y el cónyuge es femenino:

$$b_1(i,j) = \text{mín}(0.9 + i \times 0.2 + j \times 0.3,1)$$

$$b_2(l) = \text{mín}\big((i) + \times 0.3,1\big) \qquad Donde\ l = i + j \quad \forall \quad i,j$$

$$b_{inc1}(i,j) = 0$$

$$b_{inc2}(l) = 0$$

- En los demás casos:

$b_{\ inc\,1}(i,j) = \dfrac{(i \times 0.2 + j \times 0.3)}{0.9 + i \times 0.2 + j \times 0.3} \times INC_{bis}$	$b_{\ 1}(i,j) = \text{mín}(0.9 \ + i \ \times 0.2 + j \times 0.3\ ,1)$
$b_{\ inc\,2}(l) = \text{mín}((l) \ \times 0.3, 1) \times INC_{bis}$	$b_{\ 2}(l) = \text{mín}((l) \ \times 0.3, 1)$

$$Donde\ l = i + j \quad \forall i,j$$

$$A^{(iv)}_{y,x_1,\ldots,x_n,x_{n+1},\ldots,x_{n+m}} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1|}} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left(1 - {}_kp_y^{(inv)}\right) \times \left[{}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*n}(i) \times (b_1(i,j) + b_{inc1}(i,j)) \right) + \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} p_k^{*(m+n)}(l) \times (b_2(l) + b_{inc2}(l)) \right) \right] \times v^k \times (1 + INC)$$

$$PBSS = A^{(iv)}_{y,x_1,\ldots,x_n,x_{n+1},\ldots,x_{n+m}}$$

g) Inválido(a) con n hijos con padre o madre sin derecho a pensión (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

Sean:

$\hat{p}_k^{*(n)}(i)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios i hijos con orfandad nula de n originales en el año k.

$p_k^{*(m)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j huérfanos sencillos de m originales en el año k.

$b_1(i,j)$ Es el beneficio a pagar a los i hijos con orfandad nula y a los j huérfanos sencillos considerando que el(la) padre(madre) sin derecho a pensión sobrevive.

$b_2(l)$ Es el beneficio a pagar a los derechohabientes considerando que el(la) padre(madre) sin derecho a pensión ha muerto.

$$\hat{p}_k^{*(n)}(i) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{i} \hat{p}_k^{*(n-1)}(t) \times \hat{p}_{k,n}(i-t) & n \geq i \\ 0 & n < i \end{cases}$$

$$p_k^{*(m)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(m-1)}(t) \times p_{k,m}(j-t) & m \geq j \\ 0 & m < j \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4\ldots,n \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4\ldots,m \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^u_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_r} = \begin{cases} {}_kp_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(i,j) = \text{mín}(i \times 0.2 + j \times 0.3,1)$$

$$b_2(l) = \text{mín}\big((l) + \times\ 0.3,1\big) \qquad Donde\ l = i + j \quad \forall \quad i,j$$

$$A^{(iv)}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_n,x_{n+1},\ldots,x_{n+m}} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1|}} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left(1 - {}_kp^{(inv)}_x\right) \times \left[\begin{array}{l} {}_kp_{\bar{y}} \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} p^{*(m)}_k(j) \times \hat{p}^{*n}_k(i) \times b_1(i,j) \right) \\ + \left(1 - {}_kp_{\bar{y}}\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} p^{*(m+n)}_k(l) \times b_2(l) \right) \end{array} \right] \times v^k \times (1 + INC)$$

$$PBSS = A^{(iv)}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_n,x_{n+1},\ldots,x_{n+m}}$$

II.- Seguro de Invalidez para hijos del Seguro de Sobrevivencia

a) Seguro de invalidez para hijos aplicables a los incisos b, c y d definiciones.

Se define para este seguro:

$$p^{**(n)}_k(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p^{**(n-1)}_k(t) \times p^*_{k,n}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p^{**(0)}_k(0) = 1$$

$$p^*_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^{*u}_{x_m} & s = 0 \\ {}_kp^{*u}_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4\ldots,n \end{cases}$$

$$ {}_kp^{*u}_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ es\ inválido\ ó\ m = j \end{cases} $$

$$ p_k^{*(n)}(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases} $$

$$ p_k^{*(0)}(0) = 1 $$

$$ p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^{u}_{x_m} & s = 0 \\ {}_kp^{u}_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases} $$

$$ {}_kp^{u}_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases} $$

b) Inválido(a) con hijos y cónyuge

$$ PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}^{(*j)}_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n} $$

Donde:

$$ R_0^{vda} = CB_{ivs} \times B $$

Parentesco	Porcentaje según:	
	Ley D	Distribución B
Viuda	90%	$(D/S)\%$
n^* huérfanos sencillos	$n^* \times 20\%$	$(D/S)\%$
m^* huérfanos dobles	$m^* \times 30\%$	$(D/S)\%$
Total	S=Suma	100%

– Si el cónyuge es femenino y $R_0^{vda} \leq PMG$:

$b_1(h) = \text{mín}(0.9 + h \times 0.2, 1)$

$b_2(h) = \text{mín}(h + \times 0.3, 1)$

$b_{inc1}(h) = 0$

$b_{inc2}(h) = 0$

- En los demás casos:

$b_{\ inc\,1}(h) = \frac{0.2 \times h}{0.9 + 0.2 \times h} \times INC_{bis}$	$b_{\ 1}(h) = \text{mín}(0.9\ + h\ \times 0.2\ , 1)$
$b_{\ inc\,2}(h) = \text{mín}(h\ \times 0.3, 1) \times INC_{bis}$	$b_{\ 2}(h) = \text{mín}(h\ \times 0.3, 1)$

$Si\ (x_m)\ no\ es\ inválido\ se\ define\ \ddot{a}^{(*j)}_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n}\ como$:

$$ \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(1 - {}_kp_x^{(inv)}\right) \times \left[\sum_{h=0}^{n} \left[p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h)\right] \times \begin{bmatrix} {}_kp_y \times \left(b_1(h) + b_{inc\,1}(h)\right) + \\ (1 - {}_kp_y) \times (b_2(h) + b_{inc\,2}(h)) \end{bmatrix}\right] \times v^k \times (1 + INC) $$

$Si\ (x_m)\ es\ inválido$: $\ddot{a}^{(*j)}_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n} = 0$

c) Inválido(a) con hijos huérfanos de padre o madre

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} \times (1 + INC)$$

Donde:

$$\ddot{a}_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(1 - {}_k p_x^{(inv)}\right) \times \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h)\right) \times b_1(h)\right) \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = \text{mín}(h \times 0.3, 1)$$

d) Inválido(a) con hijos con padre (madre) sin derecho a pensión

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}_{\bar{x},\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} \times (1 + INC)$$

Donde:

$$\ddot{a}_{x,\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(1 - {}_k p_x^{(inv)}\right) \times \left(\sum_{h=0}^{n} \frac{\left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h)\right)}{\left({}_k p_y \times b_1(h) + \left(1 - {}_k p_y\right) \times b_2(h)\right)}\right) \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = \text{mín}(h \times 0.2, 1)$$

$$b_1(h) = \text{mín}(h \times 0.3, 1)$$

e) Seguro de invalidez para hijos aplicables a los incisos f y g.

$$\hat{p}_k^{**(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{**(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}^{*}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$p_k^{**(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{**(g-1)}(t) \times p_{k,g}^{*}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, f \end{cases}$$

$$p_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k p_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_k p_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido\ ó\ r = h \end{cases}$$

$${}_k p_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_k p_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k p_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{*(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$p_k^{*(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{*(g-1)}(t) \times p_{k,g}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}_{x_r}^u & s = 0 \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, f \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_r}^u & s = 0 \\ {}_kp_{x_r}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}_{x_r}^u = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp_{x_r}^u = \begin{cases} {}_kp_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

f) Inválido(a) con cónyuge y n hijos con ambos padres (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{h=1}^{n} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*h)} + \sum_{h=1}^{m} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_m}^{(*h)}$$

$$R_0^{vda} = CB_{IVS} \times B$$

Donde:

Parentesco	Porcentaje según:	
	Ley D	Distribución B
Viuda	90%	$(D/S)\%$
n^* huérfanos sencillos	$n^* \times 20\%$	$(D/S)\%$
m^* huérfanos dobles	$m^* \times 30\%$	$(D/S)\%$
Total	S=Suma	100%

– Si el cónyuge es femenino y $R_0^{vda} \leq PMG$:

$b_1(i,j) = \text{mín}(0.9 + i \times 0.2 + j \times 0.3, 1)$

$b_2(l) = \text{mín}((l + \times 0.3, 1) \quad Donde\ l = i + j \quad \forall \quad i, j$

$b_{inc1}(i,j) = 0$

$b_{inc2}(l) = 0$

- En los demás casos:

$b_{\ inc\,1}(i,j) = \dfrac{(i \times 0.2 + j \times 0.3)}{0.9 + i \times 0.2 + j \times 0.3} \times INC_{bis}$	$b_{\ 1}(i,j) = \text{mín}(0.9\ + i\ \times 0.2 + j \times 0.3\ ,1)$
$b_{\ inc\,2}(l) = \text{mín}(l\ \times 0.3, 1) \times INC_{bis}$	$b_{\ 2}(l) = \text{mín}(l\ \times 0.3, 1)$

$$Donde\ l = i + j \quad \forall \quad i,j$$

$$Si\ (x_h)\ no\ es\ inválido\ se\ define\ \ddot{a}^{(*h)}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n}\ como:$$

$$\sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1}\left(1 - {}_kp_x^{(inv)}\right) \times \left\{ {}_kp_y \times \left[\sum_{j=0}^{m}\sum_{h=0}^{n}\left(p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i) - p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i)\right) \times \left(b_1(i,j) + b_{inc1}(i,j)\right)\right] + \left[(1 - {}_kp_y) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n}\left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l)\right) \times \left(b_2(l) + b_{inc2}(l)\right)\right)\right] \right\} \times v^k \times (1 + INC)$$

$$Si\ (x_h)\ es\ inválido:\ \ddot{a}^{(*h)}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n} = 0$$

$$Si\ (x_h)\ no\ es\ inválido\ se\ define\ \ddot{a}^{(*h)}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_m}\ como:$$

$$\sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1}\left(1 - {}_kp_x^{(inv)}\right) \times \left\{ {}_kp_y \times \left[\sum_{i=0}^{n}\sum_{j=0}^{m}\left(p_k^{**(n)}(i) \times \hat{p}_k^{**(m)}(j) - p_k^{*(n)}(i) \times \hat{p}_k^{*(m)}(j)\right) \times \left(b_1(i,j) + b_{inc1}(i,j)\right)\right] + \left[(1 - {}_kp_y) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n}\left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l)\right) \times \left(b_2(l) + b_{inc2}(l)\right)\right)\right] \right\} \times v^k \times (1 + INC)$$

$$Si\ (x_h)\ es\ inválido:\ \ddot{a}^{(*h)}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_m} = 0$$

g) Inválido(a) con n hijos con padre o madre sin derecho a pensión (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \left[\sum_{h=1}^{n} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} + \sum_{h=1}^{m} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_m}\right] \times (1 + INC)$$

Donde:

$$\ddot{a}^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_k}^{\omega-x_1}\left(1 - {}_kp_x^{(inv)}\right) \times \left\{ {}_kp_{\bar{y}} \times \left[\sum_{j=0}^{m}\sum_{h=0}^{n}\left(p_k^{**(m)}(j) \times \hat{p}_k^{**(n)}(i) - p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i)\right) \times b_1(i,j)\right] + \left[(1 - {}_kp_{\bar{y}}) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n}\left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l)\right) \times b_2(l)\right)\right] \right\} \times v^k & si\ (x_h) no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_h) no\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\ddot{a}^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_m} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1}\left(1 - {}_kp_x^{(inv)}\right) \times \left\{ {}_kp_{\bar{y}} \times \left[\sum_{i=0}^{n}\sum_{j=0}^{m}\left(p_k^{**(n)}(i) \times \hat{p}_k^{**(m)}(i) - p_k^{*(n)}(i) \times \hat{p}_k^{*(m)}(j)\right) \times b_1(i,j)\right] + \left[(1 - {}_kp_{\bar{y}}) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n}\left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l)\right) \times b_2(l)\right)\right] \right\} \times v^k & si\ (x_h) no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_h) es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(i,j) = \text{mín}(i \times 0.2 + j \times 0.3,1)$$
$$b_2(l) = \text{mín}(l + \times 0.3,1) \qquad Donde\ l = i + j \quad \forall \quad i,j$$

III.- Finiquito para hijos

$$PFH = \sum_{j=1}^{n} B(x_j) \times (1 + INC + INC_{bis})$$

Donde:

$$B(x_j) = \begin{cases} 0.6 \times \left(v^{16-x_j} \times {}_{16-x_j}p_{x_j}\right) \times \left(1 - {}_{16-x_j}p_x^{(inv)}\right) & si\ 0 \le x_j < 16 \\ 0.6 \times \left[\sum_{k=0}^{25-x_j} v^k \times {}_kp_{x_j} \times \quad q_{x_j+k}^{(d)}\right] \times \left(1 - {}_{25-x_j}p_x^{(inv)}\right) & si\ 16 \le x_j < 25 \\ 0 & si \quad x_j \ge 25 \end{cases}$$

IV.- Prima Neta del Seguro de Sobrevivencia

$$PNSS = CB_{ivs} \times FACBI \times (PBSS + PSIH + PFH)$$

V.- Monto Constitutivo del Seguro de Sobrevivencia

$$MCSS = PNSS \times (1 + \alpha)$$

NOTA TÉCNICA PARA LAS PENSIONES DERIVADAS DEL SEGURO DE RIESGOS DE TRABAJO

(INCLUYE INCREMENTO A LA PENSIÓN)

Riesgos de Trabajo

Índice

Sección 1

I.- Definiciones

II.- Criterios para el otorgamiento del Incremento a la Pensión

Introducción

Definiciones

Criterios de elegibilidad

Criterios Operativos

Generales

Específicos

Criterios Técnicos

Sección 2

Pagos Vencidos

Sección 3

I.- Seguro de Vida

a) Viudo(a) y huérfanos

b) Viudo(a) sin huérfanos

c) Huérfanos de padre y madre

d) Huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión

e) n huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

f) Viudo(a) y n huérfanos con padre o madre (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

g) Ascendientes

II.- Seguro de invalidez para huérfanos

a) Definiciones

b) Viudo(a) y huérfanos

c) Huérfanos de padre y madre

d) Huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión

e) n huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

f) Viudo(a) y n huérfanos con padre (madre) (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

III.- Finiquito para huérfanos

IV.- Prima neta del seguro de vida

V.- Monto constitutivo del seguro de vida

Sección 4

I.- Seguro de Incapacidad (Prima Neta)

a) Beneficio del incapacitado(a) con incapacidad mayor al 50%

b) Beneficio del incapacitado(a) con incapacidad mayor al 25% y menor o igual al 50%

II.- Monto constitutivo del seguro de Incapacidad

Sección 5

I.- Seguro de Sobrevivencia

a) Incapacitado(a) con hijos y cónyuge

b) Incapacitado(a) con cónyuge sin hijos

c) Incapacitado(a) con hijos huérfanos de padre o madre

d) Incapacitado(a) con hijos con padre (madre) sin derecho a pensión

e) Incapacitado(a) con ascendientes

f) Incapacitado (a) con cónyuge y n hijos con ambos padres (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

g) Incapacitado (a) con n hijos con padre o madre sin derecho a pensión (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

II.- Seguro de invalidez para hijos

a) Definiciones aplicables a los incisos b, c y d.

b) Incapacitado(a) con hijos y cónyuge

c) Incapacitado(a) con hijos huérfanos de padre o madre

d) Incapacitado(a) con hijos con padre (madre) sin derecho a pensión

e) Definiciones aplicables a los incisos f y g.

f) Incapacitado(a) con cónyuge y n hijos con ambos padres (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

g) Incapacitado(a) con n hijos con padre o madre sin derecho a pensión (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

III.- Finiquito para hijos

IV.- Prima neta del seguro de sobrevivencia

V.- Monto constitutivo del seguro de sobrevivencia

Sección 1

I.- Definiciones

i	Tasa de interés técnico.
v	$\frac{1}{1+I}$
$\ddot{a}_{\overline{1}\vert}^{(12)}$	$\frac{1-V}{1-(1+i)^{-1/12}}$
${}_kp_x$	Probabilidad de que un individuo de edad x alcance la edad $x+k$.
${}_kp_x^{(inc)}$	Probabilidad de que un individuo incapacitado de edad x, permanezca como tal hasta alcanzar la edad $x+k$.
${}_kp_x^{(inv)}$	Probabilidad de que un hijo inválido de edad x, permanezca como tal hasta alcanzar la edad $x+k$.
${}_kr_x$	Probabilidad de invalidarse entre las edades x y $x+k$.
ω	Ultima edad de la tabla de mortalidad.
x	Edad del incapacitado.
y	Edad del cónyuge.
$x_1, x_2, \ldots, x_n$	Edad de los hijos en orden ascendente.
n	Número de hijos en la composición familiar, en caso de tener estados de orfandad combinada, los huérfanos sencillos serán n y los huérfanos dobles serán m.
na	Número de ascendientes que dependen económicamente del asegurado o pensionado.
$z_1, z_2, \ldots z_{na}$	Edad de los ascendientes.
PMG	Pensión Mínima Garantizada a la fecha de cálculo.
SP_{iv}	Sueldo pensionable para el cálculo de la pensión mensual del inválido por invalidez y vida de acuerdo a la Ley del Seguro Social, según metodología de Factores de Actualización de los Montos Constitutivos.
SP_{st}	Sueldo pensionable para el cálculo de la pensión mensual del incapacitado por riesgos de trabajo de acuerdo a la Ley del Seguro Social, según metodología de Factores de Actualización de los Montos Constitutivos.
AA	Ayudas asistenciales.
AF	Asignaciones familiares.
PIP	Porcentaje de incapacidad parcial.
CB_{iv}	Cuantía básica para el cálculo de la pensión mensual del inválido de acuerdo a la Ley del Seguro Social. $$CB_{iv} = 0.35 \times SP_{iv}$$
CB_{rt}	Cuantía básica para el cálculo de la pensión mensual del incapacitado por riesgos de trabajo de acuerdo a la Ley del Seguro Social. Si $PIP = 100\%$ entonces, $$CB_{rt} = \text{máx}(0.7 \times SP_{rt}, CB_{iv} \times (1 + AF + AA), PMG)$$ Donde $$AF = \begin{cases} 0.15 & por\ cónyuge \\ 0.10 & por\ cada\ hijo \\ 0.10 & por\ cada\ ascendiente \end{cases}$$ Si $PIP < 100\%$ entonces, $$CB_{rt} = \text{máx}(0.7 \times SP_{rt}, PMG)$$

b_y Beneficio de la viuda (en porcentaje de la cuantía básica del incapacitado por riesgos de trabajo).

$$b_y = máx\left(0.4, \frac{0.9 \times PMG}{CB_{rt}}\right)$$

PV Monto por concepto de pagos vencidos a la fecha de cálculo.

$PNSV$ Prima neta del seguro de vida.

$PNSI$ Prima neta seguro de incapacidad.

$PNSS$ Prima neta seguro de sobrevivencia.

$PBSV$ Prima básica del seguro de vida.

$PBSS$ Prima básica del seguro de sobrevivencia.

$PSIH$ Prima básica del seguro de invalidez para hijos.

PFH Prima básica del finiquito para hijos.

$MCSV$ Monto Constitutivo del seguro de vida.

$MCSI$ Monto Constitutivo del seguro de incapacidad.

$MCSS$ Monto Constitutivo del seguro de sobrevivencia.

α Porcentaje para margen de seguridad.

$FACBI$ Factor de actualización de la cuantía básica por inflación, calculado según la metodología correspondiente.

INC = Incremento a la pensión de conformidad con el decreto por el que se reforman y adicionan los artículos Décimo Cuarto y Vigésimo Cuarto transitorios del Decreto que reforma y adiciona diversas disposiciones de la Ley Del Seguro Social

11%	a) Si todos los miembros del grupo familiar tienen derecho al incremento b) En todos los casos del seguro de sobrevivencia, excepto cuando el cónyuge del asegurado titular es masculino.
0%	En: a) El seguro de vida y b) El seguro de invalidez para huérfanos cuando: i) La viuda no tiene derecho al incremento ii) Es viudo. c) El seguro de incapacidad cuando el incapacitado aún no tiene el derecho al incremento. d) El seguro de sobrevivencia si el cónyuge es masculino e) El seguro de invalidez para hijos del seguro de sobrevivencia cuando el cónyuge es masculino.

INC_{bis} =

0%	a) Si todos los miembros del grupo familiar tienen derecho al incremento b) En el caso del seguro de invalidez si el incapacitado tiene derecho al incremento. c) En todos los casos del seguro de sobrevivencia, excepto cuando el cónyuge del asegurado titular es masculino.
11%	En: a) El seguro de vida y b) El seguro de invalidez para huérfanos cuando: i) La viuda no tiene derecho al incremento ii) Es viudo. c) El seguro de incapacidad cuando el incapacitado aún no tiene el derecho. d) El seguro de sobrevivencia cuando el cónyuge es masculino e) El seguro de invalidez para hijos del seguro de sobrevivencia cuando el cónyuge es masculino.

R_0^{vda} Importe mensual de la pensión de la viuda a la fecha del inicio del derecho.

δ Años que le hacen falta al incapacitado para llegar a edad 60

$$si\ x\ < 60\ entonces: \delta = 60 - x$$

$$si\ x\ \geq 60\ entonces: \delta = 0$$

${}_k p_{x_m}^{(h)}$ Probabilidad[1] de que un hijo o huérfano de edad x, mantenga su derecho como beneficiario hasta alcanzar la edad $x + k$.

$q_{x_j+k}^{(d)}$ Probabilidad de que un hijo de edad $x + k$ no continúe estudiando.

$\bar{y}$ Edad que se utiliza en el caso en el que el padre o la madre de un asignatario hijo o huérfano no tiene derecho a recibir pensión.

Si es cónyuge de sexo femenino sin derecho entonces

- El valor corresponde a la edad del asegurado menos 5 años.

$$\bar{y} = x - 5$$

Si es cónyuge de sexo masculino sin derecho entonces

- El valor corresponde a la edad de la asegurada más 5 años.

$$\bar{y} = x + 5$$

$SMMGVDF$ Salario Mínimo Mensual General Vigente en el Distrito Federal.

Decrementos Múltiples

Sean

$q_x^{(h)}$ la probabilidad de que un hijo o huérfano de edad x pierda su derecho entre la edad x y $x + 1$.

q_x^m Probabilidad de que un individuo de edad x muera entre las edades x y $x + 1$, considerando mejoras en la esperanza de vida (tabla de activos dinámica o "diagonal")

q_x^d Probabilidad de que un individuo de edad x deje de estudiar entre las edades x y $x + 1$.

$q_x^{(m)}$ Probabilidad ajustada de que un individuo de edad x muera entre las edades x y $x + 1$.

$q_x^{(d)}$ Probabilidad ajustada de que un individuo de edad x deje de estudiar entre las edades x y $x + 1$.

$$q_x^{(m)} = q_x^m \times \left(1 - \frac{q_x^d}{2}\right)$$

Y

$$q_x^{(d)} = q_x^d \times \left(1 - \frac{q_x^m}{2}\right)$$

$$q_x^{(h)} = q_x^{(m)} + q_x^{(d)}$$

[1] ***Decrementos Múltiples.*** *Para efectos de la transferencia de recursos, el derecho de los hijos estará en función de la probabilidad de que un hijo o huérfano mantenga su derecho como beneficiario. Considera la probabilidad conjunta de fallecimiento y la deserción escolar.*

II. Criterios para el otorgamiento del Incremento a la Pensión

Criterios para el otorgamiento del incremento que señala el "Decreto por el que se Reforman y Adicionan los Artículos Décimo Cuarto y Vigésimo Cuarto Transitorios del Decreto que Reforma y Adiciona diversas Disposiciones de la Ley del Seguro Social"

INTRODUCCIÓN

Los presentes criterios están basados en la interpretación del Instituto Mexicano del Seguro Social al artículo Décimo Cuarto Transitorio reformado conforme al Decreto por el que se reforman y adicionan los artículos Décimo Cuarto y Vigésimo Cuarto Transitorios del Decreto que reforma y adiciona diversas disposiciones de la Ley del Seguro Social, y serán aplicables a las pensiones otorgadas bajo el amparo de la Ley del Seguro Social vigente.

DEFINICIONES

IMSS: Instituto Mexicano del Seguro Social

Pensionado: Los asegurados que por resolución del IMSS tengan otorgada una pensión de Invalidez o Incapacidad Permanente Parcial, así como los beneficiarios de aquéllos cuando por resolución del mismo tengan otorgada una pensión de viudez, orfandad o ascendencia, todos ellos sin distinción de sexo.

Incremento: El beneficio a que tengan derecho los pensionados de acuerdo con lo dispuesto en el Decreto por el que se reforman y adicionan los artículos Décimo Cuarto y Vigésimo Cuarto Transitorios del Decreto que reforma y adiciona diversas disposiciones de la Ley del Seguro Social.

CRITERIOS DE ELEGIBILIDAD

a) Tendrán derecho al Incremento los pensionados por INCAPACIDAD PERMANENTE PARCIAL que cumplan todos y cada uno de los siguientes requisitos:

● Tener 60 años cumplidos

● Tener derecho a una pensión igual o menor a un salario mínimo general vigente en el Distrito

Federal

● Para los pensionados que cuenten con varias incapacidades permanentes parciales, la suma de las pensiones que reciban por cada una de esas incapacidades deberá ser igual o menor a un salario mínimo general vigente en el Distrito Federal, en cuyo caso el incremento se calculará sobre ese monto total

b) Tendrán derecho al Incremento los pensionados por ORFANDAD bajo los seguros de Invalidez y Vida o Riesgos de Trabajo que se encuentren recibiendo pago de pensión.

c) Tendrán derecho al Incremento todos los pensionados por ASCENDENCIA bajo los seguros de Invalidez y Vida o Riesgos de Trabajo.

d) Tendrán derecho al Incremento sólo las pensionadas por **VIUDEZ** bajo los seguros de Invalidez y Vida o Riesgos de Trabajo, que cumplan todos y cada uno de los siguientes requisitos:

- Tener derecho a una pensión igual o menor a 1.5 salarios mínimos vigentes en el Distrito Federal.

- También tendrán derecho a recibir el Incremento, todos los nuevos pensionados que cumplan con posterioridad con los presentes requisitos, en cuyo caso se deberá realizar el cálculo respectivo para la transferencia de recursos complementarios. En su defecto, las aseguradoras devolverán recursos respecto de los pensionados que pierdan el derecho por no cumplir los presentes requisitos.

CRITERIOS OPERATIVOS

Generales

1. Para todos los pensionados, el Incremento será equivalente al 11% del monto de la pensión básica respectiva a la fecha del inicio del derecho al pago de su pensión. Si los pensionados tienen derecho a un aguinaldo básico, también recibirán el Incremento sobre el mismo.

2. En ningún caso se podrá otorgar al mismo pensionado el Incremento por pensiones distintas. En el caso de los pensionados que tienen derecho a una pensión de Invalidez y a una de Incapacidad Permanente Parcial, sólo se otorgará el Incremento sobre la primera.

3. Cuando el pensionado perdiera el derecho al pago de la pensión básica también perderá el derecho al Incremento; en caso de que esta situación genere devolución de reservas al IMSS, también se deberán devolver las reservas correspondientes al Incremento.

4. En el cálculo de los finiquitos para huérfanos, así como para los que corresponden a las viudas por segundas nupcias, se deberá incluir el Incremento.

5. El Incremento se actualizará anualmente en el mes de febrero, conforme al aumento del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) del año calendario inmediato anterior.

6. Los pensionados con derecho al Incremento, se les otorgará el pago vencido a la fecha de inicio de derechos de la pensión.

7. Para efectos del Incremento se deberán aplicar las mismas disposiciones relativas a suspensiones y fallecimientos que se adopten para la pensión básica.

Específicos

Pensiones de Incapacidad Permanente Parcial

1. El Incremento se calculará sobre el importe de la pensión básica, incluyendo ayuda asistencial y asignaciones familiares en su caso

2. La renta correspondiente al Incremento será modificado en la misma proporción que el beneficio básico derivado de fluctuaciones en la composición familiar.

3. Si un hijo está suspendido no se toma en cuenta la asignación familiar correspondiente, para el cálculo del Incremento.

Pensiones de Viudez, Orfandad y Ascendencia

1. El monto del Incremento será modificado por cambios en la composición familiar, es decir aplicará la misma redistribución que a la pensión básica.

2. Para las pensiones de viudez que estuvieran recibiendo el Incremento, en caso de que por redistribución de la pensión básica, ésta superara el límite de 1.5 SMMGVDF, perderá el derecho al Incremento.

CRITERIOS TÉCNICOS

1. Para efecto de cálculo de la prima única de los casos elegibles a recibir el Incremento, se considerará como fecha de resolución, la de la pensión original.

2. La prima única por transferir a las aseguradoras, equivale al valor presente de las obligaciones futuras que éstas contraerán con los pensionados, calculada de acuerdo con la presente “Nota Técnica”.

Para los recursos correspondientes al pago del incremento con fecha de pago posterior a la resolución y considerados desde el monto constitutivo original, el Instituto Mexicano del Seguro Social transferirá, en su caso, los complementos necesarios para que la compañía de pensiones haga frente a sus obligaciones por este concepto.

Sección 2

Pagos vencidos

Los pagos vencidos no prescritos están considerados como un pago único (PV) dentro de la fórmula de cálculo de la prima.

Para aquellos casos que tengan derecho al Incremento a la Pensión se calculará la parte correspondiente a los pagos vencidos del Incremento a la Pensión

Donde PV se define en la metodología respectiva.

Sección 3

I. Seguro de Vida

a) Viudo(a) y huérfanos

Se define:

$p_k^{*(n)}(j)$	Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k
$b_1(j)$	Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes considerando que el(la) viudo(a) sobrevive.
$b_2(j)$	Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes considerando que el(la) viudo(a) ha muerto.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^{u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^{u} = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$b_{\ inc\,1}(j) = 0$	$b_{\ 1}(j) = \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + (j \times 0.2), \frac{25}{24}\right)$
$b_{\ inc\,2}(j) = 0$	$b_{\ 2}(j) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(j \times 0.3, 1)$

Si se trata del caso de viuda(o) sin derecho al incremento y n huérfanos sencillos con derecho al incremento

$$b_{\ inc\,1}(j) = \begin{cases} 0.2(j) \times INC_{bis} & si\ \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + (j \times 0.2), \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \times b_y + (j \times 0.2) \\ \frac{0.2(j) \times INC_{bis}}{b_y + (j \times 0.2)} & si\ \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + (j \times 0.2), \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \end{cases}$$

$$b_{\ inc\,1}(j) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(j \times 0.3, 1) \times INC_{bis}$$

$b_{\ 1}(j) = \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + (j \times 0.2), \frac{25}{24}\right)$	$b_{\ 2}(j) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(j \times 0.3, 1)$

$$A_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(rt)} = \ddot{a}_{1|}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left\{ \begin{array}{l} {}_kp_y \times \left[\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times \left(b_{\ 1}(j) + b_{\ inc\,1}(j)\right)\right] + \\ \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left[\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times \left(b_{\ 2}(j) + b_{\ inc\,2}(j)\right)\right] \end{array} \right\} v^k \times (1 + INC)$$

$$PBSV = A_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(rt)}$$

b) Viudo(a) sin huérfanos

$$A_y^{(rt)} = \left[b_y \times 12.5 \times \left(\ddot{a}_y - \frac{11}{24}\right)\right] \times (1 + INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_y = \sum_{k=0}^{\omega - y} {}_kp_y \times v^k$$

$$PBSV = A_y^{(rt)}$$

c) Huérfanos de padre y madre

$$A^{(rt)}_{x_1,x_2,\ldots,x_n} = \left\{ \frac{25}{24} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left(\sum_{j=0}^{n} p^{*(n)}_k(j) \times b_1(j) \right) \times v^k \right\} \times (1 + INC)$$

Dónde:

$p^{*(n)}_k(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes.

$$p^{*(n)}_k(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p^{*(n-1)}_k(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p^{*(0)}_k(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_m} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(j) = \text{mín}(j \times 0.3, 1)$$

$$PBSV = A^{(rt)}_{x_1,x_2,\ldots,x_n}$$

d) Huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión

$$A^{(rt)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} = \left\{ \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left[{}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{n} p^{*(n)}_k(j) \times b_1(j) \right) + (1 - {}_kp_y) \times \left(\sum_{j=0}^{n} p^{*(n)}_k(j) \times b_2(j) \right) \right] \times v^k \right\} \times (1 + INC)$$

Dónde:

$\hat{p}^{*(n)}_k(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes considerando que el padre o madre sin derecho a pensión sobrevive.

$b_2(j)$ Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes considerando que el padre o madre sin derecho a pensión ha muerto.

$$p^{*(n)}_k(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p^{(n-1)}_k(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p^{*(0)}_k(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_m} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_{\ 1}(j) = \text{mín}(j\ \times\ 0.2, 1)$$

$$b_{\ 2}(j) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(j\ \times\ 0.3, 1)$$

$$PBSV = A^{(iv)}_{\bar{y}, x_1, x_2, \ldots, x_n}$$

e) n huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

$$A^{(rt)}_{\bar{y}, x_1, \ldots, x_n, x_{n+1}, \ldots, x_{n+m}} = \left[\ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left[{}_kp_{\bar{y}} \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} p^{*(m)}_k(j) \times \hat{p}^{*n}_k(i) \times b_1(i,j) \right) + \left(1 - {}_kp_{\bar{y}}\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} p^{*(m+n)}_k(l) \times b_2(l) \right) \right] \times v^k \right] \times (1 + INC)$$

Dónde:

$\hat{p}^{*n}_k(i)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios i huérfanos sencillos de n originales en el año k.

$p^{*(m)}_k(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j huérfanos dobles de m originales en el año k.

$b_1(i,j)$ Es el beneficio a pagar a los i huérfanos sencillos y a los j huérfanos dobles considerando que el(la) padre(madre) sin derecho a pensión sobrevive.

$b_2(l)$ Es el beneficio a pagar a los derechohabientes considerando que el(la) padre(madre) sin derecho a pensión ha muerto.

$$\hat{p}^{*(n)}_k(i) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{i} \hat{p}^{*(n-1)}_k(t) \times \hat{p}_{k,n}(i-t) & n \geq i \\ 0 & n < i \end{cases}$$

$$p^{*(m)}_k(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p^{*(m-1)}_k(t) \times p_{k,m}(j-t) & m \geq j \\ 0 & m < j \end{cases}$$

$$\hat{p}^{*(0)}_k(0) = 1$$

$$p^{*(0)}_k(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, m \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^u_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$ {}_k p^{u}_{x_r} = \begin{cases} {}_k p^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k p^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases} $$

$$ b_{\,1}(i,j) = \text{mín}\left(i\ \times\ 0.2 + \frac{25}{24} \times (j \times 0.3), \frac{25}{24}\right) $$

$$ b_{\,2}(l) = \frac{25}{24} \times \text{mín}((l)\ \times\ 0.3, 1) \qquad Donde\ l = i + j\ \ \forall i, j $$

$$ PBSV = A^{(rt)}_{\bar{y}, x_1, \ldots, x_n, x_{n+1}, \ldots, x_{n+m}} $$

f) Viudo(a) y n huérfanos con padre o madre (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

Dónde:

$\hat{p}^{*(n)}_k(i)$	Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios i huérfanos sencillos de n originales en el año k.
$p^{*(m)}_k(j)$	Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j huérfanos dobles de m originales en el año k.
$b_{\,1}(i,j)$	Es el beneficio a pagar a los i huérfanos sencillos y a los j huérfanos dobles considerando que el(la) viudo(a) sobrevive.
$b_{\,2}(l)$	Es el beneficio a pagar a los derechohabientes considerando que el(la) viudo(a) ha muerto.

$$ \hat{p}^{*(n)}_k(i) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{i} \hat{p}^{*(n-1)}_k(t) \times \hat{p}_{k,n}(i-t) & n \geq i \\ 0 & n < i \end{cases} $$

$$ p^{*(m)}_k(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p^{*(m-1)}_k(t) \times p_{k,m}(j-t) & m \geq j \\ 0 & m < j \end{cases} $$

$$ \hat{p}^{*(0)}_k(0) = 1 $$

$$ p^{*(0)}_k(0) = 1 $$

$$ \hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k \hat{p}^{u}_{x_r} & s = 0 \\ {}_k \hat{p}^{u}_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases} $$

$$ p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k p^{u}_{x_r} & s = 0 \\ {}_k p^{u}_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, m \end{cases} $$

$$ {}_k \hat{p}^{u}_{x_r} = \begin{cases} {}_k \hat{p}^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k \hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases} $$

$$ {}_k p^{u}_{x_r} = \begin{cases} {}_k p^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k p^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases} $$

$b_{\,inc\,1}(i,j) = 0$	$b_{\,1}(i,j) = \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times \left(b_y + j\ \times 0.3\right) + i\ \times 0.2\,, \frac{25}{24}\right)$
$b_{\,inc\,2}(l) = 0$	$b_{\,2}(l) = \frac{25}{24} \times \text{mín}((l)\ \times 0.3, 1)$

$Dónde\ l = i + j\ \ \forall i, j$

Si se trata del caso de un(a) viuda(o) sin derecho al incremento y $n+m$ huérfanos sencillos con derecho al incremento

$$b_{inc\,1}(i,j) = \begin{cases} (0.2\times i + 0.3\times\frac{25}{24}\times j)\times INC_{bis} & si\ \min\left(\frac{25}{24}\times(b_y + j\ \times 0.3) + (i\times 0.2)\ ,\frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24}\times(b_y + j\ \times 0.3) + (i\ \times 0.2) \\ \frac{(0.2\times i + 0.3\times\frac{25}{24}\times j)\times INC_{bis}}{(b_y + j\ \times 0.3) + (i\ \times 0.2)} & si\ \min\left(\frac{25}{24}\times(b_y + j\ \times 0.3) + (i\times 0.2)\ ,\frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \end{cases}$$

$$b_{inc\,2}(l) = \frac{25}{24}\times \min(l\ \times\ 0.3, 1)\times INC_{bis} \quad Donde\ l = i + j\ \ \forall i,j$$

$b_{\,1}(i,j) = \min\left(\frac{25}{24}\times\left(b_y + j\ \times 0.3\right) + i\ \times 0.2\ ,\frac{25}{24}\right)$	$b_{\,2}(l) = \frac{25}{24}\times \min\left((l)\ \times 0.3)\ ,1\right)$

$$A^{(rt)}_{y,x_1,\ldots,x_n,x_{n+1},\ldots,x_{n+m}} = \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1|}}\times\sum_{k=0}^{\omega-x_1}\left\{\begin{array}{l} {}_kp_y\times\left(\sum_{j=0}^{m}\sum_{i=0}^{n} p^{*(m)}_k(j)\times\hat{p}^{*n}_k(i)\times\left(b_1(i,j) + b_{inc}(i,j)\right)\right) + \\ \left(1 - {}_kp_y\right)\times\left(\sum_{l=0}^{m+n} p^{*(m+n)}_k(l)\times(b_2(l) + b_{inc\,2}(l))\right) \end{array}\right\}\times v^k \times(1+INC)$$

$$PBSV = A^{(rt)}_{y,x_1,\ldots,x_n,x_{n+1},\ldots,x_{n+m}}$$

g) Ascendientes

$$A^{(rt)}_{z_j} = \left[0.2\times 12.5\times\left(\ddot{a}_{z_j}\ -\frac{11}{24}\right)\right]\times(1+INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{z_j} = \sum_{k=0}^{\omega-z_j} {}_kp_{z_j}\times v^k$$

$$PBSV = \sum_{j=1}^{na} A^{(rt)}_{z_j}$$

II.- Seguro de invalidez para huérfanos

a) Seguro de invalidez para huérfanos - definiciones

Se define para este seguro:

$$p^{**(n)}_k(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p^{**(n-1)}_k(t)\times p^{*}_{k,n}(h-t) & n\geq h \\ 0 & n<h \end{cases}$$

$$p^{**(0)}_k(0) = 1$$

$$p^{*}_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^{*u}_{x_m} & s=0 \\ {}_kp^{*u}_{x_m} & s=1 \\ 0 & s=2,3,4\ldots,n \end{cases}$$

$${}_kp^{*u}_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ es\ inválido\ o\ m=j \end{cases}$$

$$p^{*(n)}_k(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p^{*(n-1)}_k(t)\times p_{k,n}(h-t) & n\geq h \\ 0 & n<h \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^u & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^u = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

b) Viudo(a) y huérfanos

$$PSIH = \ddot{a}_{\overline{1|}}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} \times (1 + INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left\{ \sum_{h=0}^{n} \left[\left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times \begin{bmatrix} {}_kp_y \times (b_1(h) + b_{inc\,1}(h)) \\ +(1 - {}_kp_y) \times (b_2(h) + b_{inc\,2}(h)) \end{bmatrix} \right] \right\} \times v^k\ Si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 \qquad si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$b_{\ inc\,1}(h) = 0$	$b_{\ 1}(h) = \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + (h\ \times 0.2)\ , \frac{25}{24}\right)$
$b_{\ inc\,2}(h) = 0$	$b_{\ 2}(h) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(h\ \times 0.3\ , 1)$

Si se trata el caso de un(a) viudo(a) sin derecho al incremento y n huérfanos sencillos con derecho al incremento:

$$b_{\ inc\,1}(h) = \begin{cases} 0.2 \times h \times INC_{bis} & si\ \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + (h \times 0.2)\ , \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \times b_y + (h\ \times 0.2) \\ \frac{0.2 \times h}{b_y + 0.2 \times h} \times INC_{bis} & si\ \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + (h \times 0.2)\ , \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \end{cases}$$

$$b_{\ inc\,2}(h) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(h\ \times 0.3\ , 1) \times INC_{bis}$$

$b_{\ 1}(h) = \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + (h\ \times 0.2)\ , \frac{25}{24}\right)$	$b_{\ 2}(h) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(h\ \times 0.3\ , 1)$

c) Huérfanos de padre y madre

$$PSIH = \frac{25}{24} \times \ddot{a}_{\overline{1|}}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}_{x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} \times (1 + INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times b_1(h) \right) \times v^k\ si\ (x_m)\ inválido \\ 0 \qquad si\ (x_m)\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = \text{mín}(h\ \times 0.3, 1)$$

d) Huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión

$$PSIH = \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} \times (1+INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(\sum_{h=0}^{n} \begin{matrix} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h)\right) \times \\ \left({}_kp_y \times b_1(h) + (1 - {}_kp_y) \times b_2(h) \right) \end{matrix} \right) \times v^k & si\ (x_m)\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = \text{mín}(h \times 0.2, 1)$$

$$b_2(h) = \frac{25}{24}\text{mín}(h \times 0.3, 1)$$

e) n huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

Se define para este seguro:

$$\hat{p}_k^{**(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{**(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}^{*}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{**(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{**(g-1)}(t) \times p_{k,g}^{*}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4\ldots,f \end{cases}$$

$$p_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4\ldots,g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido\ \text{ó}\ r = h \end{cases}$$

$${}_kp_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_kp_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{*(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$p_k^{*(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{*(g-1)}(t) \times p_{k,g}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \dots, f \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \dots, g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^u_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_r} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$PSIH = a^{(12)}_{\overline{1|}} \times \left[\sum_{h=1}^{n} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times a^{(*h)}_{\bar{y},x_1\ ,\dots,xn} + \sum_{h=1}^{m} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times a^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\dots,x_n} \right] \times (1 + INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\dots,x_n} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} \left({}_kp_{\bar{y}} \times \left(\sum_{j=0}^{m}\sum_{i=0}^{n} \left(p_k^{**(m)}(j) \times \hat{p}_k^{**(n)}(i) - p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i) \right) \times b_1\ (i,j) \right) + \left(1 - {}_kp_{\bar{y}}\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l) \right) \times b_2\ (l) \right) \right) \times v^k & Si(x_h)\ no\ es\ inválido \\ 0 & Si(x_h)\ no\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\ddot{a}^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\dots,x_m} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} \left({}_kp_{\bar{y}} \times \left(\sum_{i=0}^{n}\sum_{j=0}^{m} \left(p_k^{**(n)}(i) \times \hat{p}_k^{**(m)}(j) - p_k^{*(n)}(i) \times \hat{p}_k^{*(m)}(j) \right) \times b_1\ (i,j) \right) + \left(1 - {}_kp_{\bar{y}}\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l) \right) \times b_2\ (l) \right) \right) \times v^k & Si(x_h)\ no\ es\ inválido \\ 0 & Si(x_h)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(i,j) = \text{mín}\left(i\ \times 0.2 + \frac{25}{24} \times (j \times 0.3), \frac{25}{24} \right)$$

$$b_2(l) = \frac{25}{24}\text{mín}(l\ \times 0.3, 1)\ Donde\ l = i + j\quad \forall i,j$$

f) Viudo(a) y n huérfanos con padre (madre) (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

Se define para este seguro:

$$\hat{p}_k^{**(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{**(f-1)}(t) \times \hat{p}^*_{k,f}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{**(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{**(g-1)}(t) \times p^*_{k,g}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}^{*}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^{*u}_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^{*u}_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \dots, f \end{cases}$$

$$p^{*}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^{*u}_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^{*u}_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \dots, g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^{*u}_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido\ \acute{o}\ r = h \end{cases}$$

$${}_kp^{*u}_{x_r} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\hat{p}^{*(f)}_{k}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}^{*(f-1)}_{k}(t) \times \hat{p}_{k,f}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$p^{*(g)}_{k}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p^{*(g-1)}_{k}(t) \times p_{k,g}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}^{*(0)}_{k}(0) = 1$$

$$p^{*(0)}_{k}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^{u}_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^{u}_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \dots, f \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^{u}_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^{u}_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \dots, g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^{u}_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp^{u}_{x_r} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$PSIH = \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1|}} \times \left[\sum_{h=1}^{n} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}^{(*h)}_{y,x_1,\dots,x_n} + \sum_{h=1}^{m} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}^{(*h)}_{y,x_1,x_2,\dots,x_m} \right] \times (1 + INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}^{(*h)}_{y,x_1,x_2,\dots,x_n} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega - x_1} \left({}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} \left(p^{**(m)}_{k}(j) \times \hat{p}^{*(n)}_{k}(i) - p^{*(m)}_{k}(j) \times \hat{p}^{*(n)}_{k}(i) \right) \times \left(b_1\ (i,j) + b_{inc\,1}(i,j) \right) \right) + \right. \\ \left. \left(1 - {}_kp_y \right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p^{**(m+n)}_{k}(l) - p^{*(m+n)}_{k}(l) \right) \times \left(b_2\ (l) + b_{inc\,2}(l) \right) \right) \right) \times v^k\ Si(x_h)\ no\ es\ inválido \\ 0 \qquad Si(x_h)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\ddot{a}^{(*h)}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_m} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} \left({}_kp_y \times \left(\sum_{i=0}^{n}\sum_{j=0}^{m} \left(p_k^{*(n)}(i) \times \hat{p}_k^{**(m)}(j) - p_k^{*(n)}(i) \times \hat{p}_k^{*(m)}(j) \right) \times \left(b_1\ (i,j) + b_{inc\,1}(i,j) \right) \right) + \right. \\ \left. \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l) \right) \times \left(b_2\ (l) + b_{inc2}(l) \right) \right) \right) & \times v^k\ Si(x_h)\ no\ es\ inválido \\ 0 & Si(x_h)\ es\ inválido \end{cases}$$

$b_{\ inc\,1}(i,j) = 0$	$b_{\ 1}(i,j) = \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times \left(b_y + j\ \times 0.3\right) + i\ \times 0.2\ , \frac{25}{24}\right)$
$b_{\ inc\,2}(l) = 0$	$b_{\ 2}(l) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(l\ \times 0.3, 1)$

$Donde\ l = i + j\ \ \forall i,j$

Si se trata del caso de un(a) viudo(a) sin derecho al incremento y $n + m$ huérfanos con derecho al incremento:

$$b_{\ inc\,1}(i,j) = \begin{cases} (0.2 \times i + 0.3 \times \frac{25}{24} \times j) \times INC_{bis} & si\ \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times (b_y + j\ \times 0.3) + (i \times 0.2)\ , \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \times (b_y + j\ \times 0.3) + (i\ \times 0.2) \\ \frac{(0.2 \times i + 0.3 \times \frac{25}{24} \times j) \times INC_{bis}}{(b_y + j\ \times 0.3) \times \frac{25}{24} + (i\ \times 0.2)} & si\ \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times (b_y + j\ \times 0.3) + (i \times 0.2)\ , \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \end{cases}$$

$$b_{\ inc\,2}(l) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(l\ \times\ 0.3, 1) \times INC_{bis} \quad Donde\ l = i + j\ \ \forall i,j$$

$b_{\ 1}(i,j) = \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times \left(b_y + j\ \times 0.3\right) + i\ \times 0.2\ , \frac{25}{24}\right)$	$b_{\ 2}(l) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(l\ \times 0.3, 1)$

III.- Finiquito para huérfanos

$$PFH = \sum_{j=1}^{n} B(x_j) \times (1 + INC + INC_{bis})$$

Dónde:

$$B(x_j) = \begin{cases} 0.6 \times \left(v^{16-x_j} \times {}_{16-x_j}p_{x_j} \right) & si\ 0 \le x_j < 16 \\ 0.6 \times \left[\sum_{k=0}^{25-x_j} v^k \times {}_kp_{x_j} \times\ q_{x_j+k}^{(d)} \right] & si\ 16 \le x_j < 25 \\ 0 & si\ \ x_j \ge 25 \end{cases}$$

IV.- Prima Neta del Seguro de Vida

$$PNSV = CB_{rt} \times FACBI \times (PBSV + PSIH + PFH)$$

V.- Monto Constitutivo del Seguro de Vida

$$MCSV = PNSV \times (1 + \alpha) + PV$$

Sección 4

I. Seguro de Incapacidad

a) Beneficio del incapacitado(a) con incapacidad mayor al 50%

Sean:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} {}_kp_x^{(inc)} \times v^k$$

$$\ddot{a}_x^{inc} = \sum_{k=\delta}^{\omega-60+\delta} {}_kp_x^{(inc)} \times v^k$$

$$A_x^{(rt)} = 12.5 \times \left(\ddot{a}_x - \frac{11}{24}\right)$$

$$A_x^{(rt)inc} = 12.5 \times \left(\ddot{a}_x^{inc} - \frac{11}{24}\right)$$

$$PNSI = (PIP \times CB_{rt} \times FACBI) \times \left\{\left[A_x^{(rt)} \times (1 + INC)\right] + \left[A_x^{(rt)inc} \times INC_{bis}\right]\right\}$$

b) Beneficio el incapacitado(a) con incapacidad mayor al 25% y menor o igual al 50%

Sean:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} {}_kp_x^{(inc)} \times v^k$$

$$\ddot{a}_x^{inc} = \sum_{k=\delta}^{\omega-60+\delta} {}_kp_x^{(inc)} \times v^k$$

$$A_x^{(rt)} = 12 \times \left(\ddot{a}_x - \frac{11}{24}\right)$$

$$A_x^{(rt)inc} = 12 \times \left(\ddot{a}_x^{(inc)} - \frac{11}{24}\right)$$

$$PNSI = (PIP \times CB_{rt} \times FACBI) \times \left\{\left[A_x^{(rt)} \times (1 + INC)\right] + \left[A_x^{(rt)inc} \times INC_{bis}\right]\right\}$$

II. Monto Constitutivo del Seguro de Incapacidad

$$MCSI = PNSI \times (1 + \alpha) + PV$$

Sección 5

I.- Seguro de Sobrevivencia

a) Incapacitado(a) con hijos y cónyuge

Sean:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes considerando que el cónyuge sobrevive.

$b_2(j)$ Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes considerando que el cónyuge ha muerto.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^u & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^u = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

$$R_0^{vda} = CB_{rt} \times B$$

Dónde:

Parentesco	Porcentaje según:	
	Ley D	Distribución B
Viuda	90%	$(D/S)\%$
n^* huérfanos sencillos	$n^* \times 20\%$	$(D/S)\%$
m^* huérfanos dobles	$m^* \times 30\%$	$(D/S)\%$
Total	S=Suma	100%

Si $R_0^{vda} \leq PMG$ y el cónyuge es femenino:

$$b_1(j) = mín\left(\frac{25}{24} \times b_y + (j \times 0.2), \frac{25}{24}\right)$$

$$b_2(j) = \frac{25}{24} \times mín(j \times 0.3,1)$$

$$b_{inc\,1}(j) = 0$$

$$b_{inc\,2}(j) = 0$$

- En los demás casos:

$$b_{inc\,1}(j) = \begin{cases} 0.2 \times j \times INC_{bis} & si\ mín\left(\frac{25}{24} \times b_y + (j \times 0.2), \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \times b_y + (j \times 0.2) \\ \dfrac{0.2 \times j \times INC_{bis}}{\frac{25}{24} \times b_y + 0.2 \times j} & si\ \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + (j \times 0.2), \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \end{cases}$$

$$b_{inc\,2}(j) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(j \times 0.3, 1) \times INC_{bis}$$

$b_1(j) = \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + (j \times 0.2), \frac{25}{24}\right)$	$b_2(j) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(j \times 0.3, 1)$

$$A_{x,y,x_1,\dots,x_n}^{(rt)} = \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left(1 - {}_kp_x^{(inc)}\right) \times \left\{ \begin{array}{l} {}_kp_y \times \left[\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times \left(b_1(j) + b_{inc\,1}(j)\right)\right] + \\ \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left[\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times \left(b_2(j) + b_{inc\,2}(j)\right)\right] \end{array} \right\} \times v^k$$

$$\times\ (1 + INC)$$

$$PBSS = A_{x,y,x_1,\dots,x_n}^{(rt)}$$

b) Incapacitado(a) con cónyuge sin hijos

Sea:

$R_0^{vda} = CB_{rt} \times b_y$

- Si el cónyuge es femenino y $R_0^{vda} \leq PMG$

$$A_{x,y}^{(rt)} = \left[b_y \times 12.5 \times \sum_{k=0}^{\omega-y} \left(1 - {}_kp_x^{(inc)}\right) \times {}_kp_y \times v^k \right] \times (1 + INC)$$

- En los demás casos:

$$A_{x,y}^{(rt)} = b_y \times 12.5 \times \sum_{k=0}^{\omega-y} \left(1 - {}_kp_x^{(inc)}\right) \times {}_kp_y \times v^k$$

$$PBSS = A_{x,y}^{(rt)}$$

c) Incapacitado(a) con hijos huérfanos de padre o madre

$$A_{x,x_1,\ldots,x_n}^{(rt)} = \left\{ \frac{25}{24} \times \ddot{a}_{\overline{1|}}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega-x_1} \left(1 - {}_kp_x^{(inc)}\right) \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) \times v^k \right\} \times (1 + INC)$$

Dónde:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$p_k^{*(0)}(0) = 1$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^{u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^{u} = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

$b_1(j) = mín(j \times 0.3, 1)$

$BSS = A_{x,x_1,\ldots,x_n}^{(rt)}$

d) Incapacitado(a) con hijos con padre (madre) sin derecho a pensión

$$A_{x,\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(rt)} = \left\{ \ddot{a}_{\overline{1|}}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega-x_1} \left(1 - {}_kp_x^{(inc)}\right) \times \left[\begin{array}{l} {}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) + \\ \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_2(j) \right) \end{array} \right] \times v^k \right\} \times (1 + INC)$$

Dónde:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes considerando que el padre o la madre sin derecho a pensión sobrevive.

$b_2(j)$ Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes considerando que el padre o la madre sin derecho a pensión ha muerto.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^u & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^u = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(j) = mín(j \times 0.2\ , 1)$$

$$b_2(j) = \frac{25}{24} \times mín(j \times 0.3\ , 1)$$

$$PBSS = A_{x,\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(rt)}$$

e) Incapacitado con ascendientes

$$A_{\bar{x},z_j}^{(rt)} = \left[0.2 \times 12.5 \times \sum_{k=0}^{\omega - z_j} \left(1 - {}_kp_x^{(inc)}\right) \times {}_kp_{z_j} \times v^k\right] \times (1 + INC)$$

$$PBSS = \sum_{j=1}^{na} A_{x,z_j}^{(rt)}$$

f) Incapacitado(a) con cónyuge y n hijos con ambos padres (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

Sean:

$\hat{p}_k^{*(n)}(i)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios i hijos con orfandad nula de n originales en el año k.

$\hat{p}_k^{*(m)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j huérfanos sencillos de m originales en el año k.

$b_1(i,j)$ Es el beneficio a pagar a los i hijos con orfandad nula y a los j huérfanos sencillos considerando que el (la) esposo(a) sobrevive.

$b_2(l)$ Es el beneficio a pagar a los derechohabientes considerando que el (la) esposo(a) ha muerto.

$$\hat{p}_k^{*(n)}(i) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{i} \hat{p}_k^{*(n-1)}(t) \times \hat{p}_{k,n}(i-t) & n \geq i \\ 0 & n < i \end{cases}$$

$$p_k^{*(m)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(m-1)}(t) \times p_{k,m}(j-t) & m \geq j \\ 0 & m < j \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,n \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,m \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^u_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_r} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

$$R_0^{vda} = CB_{rt} \times B$$

Dónde:

Parentesco	Porcentaje según:	
	Ley D	Distribución B
Viuda	90%	$(D/S)\%$
n^* huérfanos sencillos	$n^* \times 20\%$	$(D/S)\%$
m^* huérfanos dobles	$m^* \times 30\%$	$(D/S)\%$
Total	S=Suma	100%

Si $R_0^{vda} \leq PMG$ y el cónyuge es femenino:

$$b_1(i,j) = mín\left(\frac{25}{24} \times b_y + i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3, \frac{25}{24}\right)$$

$$b_2(j) = \frac{25}{24} \times \text{mín}((l) \times 0.3,1) \qquad \text{Donde } l = i + j \qquad \forall\, i,j$$

$$b_{inc\,1}(i,j) = 0 \quad y \quad b_{inc\,2}(l) = 0$$

- En los demás casos:

$$b_{inc\,1}(i,j) = \begin{cases} \left(i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3\right) \times INC_{bis} & si\ \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3, \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \times b_y + i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3 \\ \frac{\left(i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3\right) \times INC_{bis}}{\frac{25}{24} \times b_y + i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3} & si\ mín\left(\frac{25}{24} \times b_y + i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3, \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \end{cases}$$

$$b_{inc\,2}(l) = \frac{25}{24} \times mín\big((l) \times 0.3, 1\big) \times INC_{bis} \qquad Donde\ l = i + j \qquad \forall\, i,j$$

$b_1(i,j) = mín\left(\frac{25}{24} \times b_y + i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3, \frac{25}{24}\right)$	$b_2(l) = \frac{25}{24} \times mín\big((l) \times 0.3,1\big)$

$$A^{(rt)}_{y,x_1,\dots,x_n,x_{n+1},\dots,x_{n+m}} = \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1|}} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left(1 - {}_kp^{(inc)}_x\right) \times \left[\begin{array}{c} {}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i) \times (b_1(i,j) + b_{inc1}(i,j)) \right) + \\ (1 - {}_kp_y) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} p_k^{*(m+n)}(l) \times \left(b_2(l) + b_{inc2}(l)\right) \right) \end{array} \right] \times v^k \times (1 + INC)$$

$$PBSS = A^{(rt)}_{y,x_1,\dots,x_n,x_{n+1},\dots,x_{n+m}}$$

g) Incapacitado(a) con n hijos con padre o madre sin derecho a pensión (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

Sean:

$\hat{p}_k^{*(n)}(i)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios i hijos con orfandad nula de n originales en el año k.

$p_k^{*(m)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j huérfanos sencillos de m originales en el año k.

$b_1(i,j)$ Es el beneficio a pagar a los i hijos con orfandad nula y a los j huérfanos sencillos considerando que el (la) padre (madre) sin derecho a pensión sobrevive.

$b_2(l)$ Es el beneficio a pagar a los derechohabientes considerando que el (la) padre (madre) sin derecho a pensión ha muerto.

$$\hat{p}_k^{*(n)}(i) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{i} \hat{p}_k^{*(n-1)}(t) \times \hat{p}_{k,n}(i-t) & n \geq i \\ 0 & n < i \end{cases}$$

$$p_k^{*(m)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(m-1)}(t) \times p_{k,m}(j-t) & m \geq j \\ 0 & m < j \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,n \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,m \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^u_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_r} = \begin{cases} {}_kp_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(i,j) = mín\left(i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3, 1\right)$$

$$b_2(l) = \frac{25}{24} \times \text{mín}\big((l) \times 0.3,1\big) \qquad \text{Donde } l = i + j \qquad \forall\, i,j$$

$$A^{(rt)}_{\bar{y},x_1,\dots,x_n,x_{n+1},\dots,x_{n+m}} = \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left(1 - {}_kp_x^{(inc)}\right) \times \left[\begin{array}{c} {}_kp_{\bar{y}} \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i) \times b_1(i,j) \right) + \\ \left(1 - {}_kp_{\bar{y}}\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} p_k^{*(m+n)}(l) \times b_2(l) \right) \end{array} \right] \times v^k \times (1 + INC)$$

$$PBSS = A^{(rt)}_{\bar{y},x_1,\dots,x_n,x_{n+1},\dots,x_{n+m}}$$

II. Seguro de Invalidez para hijos

a) Seguro de invalidez para hijos aplicables a los incisos b, c y d anteriores.

Definiciones

Se define para este seguro:

$$p_k^{**(n)}(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p_k^{**(n-1)}(t) \times p_{k,n}^{*}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k p_{x_m}^{*u} & s = 0 \\ {}_k p_{x_m}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,n \end{cases}$$

$${}_k p_{x_m}^{*u} = \begin{cases} {}_k p_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_k p_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ \ es\ inválido\ o\ m = j \end{cases}$$

$$p_k^{*(n)}(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k p_{x_m}^{u} & s = 0 \\ {}_k p_{x_m}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,n \end{cases}$$

$${}_k p_{x_m}^{u} = \begin{cases} {}_k p_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_k p_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

b) Incapacitado(a) con hijos y cónyuge

$$PSIH = \ddot{a}_{\overline{1|}}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)}$$

$$R_0^{vda} = CB_{rt} \times B$$

Donde:

Parentesco	Porcentaje según:	
	Ley D	Distribución B
Viuda	90%	$(D/S)\%$
n^* huérfanos sencillos	$n^* \times 20\%$	$(D/S)\%$
m^* huérfanos dobles	$m^* \times 30\%$	$(D/S)\%$
Total	S=Suma	100%

Si el cónyuge es femenino y $R_0^{vda} \leq PMG$

$$b_1(h) = mín\left(\frac{25}{24} \times b_y + (h \times 0.2), \frac{25}{24}\right)$$

$$b_2(h) = \frac{25}{24} \times \text{mín}(h \times 0.3,1)$$

$b_{inc\,1}(h) = 0$

$b_{inc\,2}(h) = 0$

- En los demás casos:

$$b_{inc\,1}(h) = \begin{cases} 0.2 \times h \times INC_{bis} & si\ \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + (h \times 0.2), \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \times b_y + (h \times 0.2) \\ \frac{0.2 \times h \times INC_{bis}}{\frac{25}{24} \times b_y + 0.2 \times h} & si\ mín\left(\frac{25}{24} \times b_y + (h \times 0.2), \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \end{cases}$$

$$b_{inc\,2}(h) = \frac{25}{24} \times mín(h \times 0.3, 1) \times INC_{bis}$$

$b_1(h) = mín\left(\frac{25}{24} \times b_y + (h \times 0.2), \frac{25}{24}\right)$	$b_2(h) = \frac{25}{24} \times mín(h \times 0.3{,}1)$

Si (x_m) no es inválido se define $\ddot{a}^{(*j)}_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n}$ como:

$$\sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(1 - {}_kp_x^{(inc)}\right) \times \left[\sum_{h=0}^{n} \left[p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h)\right] \times \left[{}_kp_y \times \left(b_1(h) + b_{inc\,1}(h)\right) + \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left(b_2(h) + b_{inc\,2}(h)\right)\right]\right] \times v^k \times (1 + INC)$$

Si (x_m) es inválido: $\ddot{a}^{(*j)}_{x,y,x_1,x_2,\ldots,x_n} = 0$

c) Incapacitado(a) con hijos huérfanos de padre o madre

$$PSIH = \frac{25}{24} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}^{(*j)}_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n} \times (1 + INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}^{(*j)}_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(1 - {}_kp_x^{(inc)}\right) \times \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h)\right) \times b_1(h)\right) \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$b_1(h) = mín\ (h \times 0.3, 1)$

d) Incapacitado(a) con hijos con padre (madre) sin derecho a pensión

$$PSIH = \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}^{(*j)}_{x,\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} \times (1 + INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}^{(*j)}_{x,\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(1 - {}_kp_x^{(inc)}\right) \times \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h)\right) \times \left({}_kp_y \times b_1(h) + (1 - {}_kp_y) \times b_2(h)\right)\right) \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$b_1(h) = \text{mín}(h \times 0.2, 1)$

$b_2(h) = \frac{25}{24} \times mín(h \times 0.3, 1)$

e) Seguro de invalidez para hijos aplicables a los incisos f y g

$$\hat{p}_k^{**(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{**(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}^{*}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$p_k^{**(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{**(g-1)}(t) \times p_{k,g}^{*}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}_{x_r}^{u} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,f \end{cases}$$

$$p_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ \ es\ inválido\ o\ r = h \end{cases}$$

$${}_kp_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_kp_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{*(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$p_k^{*(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{*(g-1)}(t) \times p_{k,g}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}_{x_r}^{u} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,f \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_r}^{u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_r}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}_{x_r}^{u} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp_{x_r}^{u} = \begin{cases} {}_kp_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

f) Incapacitado(a) con cónyuge y n hijos con ambos padres (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

$$PSIH = \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \left[\sum_{h=1}^{n} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_n}^{(*h)} + \sum_{h=1}^{m} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_m}^{(*h)}\right]$$

Dónde:

$R_0^{vda} = CB_{rt} \times B$

Parentesco	Porcentaje según:	
	Ley D	Distribución B
Viuda	90%	$(D/S)\%$
n^* huérfanos sencillos	$n^* \times 20\%$	$(D/S)\%$
m^* huérfanos dobles	$m^* \times 30\%$	$(D/S)\%$
Total	S=Suma	100%

- Si $R_0^{vda} \leq PMG$ y el cónyuge es femenino:

$$b_1(i,j) = mín\left(\frac{25}{24} \times b_y + i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3, \frac{25}{24}\right)$$

$$b_2(l) = \frac{25}{24} \times \text{mín}\big((l) \times 0.3,1\big) \qquad Donde \;\; l = i + j \qquad \forall\, i,j$$

$$b_{inc\,1}(i,j) = 0$$

$$b_{inc\,2}(l) = 0$$

- Si el cónyuge es masculino con i, j hijos o si $R_0^{vda} > PMG$

$$b_{inc1}(i,j) = \begin{cases} \left(i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3\right) \times INC_{bis} & si\ \text{mín}\left(\frac{25}{24} \times b_y + i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3, \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \times b_y + i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3 \\ \frac{\left(i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3\right) \times INC_{bis}}{\frac{25}{24} \times b_y + i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3} & si\ mín\left(\frac{25}{24} \times b_y + i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3, \frac{25}{24}\right) = \frac{25}{24} \end{cases}$$

$$b_{inc\,2}(l) = \frac{25}{24} \times mín\big((l) \times 0.3,1\big) \times INC_{bis} \qquad Donde \;\; l = i + j \qquad \forall\, i,j$$

$b_1(i,j) = mín\left(\frac{25}{24} \times b_y + i \times 0.2 + \frac{25}{24} \times j \times 0.3, \frac{25}{24}\right)$	$b_2(l) = \frac{25}{24} \times mín((l) \times 0.3,1)$

Si (x_h) no es inválido se define $\ddot{a}_{y,x_1,\ldots,x_n}^{(*h)}$ como:

$$\sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(1 - {}_kp_x^{(inc)}\right) \times \left[{}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{m}\sum_{i=0}^{n} \left(p_k^{**(m)}(j) \times \hat{p}_k^{**(n)}(i) - p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i)\right) \times (b_1(i,j) + b_{inc1}(i,j))\right) + \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l)\right) \times (b_2(l) + b_{inc2}(l))\right)\right] \times v^k \times (1 + INC)$$

Si (x_h) es inválido: $\ddot{a}_{y,x_1,\ldots,x_n}^{(*h)}$

Si (x_h) no es inválido se define $\ddot{a}_{y,x_1,\ldots,x_n}^{(*h)}$ como:

$$\sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1}\left(1-{}_kp_x^{(inc)}\right)\times\left[\begin{array}{l}{}_kp_y\times\left(\sum_{i=0}^{n}\sum_{j=0}^{m}\left(p_k^{**(n)}(i)\times\hat{p}_k^{**(m)}(j)-p_k^{*(n)}(i)\times p_k^{*(m)}(j)\right)\times\left(b_1(i,j)+b_{inc1}(i,j)\right)\right)+\\ \left(1-{}_kp_y\right)\times\left(\sum_{l=0}^{m+n}\left(p_k^{**(m+n)}(l)-p_k^{*(m+n)}(l)\right)\times\left(b_2(l)+b_{inc2}(l)\right)\right)\end{array}\right]\times v^k\times(1+INC)$$

Si (x_h) es inválido: $\ddot{a}_{y,x_1,\ldots,x_m}^{(*h)}=0$

g) Incapacitado(a) con n hijos con padre o madre sin derecho a pensión (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

$$PSIH=\frac{13}{12}\times\ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)}\times\left[\sum_{h=1}^{n}{}_{25-x_h}r_{x_h}\times\ddot{a}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_n}^{(*h)}+\sum_{h=1}^{m}{}_{25-x_h}r_{x_h}\times\ddot{a}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_m}^{(*h)}\right]\times(1+INC)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_n}^{(*h)}=\begin{cases}\sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1}\left(1-{}_kp_x^{(inc)}\right)\times\left[\begin{array}{l}{}_kp_{\bar{y}}\times\left(\sum_{j=0}^{m}\sum_{i=0}^{n}\left(p_k^{**(m)}(j)\times\hat{p}_k^{**(n)}(i)-p_k^{*(m)}(j)\times p_k^{*(n)}(i)\right)\times b_1(i,j)\right)+\\ \left(1-{}_kp_{\bar{y}}\right)\times\left(\sum_{l=0}^{m+n}\left(p_k^{**(m+n)}(l)-p_k^{*(m+n)}(l)\right)\times b_2(l)\right)\end{array}\right]\times v^k & si(x_h)\ no\ es\ inválido\\ 0 & si\ (x_h)\ es\ inválido\end{cases}$$

$$\ddot{a}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_m}^{(*h)}=\begin{cases}\sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1}\left(1-{}_kp_x^{(inc)}\right)\times\left[\begin{array}{l}{}_kp_{\bar{y}}\times\left(\sum_{i=0}^{n}\sum_{j=0}^{m}\left(p_k^{**(n)}(i)\times\hat{p}_k^{**(m)}(j)-P_k^{*n}(i)\times\hat{p}_k^{*(m)}(j)\right)\times b_1(i,j)\right)+\\ \left(1-{}_kp_{\bar{y}}\right)\times\left(\sum_{l=0}^{m+n}\left(p_k^{**(m+n)}(l)-p_k^{*(m+n)}(l)\right)\times b_2(l)\right)\end{array}\right]\times v^k & si(x_h)\ no\ es\ inválido\\ 0 & si\ (x_h)\ es\ inválido\end{cases}$$

$$b_1(i,j)=mín(i\times 0.2+j\times 0.3,1)$$

$$b_2(l)=mín(l\times 0.3,1)\qquad Donde\quad l=i+j\qquad\forall\, i,j$$

III. Finiquito para hijos

$$PFH=\sum_{j=1}^{n}B(x_j)\times(1+INC+INC_{bis})$$

Dónde:

$$B(x_j)=\begin{cases}0.6\times\left(v^{16-x_j}\times{}_{16-x_j}p_{x_j}\right)\times\left(1-{}_{16-x_j}p_x^{(inv)}\right) & si\ 0\le x_j\le 16\\ 0.6\times\left[\sum_{k=0}^{25-x_j}v^k\times{}_kp_{x_j}\times q_{x_j+k}^{(d)}\right]\times\left(1-{}_{25-x_j}p_x^{(inv)}\right) & si\ 16\le x_j<25\\ 0 & si\ x_j\ge 25\end{cases}$$

IV.- Prima Neta del Seguro de Sobrevivencia

Si PIP < 100%

$PNSS=0$

Si PIP = 100%

$PNSS=PIP\times FACBI\times CB_{rt}\times(PBSS+PSIH+PFH)$

V.- Monto Constitutivo del Seguro de Sobrevivencia

$MCSS=PNSS\times(1+\alpha)$

NOTA TÉCNICA PARA LAS PENSIONES DERIVADAS DEL SEGURO DE RETIRO, CESANTÍA EN EDAD AVANZADA Y VEJEZ

Ley del Seguro Social

Índice

Sección 1

I.- Definiciones

Sección 2

I.- Prima Básica de la pensión derivada del Artículo 172-A de la Ley del Seguro Social

a) Viudo(a) y huérfanos

b) Viudo(a) sin huérfanos

c) Huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

d) Huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión

e) n huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

f) Viudo(a) y n huérfanos con padre (madre) (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles).

g) Ascendientes

II.- Seguro de invalidez para huérfanos de la pensión derivada del Artículo 172-A de la Ley del Seguro Social

a) Definiciones

b) Viudo(a) y huérfanos

c) Huérfanos de padre y madre

d) Huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión

e) n huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

f) Viudo(a) y n huérfanos con padre (madre) (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

III.- Prima Neta de la Renta Vitalicia

IV.- Monto constitutivo de la Renta Vitalicia

Sección 3

I.- Prima Básica del Seguro de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez

II.- Seguro de invalidez para hijos

a) Definiciones

b) Pensionado (a) con hijos y cónyuge

c) Pensionado (a) con hijos sin cónyuge

d) Prima neta del seguro de invalidez para hijos del seguro de Retiro calculada a tasa i.

Sección 4

I.- Ayudas asistenciales, asignaciones familiares y aguinaldo del Seguro de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez

a) Pensionado (a) por RCV con hijos y cónyuge

b) Pensionado (a) por RCV con cónyuge sin hijos

c) Pensionado (a) por RCV con hijos sin cónyuge

d) Pensionado (a) por RCV con ascendientes

e) Pensionado (a) por RCV sin hijos, cónyuge ni ascendientes

II.- Prima neta de las ayudas asistenciales, asignaciones familiares y aguinaldo del Seguro de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez.

Sección 5

I.- Prima Básica del Seguro de Sobrevivencia (PBSS)

a) Pensionado (a) por RCV con hijos y cónyuge

b) Pensionado (a) por RCV con cónyuge sin hijos

c) Pensionado (a) por RCV con hijos huérfanos de padre o madre

d) Pensionado (a) por RCV con hijos huérfanos con padre o madre sin derecho a pensión

e) Pensionado (a) por RCV con ascendientes

f) Pensionado (a) con cónyuge y n hijos con ambos padres (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

g) Pensionado (a) con n hijos con padre o madre sin derecho a pensión (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

II.- Seguro de invalidez para hijos

a) Definiciones aplicables a los incisos b, c y d

b) Pensionado (a) con hijos y cónyuge

c) Pensionado (a) con hijos huérfanos de padre o madre

d) Pensionado (a) con hijos con padre (madre) sin derecho a pensión

e) Definiciones aplicables a los incisos f y g

f) Pensionado (a) con cónyuge y n hijos con ambos padres (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

g) Pensionado (a) con n hijos con padre o madre sin derecho a pensión (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

III.- Finiquito para hijos

IV.- Prima neta del seguro de sobrevivencia

V.- Monto Constitutivo del seguro de sobrevivencia

Sección 6

Montos Constitutivos

I.- Monto Constitutivo del seguro de Retiro

II.- Monto Constitutivo del seguro de Cesantía en edad avanzada o Vejez

III.- Monto Constitutivo en caso de cambio de Retiro Programado a Seguro de Cesantía en edad avanzada y Vejez

IV.- Monto Constitutivo del Seguro de Sobrevivencia en caso de Retiro Programado

Sección 1

I.- Definiciones

i	Tasa de interés técnico.
ts	Tasa de interés de postura
v	$\frac{1}{1+I}$
$\ddot{a}_{\overline{1}\vert}^{(12)}$	$\frac{1-V}{1-(1+i)^{-1/12}}$
${}_kp_x$	Probabilidad de que un individuo de edad x alcance la edad $x+k$.
${}_kr_x$	Probabilidad de invalidarse entre las edades x y $x+k$.
${}_kp_x^{(inv)}$	Probabilidad de que un individuo inválido de edad x, permanezca como tal hasta alcanzar la edad $x+k$.

${}_kp_x^{ss}$	Probabilidad de que un individuo de edad x, sobreviva hasta alcanzar la edad $x+k$. Considerada en la determinación del seguro de sobrevivencia.
ω	Ultima edad de la tabla de mortalidad.
y	Edad del cónyuge.
$\bar{y}$	Edad que se utiliza en el caso en el que el padre o la madre de un asignatario hijo o huérfano no tiene derecho a recibir pensión. Si es cónyuge de sexo femenino sin derecho entonces - El valor corresponde a la edad del asegurado menos 5 años. $\bar{y} = x - 5$ Si es cónyuge de sexo masculino sin derecho entonces - El valor corresponde a la edad de la asegurada más 5 años. $\bar{y} = x - 5$
$x_1, x_2, \ldots, x_n$	Edad de los hijos en orden ascendente.
n	Número de hijos
x_1	Edad del hijo menor de los $n+m$ huérfanos $x_1 = \text{mín}(x_1, x_2, \ldots, x_n, x_{n+1}, \ldots, x_{n+m})$
na	Número de ascendientes que dependían económicamente del asegurado o pensionado
$z_1, z_2, \ldots, z_{na}$	Edad de los ascendientes.
PP	Monto de los pagos prescritos a la fecha de proceso.
PV	Monto de los pagos vencidos no rescritos a la fecha de proceso.
$PNSV$	Prima Neta de la pensión derivada del artículo 172-A LSS
$PBSV$	Prima Básica de la pensión derivada del artículo 172-A LSS
$MCSV$	Monto Constitutivo de Prima Básica de la pensión derivada del artículo 172-A LSS
PFH	Prima de Finiquito de huérfanos
$PBSRCV_i$	Prima Básica del seguro de retiro calculada a tasa i
$PSIH_i$	Prima del Seguro de invalidez para hijos del seguro de retiro calculada a tasa i
A_i	Ayudas asistenciales, asignaciones familiares y aguinaldo del seguro de Retiro, Cesantía en edad avanzada y Vejez
$PBSS_i$	Prima Básica del seguro de sobrevivencia calculada a tasa i
$PSIH_{SSi}$	Prima del Seguro de invalidez para hijos del seguro de sobrevivencia calculada a tasa i
PFH_i	Prima de Finiquito de huérfanos
$PNSS_i$	Prima Neta del seguro de sobrevivencia calculada a tasa i
$MCSS_i$	Monto Constitutivo del seguro de sobrevivencia calculada a tasa i
$MCSSRP_i$	Monto Constitutivo del seguro de sobrevivencia en caso de Retiro Programado calculado a tasa i
$PNSR_i$	Prima neta del seguro de retiro calculada a tasa i
$MCSR_i$	Monto Constitutivo del seguro de Retiro calculada a tasa i
$PNSCV_i$	Prima Neta del seguro de cesantía en edad avanzada o vejez calculada a tasa i
$MCSCV_i$	Monto constitutivo del seguro de cesantía en edad avanzada o vejez calculada a tasa i
$PNRP_i$	Prima neta en caso de cambio de retiro programado a seguro de cesantía en edad avanzada o vejez calculada a tasa i

$MCRP_i$	Monto Constitutivo en caso de cambio de retiro programado a seguro de cesantía en edad avanzada o vejez calculada a tasa i
α	Porcentaje para margen de seguridad
PMG	Pensión Mínima Garantizada a la fecha de inicio de derechos
PMG_r	Pensión Mínima Garantizada a la fecha de determinación de la renta
$ap\ /\ mp\ /\ dp$	Fecha de proceso (año/mes/día)
$INPC_{m,a}$	Índice Nacional de Precios al Consumidor al mes m del año α
$UDI_{m,a}$	Valor de la Unidad de Inversión del último día del mes m del año α
$FACBI$	Para efectos de RCV será el factor de actualización de la renta vitalicia por inflación
FI	Factor de estimación de la Inflación del mes de proceso
SP_{iv}	Sueldo pensionable para el cálculo de la pensión mensual del inválido por el ramo de Invalidez y Vida de acuerdo a la Ley del Seguro Social, según metodología de Factores de Actualización de los Montos Constitutivos.
CB_{iv}	Cuantía básica para el cálculo de la pensión mensual del inválido de acuerdo a la Ley del Seguro Social. $$CB_{iv} = 0.35 \times SP_{iv}$$
CB_{ivs}	Cuantía básica para el cálculo de la pensión mensual de los sobrevivientes del asegurado o pensionado por invalidez de acuerdo a la Ley del Seguro Social. $$CB_{ivs} = \text{máx}(CB_{iv}, PMG)$$
PP_{RCVp}	Factor mensual por concepto de pagos prescritos a la fecha de cálculo, para los seguros de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez correspondientes al pensionado
PV_{RCVp}	Factor mensual por concepto de pagos vencidos a la fecha de cálculo, para los seguros de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez correspondientes al pensionado
PP_{RCVa}	Factor mensual por concepto de pagos prescritos a la fecha de cálculo, para los seguros de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez correspondientes a los asignatarios, así como ayudas asistenciales y aguinaldo del pensionado
PV_{RCVa}	Factor mensual por concepto de pagos vencidos a la fecha de cálculo, para los seguros de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez correspondientes a los asignatarios, así como ayudas asistenciales y aguinaldo del pensionado
PNA_i	Prima neta de las ayudas asistenciales, asignaciones familiares y aguinaldo del seguro de Retiro, Cesantía en edad avanzada y Vejez calculada a la tasa i
$PNSIH_i$	Prima neta del seguro de invalidez para hijos del seguro de Retiro calculada a tasa i
CI	Cuenta Individual a la que se refiere el artículo 159 fracción I de la LSS
γ	Proporción del margen, destinada para beneficios adicionales, $0 \leq \gamma \leq 1$

Decrementos Múltiples

Sean

$q_x^{(h)}$	la probabilidad de que un hijo o huérfano de edad x pierda su derecho entre la edad x y $x+1$.
q_x^m	Probabilidad de que un individuo de edad x muera entre las edades x y $x+1$, considerando mejoras en la esperanza de vida (tabla de activos dinámica o "diagonal")
q_x^d	Probabilidad de que un individuo de edad x deje de estudiar entre las edades x y $x+1$
$q_x^{(m)}$	Probabilidad ajustada de que un individuo de edad x muera entre las edades x y $x+1$
$q_x^{(d)}$	Probabilidad ajustada de que un individuo de edad x deje de estudiar entre las edades x y $x+1$

$$q_x^{(m)} = q_x^m \times \left(1 - \frac{q_x^d}{2}\right)$$

Y

$$q_x^{(d)} = q_x^d \times \left(1 - \frac{q_x^m}{2}\right)$$

$$q_x^{(h)} = q_x^{(m)} + q_x^{(d)}$$

Sección 2

I.- Prima Básica de la pensión derivada del Artículo 172-A LSS

a) Viudo(a) y huérfanos

$$A_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left[{}_kp_y \times \left[\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_{\,1}(j) \right] + \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left[\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_{\,2}(j) \right] \right] \times v^k$$

Se define:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_{\,1}(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el(la) viudo(a) sobrevive.

$b_{\,2}(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el(la) viudo(a) ha muerto.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^u & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^u = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_{\,1}(j) = mín\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + j \times 0.2\ ,1\right)$$

$$b_{\,2}(j) = mín(j \times 0.3, 1)$$

$$PBSV = A_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n}$$

b) Viudo(a) sin huérfanos

$$A_y = b_1 \times 13 \times \left(\ddot{a}_y - \frac{11}{24}\right)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_y = \sum_{k=0}^{\omega - y} {}_kp_y \times v^k$$

$$b_{\,1} = mín\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right), 1\right)$$

$$PBSV = A_y$$

c) Huérfanos de padre y madre

$$A_{x_1,x_2,\ldots,x_n} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) \times v^k$$

Dónde:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k p^u_{x_m} & s = 0 \\ {}_k p^u_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, \ldots, n \end{cases}$$

$${}_k p^u_{x_m} = \begin{cases} {}_k p^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_k p^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_{\,1}(j) = mín(j \times 0.3, 1)$$

$$PBSV = A_{x_1,x_2,\ldots,x_n}$$

d) Huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión

$$A_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left[{}_k p_y \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) + \left(1 - {}_k p_{\bar{y}}\right) \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_2(j) \right) \right] \times v^k$$

Dónde:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el padre o madre sin derecho a pensión sobrevive.

$b_2(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el padre o madre sin derecho a pensión muere.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k p^u_{x_m} & s = 0 \\ {}_k p^u_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$$ {}_kp^{u}_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases} $$

$$ b_{\ 1}(j) = mín(j\ \times\ 0.2, 1) $$

$$ b_{\ 2}(j) = mín(j\ \times\ 0.3, 1) $$

$$ PBSV = A_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} $$

e) n huérfanos con padre o madre sin derecho a pensión (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

$$ A_{\bar{y},x_1,\ldots,x_n,x_{n+1},\ldots,x_{n+m}} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1|}} \times \sum_{k=0}^{\omega-x_1} \left[\begin{array}{c} {}_kp_{\bar{y}} \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} p_k^{*(m)}(j)\, x\, \hat{p}_k^{*(n)}(i) \times b_1(i,j) \right) \\ +\left(1 - {}_kp_{\bar{y}}\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} p_k^{*(n+m)}(l) \times b_2(l) \right) \end{array} \right] \times v^k $$

Dónde:

$\hat{p}_k^{*(n)}(i)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios i huérfanos sencillos de n originales en el año k.

$p_k^{*(m)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j huérfanos dobles de m originales en el año k.

$b_1(i,j)$ Es el beneficio a pagar a los i huérfanos sencillos y a los j huérfanos dobles considerando que el(la) padre(madre) sin derecho a pensión sobrevive.

$b_2(l)$ Es el beneficio a pagar a los derechohabientes considerando que el(la) padre(madre) sin derecho a pensión ha muerto.

$$ \hat{p}_k^{*(n)}(i) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} \hat{p}_k^{*(n-1)}(t) \times \hat{p}_{k,n}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases} $$

$$ p_k^{*(m)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(m-1)}(t) \times p_{k,m}(j-t) & md \geq j \\ 0 & md < j \end{cases} $$

$$ \hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1 $$

$$ p_k^{*(0)}(0) = 1 $$

$$ \hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^{u}_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^{u}_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases} $$

$$ p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^{u}_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^{u}_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, m \end{cases} $$

$$ {}_k\hat{p}^{u}_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases} $$

$$ {}_kp^{u}_{x_r} = \begin{cases} {}_kp_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases} $$

$$ b_{\ 1}(i,j) = mín(i\ \times\ 0.2 + j \times 0.3, 1) $$

$b_{\,2}(l) = mín((l)\ \times\ 0.3, 1)$ $\quad Donde\ l = i + j\ \ \forall i, j$

$PBSV\ =\ A_{\bar{y},x_1,\ldots,x_n,x_{n+1},\ldots,x_{n+md}}$

f) Viudo(a) y n huérfanos con padre o madre (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

$$A_{y,x_1,\ldots,x_n,x_{n+1},\ldots,x_{n+m}} = \frac{13}{12}\times\ \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega-x_1}\left[\begin{array}{c} {}_kp_y\ \times\left(\sum_{j=0}^{m}\sum_{i=0}^{n} p_k^{*(m)}(j)\times \hat{p}_k^{*n}(i)\times b_1(i,j)\right)+ \\ \left(1-\ {}_kp_y\right)\times\left(\sum_{l=0}^{m+n} p_k^{*(m+n)}(l)\times b_2(l)\right)\end{array}\right]\times v^k$$

Dónde:

$\hat{p}_k^{*(n)}(i)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios i huérfanos sencillos de n originales en el año k.

$p_k^{*(m)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j huérfanos dobles de m originales en el año k.

$b_{\,1}(i,j)$ Es el beneficio a pagar a los i huérfanos sencillos y a los j huérfanos dobles considerando que el(la) viudo(a) sobrevive.

$b_{\,2}(l)$ Es el beneficio a pagar a los derechohabientes considerando que el(la) viudo(a) ha muerto.

$$\hat{p}_k^{*(n)}(i) = \begin{cases}\sum_{t=0}^{h} \hat{p}_k^{*(n-1)}(t)\times \hat{p}_{k,n}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h\end{cases}$$

$$p_k^{*(m)}(j) = \begin{cases}\sum_{t=0}^{j} p_k^{*(m-1)}(t)\times p_{k,md}(j-t) & m \geq j \\ 0 & m < j\end{cases}$$

$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$

$p_k^{*(0)}(0) = 1$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1-\ {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4\ldots,n\end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1-\ {}_kp^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4\ldots,m\end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^u_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido\end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_r} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si\ (x_r)\ es\ inválido\end{cases}$$

$$b_{\,1}(i,j) = mín\left(0.9\ \times\left(1+AA\ \times\frac{12}{13}\right)+i\ \times 0.2 + j\times 0.3\ ,1\right)$$

$b_{\,2}(l) = \text{mín}\big((l)\times 0.3, 1\big)$ $\quad Donde\ l = i + j \quad \forall\ \ i, j$

$PBSV\ =\ A_{y,x_1,\ldots,x_n,x_{n+1},\ldots,x_{n+md}}$

g) Ascendientes

$$A_{z_j} = 0.2 \times 13 \times \left(\ddot{a}_{z_j} - \frac{11}{24}\right)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{z_j} = \sum_{k=0}^{\omega - z_j} {}_k p_{z_j} \times v^k$$

$$PBSV = \sum_{j=1}^{na} A_{z_j}$$

II.- Prima del Seguro de Invalidez para huérfanos de la pensión derivada del Artículo 172-A LSS

a) Seguro de invalidez para huérfanos - definiciones

Se define para este seguro:

$$p_k^{**(n)}(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p_k^{**(n-1)}(t) \times p_{k,n}^{*}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k p_{x_m}^{*u} & s = 0 \\ {}_k p_{x_m}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_k p_{x_m}^{*u} = \begin{cases} {}_k p_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_k p_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido\ ó\ m = j \end{cases}$$

$$p_k^{*(n)}(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k p_{x_m}^{u} & s = 0 \\ {}_k p_{x_m}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, n \end{cases}$$

$${}_k p_{x_m}^{u} = \begin{cases} {}_k p_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_k p_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

b) Viudo(a) y huérfanos

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j} r_{x_j} \times \ddot{a}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)}$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{y,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega - x_1} \left\{ \sum_{h=0}^{n} \left[\begin{matrix} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h)\right) \times \\ \left[{}_k p_y \times b_1(h) + (1 - {}_k p_y) \times b_2(h) \right] \end{matrix} \right] \right\} \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_{\,1}(h) = mín\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + h \times 0.2\ , 1\right)$$

$$b_{\,2}(h) = mín(h \times 0.3, 1)$$

c) Huérfanos de padre y madre

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}_{x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)}$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times b_1(h) \right) \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = \text{mín}(h \times 0.3, 1)$$

d) Huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)}$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} \left(\sum_{h=0}^{n} \begin{matrix} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times \\ \left({}_kp_y \times b_1(h) + (1 - {}_kp_y) \times b_2(h) \right) \end{matrix} \right) \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = \text{mín}(h \times 0.2, 1)$$

$$b_2(h) = \text{mín}(h \times 0.3, 1)$$

e) n Huérfanos con padre (madre) sin derecho a pensión y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

$$\hat{p}_k^{**(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{**(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}^{*}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$p_k^{**(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{**(g-1)}(t) \times p_{k,g}^{*}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, f \end{cases}$$

$$p_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido\ \text{ó}\ r = h \end{cases}$$

$${}_kp_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_kp_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{*(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$p_k^{*(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{*(g-1)}(t) \times p_{k,g}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}_{x_r}^{u} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, f \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_r}^{u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_r}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}_{x_r}^{u} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp_{x_r}^{u} = \begin{cases} {}_kp_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \left[\sum_{h=1}^{n} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_n}^{(*h)} + \sum_{h=1}^{m} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_m}^{(*h)} \right]$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*h)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} \left({}_kp_{\bar{y}} \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} \left(p_k^{**(m)}(j) \times \hat{p}_k^{**(n)}(i) - p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i) \right) \times b_1\ (i,j) \right) + \right. \\ \left. \left(1 - {}_kp_{\bar{y}}\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l) \right) \times b_2\ (l) \right) \right) \times v^k & si(x_h)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si(x_h)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\ddot{a}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_m}^{(*h)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} \left({}_kp_{\bar{y}} \times \left(\sum_{i=0}^{n} \sum_{j=0}^{m} \left(p_k^{**(n)}(i) \times \hat{p}_k^{**(m)}(j) - p_k^{*(n)}(i) \times \hat{p}_k^{*(m)}(j) \right) \times b_1\ (i,j) \right) + \right. \\ \left. \left(1 - {}_kp_{\bar{y}}\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l) \right) \times b_2\ (l) \right) \right) \times v^k & si(x_h)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si(x_h)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(i,j) = \text{mín}(i\ \times 0.2 + j \times 0.3, 1)$$

$$b_2(l) = \text{mín}(l\ \times 0.3, 1) \qquad Donde\ l = i + j \qquad \forall\ i, j$$

f) Viudo(a) y n huérfanos con padre (madre) (huérfanos sencillos) y m huérfanos de padre y madre (huérfanos dobles)

Se define para este seguro:

$$\hat{p}_k^{**(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{**(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}^{*}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{**(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{**(g-1)}(t) \times p_{k,g}^{*}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, f \end{cases}$$

$$p_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido\ ó\ r = h \end{cases}$$

$${}_kp_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_kp_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{*(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$p_k^{*(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{*(g-1)}(t) \times p_{k,g}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}_{x_r}^{u} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, f \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_r}^{u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_r}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2, 3, 4 \ldots, g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}_{x_r}^{u} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp_{x_r}^{u} = \begin{cases} {}_kp_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_{\,1}(i,j) = mín\left(0.9 \times \left(1 + AA \times \frac{12}{13}\right) + i \times 0.2 + j \times 0.3\,,1\right)$$

$$b_{\,2}(l) = \text{mín}(l \times 0.3, 1) \qquad Donde\ l = i + j \qquad \forall\, i,j$$

$$PSIH = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{1|} \times \left[\sum_{h=1}^{n} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n} + \sum_{h=1}^{m} {}_{25-x_h}r_{x_h} \times \ddot{a}^{(*h)}_{\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_m}\right]$$

Dónde:

$$\ddot{a}^{(*h)}_{y,x_1,\ldots,x_n} = \begin{cases} \displaystyle\sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} \left({}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{m}\sum_{i=0}^{n} \left(p_k^{**(m)}(j) \times \hat{p}_k^{**(n)}(i) - p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i)\right) \times b_1\,(i,j) \right) + \right. \\ \left. \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l)\right) \times b_2\,(l) \right) \right) \times v^k & si(x_h)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si(x_h)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\ddot{a}^{(*h)}_{y,x_1,\ldots,x_m} = \begin{cases} \displaystyle\sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} \left({}_kp_y \times \left(\sum_{i=0}^{n}\sum_{j=0}^{m} \left(p_k^{**(n)}(i) \times \hat{p}_k^{**(m)}(j) - p_k^{*(n)}(i) \times \hat{p}_k^{*(m)}(j)\right) \times b_1\,(i,j) \right) + \right. \\ \left. \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l)\right) \times b_2\,(l) \right) \right) \times v^k & si(x_h)\ no\ es\ inválido \\ 0 & si(x_h)\ es\ inválido \end{cases}$$

III.- Prima Neta de la pensión derivada del Artículo 172-A de la Ley del Seguro Social

$$PNSV = PMG_r \times (PBSV + PSIH) \times FACBI$$

IV.- Monto Constitutivo de la pensión derivada del Artículo 172-A de la Ley del Seguro Social

$$MCSV = PNSV \times (1 + \alpha) + PV$$

Sección 3

I.- Prima Básica del Seguro de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez

Para todos los posibles casos el cálculo de la prima básica del Seguro de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez se define como:

$$PBSRCV_i = 12 \times \left(\ddot{a}_x - \frac{11}{24}\right)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} {}_kp_x \;\; v^k$$

II.- Seguro de invalidez para hijos

a) Seguro de invalidez para hijos - definiciones

Se define para este seguro:

$$p_k^{**(n)}(h) = \begin{cases} \displaystyle\sum_{t=0}^{h} p_k^{**(n-1)}(t) \times p^*_{k,n}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p^*_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^{*u}_{x_m} & s = 0 \\ {}_kp^{*u}_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,m \end{cases}$$

$$ {}_kp^{*u}_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ \ es\ inválido\ ó\ m = j \end{cases} $$

$$ p_k^{*(n)}(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases} $$

$$ p_k^{*(0)}(0) = 1 $$

$$ p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^{*u}_{x_m} & s = 0 \\ {}_kp^{*u}_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,m \end{cases} $$

$$ {}_kp^{*u}_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m)\ \ es\ inválido \end{cases} $$

b) Pensionado(a) con hijos y cónyuge

$$ PSIH_i = \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}^{(*j)}_{x,y,x_1,x_2,\dots,x_n} $$

Dónde:

$$ \ddot{a}^{(*j)}_{x,y,x_1,x_2,\dots,x_n} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} {}_kp_x \times \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times \left({}_kp_y \times b_1(h) + \left(1 - {}_kp_y\right) \times b_2(h) \right) \right) \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ invalido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ invalido \end{cases} $$

$$ b_1(h) = \mathrm{CB}_{iv} \times (0.15 + \mathrm{h} \times 0.1 + \mathrm{AA}) + \frac{1}{12} \times \mathrm{máx}(\mathrm{CB}_{iv}, PMG) $$

$$ b_2(h) = \begin{cases} \mathrm{CB}_{iv} \times (0.15) + \frac{1}{12} \times \mathrm{máx}(\mathrm{CB}_{iv}, PMG) & h = 0 \\ \mathrm{CB}_{iv} \times (\mathrm{h} \times 0.1 + \mathrm{AA}) + \frac{1}{12} \times \mathrm{máx}(\mathrm{CB}_{iv}, PMG) & h = 1,2,\dots,n \end{cases} $$

c) Inválido(a) con hijos sin cónyuge

$$ PSIH_i = \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{j=1}^{n} {}_{25-x_j}r_{x_j} \times \ddot{a}^{(*j)}_{x,x1,x2,\dots,xn} $$

Dónde:

$$ \ddot{a}^{(*j)}_{x,x_1,x_2,\dots,x_n} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} {}_kp_x \times \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times b_1(h) \right) \times v^k & si\ (x_m)\ no\ es\ invalido \\ 0 & si\ (x_m)\ es\ invalido \end{cases} $$

$$ b_1(h) = \begin{cases} \mathrm{CB}_{iv} \times (0.15) + \frac{1}{12} \times \mathrm{máx}(\mathrm{CB}_{iv}, PMG) & h = 0 \\ \mathrm{CB}_{iv} \times (\mathrm{h} \times 0.1 + \mathrm{AA}) + \frac{1}{12} \times \mathrm{máx}(\mathrm{CB}_{iv}, PMG) & h = 1,2,\dots,n \end{cases} $$

d) Prima neta del seguro de invalidez para hijos del seguro de Retiro calculada a tasa i.

$$ PNSIH_i = PSIH_i \times FACBI $$

Sección 4

I.- Ayudas asistenciales, asignaciones familiares y aguinaldo del Seguro de Retiro, Cesantía en Edad Avanzada y Vejez

a) Pensionado titular por RCV con hijos y cónyuge

$$A_i = \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} {}_kp_x \times \left({}_kp_y \times \sum_{j=0}^{n} \left(p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) + (1 - {}_kp_y) \times \sum_{j=0}^{n} \left(p_k^{*(n)}(j) \times b_2(j) \right) \right) \times v^k$$

Dónde:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el cónyuge sobrevive.

$b_2(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el cónyuge ha muerto.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^u & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,m \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^u = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(j) = \mathrm{CB}_{iv} \times (0.15 + \mathrm{j} \times 0.1 + \mathrm{AA}) + \frac{1}{12} \times \mathrm{máx}(\mathrm{CB}_{iv}, PMG)$$

$$b_2(j) = \begin{cases} \mathrm{CB}_{iv} \times (0.15) + \frac{1}{12} \times \mathrm{máx}(\mathrm{CB}_{iv}, PMG) & j = 0 \\ \mathrm{CB}_{iv} \times (\mathrm{j} \times 0.1 + \mathrm{AA}) + \frac{1}{12} \times \mathrm{máx}(\mathrm{CB}_{iv}, PMG) & j = 1,2,\dots,n \end{cases}$$

b) Pensionado titular por RCV con cónyuge sin hijos

$$A_i = \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega - x} \left[{}_kp_x \times \left({}_kp_y \times b_1 + (1 - {}_kp_y) \times b_2 \right) \right] \times v^k$$

Dónde:

b_1 Es el beneficio a pagar por el sobreviviente considerando que el cónyuge sobrevive.

b_2 Es el beneficio a pagar por el sobreviviente considerando que el cónyuge ha muerto.

$$b_1 = \mathrm{CB}_{iv} \times (0.15 + \mathrm{AA}) + \frac{1}{12} \times \mathrm{máx}(\mathrm{CB}_{iv}, PMG)$$

$$b_2 = \mathrm{CB}_{iv} \times (0.15) + \frac{1}{12} \times \mathrm{máx}(\mathrm{CB}_{iv}, PMG)$$

c) Pensionado titular por RCV con hijos sin cónyuge

$$A_i = \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} {}_kp_x \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) \times v^k$$

Dónde:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantenga el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k p_{x_m}^u & s = 0 \\ {}_k p_{x_m}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,n \end{cases}$$

$${}_k p_{x_m}^u = \begin{cases} {}_k p_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_k p_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(j) = \begin{cases} CB_{iv} \times (0.15) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & j = 0 \\ CB_{iv} \times (j \times 0.1 + AA) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & j = 1,2,\ldots,n \end{cases}$$

d) Pensionado titular por RCV con ascendientes

$$A_i = \begin{cases} \ddot{a}_{\overline{1|}}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega-x} {}_k P_x \times \left(\sum_{j=0}^{np} P_k^{*(np)}(j) \times b_1(j) \right) \times v^k & np > 0 \\ b_1(0) \times 12 \times \left(\ddot{a}_x - \frac{11}{24} \right) & np = 0 \end{cases}$$

Dónde:

$p_k^{*(np)}(j)$ Es la probabilidad de que sobrevivan j padres de (np) originales.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes.

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega-x} {}_k p_x^{(inv)} \times V^k$$

$$p_k^{*(np)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(np-1)}(t) \times p_{k,np}(j-t) & np \geq j \\ 0 & np < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k p_{z_m} & s = 0 \\ {}_k p_{z_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2 \end{cases}$$

$$b_1(j) = \begin{cases} CB_{iv} \times (0.15) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & j = 0 \\ CB_{iv} \times (0.2) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & j = 1 \\ CB_{iv} \times (0.2 + AA) + \frac{1}{12} \times \text{máx}(CB_{iv}, PMG) & j = 2 \end{cases}$$

e) Pensionado titular por RCV sin hijos, cónyuge ni ascendientes

$$A_i = b_1 \times 12 \times \left(\ddot{a}_x - \frac{11}{24}\right)$$

Dónde:

$$\ddot{a}_x = \sum_{k=0}^{\omega - x} {}_kp_x v^k$$

$$b_1 = CB_{iv} \times (0.15) + \frac{1}{12} \times máx(CB_{iv}, PMG)$$

II.- Prima Neta de las ayudas asistenciales, asignaciones familiares y aguinaldo del seguro de Retiro, Cesantía en edad avanzada y Vejez.

$$PNA_i = A_i \times FACBI$$

Sección 5

I. Prima Básica del Seguro de Sobrevivencia

a) Pensionado(a) por RCV con hijos y cónyuge

$$PBSS_i = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1|}}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} (1 - {}_kp_x^{ss}) \times \left[{}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) + \left(1 - {}_kp_y\right) \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_2(j) \right) \right] \times v^k$$

Dónde:

$p_k^{*(n)}(j)$	Es la probabilidad de que mantenga el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.
$b_1(j)$	Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes considerando que el cónyuge sobrevive.
$b_2(j)$	Es el beneficio a pagar por los sobrevivientes considerando que el cónyuge ha muerto.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^u & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,n \end{cases}$$

$${}_kP_{x_m}^u = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m)\ \ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(j) = mín(0.9 + j \times 0.2, 1)$$

$$b_2(j) = \text{mín}(j \times 0.3,1)$$

b) Pensionado(a) por RCV con cónyuge sin hijos

$$PBSS_i = b_1 \times 13 \times \sum_{k=0}^{\omega - y} (1 - {}_kp_x^{ss}) \times {}_kp_y \times v^k$$

Donde:

b_1 *es el beneficio a pagar por los derechohabientes*

$b_1 = 0.9$

c) Pensionado(a) por RCV con hijos huérfanos de padre o madre

$$PBSS_i = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1|}}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} (1 - {}_kp_x^{ss}) \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) \times v^k$$

Dónde:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantenga el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes.

$$p_k^{*(n)}(j) \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^u & s = 0 \\ {}_kP_{x_m}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^u = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m) es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(j) = mín(j \times 0.3,1)$$

d) Pensionado(a) por RCV con hijos huérfanos con padre o madre sin derecho a pensión

$$PBSS_i = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1|}}^{(12)} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} (1 - {}_kp_x^{ss}) \times \left[{}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_1(j) \right) + (1 - {}_kp_y) \times \left(\sum_{j=0}^{n} p_k^{*(n)}(j) \times b_2(j) \right) \right] \times v^k$$

Dónde:

$p_k^{*(n)}(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j hijos de n originales en el año k.

$b_1(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el padre o la madre sin derecho a pensión sobrevive.

$b_2(j)$ Es el beneficio a pagar por los derechohabientes considerando que el padre o la madre sin derecho a pensión muere.

$$p_k^{*(n)}(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(j-t) & n \geq j \\ 0 & n < j \end{cases}$$

$$p_k^{*(n)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_m} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_m} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,n \end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_m} = \begin{cases} {}_kp^{(h)}_{x_m} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_m} & si\ (x_m) es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(j) = mín(j \times 0.2,1)$$

$$b_2(j) = mín(j \times 0.3,1)$$

e) Pensionado(a) por RCV con ascendientes

$$A_{x,z_j} = 0.2 \times 13 \times \sum_{k=0}^{\omega - z_j} \left(1 - {}_kp^{ss}_x\right) \times {}_kp_{z_j} \times v^k$$

$$PBSS_i = \sum_{j=1}^{na} A_{x,z_j}$$

f) Pensionado(a) con cónyuge y n hijos con ambos padres (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

$$PBSS_i = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} \left(1 - {}_kp^{ss}_x\right) \times \left[{}_kp_y \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} p^{*(m)}_k(j) \times \hat{p}^{*(n)}_k(i) \times b_1(i,j) \right) + (1 - {}_kp_y) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} p^{*(m+n)}_k(l) \times b_2(l) \right) \right] \times v^k$$

Dónde:

$p^{*(n)}_k(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios i hijos con orfandad nula de n originales en el año k.

$p^{*(m)}_k(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j huérfanos sencillos de m originales en el año k.

$b_1(i,j)$ Es el beneficio a pagar a los i hijos con orfandad nula y a los j huérfanos sencillos considerando que el(la) esposo(a) sobrevive.

$b_2(l)$ Es el beneficio a pagar a los derechohabientes considerando que el(la) esposo(a) ha muerto.

$$\hat{p}^{*(n)}_k(i) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{i} \hat{p}^{*(n-1)}_k(t) \times \hat{p}_{k,n}(i-t) & n \geq i \\ 0 & n < i \end{cases}$$

$$\hat{p}^{*(m)}_k(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} \hat{p}^{*(m-1)}_k(t) \times \hat{p}_{k,m}(i-t) & m \geq j \\ 0 & m < j \end{cases}$$

$$\hat{p}^{*(0)}_k(0) = 1$$

$$p^{*(0)}_k = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,n \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_kp^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,m \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}^u_{x_r} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r} & si\ (x_r) no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}^{(inv)}_{x_r} & si(x_r) es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp^u_{x_r} = \begin{cases} {}_kp_{x_r} & si\ (x_r) no\ es\ inválido \\ {}_kp^{(inv)}_{x_r} & si(x_r) es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(i,j) = \text{mín}(0.9 + i \times 0.2 + j \times 0.3,1)$$

$$b_2(l) = mín\ ((l) \times 0.3,1)$$

Dónde $l = i + j\ \forall\ i,j$

g) Pensionado(a) con n hijos con padre o madre sin derecho a pensión (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

$$PBSS_i = \frac{13}{12} \times \ddot{a}^{(12)}_{\overline{1}|} \times \sum_{k=0}^{\omega - x_1} (1 - {}_kp^{ss}_x) \times \left[{}_kp_{\bar{y}} \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} p^{*(m)}_k(j) \times \hat{p}^{*(n)}_k(i) \times b_1(i.j) \right) + (1 - {}_kp_{\bar{y}}) \times \left(\sum_{l=o}^{m+n} p^{*(m+n)}_k(l) \times b_2(l) \right) \right] \times v^k$$

Dónde:

$p^{*(n)}_k(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios i hijos con orfandad nula de n originales en el año k.

$p^{*(m)}_k(j)$ Es la probabilidad de que mantengan el derecho como beneficiarios j huérfanos sencillos de m originales en el año k.

$b_1(i,j)$ Es el beneficio a pagar a los i hijos con orfandad nula y a los j huérfanos sencillos considerando que el(la) padre(madre) sin derecho a pensión sobrevive.

$b_2(l)$ Es el beneficio a pagar a los derechohabientes considerando que el(la) padre(madre) sin derecho a pensión ha muerto.

$$\hat{p}^{*(n)}_k(i) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{i} \hat{p}^{*(n-1)}_k(t) \times \hat{p}_{k,n}(i-t) & n \geq i \\ 0 & n < i \end{cases}$$

$$p^{*(m)}_k(j) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{j} p^{*(m-1)}_k(t) \times p_{k,m}(j-t) & m \geq j \\ 0 & m < j \end{cases}$$

$$\hat{p}^{*(0)}_k(0) = 1$$

$$p^{*(0)}_k(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}^u_{x_r} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,n \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_r}^u & s = 0 \\ {}_kp_{x_r}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,m \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}_{x_r}^u = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si(x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$${}_kp_{x_r}^u = \begin{cases} {}_kp_{x_r} & si\ (x_r)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_r}^{(inv)} & si(x_r)\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(i,j) = \text{mín}(i \times 0.2 + j \times 0.3,1)$$

$$b_2(l) = mín\left((l) \times 0.3,1\right) \quad \text{Donde } l = i + j \quad \forall\ i,j$$

Sección 5

II.- Seguro de invalidez para hijos

a) Definiciones aplicables a los incisos b, c y d

Se define para este seguro:

$$p_k^{**(n)}(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p_k^{**(n-1)}(t) \times p_{k,n}^{*}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^{*u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^{*u} = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m) es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m) es\ inválido\ \text{ó}\ m = j \end{cases}$$

$$p_k^{*(n)}(h) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{h} p_k^{*(n-1)}(t) \times p_{k,n}(h-t) & n \geq h \\ 0 & n < h \end{cases}$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_{k,m}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_m}^u & s = 0 \\ {}_kp_{x_m}^u & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\dots,n \end{cases}$$

$${}_kp_{x_m}^u = \begin{cases} {}_kp_{x_m}^{(h)} & si\ (x_m)\ no\ es\ inválido \\ {}_kp_{x_m}^{(inv)} & si\ (x_m) es\ inválido \end{cases}$$

b) Pensionado(a) con hijos y cónyuge

$$PSIH_{SSi} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{1|}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} 25 - x_j r_{x_j} \times \ddot{a}_{x,y,x_1,x_2,\dots,x_n}$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{x,y,x_1,x_2,\dots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega - x_1} \left(1 - {}_kp_x\right) \times \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h)\right) \times \left({}_kp_y \times b_1(h)\right) + \left(1 - {}_kp_y\right) \times b_2(h)\right) \times v^k & si\ (x_m) no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m) es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = mín(0.9 + h \times 0.2,1)$$

$$b_2(h)\ mín\ (h \times 0.3,1)$$

c) Pensionado(a) con hijos huérfanos de padre o madre

$$PSIH_{SSi} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} 25 - x_j\, r_{x_j} \times \ddot{a}_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)}$$

Donde:

$$\ddot{a}_{x,x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} (1 - {}_kp_x) \times \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)}(h) \right) \times b_1(h) \right) \times v^k & si(x_m) no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m) es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = mín(h \times 0.3,1)$$

d) Pensionado(a) con hijos con padre (madre) sin derecho a pensión

$$PSIH_{SSi} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{j=1}^{n} 25 - x_j\, r_{x_j} \times \ddot{a}_{x,\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)}$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{x,\bar{y},x_1,x_2,\ldots,x_n}^{(*j)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_j}^{\omega-x_1} (1 - {}_kp_x) \times \left(\sum_{h=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(h) - p_k^{*(n)} \right) \times {}_kp_y \times b_1(h) + (1 - {}_kp_y) \times b_2(h) \right) \times v^k & si\ (x_m) no\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_m) es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(h) = mín(h \times 0.2,1)$$

$$b_2(h) = mín(h \times 0.3,1)$$

e) Definiciones aplicables a los incisos f y g.

$$\hat{p}_k^{**(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{**(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}^{*}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{**(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} \hat{p}_k^{**(g-1)}(t) \times \hat{p}_{k,g}^{*}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{**(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,f \end{cases}$$

$$p_{k,r}^{*}(s) = \begin{cases} 1 - {}_kp_{x_r}^{*u} & s = 0 \\ {}_kp_{x_r}^{*u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4,\ldots,g \end{cases}$$

$${}_k\hat{p}_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_k\hat{p}_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r) no\ es\ inválido \\ {}_k\hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r) es\ inválido\ ó\ r = h \end{cases}$$

$${}_k p_{x_r}^{*u} = \begin{cases} {}_k p_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r) no\ es\ inválido \\ {}_k p_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r) es\ inválido \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(f)}(a) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{a} \hat{p}_k^{*(f-1)}(t) \times \hat{p}_{k,f}^{*}(a-t) & f \geq a \\ 0 & f < a \end{cases}$$

$$p_k^{*(g)}(e) = \begin{cases} \sum_{t=0}^{e} p_k^{*(g-1)}(t) \times p_{k,g}(e-t) & g \geq e \\ 0 & g < e \end{cases}$$

$$\hat{p}_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$p_k^{*(0)}(0) = 1$$

$$\hat{p}_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k \hat{p}_{x_r}^{u} & s = 0 \\ {}_k \hat{p}_{x_r}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4, \dots, f \end{cases}$$

$$p_{k,r}(s) = \begin{cases} 1 - {}_k p_{x_r}^{u} & s = 0 \\ {}_k p_{x_r}^{u} & s = 1 \\ 0 & s = 2,3,4, \dots, g \end{cases}$$

$${}_k \hat{p}_{x_r}^{u} = \begin{cases} {}_k \hat{p}_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r) no\ es\ inválido \\ {}_k \hat{p}_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r) es\ inválido\ ó\ r = h \end{cases}$$

$${}_k p_{x_r}^{u} = \begin{cases} {}_k p_{x_r}^{(h)} & si\ (x_r) no\ es\ inválido \\ {}_k p_{x_r}^{(inv)} & si\ (x_r) es\ inválido \end{cases}$$

f) Pensionado(a) con cónyuge y n hijos con ambos padres (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

$$PSIH_{SSi} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{1|}^{(12)} \times \sum_{h=1}^{n} 25 - x_h r_{x_h} \times \ddot{a}_{y,x_1,\dots x_n}^{(*h)} + \sum_{h=1}^{m} 25 - x_h r_{x_h} \times \ddot{a}_{y,x_1,\dots,x_m}^{(*h)}$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{y,x_1,\dots x_n}^{(*h)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega - x_1} (1 - {}_k p_y) \times \left[\begin{array}{c} \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} \left(p_k^{**(m)}(j) \times \hat{p}_k^{**(n)}(i) - p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i) \right) \times b_1(i,j) \right) + \\ (1 - {}_k p_y) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l) \times b_2(l) \right) \right) \end{array} \right] \times v^k & si(x_h)\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_h)\ no\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\ddot{a}_{y,x_1,\dots x_m}^{(*h)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega - x_1} (1 - {}_k p_y) \times \left[\begin{array}{c} {}_k p_y \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} \left(p_k^{**(n)}(i) \times \hat{p}_k^{**(m)}(j) - p_k^{*(n)}(i) \times \hat{p}_k^{*(m)}(j) \right) \times b_1(i,j) \right) + \\ (1 - {}_k p_y) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l) \times b_2(l) \right) \right) \end{array} \right] \times v^k & si(x_h)\ es\ inválido \\ 0 & si\ (x_h)\ no\ es\ inválido \end{cases}$$

$$b_1(i,j) = mín(0.9 + i \times 0.2 + j \times 0.3, 1)$$

$$b_2(l) = mín(l \times 0.3, 1) \qquad \text{Donde } l = i + j \quad \forall\ i,j$$

g) Pensionado(a) con n hijos con padre o madre sin derecho a pensión (orfandad nula) y m huérfanos de padre o madre (orfandad sencilla)

$$PSIH_{SSi} = \frac{13}{12} \times \ddot{a}_{\overline{1}|}^{(12)} \times \sum_{h=1}^{n} 25 - x_h r_{x_h} \times \ddot{a}_{\bar{y},x_1,\ldots x_n}^{(*h)} + \sum_{h=1}^{m} 25 - x_h r_{x_h} \times \ddot{a}_{\bar{y},x_1,\ldots,x_m}^{(*h)}$$

Dónde:

$$\ddot{a}_{\bar{y},x_1,\ldots x_n}^{(*h)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} (1 - {}_k p_y) \times \left[{}_k p_{\bar{y}} \times \left(\sum_{j=0}^{m} \sum_{i=0}^{n} \left(p_k^{**(m)}(j) \times \hat{p}_k^{**(n)}(i) - p_k^{*(m)}(j) \times \hat{p}_k^{*(n)}(i) \right) \times b_1(i,j) \right) + \right. \\ \left. (1 - {}_k p_{\bar{y}}) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l) \times b_2(l) \right) \right) \right] \times v^k & si (x_h) es\ inválido \\ 0 & si\ (x_h) no\ es\ inválido \end{cases}$$

$$\ddot{a}_{\bar{y},x_1,\ldots x_m}^{(*h)} = \begin{cases} \sum_{k=25-x_h}^{\omega-x_1} (1 - {}_k p_y) \times \left[{}_k p_{\bar{y}} \times \left(\sum_{i=0}^{n} \sum_{j=0}^{m} \left(p_k^{**(n)}(i) \times \hat{p}_k^{**(m)}(j) - p_k^{*(n)}(i) \times \hat{p}_k^{*(m)}(j) \right) \times b_1(i,j) \right) + \right. \\ \left. (1 - {}_k p_{\bar{y}}) \times \left(\sum_{l=0}^{m+n} \left(p_k^{**(m+n)}(l) - p_k^{*(m+n)}(l) \times b_2(l) \right) \right) \right] \times v^k & si (x_h) es\ inválido \\ 0 & si\ (x_h) no\ es\ inválido \end{cases}$$

$b_1(i,j) = mín(i \times 0.2 + j \times 0.3, 1)$ Donde $l = i + j \quad \forall\ i,j$

III.- Finiquito para hijos

$$PFH_i = \sum_{j=1}^{n} B(x_j)$$

Dónde:

$$B(x_j) = \begin{cases} 0.6 \times \left(v^{16-x_j} \times {}_{16-x_j} p_{x_j} \right) \times \left(1 - {}_{16-x_j} p_x \right) & si\ 0 \le x_j < 16 \\ 0.6 \times \left[\sum_{k=0}^{25-x_j} v^k \times {}_k p_{x_j} \times q_{x_j+k}^{(d)} \right] \times \left(1 - {}_{25-x_j} p_x \right) & si\ 16 \le x_j < 25 \\ 0 & si\ x_j \ge 25 \end{cases}$$

IV.- Prima Neta del Seguro de Sobrevivencia

$$PNSS_i = CB_{ivs} \times FACBI \times (PBSS_i + PSIH_{SSi} + PFH_i)$$

V.- Monto Constitutivo del Seguro de Sobrevivencia

$$MCSS_i = PNSS_i + (1 + \alpha)$$

Sección 6

I.- Monto Constitutivo del Seguro de Retiro

$$R'_r = \frac{CI - (PNSS_i + PNA_i + PNSIH_i) \times (1 + \alpha) - [(PP_{RCVa} + PV_{RCVa}) \times CB_{iv}]}{[PBSRCV_i \times FACBI \times FI \times (1 + \alpha)] + (PV_{RCVp} + PP_{RCVp})}$$

Para $i = ts$ y base biométrica de postura

$$PNSR_{ts} = \begin{cases} [(1.3 \times PMG_r) \times (PBSRCV_{ts} \times FACBI \times FI)] + (PNSS_{ts} + PNA_{ts} + PNSIH_{ts}) & si\ R'_r > 1.3 \times PMG_r \\ 0 & Si\ R'_r \le 1.3 \times PMG_r \end{cases}$$

$Si\ PNSR_{ts} = 0$

Entonces: $PV = 0$ y $PP = 0$

El monto constitutivo es:

$$MCSR_i = PNSR_i \times (1 + \alpha) + \left[\{(PP_{RCVa} + PV_{RCVa}) \times CB_{iv}\} + \left\{ \left(PV_{RCV_p} + PP_{RCV_p} \right) \times (1.3 \times PMG_r) \right\} \right]$$

Para $i = ts$ y base biométrica de postura

En caso de elegir la pensión máxima R'_r

$$PNSR'_{ts} = \begin{cases} [R'_r \times (PBSRCV_{ts} \times FACBI \times FI)] + (PNSS_{ts} + PNA_{ts} + PNSIH_{ts}) & si\ R'_r > 1.3 \times PMG_r \\ 0 & Si\ R'_r \leq 1.3 \times PMG_r \end{cases}$$

$Si\ PNSR'_{ts} = 0$

Entonces: $PV = 0$ y $PP = 0$

El monto constitutivo es:

$$MCSR_i = PNSR'_i \times (1+\alpha) + \left[\{(PP_{RCVa} + PV_{RCVa}) \times CB_{iv}\} + \left\{\left(PV_{RCV_p} + PP_{RCV_p}\right) \times R'_r\right\}\right]$$

Para $i = ts$ y base biométrica de postura

II.- Monto Constitutivo del Seguro de Cesantía en Edad Avanzada o Vejez

$$R'_{CV} = \frac{CI - (PNSS_i + PNA_i + PNSIH_i) \times (1+\alpha) - \left[\left(PP_{RCV_a} + PV_{RCVa}\right) \times CB_{iv}\right]}{[(PBSRCV_i) \times FACBI \times FI \times (1+\alpha)] + \left(PV_{RCVp} + PP_{RCVp}\right)}$$

Para $i = ts$ y base biométrica de postura

$$PNSCV_{ts} = \begin{cases} [R'_{CV} \times (PBSRCV_{ts} \times FACBI \times FI)] + (PNSS_{ts} + PNA_{ts} + PNSIH_{ts}) & Si\ R'_{CV} \geq PMG_r \\ 0 & Si\ R'_{CV} < PMG_r \end{cases}$$

Si $PNSCV = 0$

Entonces: $PV = 0$ y $PP = 0$

$$MCSCV_{ts} = PNSCV_{ts} \times (1+\alpha) + \left[\{(PP_{RCVa} + PV_{RCVa}) \times CB_{iv}\} + \left\{\left(PV_{RCV_p} + PP_{RCV_p}\right) \times R'_{CV}\right\}\right]$$

Para $i = ts$ y base biométrica de postura

III.- Monto Constitutivo en caso de cambio de Retiro Programado a Seguro de Cesantía en edad avanzada y vejez

$$Rta'_{rp} = \frac{CI - (PNA_i + PNSIH_i) \times (1+\alpha) - [(PP_{RCVa} + PV_{RCVa}) \times CB_{iv}]}{[(PBSRCV_i) \times FACBI \times FI \times (1+\alpha)] + \left(PV_{RCVp} + PP_{RCVp}\right)}$$

Para $i = ts$ y base biométrica de postura

$$PNRP_{ts} = \begin{cases} \left[Rta'_{rp} \times (PBSRCV_{ts} \times FACBI \times FI)\right] + (PNA_{ts} + PNSIH_{ts}) & Si\ Rta'_{rp} \geq PMG_r \\ 0 & Si\ Rta'_{rp} < PMG_r \end{cases}$$

Si $PNRP = 0$

Entonces: $PV = 0$ y $PP = 0$

$$MCRP_{ts} = PNRP_{ts} \times (1+\alpha) + \left[\{(PP_{RCVa} + PV_{RCVa}) \times CB_{iv}\} + \left\{\left(PV_{RCV_p} + PP_{RCV_p}\right) \times Rta'_{rp}\right\}\right]$$

Para $i = ts$ y base biométrica de postura

IV.- Monto Constitutivo del Seguro de Sobrevivencia en caso de Retiro Programado

$$MCSSRP_i = MCSS_i$$

Donde $MCSS_i$ el monto constitutivo del seguro de sobrevivencia del seguro de Invalidez y Vida determinado con la tasa de interés técnico i, sustituyendo el parámetro ${}_kp_x^{(inv)}$ correspondiente al pensionado titular por invalidez, por ${}_kp_x$, la probabilidad de que una persona no inválida (pensionado por RCV) de edad *x* llegue con vida a la edad $x+k$

ANEXO 15.3.3.

FORMA Y TÉRMINOS PARA LA PRESENTACIÓN DEL

INFORME CUATRIMESTRAL DEL CONTRALOR MÉDICO

El Contralor Médico efectuará el informe a que hace referencia este Anexo mediante el producto A15_3_3, el cual deberá ser identificado conforme a la siguiente nomenclatura de 33 caracteres alfanuméricos que deberán estar ordenados como sigue:

a) En las siete primeras posiciones deberá ponerse: A15_3_3.

b) De la octava a la vigésima quinta posición deberá ponerse el CURP del Contralor Médico de que se trate.

c) De la vigésima sexta a la trigésima tercera posición deberá indicarse la fecha en que se realiza el informe, señalando el año, mes y día en formato aaaammdd.

Ejemplo:

En el caso del Contralor Médico con CURP: LOHG670621MDFPRB03, el producto A15_3_3 con fecha de informe 31 de diciembre de 2011, se deberá construir el nombre del producto de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
Carácter	A	1	5	_	3	_	3	L	O	H	G	6	7	0	6	2	1	M	D	F	P	R	B	0	3	2	0	1	1	1	2	3	1	.ZIP	.PDF

La información contenida en el producto A15_3_3 deberá corresponder a un archivo en formato PDF, que contenga el informe cuatrimestral presentado por el contralor médico, por medio de un escrito de formato libre. Deberá realizarse en forma personal y deberá incorporar los elementos de juicio en los que sustente sus opiniones y demás conclusiones, debiendo reunir los datos y características que se indican en las consideraciones generales del presente Anexo.

El archivo señalado será identificado con una nomenclatura de 25 caracteres alfanuméricos conforme a lo siguiente:

a) En las siete primeras posiciones deberá ponerse: A15_3_3.

b) De la octava a la décima segunda posición el nombre del archivo: INFOC

c) En la décimo tercera posición deberá ponerse la clave del tipo de compañía que corresponda.

Clave	Definición
H	Instituciones de seguros especializadas en seguros de salud.

e) De la décimo cuarta a la décimo séptima posición deberá ponerse el número asignado a la Institución de que se trate. Dicho número deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.

f) De la décimo octava a la vigésima quinta posición deberá indicarse la fecha en que se realiza el aviso, señalando el año, mes y día en formato aaaammdd.

Ejemplo:

Para el caso de la Institución con clave 0701, para enviar el archivo INFOC, correspondiente al 3er. cuatrimestre, con fecha de corte 31 de diciembre de 2011, deberá construir el nombre del producto de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
Carácter	A	1	5	_	3	_	3	I	N	F	O	C	H	0	7	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	.PGP

Consideraciones Generales

El periodo de presentación de los informes cuatrimestrales que presente el contralor médico a la Comisión, deberá efectuarse hasta el 31 de mayo para el cuatrimestre terminado en el mes de abril; hasta el 30 de septiembre para el cuatrimestre terminado en el mes de agosto; y hasta el 28 de febrero del año siguiente, para el cuatrimestre terminado en diciembre. En caso de que los días mencionados sean inhábiles, se tomará como fecha límite el día hábil inmediato siguiente.

Los datos mínimos que deberá contener el informe se detallan a continuación:

I. Datos.

a) Nombre o razón social de la Institución de Seguros.

b) Domicilio.

1) Calle.

2) Número exterior.

3) Colonia o localidad.

4) Código postal.

5) Delegación política o municipio.

6) Entidad federativa.

7) Teléfono.

8) Fax (opcional).

c) Nombre de la persona como contralor médico.

II. Se deberá entregar la siguiente documentación:

a) Primer apartado.

1) Programa de capacidad y suficiencia.

i) Reporte para el cuatrimestre de que se trate, el estado que guarda la infraestructura que asegure la capacidad y suficiencia de la Institución de Seguros para la cobertura de los asegurados, por área geográfica, que incorpore los estándares de cobertura y atención establecidos para la autorización de operaciones y derivadas de los siguientes aspectos: cambios en la plantillas de la red de médicos, altas y bajas en el periodo y relación de la red final del periodo que reporta contra el estándar.

ii) Modificaciones en infraestructura médica propia o contratada.

iii) Variación en el número de afiliados por género y grupos de edad.

iv) Informe sobre el desempeño de los mecanismos utilizados para garantizar el acceso oportuno de los afiliados a los servicios ofrecidos.

v) En el caso que la Institución de Seguros cuente con recursos propios, el informe, además deberá incluir resultados sobre el cumplimiento de los prestadores con los estándares establecidos por la Institución de Seguros, en cuanto a: puntualidad de las citas y tiempos de diferimiento, así como de cirugías programadas, disponibilidad y funcionamiento del servicio telefónico y acceso a la atención de urgencias.

vi) En el caso que la Institución de Seguros cuente con una red de terceros, el contralor deberá inferir de las quejas recibidas u otro tipo de acciones de la propia institución sobre la afectación o no de lo marcado en el acápite iv de la fracción II, inciso a) 1) del presente Anexo.

2) Certificación de prestadores.

i) Informe sobre el cumplimiento de los requisitos establecidos en la LISF y en la Ley General de Salud, referentes a la integración de la red de prestadores de atención médica y el apego al proceso interno establecido.

ii) Reporte sobre el proceso de revisión de las solicitudes de los prestadores establecidos por la Institución de Seguros, especificando problemas detectados, así como número y causas de médicos rechazados.

iii) Informe sobre la validación de los aspectos médicos de los contratos de la Institución de Seguros con los prestadores de servicios médicos, en términos de la fracción III de la Disposición 15.3.4.

iv) Señalar en caso de que existan posibles conflictos de interés.

v) Reportar en el caso de que algún contrato de la Institución de Seguros con los prestadores de servicios médicos, promueva o incentive la sobre o subutilización de los servicios.

3) Programa de quejas de los usuarios de índole médica.

i) Presentar un análisis de las quejas recibidas en el cuatrimestre que se trate identificando:

a. El desempeño general del sistema de recepción y atención de quejas.

b. Las áreas o prestadores que registren mayor número de quejas, así como las causas que las motivan.

c. Las quejas reportadas en periodos anteriores que no han sido resueltas, así como las acciones emprendidas y motivos por los cuales continúan en trámite.

d. El número de quejas recibidas por la Institución de Seguros y notificadas por la Comisión Nacional de Arbitraje Médico y/o la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.

4) Programa de control de la utilización.

i) Análisis de la instrumentación del programa para el control de la utilización de los servicios médicos por parte de la Institución de Seguros y de acuerdo con su programa y estándares establecidos, el cual deberá incluir:

a. Cuadro de seguimiento de indicadores comparados con los estándares establecidos por la Institución de Seguros para su programa de utilización, incluyendo el análisis correspondiente.

b. Los avances en el cumplimiento de las metas programadas, especificando en su caso, las desviaciones ocurridas en el cumplimiento de las mismas.

c. Los ajustes al programa y acciones realizadas derivadas de los mismos.

d. Los resultados de la supervisión de la utilización, indicando principales problemas detectados y acciones emprendidas para su corrección.

e. Los mecanismos empleados para detectar y corregir problemas de sobreutilización, subutilización y mal uso de los recursos.

f. Análisis comparativo de los indicadores de desempeño de proveedores utilizados, con relación a estándares de referencia y a informes anteriores.

ii) Opinión sobre las acciones de supervisión de aplicación y seguimiento por los médicos de la red a las guías de atención médica establecidas por la Institución de Seguros cuando sea el caso.

5) Programa de mejora continua en la prestación de los servicios.

i) Análisis de la instrumentación del programa de mejora continua en la prestación del servicio a cargo de la Institución de Seguros durante el cuatrimestre, mencionando:

a. Avances en el cumplimiento de las metas programadas, especificando en su caso, las desviaciones ocurridas en el cumplimiento de las mismas.

b. Opinión sobre los proyectos de calidad instrumentados durante el periodo y relevancia de los mismos.

c. Resultados de la supervisión del programa de mejora continua en la prestación de los servicios, indicando principales problemas detectados y acciones emprendidas para su corrección.

d. Análisis comparativo de los indicadores de calidad con relación a estándares de referencia e informes anteriores.

e. Opinión sobre las acciones instrumentadas por la Institución de Seguros, para fomentar la enseñanza e investigación médicas.

f. Opinión sobre el comportamiento de los principales indicadores de desempeño de la atención médica.

6) Programa de derechos del paciente.

i) Opinión sobre los mecanismos utilizados por la Institución de Seguros para preservar los derechos de paciente, incluyendo problemas detectados y acciones emprendidas para su corrección.

ii) Las quejas que se refieran a la violación de los derechos del paciente, presentadas en el cuatrimestre y su resolución.

7) Juicio clínico.

i) Opinión sobre los mecanismos utilizados por la Institución de Seguros para preservar el juicio clínico del médico, incluyendo problemas detectados y acciones emprendidas para su corrección.

8) Participación en el consejo de administración.

i) Informe sobre su participación en las juntas del consejo de administración, en términos de lo previsto en la Disposición 15.3.5.

9) Apego a la Circular Única de Seguros y Fianzas.

i) Opinión acerca de la observancia de la Institución de Seguros de todo lo concerniente a las presentes Disposiciones.

b) Segundo apartado:

1) Acciones preventivas iniciadas por el contralor médico.

i) Señalar y documentar las desviaciones detectadas, así como las medidas preventivas recomendadas por el contralor médico y derivadas de las acciones de vigilancia y auditoría realizadas de acuerdo a su plan de trabajo.

ii) Señalar las medidas correctivas y los plazos para su cumplimiento, que ha adoptado o adoptará la Institución de Seguros para subsanar dichas desviaciones.

iii) Informe del seguimiento a las medidas de autocorrección pendientes de resolución que sean de periodos anteriores, su cumplimiento, desviaciones, omisiones o falta de cumplimiento de las mismas.

iv) Reporte de las comunicaciones al presidente del consejo de administración, auditor interno, Comisión y a la Secretaría de Salud, sobre los incumplimientos en los que incurra la Institución de Seguros derivados de recomendaciones de índole preventivas realizadas por el contralor médico.

ANEXO 20.2.4.

PROCEDIMIENTO OPERATIVO Y NÚMEROS DE REFERENCIA NECESARIOS PARA REALIZAR LAS APORTACIONES DE LAS INSTITUCIONES DE SEGUROS AL FONDO ESPECIAL DE PENSIONES

Las Instituciones de Seguros deberán realizar las aportaciones al Fondo Especial de Pensiones vía BBVA Bancomer, S.A., de acuerdo a lo siguiente:

Relativo al régimen de seguridad social derivado de la Ley del Seguro Social.

Institución de Seguros	Fondo Especial de Pensiones	
	Convenio	Referencia
Metlife Pensiones México, S.A.	73538	976225
Profuturo GNP Pensiones, S.A. de C.V.	73538	976233
HSBC Pensiones, S.A.	73538	976241
Pensiones Banamex, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banamex	73538	976258
Pensiones BBVA Bancomer, S.A. de C.V., Grupo Financiero BBVA Bancomer	73538	976266
Pensiones Banorte Generali, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte	73538	976274
Pensiones Sura, S.A. de C.V.	73538	976282
Pensiones Inbursa, S.A., Grupo Financiero Inbursa	73538	976290
Principal Pensiones, S.A. de C.V.	73538	976308

Relativo al régimen de seguridad social derivado de la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado.

Institución de Seguros	Convenio	Referencia
Profuturo GNP Pensiones, S.A. de C.V.	73538	892281
Pensiones BBVA Bancomer, S.A. de C.V., Grupo Financiero BBVA Bancomer	73538	892299
Pensiones Banorte Generali, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte	73538	892307
Pensiones Sura, S.A. de C.V.	73538	514380

ANEXO 22.1.2.

CRITERIOS DE CONTABILIDAD APLICABLES A LAS INSTITUCIONES, SOCIEDADES MUTUALISTAS Y SOCIEDADES CONTROLADORAS

CONTENIDO

Glosario de Términos.

Serie I. Criterios relativos al esquema general de la contabilidad.

a) Esquema básico del conjunto de criterios de contabilidad (A-1).

b) Aplicación de normas particulares (A-2).

c) Aplicación de normas generales (A-3).

Serie II. Criterios relativos a los conceptos específicos de las operaciones de seguros y de fianzas.

a) Disponibilidades (B-1).

b) Inversiones en valores (B-2).

c) Préstamo de valores (B-3).

d) Reportos (B-4).

e) Préstamos (B-5).

f) Inmuebles (B-6).

g) Deudores (B-7).

h) Cuentas por cobrar (B-8).

i) Reaseguradores y reafianzadores (B-9).

j) Inversiones permanentes (B-10).

k) Reservas técnicas (B-11).

l) Cuentas de orden (B-12).

m) Primas (B-13).

n) Costos (B-14).

o) Bienes Adjudicados (B-15).

p) Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura (B-16).

q) Efectos de la inflación (B-17).

r) Reclamaciones (B-18).

s) Salvamentos (B-19).

t) Procedimiento para el prorrateo de ingresos y gastos (B-20).

u) Operaciones análogas y conexas (B-21).

v) Del registro contable de las primas de planes de Seguros dotales a corto plazo y de planes de seguros flexibles (B-22).

w) Arrendamientos (B-23).

x) Operaciones de Coaseguro (B-24)

Serie III Criterios relativos a los estados financieros básicos consolidados.

a) Catálogo mínimo (C-1)

b) Balance general (C-2);

c) Estado de resultados (C-3);

d) Estado de flujo de efectivo (C-4);

e) Estado de cambios en el capital contable y patrimonio (C-5);

f) Estados Financieros de Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (C-6).

Glosario de términos

(1) Acreedores por Pólizas Canceladas, estarán referidos al pasivo que deriva de primas por reintegrar a los asegurados a solicitud de éstos por la cancelación parcial o total de pólizas, así como a los fiados por la devolución o anulación de las fianzas emitidas, cuando así se haya pactado.

(2) Actividad de Negocios Significativa, aquella operación o ramo que le fue autorizado a operar de conformidad con el Título 2 de las presentes Disposiciones.

(3) Bienes Adjudicados, bienes muebles (equipo, títulos o valores, derechos, entre otros) e inmuebles que como consecuencia de adeudos vencidos, o bien de una cuenta, derecho o partida incobrable, la Institución:

1) Adquiera mediante adjudicación judicial, o

2) Reciba mediante dación en pago.

(4) Cartera Vencida, en atención a la Disposición 8.14.69. Fracción I, es la que está compuesta por créditos cuyos acreditados son declarados en concurso mercantil, o bien, cuyo principal, intereses o ambos, no han sido liquidados en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo establecido en el apartado denominado “Traspaso a Cartera Vencida” del presente criterio.

(5) Cartera Vigente, integrada por los créditos que están al corriente en sus pagos tanto de principal como de intereses, así como de aquéllos con pagos de principal o intereses vencidos que no han cumplido con los supuestos previstos en el presente criterio para considerarlos como vencidos, y los que habiéndose reestructurado o renovado, cuentan con evidencia de pago sostenido conforme lo establecido en el presente criterio.

(6) Castigo, es la cancelación del crédito cuando existe evidencia de que se han agotado las gestiones formales de cobro o determinado la imposibilidad práctica de recuperación del Crédito.

(7) Coaseguro, conforme a la fracción V del artículo 2 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas se entenderá como Coaseguro a la participación de dos o más Instituciones de Seguros en un mismo riesgo, en virtud de contratos directos realizados por cada una de ellas con un mismo asegurado.

(8) Coasegurador Líder, será aquella institución de seguros que se encargue de dar trámite a la entrega de la(s) póliza(s) de seguro(s) al asegurado, realizar la gestión de la totalidad de la cobranza, pagar al agente su comisión, atender los siniestros y en su caso realizar el pago correspondiente y comercializar los salvamentos, por cuenta de él y del otro coasegurador, quien a su vez tendrá la obligación de cubrir los erogaciones que por concepto de la administración de Coaseguro hayan pactado en el contrato respectivo.

(9) Coasegurador no Líder, será aquella institución de seguros que tendrá la obligación de cubrir las erogaciones que realice el Coasegurador Líder por la administración del negocio y responder por su participación en las obligaciones que ha asumido, a cambio de las primas que reciba por dicho negocio.

(10) Contingencias en Litigio en Contratos de Obra Pública, aquellas reclamaciones recibidas de fianzas cuya obligación garantizada emane de contratos regidos, en el ámbito federal, por la Ley de Obras Públicas y Servicios Relacionados con las Mismas o por la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público; o bien, tratándose de fianzas otorgadas en relación con contratos de ese tipo regidos por leyes locales, de las cuales esté pendiente de resolución algún medio de defensa interpuesto por el fiado en contra de la rescisión administrativa decretada conforme a esas leyes por el incumplimiento del fiado, salvo que esté surtiendo efectos la suspensión que dicho fiado haya obtenido en contra de la ejecución de la rescisión; o salvo que en la póliza de fianza se haya pactado expresamente que su exigibilidad estará supeditada a que en los medios de defensa promovidos por el fiado se emita decisión firme sobre la obligación principal y, además, la ley permita este pacto.

(11) Costo Amortizado, el costo de adquisición de un activo o pasivo financiero en el reconocimiento inicial menos las amortizaciones de principal con base en el Saldo Insoluto, más o menos la amortización acumulada usando el Método de Interés Efectivo de cualquier diferencia entre dicho monto inicial y el monto a su vencimiento, y menos cualquier reducción por deterioro o incobrabilidad, directamente o a través del uso de una estimación.

(12) Costos de Transacción, aquellos costos incrementales que están directamente relacionados con la adquisición de un título, es decir, que no hubieran sido erogados de no haberse adquirido el título. Los Costos de Transacción no incluyen el descuento o sobreprecio recibido o pagado por Títulos de Deuda, costos de financiamiento o costos administrativos internos.

(13) Crédito, activo resultante del financiamiento que otorgan las entidades con base en lo establecido en las disposiciones legales aplicables.

(14) Créditos Restringidos, se considera como tales a aquellos Créditos respecto de los que existen circunstancias por las cuales no se puede disponer o hacer uso de ellos, debiéndose presentar como restringidos; por ejemplo, la cartera de Crédito que la entidad cedente otorgue como garantía o colateral en operaciones de bursatilización.

(15) Deudores por Servicios Análogos y Conexos, representan un activo para las Instituciones y Sociedades Mutualistas por los servicios prestados por las operaciones de: administración de fondos, la administración de servicios médicos, la administración de pagos a proveedores de servicios, así como la prestación de servicios de salud y el manejo de tarjetas de descuento o membresías, por operaciones análogas y conexas, que se deberá ver reflejado en resultados como ingresos por la administración de servicios conexos, que corresponden a la administración de pérdidas, administración y cobranza de fianzas, por asistencia legal, servicios automovilísticos y por administración de fideicomisos; e ingresos por servicios conexos, que corresponden al manejos de tarjetas de descuento, servicios prestados a terceros con recursos propios, servicios de investigación, entre otros.

(16) Estado de Cuenta de Coaseguro, documento mediante el cual el Coasegurador Líder, reporta mensualmente al otro coasegurador las operaciones realizadas por cuenta de este último en el porcentaje pactado en el contrato de Coaseguro celebrado entre ambas partes, sobre las primas, comisiones, siniestros, gastos de ajuste, salvamentos, ingresos y gastos por la administración por concepto de Coaseguro, información que deberá contar con el soporte correspondiente.

(17) Estimación para Castigos de Primas por Cobrar, se refiere a los importes de los castigos efectuados a los saldos provenientes de primas de seguros y fianzas cuya vigencia terminó y no han sido cobradas, y se presentan en el Balance General como una deducción de deudores por primas o primas por cobrar por fianzas expedidas.

(18) Estimación para Castigos de Adeudos por Primas Cobradas No Reportadas, está representada por castigos de primas de seguros o de fianzas cobradas por los agentes o intermediarios autorizados que no han sido enteradas por éstos a las Instituciones, estimación que sólo podrá ser disminuida contra el cobro de las primas, o en el caso de no haberse cobrado en el plazo de un año posterior a su registro, la estimación constituida podrá ser cancela contra el activo correspondiente.

(19) Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios, afectación que se realiza contra los resultados del ejercicio y que mide aquella porción del Crédito que se estima no tendrá viabilidad de cobro.

(20) Flujos de Efectivo, son entradas y salidas de efectivo y equivalentes de efectivo. No se considerarán Flujos de Efectivo a los movimientos entre las partidas que constituyen el efectivo y equivalentes de efectivo, dado que dichos componentes son parte de la administración del efectivo y equivalentes de efectivo de la entidad, más que de sus actividades de operación, inversión o financiamiento.

(21) Inmuebles Urbanos de Productos Regulares, aquellos inmuebles que generan un producto derivado de su arrendamiento a terceros y aquellos que, aun cuando sean empleados para uso propio de las Instituciones y Sociedades Mutualistas, consideren una renta imputada calculada con base en un avalúo de justipreciación de rentas que al efecto realice una institución de Crédito o corredor público, el cual deberá actualizarse anualmente.

(22) Método de Interés Efectivo, aquel mediante el cual se calcula el Costo Amortizado de un activo financiero y el reconocimiento del ingreso financiero a lo largo del periodo relevante. Lo anterior, mediante la aplicación de la tasa de interés efectiva, es decir, la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos futuros de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida esperada del activo financiero, o cuando sea adecuado, en un periodo más corto (por ejemplo, cuando existe la posibilidad de un pago o redención anticipados), con el valor neto en libros de dicho activo financiero.

(23) Primas en Depósito, estarán representadas por todas aquellas entradas de efectivo por concepto de pago de primas de seguros y de fianzas que se reciben anticipadamente o se encuentren pendientes de aplicación, así como todos aquellos depósitos registrados en las cuentas bancarias de las Instituciones cuyo origen no haya sido identificado, considerando que la principal fuente de ingresos de las Instituciones corresponde al cobro de primas.

(24) Reestructuración, es aquella operación que se deriva de cualquiera de las siguientes situaciones:

1) Ampliación de garantías que amparan el Crédito de que se trate, o bien

2) Modificaciones a las condiciones originales del Crédito o al esquema de pagos, entre las cuales se encuentran:

   i. Cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del Crédito;

   ii. Cambio de moneda o unidad de cuenta;

   iii. Concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del Crédito, salvo que dicha concesión se otorgue al vencimiento del Crédito, en cuyo caso se tratará de una renovación.

(25) Renovación, es aquella operación en la que se prorroga el plazo del Crédito durante o al vencimiento del mismo, o bien, éste se liquida en cualquier momento con el producto proveniente de otro Crédito contratado con la misma entidad, en la que sea parte el mismo deudor u otra persona que por sus nexos patrimoniales constituyen riesgos comunes. En estos términos, no se considera renovado un Crédito cuando las disposiciones se efectúan durante la vigencia de una línea de Crédito preestablecida.

(26) Saldo Insoluto, Es la parte de una deuda que no ha sido cubierta o aún no ha sido amortizada o el resultado obtenido por la aplicación del Costo Amortizado.

(27) Títulos de Deuda, aquellos instrumentos financieros que en adición a que por una parte constituyen una cuenta por cobrar y por la otra una cuenta por pagar, poseen un plazo determinado y generan al poseedor de los títulos, Flujos de Efectivo a lo largo del plazo de los mismos.

(28) Valor en Libros, el saldo de una inversión en un título, incluyendo las afectaciones por el resultado por valuación, intereses, dividendos devengados no cobrados, pérdida por deterioro o de alguna otra afectación que le corresponda, según sea el caso.

(29) Valor o Precio de Mercado, es la cantidad que se puede obtener de la venta o la cantidad que debe pagarse por la adquisición de un instrumento financiero en un mercado de valores organizado o reconocido. Para efectos del presente criterio, el Valor o Precio de Mercado de un título cotizado en el mercado mexicano será aquel que sea proporcionado por los proveedores de precios. En el caso de valores cotizados en bolsas internacionales, el Valor o Precio de Mercado será aquel que se dé a conocer por dichos organismos (proveedores de precios) mediante publicaciones oficiales.

(30) Valor Razonable, la cantidad por la cual puede intercambiarse un activo financiero o liquidarse un pasivo financiero, entre partes interesadas, dispuestas e informadas en una transacción de libre competencia.

(31) Valor de Adjudicación, aquél que se fije para efectos de la adjudicación de bienes como consecuencia de juicios relacionados con reclamaciones de derechos a favor de Instituciones. En el caso de daciones en pago, será el precio convenido entre las partes. En caso de bienes prometidos en venta o con reserva de dominio, será disminuido de los cobros recibidos a cuenta del bien.

(32) Valor Nominal, es el monto de efectivo y equivalentes de efectivo pagado o cobrado en una operación.

(33) Vida Probable del Inmueble, el tiempo útil remanente que marque el avalúo correspondiente, a partir de su fecha de elaboración.

Serie I. Criterios relativos al esquema general de la contabilidad.

a) Esquema básico del conjunto de criterios de contabilidad (A-1)

(1) La contabilidad de las Instituciones y Sociedades Mutualistas se ajustará a la estructura básica que, para la aplicación de las Normas de Información Financiera (NIF), definió el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) en la Serie NIF A “Marco conceptual”.

(2) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas observarán los lineamientos contables de las NIF, excepto cuando a juicio de la Comisión, sea necesario aplicar una normatividad o un criterio de contabilidad específico, tomando en consideración que las Instituciones y, Sociedades Mutualistas, realizan operaciones especializadas.

(3) De conformidad con lo establecido en el Título 25 “De las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros sujetas a la Inspección y Vigilancia de la Comisión” de las presentes Disposiciones, a las Sociedades Controladoras les serán aplicables, en lo conducente, los criterios de contabilidad señalados en este Anexo para las Instituciones y Sociedades Mutualistas.

(4) Al respecto, la normatividad a que se refiere el párrafo anterior, versará sobre normas de reconocimiento, valuación y presentación, aplicable a rubros específicos dentro de los estados financieros de las Instituciones y Sociedades Mutualistas, así como de las aplicables a su elaboración.

(5) Adicionalmente, en los casos en que las Instituciones y Sociedades Mutualistas consideren que no existe algún criterio de contabilidad aplicable a alguna de las operaciones que realizan, emitido por el CINIF o por la Comisión, se aplicarán las bases para supletoriedad previstas en la NIF A-8, considerando:

i. Que en ningún caso, su aplicación deberá contravenir con los conceptos generales establecidos en los criterios de contabilidad para las Instituciones y Sociedades Mutualistas señalados en este Anexo;

ii. Que serán sustituidas las normas que hayan sido aplicadas en el proceso de supletoriedad, al momento de que se emita un criterio de contabilidad específico por parte de la Comisión, o bien una NIF, sobre el tema en el que se aplicó dicho proceso.

(6) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas que sigan el proceso supletorio, deberán comunicar por escrito a la Vicepresidencia de Operación Institucional de la Comisión, encargada de su supervisión dentro de los 10 días naturales siguientes a la aplicación, la norma contable que se hubiere adoptado supletoriamente, así como su base de aplicación y la fuente utilizada. Adicionalmente, deberán llevar a cabo la revelación correspondiente conforme a lo señalado en el Capítulo 23.1 “De los dictámenes e informes de los auditores externos independientes” de las presentes Disposiciones.

b) Aplicación de normas particulares (A-2)

(1) El objetivo de esta sección es precisar la aplicación de las NIF así como señalar las precisiones que sobre cada una resulten necesarias.

(2) Asimismo las Instituciones y Sociedades Mutualistas, observarán, hasta en tanto no exista pronunciamiento expreso por parte de la Comisión, las normas particulares contenidas en los boletines o NIF emitidos por el CINIF y sobre temas no previstos en los criterios de contabilidad, siempre y cuando:

i. Estén vigentes con carácter de definitivo;

ii. No sean aplicadas de manera anticipada;

iii. No contravengan los conceptos generales establecidos en los criterios de contabilidad, y

iv. No exista pronunciamiento expreso por parte de la Comisión, entre otros, sobre aclaraciones a las normas particulares contenidas en la NIF que se emita, o bien, respecto a su no aplicabilidad.

Aclaraciones a las normas particulares contenidas en las NIF

(3) Tomando en consideración que las Instituciones y Sociedades Mutualistas llevan a cabo operaciones especializadas, es necesario establecer aclaraciones que adecuen las normas particulares de reconocimiento, valuación, presentación y en su caso revelación, establecidas por el CINIF. En tal virtud, las Instituciones y Sociedades Mutualistas, al observar lo establecido en las NIF mencionadas al inicio de este criterio, deberán ajustarse a lo siguiente:

1) NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”.- Cuando derivado de las actividades de supervisión que realice la Comisión y conforme a las funciones que realicen los auditores externos y el comisario, así como de las actividades que lleven a cabo los consejeros, directores generales, directores y gerentes, auditores internos y demás funcionarios encargados de dirigir y controlar las operaciones de las Instituciones y Sociedades Mutualistas, se detecten errores en el registro contable de sus operaciones, cambios contables o alguna otra situación que por su importancia originen la modificación de los estados financieros, las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán llevar a cabo su corrección y sustitución, e incluir en las notas de revelación las causas que dieron origen a dicha modificación. Asimismo deberán presentar nuevamente a la Comisión la información trimestral o anual que indebidamente hayan reportado de conformidad con lo señalado en el Título 22 de las presentes Disposiciones, y efectuar nuevamente su publicación, desde la fecha en que se cometieron los errores, inconsistencias o cambios contables, considerando para tal efecto lo señalado en la serie “C” del presente anexo.

En el caso de que las Instituciones y Sociedades Mutualistas comprueben que se ubican en alguno de los supuestos señalados en el párrafo 23 de la NIF B-1 y aporten las pruebas que avalen sus argumentos de considerar impráctico llevar a cabo la sustitución y modificación de los estados financieros, a la fecha en la cual se cometieron los errores, inconsistencias o cambios contables, la Comisión, previo análisis podrá aprobar que las correcciones se realicen de manera prospectiva, en cuyo caso tendrán la obligación de revelar dicha situación conforme a lo señalado en el Capítulo 23.1 "De los dictámenes e informes de los auditores externos independientes" de las presentes Disposiciones.

2) **NIF B-15 "Conversión de Monedas Extranjeras".-** Con relación a la valuación de las operaciones en moneda extranjera y en apego al artículo 296 de la LISF, la valuación de activos, pasivos y cuentas de orden en moneda extranjera se deberá efectuar utilizando las siguientes bases:

i. Se aplicará lo establecido en la NIF B-15 "Conversión de Monedas Extranjeras".

ii. En la aplicación de la NIF B-15, antes mencionada, el tipo de cambio a utilizar para establecer la equivalencia de la moneda nacional con el dólar de los Estados Unidos de América, será el tipo de cambio FIX publicado por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación el día hábil posterior a la fecha de transacción o de elaboración de los estados financieros, según corresponda.

iii. Se establecerá una posición por cada divisa que se maneje;

iv. A la posición determinada, se le aplicará la equivalencia de las monedas de diversos países con el dólar de los Estados Unidos de América, correspondiente al mes de que se trate, emitida por el Banco de México y publicada los primeros días de cada mes en el Diario Oficial de la Federación;

v. Una vez convertidas las divisas originales a dólares de los Estados Unidos de América, éstos se valuarán al tipo de cambio FIX señalado en la fracción ii.

vi. La diferencia que resulte de la valuación de las divisas de las cuentas del activo y pasivo, se registrará en los resultados del ejercicio considerando para tales efectos el sub-rubro Cambios, perteneciente al rubro de Resultado Cambiario señalado en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

3) **NIF C-8 "Activos intangibles".-** Las Instituciones y Sociedades Mutualistas, podrán aplicar la NIF C-8 previa autorización de la Comisión. En el caso de operaciones que generen un Crédito mercantil, no será necesario solicitar dicha autorización.

4) **Boletín C-9 "Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos".-** Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar los criterios señalados en el Boletín C-9 "Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos", excepto cuando se trate de los siguientes aspectos:

i. Reservas Técnicas; para lo cual deberán apegarse a lo dispuesto en el Título 5 de las presentes Disposiciones, así como lo establecido en el Título 22 y el presente Anexo.

ii. Operaciones de reaseguro, para lo cual deberán apegarse a lo dispuesto en el Título 9 "Del Reaseguro, Reafianzamiento y otros mecanismos de transferencia de riesgos y responsabilidades" de las presentes Disposiciones.

iii. Reclamaciones, para lo cual deberán apegarse a lo señalado en el criterio r) "Reclamaciones" del presente anexo.

iv. **Obligaciones subordinadas no convertibles en acciones y otros títulos de Crédito**.- Las obligaciones subordinadas no convertibles en acciones y otros títulos de Crédito que emita la entidad, deberán registrarse como un pasivo, asimismo registrará el importe a pagar por las obligaciones y otros títulos de Crédito emitidos de acuerdo al Valor Nominal de los títulos.

Registrará el importe de los intereses devengados por pagar derivados de los instrumentos de deuda emitidos por la institución en el sub-rubro de Acreedores por Intereses de las Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital, perteneciente al rubro Acreedores Diversos, señalado en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo, correspondiente a que emisión de instrumentos de deuda.

En el caso de gastos de emisión y colocación de obligaciones no susceptibles de convertirse en acciones y de otros títulos de Crédito deberán deducirse del monto del pasivo y deben considerarse para determinar la tasa de interés efectiva. En el caso de redención de las obligaciones y otros títulos de Crédito antes de su vencimiento, será necesario ajustar la tasa de interés, con objeto de llevar a los resultados la parte proporcional que corresponde a las obligaciones redimidas anticipadamente. La excepción a esta regla se da en el caso de que la redención anticipada se efectúa como consecuencia de una nueva emisión de obligaciones a tasas de interés más bajas.

Asimismo, cuando se redimen obligaciones anticipadamente por decisión de la institución emisora, generalmente es necesario pagar un premio a los tenedores de las obligaciones. El importe del premio debe registrarse como gasto del ejercicio en que se redimen las obligaciones.

5) Boletín C-11 "Capital contable".- Para el caso de bienes inmuebles que registren las Instituciones y Sociedades Mutualistas, deberán incluir el superávit por reevaluación de inmuebles conforme a lo señalado en el criterio B-6 "Inmuebles" del presente anexo.

6) Boletín C-15 "Deterioro en el valor de los activos de larga duración y su disposición".- Para el caso de bienes inmuebles que registren las Instituciones y Sociedades Mutualistas, no le será aplicable el Boletín C-15, toda vez que deberán apegarse a lo señalado en el artículo 296 de la LISF en relación con la valuación y registro contable señaladas en el criterio B-6 "Inmuebles" de este anexo y al capítulo 8.5 y la disposición 8.2.3 fracción XXIII de la presente Circular.

Para el caso de las Instituciones y Sociedades Mutualistas, se entenderá como Actividad de Negocios Significativa, aquella operación o ramo que le fue autorizado a operar de conformidad con los Artículos 25 y 36 de la LISF, para la aplicación de esta NIF.

c) Aplicación de normas generales (A-3)

(1) El objetivo de esta sección es precisar el establecimiento de normas de aplicación general que las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar en el reconocimiento, valuación, presentación y revelación aplicables para los criterios de contabilidad con relación a los siguientes conceptos:

1) Activos restringidos.- Deberán registrarse como activos restringidos a todos aquellos activos respecto de los que existen circunstancias por las cuales no se puede disponer o hacer uso de ellos, debiendo permanecer en el mismo rubro del cual se originan. Asimismo se considerará que forman parte de esta categoría, aquellos activos provenientes de operaciones que no se liquiden el mismo día, es decir se reciban con fecha valor distinta a la de concertación.

2) Cuentas liquidadoras.- Deberán registrarse en cuentas liquidadoras el monto de las operaciones vencidas por cobrar o por pagar derivado de las operaciones que realicen las entidades en materia de inversiones en valores, reportos, préstamo de valores y derivados, una vez que éstas lleguen a su vencimiento y mientras no se perciba la liquidación correspondiente, según se haya pactado en el contrato respectivo.

Asimismo, por las operaciones en las que no se pacte la liquidación inmediata o fecha valor mismo día, incluyendo las de compraventa de divisas, en la fecha de concertación se deberá registrar en cuentas liquidadoras el monto por cobrar o por pagar, en tanto no se efectúe la liquidación de las mismas. En los casos en que el monto por cobrar no se realice a los 30 días naturales siguientes a partir de la fecha en que se haya registrado en cuentas liquidadoras se reclasificará como Cartera Vencida y se deberá constituir simultáneamente la estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro por el importe total del mismo.

3) Intereses devengados no realizados.- Los intereses devengados por las diferentes partidas de activo o pasivo deberán presentarse en el Balance General junto con su principal correspondiente.

4) Reconocimiento de activos y/o pasivos.- El reconocimiento en los estados financieros de los activos y/o pasivos, incluyendo aquéllos provenientes de operaciones de compraventa de divisas, inversiones en valores, reportos, préstamo de valores, derivados y títulos emitidos, se realizará en la fecha en que se concierte la operación, independientemente de la fecha de liquidación o entrega del bien.

5) Cancelación de activos y/o pasivos.- La cancelación en los estados financieros de los activos y/o pasivos, incluyendo aquéllos provenientes de operaciones de compraventa de divisas, inversiones en valores, reportos, préstamo de valores, derivados y títulos emitidos, se realizará en la fecha en que se concierte la operación, independientemente de la fecha de liquidación o entrega del bien.

6) Valorización de la UDI.- El valor a utilizar será aquél dado a conocer por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación (DOF), aplicable en la fecha de la valuación.

7) Valorización de VSM (veces salario mínimo).- El valor a utilizar será el del salario mínimo que corresponda aprobado por la Comisión Nacional de los Salarios Mínimos y dado a conocer en el DOF, aplicable en la fecha de la valuación.

Serie II. Criterios relativos a los conceptos específicos de las operaciones de seguros y de fianzas.

a) Disponibilidades (B-1)

Objetivo

(1) En esta sección se definen los criterios particulares de aplicación de las normas relativas al registro, valuación, y presentación en los estados financieros consolidados de las partidas que integran el rubro de disponibilidad en el Balance General consolidado de las Instituciones y Sociedades Mutualistas.

(2) Para efectos del párrafo anterior, el rubro de disponibilidad estará referido al efectivo y equivalentes de efectivo señalado en la NIF C-1.

(3) Los depósitos en entidades financieras representados o invertidos en títulos será objeto de lo señalado en el criterio B-2 “Inversiones en Valores” del presente anexo;

Normas de valuación

(4) En el caso de metales preciosos amonedados, éstos se valuarán considerando su cotización aplicable a la fecha de valuación. En el caso de monedas que por su naturaleza no tengan cotización aplicable a la fecha de valuación, éstas deberán registrarse a su Costo de Adquisición entendiéndose por éste, el monto de efectivo o su equivalente entregado a cambio de las mismas.

(5) En el caso de monedas extranjeras, deberán apegarse a señalado en “Aclaraciones a las normas particulares contenidas en las NIF”, numeral 2, del presente Anexo.

(6) Las divisas adquiridas que se pacte liquidar en una fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa, se reconocerán a dicha fecha de concertación como una disponibilidad restringida (divisas a recibir), en tanto que, las divisas vendidas se registrarán como una salida de disponibilidades (divisas a entregar). La contraparte deberá ser una cuenta liquidadora por cobrar o por pagar (acreedora o deudora), según corresponda.

Normas de presentación

(7) Los cheques, tanto del país como del extranjero, que no hubieren sido efectivamente cobrados después de dos días hábiles de haberse depositado, y los que habiéndose depositado hubieren sido objeto de devolución, se deberán llevar contra el saldo de deudores diversos. Una vez transcurridos cuarenta y cinco días posteriores al registro en deudores diversos y de no haberse recuperado o cobrado dichos cheques, éstos deberán castigarse directamente contra resultados.

b) Inversiones en valores (B-2)

Objetivo

(1) El objetivo de la presente sección es definir los criterios particulares de aplicación de las normas relativas al registro, valuación y presentación en los estados financieros, por la tenencia y rendimientos que obtengan las Instituciones y Sociedades Mutualistas, como consecuencia de sus inversiones en instrumentos financieros.

(2) Son materia del presente criterio, los siguientes aspectos:

1) Reconocimiento y valuación inicial de las inversiones en valores;

2) Reconocimiento posterior de las ganancias o pérdidas derivadas de las inversiones en valores que se obtengan por la tenencia o enajenación de inversiones;

3) Establecer los lineamientos para la transferencia entre las categorías de activos financieros, y

4) Reconocimiento del deterioro de las inversiones en valores, y

(3) No son objeto del presente criterio los siguientes temas:

1) Inversiones permanentes contempladas por las NIF B-8 “Estados financieros consolidados o combinados” y NIF C-7 “Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes”, a que hace referencia el criterio B-11 del presente anexo.

2) Inversiones en instrumentos derivados.

Clasificación

(4) En atención a la Disposición 3.9.2., fracción II, y para efectos de la NIF C-2, al momento de la adquisición, los instrumentos financieros deberán clasificarse para su valuación y registro dentro de alguna de las siguientes categorías:

1) Títulos para financiar la operación,

2) Títulos para conservar a vencimiento, o

3) Títulos disponibles para su venta.

(5) La clasificación entre las categorías a que se refiere esta fracción la hará la administración de las Instituciones y Sociedades Mutualistas, tomando como base su política de inversión, la intención que se tenga respecto a los títulos, así como la capacidad financiera o habilidad para mantener la inversión. La categoría de Títulos para conservar a vencimiento será de uso exclusivo de las Instituciones de Seguros que operan los Seguros de Pensiones, considerando la naturaleza de sus obligaciones y lo señalado en los párrafos 20, 56 y 57 del presente Criterio.

(6) Cada una de estas categorías posee normas específicas en lo referente a normas de reconocimiento, valuación y presentación en los estados financieros.

Títulos de Deuda para financiar la operación

(7) Los Títulos de Deuda para financiar la operación, son aquellos que la administración de las Instituciones, Sociedades Mutualistas y Sociedades Controladoras tiene en posición propia con la intención de cubrir siniestros y/o gastos de operación, y por lo tanto, negociarlos en el corto plazo en fechas anteriores a su vencimiento.

Normas de reconocimiento

(8) Al momento de la compra, los Títulos de Deuda para financiar la operación se registrarán a su Costo de Adquisición.

(9) Los Costos de Transacción por la adquisición de los títulos se reconocerán en los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición.

Normas de valuación

(10) Los Títulos de Deuda para financiar la operación se valuarán a su Valor Razonable, tomando como base los precios de mercado dados a conocer por los proveedores de precios o bien, por publicaciones oficiales especializadas en mercados internacionales. En caso de que éstos no existieran se tomará el último precio registrado dentro de los 20 días hábiles previos al de la valuación, dicha valuación se deberá realizar al cierre de cada mes. De no existir cotización de acuerdo al plazo anterior, se tomará como precio actualizado para valuación, el Costo de Adquisición.

(11) El devengamiento del rendimiento de los Títulos de Deuda (intereses, cupones o equivalentes) se determinará conforme al Método de Interés Efectivo. Dichos rendimientos se deberán reconocer en el estado de resultados. En el momento en el que los intereses devengados se cobren, se deberá disminuir el rubro de inversiones en valores contra el rubro de disponibilidades.

(12) En la fecha de su enajenación, se reconocerá el resultado por compra-venta por el diferencial entre el precio de venta y el Valor en Libros del mismo.

(13) El resultado por valuación de los títulos que se enajenen, que haya sido previamente reconocido en los resultados del ejercicio, se deberá reclasificar como parte del resultado por compra-venta en la fecha de la venta.

(14) La utilidad o pérdida en cambios proveniente de las inversiones en valores denominadas en moneda extranjera se reconocerá en los resultados del ejercicio.

(15) En el caso de operaciones que comprenden dos o más periodos contables de registro, el monto a reflejar como resultado por valuación, será la diferencia que resulte entre el último Valor en Libros y el valor determinado en función de los Precios de Mercado (o equivalentes) al momento de la valuación. Los resultados por valuación que se reconozcan antes de que se redima o venda la inversión tendrán el carácter de no realizados y, consecuentemente, no serán susceptibles de capitalización ni de reparto de dividendos entre sus accionistas, hasta que se realicen en efectivo.

(16) La utilidad o pérdida en cambios proveniente de las inversiones en valores denominadas en moneda extranjera se reconocerá en los resultados del ejercicio, considerando para tales efectos el sub-rubro Cambios, perteneciente al rubro de Resultado Cambiario señalado en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

Títulos de Deuda para conservar a vencimiento

(17) Sólo podrán clasificar valores en la categoría de Títulos de Deuda para conservar a vencimiento, aquellas Instituciones de Seguros especializadas en los Seguros de Pensiones que cuenten con la intención y la capacidad financiera para mantenerlos a vencimiento, sin menoscabo de su liquidez y que no existan limitaciones legales o de otra índole que pudieran impedir la intención original.

(18) Las Instituciones de Seguros especializadas en los Seguros de Pensiones no deberán clasificar un instrumento como conservado a vencimiento, si sólo tiene la intención de mantenerlo por un período indefinido y como consecuencia de expectativas relacionadas con cambios en las tasas de interés del mercado o necesidades de liquidez, o bien, cambios en las fuentes de recursos o riesgos en los tipos de cambio de las monedas extranjeras.

Normas de reconocimiento

(19) Al momento de la compra, los títulos adquiridos para ser conservados hasta su vencimiento se registrarán a su Costo de Adquisición.

(20) Los Costos de Transacción por la adquisición de los títulos se reconocerán como parte de la inversión.

Normas de valuación

(21) Los títulos conservados a vencimiento se valuarán a su Costo Amortizado.

(22) La diferencia en la valuación de un periodo a otro de los títulos deberá registrarse en el estado de resultados del periodo en el que ocurre.

(23) Asimismo, el devengamiento del rendimiento de los Títulos de Deuda (intereses, cupones o equivalentes), se realizará conforme al Método de Interés Efectivo. Dichos rendimientos se deberán reconocer en el estado de resultados. En el momento en el que los intereses devengados se cobren, se deberá disminuir el rubro de inversiones en valores contra el rubro de disponibilidades.

(24) El resultado por valuación de los títulos que se enajenen, que haya sido previamente reconocido en los resultados del ejercicio, se deberá reclasificar como parte del resultado por compraventa en la fecha de la venta.

(25) En el caso de operaciones que comprenden dos o más periodos contables de registro, el monto a reflejar como resultado por valuación, será la diferencia que resulte entre el último Valor en Libros y el nuevo valor determinado. Los resultados por valuación que se reconozcan antes de que se redima o venda la inversión tendrán el carácter de no realizados y, consecuentemente, no serán susceptibles de capitalización ni de reparto de dividendos entre sus accionistas, hasta que se realicen en efectivo.

(26) La utilidad o pérdida en cambios proveniente de las inversiones en valores denominadas en moneda extranjera se reconocerá en los resultados del ejercicio, considerando para tales efectos lo señalado en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

Títulos de Deuda Disponibles para su venta

(27) Los Títulos de Deuda disponibles para la venta, son aquellos activos financieros en los que desde el momento de invertir en ellos, se tiene la intención de negociarlos en un mediano o largo plazos y en fechas anteriores a sus vencimientos, dependiendo de la naturaleza de los pasivos que respaldan y en los cuales se pueden obtener ganancias con base en sus cambios de valor en el mercado y no sólo mediante de los rendimientos inherentes a los mismos.

Normas de reconocimiento

(28) Al momento de la compra, los títulos disponibles para la venta se registrarán a su Costo de Adquisición.

(29) Los Costos de Transacción por la adquisición de los títulos se reconocerán como parte de la inversión.

Normas de valuación

(30) Los Títulos de Deuda disponibles para la venta se valuarán a su Valor Razonable, tomando como base los precios de mercado dados a conocer por los proveedores de precios o bien, por publicaciones oficiales especializadas en mercados internacionales. En caso de que estos no existieran se tomará el último precio registrado dentro de los 20 días hábiles previos al de la valuación, dicha valuación se deberá realizar al cierre de cada mes. De no existir cotización de acuerdo al plazo anterior, se tomará como precio actualizado para valuación el Costo de Adquisición.

(31) El resultado por valuación, así como su correspondiente efecto por posición monetaria, deberán ser reconocidos en el capital contable, hasta en tanto dichos instrumentos financieros no se vendan o se transfieran de categoría.

(32) El devengamiento del rendimiento de los Títulos de Deuda (intereses, cupones o equivalentes), se determinará conforme al Método de Interés Efectivo. Dichos rendimientos se deberán reconocer en el estado de resultados.

(33) Al momento de su enajenación los efectos reconocidos anteriormente en el capital contable, deberán reclasificarse en los resultados del periodo. Asimismo, el resultado por valuación acumulado, que se haya reconocido en el capital contable, se deberá reclasificar como parte del resultado por compraventa en la fecha de venta.

(34) La utilidad o pérdida en cambios proveniente de las inversiones en valores denominadas en moneda extranjera se reconocerá en los resultados del ejercicio, considerando para tales efectos lo señalado en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

(35) La inversión original de los Títulos de Deuda no cotizados se valuará a su Valor Razonable, el cual deberá obtenerse utilizando Determinaciones Técnicas del Valor Razonable. Los intereses, premios y/o descuentos, generados por estos instrumentos, deben ser reconocidos en los resultados en el periodo conforme se devenguen.

Títulos de Capital para financiar la operación

(36) Los Títulos de Capital para financiar la operación, son aquellos que la administración de la Institución, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora tiene en posición propia, con la intención de cubrir siniestros y/o gastos de operación, por lo que desde el momento de invertir en ellos, se tiene la intención de negociarlos en un corto plazo.

Normas de reconocimiento

(37) Al momento de la compra, los Títulos de Capital adquiridos para financiar la operación se registrarán a su Costo de Adquisición.

(38) Los Costos de Transacción por la adquisición de los títulos se reconocerán en los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición.

Normas de valuación

(39) Las inversiones en títulos de capital cotizados, se valuarán a su Valor Razonable, tomando como base los precios de mercado dados a conocer por los proveedores de precios o por publicaciones oficiales especializadas en mercados internacionales. Únicamente en caso de que éstos no existieran se tomará el último precio registrado tomando como precio actualizado para valuación el Valor Contable de la emisora o el Costo de Adquisición, el menor, dándole efecto contable a la valuación al cierre de cada mes de que se trate.

(40) Los ajustes resultantes de las valuaciones a que se refiere el párrafo anterior, incrementarán o disminuirán mensualmente, según corresponda, y se llevarán a resultados. En el caso de operaciones que comprendan dos o más periodos contables, el monto a reflejar como utilidad o pérdida por valuación será la diferencia que resulte entre el último registro en libros y el Valor o Precio de Mercado al momento de la valuación.

(41) Los resultados por valuación que se reconozcan antes de que se venda la inversión, tendrán el carácter de no realizados y, consecuentemente, no serán susceptibles de capitalización ni de reparto de dividendos entre sus accionistas, hasta que se realicen en efectivo.

(42) La utilidad o pérdida en cambios proveniente de las inversiones en valores denominadas en moneda extranjera se reconocerá en los resultados del ejercicio, considerando para tales efectos lo señalado en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

(43) El resultado por valuación de los títulos que se enajenen, que haya sido previamente reconocido en los resultados del ejercicio, se deberá reclasificar como parte del resultado por compraventa en la fecha de la venta, aquellos títulos que se hayan adquirido en ejercicios anteriores cuya valuación ya fue reconocida en esos años, a la fecha de venta sólo se reclasificará como parte del resultado por compraventa, la diferencia.

Títulos de Capital disponibles para su venta

(44) Los Títulos de Capital disponibles para su venta, son aquellos que la administración de la Institución, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora desde el momento de invertir en ellos, se tiene la intención de negociarlos en un mediano plazo y en fechas anteriores a su vencimiento, con el objeto de obtener ganancias con base en sus cambios de valor en el mercado y no sólo mediante de los rendimientos inherentes a los mismos.

Normas de reconocimiento

(45) Al momento de la compra, los Títulos de Capital adquiridos para mantenerlos disponibles para su venta se registrarán a su Costo de Adquisición.

(46) Los Costos de Transacción por la adquisición de los títulos se reconocerán como parte de la inversión.

Normas de valuación

(47) Las inversiones en acciones cotizadas se valuarán a su Valor Razonable, tomando como base los Precios de Mercado dados a conocer por los proveedores de precios o por publicaciones oficiales especializadas en mercados internacionales. En caso de que éstos no existieran se tomará el último precio registrado dentro de los 20 días hábiles previos al de la valuación. De no existir cotización de acuerdo al plazo anterior, se tomará como precio actualizado para valuación el Valor Contable de la emisora, dándole efecto contable a la valuación al cierre de cada mes de que se trate.

(48) El resultado por valuación, así como su correspondiente efecto cambiario en el caso de instrumentos denominados en moneda extranjera, deberán ser reconocidos en el Capital Contable, hasta en tanto dichos instrumentos financieros no se vendan.

(49) Los resultados por valuación que se reconozcan antes de que se venda la inversión, tendrán el carácter de no realizados y, consecuentemente, no serán susceptibles de capitalización ni de reparto de dividendos entre sus accionistas, hasta que se realicen en efectivo.

Dividendos

(50) Los dividendos de los títulos de capital para financiar la operación y disponibles para su venta, se reconocerán en la categoría que corresponda, contra los resultados del ejercicio, en el momento en que se genere el derecho a recibir el pago de los mismos. Cuando los dividendos se cobren, se deberá disminuir la inversión contra el rubro de disponibilidades.

Certificados de Depósito y Pagarés con Rendimiento Liquidables al Vencimiento PRLV

(51) Los certificados de depósito a plazo y los PRLV expedidos en ventanilla, tanto en moneda nacional como extranjera, por sus características particulares, deberán valuarse a su Valor Razonable. El devengamiento del rendimiento se determinará conforme al Método de Interés Efectivo. Dichos rendimientos se deberán reconocer en el Estado de Resultados. En el momento en que los intereses devengados se cobren se deberá disminuir el monto de la inversión contra el rubro de disponibilidades.

Transferencias de Categorías

(52) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas, para efectos de trasferencia de categorías deberán apegarse a lo establecido por el Boletín C-2 “Instrumentos Financieros”, emitido por el CINIF.

Instrumentos Financieros conservados a vencimiento

(53) Las Instituciones de Seguros especializadas en los Seguros de Pensiones y Sociedades Mutualistas, para efectos de trasferencias entre categorías se deberán apegarse a lo establecido por el Boletín C-2 “Instrumentos Financieros”, emitido por el CINIF.

Instrumentos Financieros clasificados como disponibles para su venta

(54) Las Instituciones de Seguros especializadas en los Seguros de Pensiones y Sociedades Mutualistas, para efectos de trasferencias entre categorías se deberán apegarse a lo establecido por el Boletín C-2 "Instrumentos Financieros", emitido por el CINIF.

Instrumentos Financieros para financiar la operación

(55) No se permite la transferencia de instrumentos clasificados originalmente para financiar la operación a cualquiera de las otras categorías de instrumentos financieros. Tampoco se permite la transferencia de instrumentos financieros de otras categorías a la de instrumentos para financiar la operación.

(56) No obstante lo anterior, en el caso de que un instrumento financiero se encuentre en un mercado que por circunstancias inusuales fuera del control de la entidad, pierde la característica de liquidez, dicho instrumento puede ser transferido a la categoría de instrumentos financieros disponibles para su venta o bien, a la categoría de conservado a vencimiento, según corresponda, siempre y cuando dicho movimiento sea consistente con la política de inversión de la Institución. Para el caso de la transferencia a la categoría de conservados a vencimiento, la Institución de Seguros especializada en el Seguro de Pensiones podrá llevar a cabo dicha clasificación si tiene una fecha definida de vencimiento y si la entidad tiene tanto la intención como la capacidad de conservarlo a vencimiento.

(57) Cuando ocurran transferencias entre las categorías de instrumentos financieros, se observará lo siguiente:

1) Aquellos Títulos de Deuda, transferidos de la categoría de conservar a vencimiento hacia títulos disponibles para su venta, se deberán valuar a partir de ese momento a Valor Razonable y el resultado de dicha valuación se llevará al sub-rubro de capital denominado "superávit o déficit por valuación de Títulos de Deuda disponibles para la venta", señalado en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo, y

2) Los instrumentos financieros clasificados como disponibles para su venta, transferidos a la categoría de conservados a vencimiento, las ganancias o pérdidas no realizadas, mientras se mantuvieron en su categoría original de disponibles para su venta y reconocidos como una partida dentro del capital contable, permanecerán en este mismo rubro, pero serán amortizadas durante el periodo de vida remanente del instrumento, con cargo a los resultados del periodo y en forma similar a la amortización de los premios o descuentos.

Ventas anticipadas de instrumentos

(58) Las Instituciones de Seguros especializadas en los Seguros de Pensiones podrán realizar la venta anticipada de instrumentos clasificados en la categoría de conservar a vencimiento, cuando con la finalidad de preservar los niveles de calce de sus inversiones sea necesario adquirir instrumentos de mayor duración. En cualquier otro caso, se requerirá de la previa autorización de la Comisión.

(59) En todos los casos de ventas anticipadas, deberá contarse con la aprobación del comité de inversiones de la Institución de Seguros especializada en los Seguros de Pensiones de que se trate, así como demostrar que la cobertura de la Base de Inversión y el nivel de suficiencia de los Fondos Propios Admisibles para cubrir el RCS no presenten faltantes derivados de tales operaciones.

(60) Asimismo, deberán presentar ante la Comisión dentro de los diez días naturales siguientes al cierre del mes en el que se efectuó la operación, la documentación que se detalla a continuación:

1) Carta en la que señalen los motivos de dichas ventas anticipadas;

2) Copia de las pólizas contables de los movimientos realizados, y

3) Acta o acuerdo del comité de inversiones en donde conste la aprobación de las ventas anticipadas realizadas.

Cuentas Liquidadoras

(61) Tratándose de operaciones que realicen las Instituciones y Sociedades Mutualistas en materia de inversiones en valores, reportos, préstamo de valores y derivados, una vez que éstas lleguen a su vencimiento y mientras no se perciba la liquidación correspondiente, según se haya pactado en el contrato respectivo, el monto de las operaciones vencidas por cobrar o por pagar deberá registrarse en cuentas liquidadoras (deudores o acreedores por liquidación de operaciones).

(62) Los valores adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa y que hayan sido asignados, es decir, que hayan sido identificados, se reconocerán como valores restringidos (a recibir) al momento de la concertación, en tanto que, los títulos vendidos se reconocerán como una salida de inversiones en valores (por entregar). La contrapartida deberá ser una cuenta liquidadora, por cobrar o por pagar (acreedora o deudora), según corresponda, de conformidad con lo establecido en el criterio A-3 "Aplicación de normas generales", del presente Anexo.

Deterioro de Valores

(63) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas, para la identificación y reconocimiento de ajustes por deterioro, deberán apegarse a lo establecido por el Boletín C-2 "Instrumentos Financieros", emitida por el CINIF.

c) Préstamo de valores (B-3)

Objetivo

(1) Esta sección tiene por objetivo definir las normas particulares relativas al reconocimiento, valuación, presentación y revelación en los estados financieros, de las operaciones de préstamo de valores que realicen las Instituciones y Sociedades Mutualistas actuando por cuenta propia.

Normas de reconocimiento y valuación

(2) En la fecha de contratación de la operación de préstamo de valores, actuando la Institución o Sociedad Mutualista como prestamista, en lo que se refiere al valor objeto del préstamo transferido al prestatario, la Institución o Sociedad Mutualista deberá reconocerlo como restringido de conformidad con lo establecido en el criterio A-3 "Aplicación de normas generales", para lo cual deberá seguir las normas de valuación, presentación y revelación que corresponda, es decir, con la valuación original del título.

(3) El importe del premio devengado se reconocerá en los resultados del ejercicio, a través del Método de Interés Efectivo, afectando el deudor por interés correspondiente durante la vigencia de la operación.

(4) En relación a los activos financieros recibidos como garantías, estos se reconocerán en cuentas de orden, siguiendo para su valuación los criterios de la serie B-2 del presente anexo.

(5) En el caso de que el prestatario incumpliera con las condiciones establecidas en el contrato, las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán reconocer la entrada de las garantías, de acuerdo al tipo de bien de que se trate, así como dar de baja el valor objeto de la operación que previamente se había restringido.

Normas de presentación

(6) Las cuentas de orden reconocidas por los activos financieros recibidos como garantías se deberán cancelar cuando la operación de préstamo de valores llegue a su vencimiento o exista incumplimiento por parte del prestatario.

d) Reportos (B-4)

Objetivo

(1) La presente sección tiene por objetivo definir las normas particulares relativas al reconocimiento, valuación, presentación y revelación en los estados financieros, de las operaciones de reporto.

Normas de reconocimiento y valuación

(2) En la fecha de contratación de la operación de reporto, actuando la Institución o Sociedad Mutualista como Reportadora, deberá reconocer la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando el deudor por reporto medido inicialmente al precio pactado, el cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado.

(3) Durante la vida del Reporto, el deudor por reporto a que se refiere el párrafo anterior, se valuará a su Costo Amortizado, mediante el reconocimiento del Premio en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el Método de Interés Efectivo, afectando el deudor por reporto correspondiente durante la vigencia de la operación.

Normas de presentación

(4) Los activos financieros que la Institución de Seguros y Sociedad Mutualista hubiere recibido como garantía, deberán registrarse como una cuenta de orden siguiendo para su valuación las disposiciones establecidas en el presente capítulo.

(5) En caso de que la reportada incumpla con las condiciones establecidas en el contrato, y por tanto no pudiera reclamar las garantías, la institución o sociedad como Reportadora deberá reconocer en su Balance General la entrada de las garantías , de acuerdo al tipo de bien de que se trate, contra el deudor por reporto antes mencionado.

(6) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas no deberán reconocer las garantías en sus estados financieros sino únicamente en cuentas de orden, con excepción de lo establecido en el párrafo anterior, es decir, cuando se han transferido los riesgos, beneficios y control de las garantías por el incumplimiento de la reportada.

(7) Las cuentas de orden reconocidas por las garantías recibidas, se deberán cancelar cuando la operación de Reporto llegue a su vencimiento o exista incumplimiento por parte de la reportada.

e) Préstamos (B-5)

Objetivo y alcance

(1) La presente sección tiene por objetivo definir las normas particulares relativas al reconocimiento, valuación y presentación en los estados financieros de las operaciones de préstamos o Créditos de las Instituciones y Sociedades Mutualistas de acuerdo al Capítulo 8.3 de esta Circular.

(2) Incluye los lineamientos contables relativos a la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.

(3) No son objeto de este criterio:

1) El establecimiento de la metodología para la calificación y constitución de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios, y

2) Las normas contables relativas a valores emitidos en serie o en masa, que se cotizan en mercados reconocidos y que la entidad mantenga en posición propia, aún y cuando se encuentren vinculados con operaciones de Crédito, siendo materia del criterio “Inversiones en valores”, de acuerdo a lo previsto en el Título 22 de las Disposiciones de carácter general derivadas de la LISF.

Normas de reconocimiento y valuación

(4) El saldo a registrar en los préstamos o Créditos, será el efectivamente otorgado al acreditado y en su caso el seguro que se hubiere financiado. A este monto se le adicionarán cualquier tipo de intereses que conforme al esquema de pagos del Crédito, se vayan devengando.

(5) El Saldo Insoluto de los Créditos denominados en Veces de Salario Mínimo (VSM) se valorizará con base en el salario mínimo correspondiente, registrando el ajuste por el incremento contra un Crédito diferido, el cual se reconocerá en los resultados del ejercicio en la parte proporcional que corresponda a un periodo de 12 meses como un ingreso por intereses. En caso de que antes de concluir el periodo de 12 meses hubiera una modificación a dicho salario mínimo, el saldo pendiente de amortizar se llevará a los resultados del ejercicio en el rubro de ingreso por intereses en esa fecha.

(6) En los casos en que el cobro de los intereses se realice por anticipado, éstos se reconocerán como un cobro anticipado en el rubro de Créditos diferidos y cobros anticipados, el cual se amortizará durante la vida del Crédito bajo el método de línea recta contra los resultados del ejercicio, en el rubro de interés por Créditos.

Pagos parciales en especie

(7) Los pagos parciales que se reciban en especie para cubrir las amortizaciones (principal y/o intereses) devengadas, o en su caso, vencidas, se registrarán conforme a lo establecido en el criterio contables C-3 “Bienes Adjudicados”, del presente Anexo.

Comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del Crédito

(8) Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del Crédito se registrarán como un Crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante la vida del Crédito.

(9) No entrarán en esta categoría las comisiones que se reconozcan con posterioridad al otorgamiento inicial del Crédito, aquéllas en que se incurran como parte del mantenimiento de dichos Créditos, ni las que se cobren con motivo de Créditos que no hayan sido colocados. Asimismo, cualquier otro tipo de comisiones que no estén comprendidas en el párrafo anterior se reconocerán en la fecha en que se generen contra los resultados del ejercicio en el rubro de comisiones y tarifas cobradas.

Costos y gastos asociados

(10) Los costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial del Crédito, se reconocerán como un cargo diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un gasto por intereses, durante el mismo periodo contable en el que se reconozcan los ingresos por comisiones cobradas.

(11) Para efectos del párrafo anterior, se entenderá como costos o gastos asociados con el otorgamiento inicial del Crédito únicamente a aquéllos que sean incrementales y relacionados directamente con actividades realizadas por las Instituciones y Sociedades Mutualistas para otorgar el Crédito, por ejemplo la evaluación crediticia del deudor, evaluación y reconocimiento de las garantías, negociaciones para los términos del Crédito, preparación y proceso de la documentación del Crédito, y cierre o cancelación de la transacción.

(12) Cualquier otro costo o gasto que no esté comprendido en el párrafo anterior, entre ellos los relacionados con promoción, publicidad, clientes potenciales, administración de los Créditos existentes (seguimiento, control, recuperaciones, etc.) y otras actividades auxiliares relacionadas con el establecimiento y monitoreo de políticas de Crédito serán reconocidos directamente en los resultados del ejercicio conforme se devenguen en el rubro que corresponda de acuerdo a la naturaleza del costo o gasto.

(13) Las comisiones cobradas o pendientes de cobro, así como los costos y gastos asociados relativos al otorgamiento inicial del Crédito, no formarán parte de la cartera de Crédito.

Traspaso a Cartera Vencida

(14) El Saldo Insoluto conforme a las condiciones establecidas en los contratos de Crédito, será registrado como Cartera Vencida cuando:

1) Se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles, o

2) Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando al efecto lo siguiente:

i. Si los adeudos consisten en Créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencidos;

ii. Si los adeudos se refieren a Créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses y presentan 90 o más días naturales de vencido el pago de intereses respectivo, o bien 30 o más días naturales de vencido el principal;

iii. Si los adeudos consisten en Créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses, incluyendo los Créditos a la vivienda y presentan 90 o más días naturales de vencidos.

(15) Los Créditos vencidos que se reestructuren permanecerán dentro de la Cartera Vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

(16) Los Créditos mayores a un año con pago único de principal e intereses al vencimiento que se reestructuren durante el plazo del Crédito serán considerados como Cartera Vencida.

(17) Las renovaciones en las cuales el acreditado no hubiere liquidado en tiempo la totalidad de los intereses devengados conforme a los términos y condiciones pactados originalmente, y el 25% del monto original del Crédito, serán considerados como vencidos en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

(18) Cuando se trate de renovaciones en las que la prórroga del plazo se realice durante la vigencia del Crédito, el 25% a que se refiere el párrafo anterior se deberá calcular sobre el monto original del Crédito que a la fecha debió haber sido cubierto.

Suspensión de la acumulación de intereses

(19) Se deberá suspender la acumulación de los intereses devengados de las operaciones crediticias que celebren con cada deudor, en el momento en que el Saldo Insoluto del Crédito sea considerado como vencido. Asimismo, se deberá suspender la amortización en resultados del ejercicio de los ingresos financieros devengados, así como del importe correspondiente a la opción de compra de los Créditos por operaciones de arrendamiento capitalizable, en el momento en que el Saldo Insoluto del Crédito sea considerado como vencido.

(20) Por aquellos Créditos que contractualmente capitalizan intereses al monto del adeudo, les será aplicable la suspensión de acumulación de intereses establecida en el párrafo anterior.

(21) En tanto el Crédito se mantenga en Cartera Vencida, el control de los intereses o ingresos financieros devengados se llevará en cuentas de orden. En caso de que dichos intereses o ingresos financieros vencidos sean cobrados, se reconocerán directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de ingresos por intereses, cancelando en el caso de arrendamiento capitalizable el Crédito diferido correspondiente.

Intereses devengados no cobrados

(22) Por lo que respecta a los intereses o ingresos financieros devengados no cobrados correspondientes a Créditos que se consideren como Cartera Vencida, se deberá crear una estimación por un monto equivalente al total de éstos, al momento del traspaso del Crédito como Cartera Vencida.

(23) Tratándose de Créditos vencidos en los que en su Reestructuración se acuerde la capitalización de los intereses devengados no cobrados registrados previamente en cuentas de orden, la entidad deberá crear una estimación por el 100% de dichos intereses. La estimación se podrá cancelar cuando se cuente con evidencia de pago sostenido.

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

(24) La Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios se determinará con base en el Capítulo 8.14 de las presentes Disposiciones. Dicha estimación se deberá calcular y registrar mensualmente, afectando el rubro de estimaciones preventivas para riesgos crediticios del activo contra el sub-rubro de Castigos preventivos para riesgos crediticios que forma parte del rubro de Resultado Integral de Financiamiento, conforme al catálogo mínimo del presente Anexo.

Castigos, eliminaciones y recuperaciones de cartera de Crédito

(25) La Institución o Sociedad Mutualista deberá evaluar periódicamente si un Crédito vencido debe permanecer en el Balance General, o bien, ser castigado. Dicho Castigo se realizará cancelando el Saldo Insoluto del Crédito contra la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios. Cuando el Crédito a castigar exceda el saldo de su estimación asociada, antes de efectuar el Castigo, dicha estimación se deberá incrementar hasta por el monto de la diferencia.

(26) Adicionalmente a lo establecido en el párrafo anterior, la Institución o Sociedad Mutualista podrá optar por eliminar de su activo aquellos Créditos vencidos que se encuentren provisionados al 100% y cuando no cumplan con las condiciones para ser castigados. Para tales efectos, la Institución o Sociedad Mutualista deberá cancelar el Saldo Insoluto del Crédito contra la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios.

(27) Cualquier recuperación derivada de Créditos previamente castigados o eliminados, deberá reconocerse en los resultados del ejercicio.

Quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos sobre la cartera

(28) Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos, es decir, el monto perdonado del pago del Crédito en forma parcial o total, se registrará con cargo a la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios. En caso de que el importe de éstas exceda el saldo de la estimación asociada al Crédito, previamente se deberán constituir estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

Créditos denominados en moneda extranjera, en VSM y en UDIS

(29) Para el caso de Créditos denominados en moneda extranjera, en Veces de Salario Mínimo y en UDIS, la estimación correspondiente a dichos Créditos se denominará en la moneda o unidad de cuenta de origen que corresponda convertida a moneda nacional.

Cancelación de excedentes en la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

(30) Cuando el saldo de la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios haya excedido al importe requerido conforme a las metodologías establecidas para cada tipo de Crédito, el diferencial se deberá cancelar en la fecha en que se efectúe la siguiente calificación del tipo de Crédito de que se trate contra los resultados del ejercicio, afectando el mismo concepto o rubro que lo originó, es decir, el de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios. En los casos en que el monto a cancelar sea superior al saldo registrado de dicha estimación en los resultados del ejercicio, el excedente se reconocerá como otros ingresos (egresos) de la operación.

Normas de presentación

(31) Balance General

1) Los préstamos o Créditos se agrupará en vigente y vencida, según el tipo de Crédito es decir, Créditos, sin restricción y Créditos Restringidos, ya sean Créditos con garantía hipotecaria para inmuebles urbanos o Créditos con garantía prendaria de títulos o valores y a su vez, clasificados de acuerdo con la naturaleza de la operación;

2) La Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios deberá presentarse en un rubro por separado, restando al de la cartera de Crédito;

3) Se presentará como parte de la cartera de Créditos asegurados, el activo financiero que represente el financiamiento otorgado al cedente a que se refiere la cartera objeto de la bursatilización;

4) El efecto por valorización de los Créditos en Veces de Salario Mínimo a que se refiere el presente criterio se presentará formando parte de la cartera de Crédito;

5) Se deberá presentar en un sub-rubro de otros activos, el cargo diferido por los costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial del Crédito;

6) Se presentarán en un sub-rubro de Créditos diferidos, el ingreso financiero por devengar y las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del Crédito;

7) El monto de los Créditos por operaciones de arrendamiento capitalizable, tanto vigentes como vencidos, deberán presentarse netos de los Créditos diferidos;

8) Los intereses cobrados por anticipado deberán presentarse junto con la cartera que les dio origen;

9) Se presentará en un sub-rubro de otras cuentas por pagar, el pasivo por depósitos en garantía;

10) Se presentará en un sub-rubro de otras cuentas por pagar, si su importancia relativa lo amerita, los saldos acreedores de los Créditos, por ejemplo cuando existe un saldo a favor del acreditado por haber realizado un pago superior al monto exigible, y

11) Se presentará en cuentas de orden, en el rubro de intereses devengados no cobrados derivados de cartera de Crédito vencida, el monto de los intereses devengados no cobrados derivados de los Créditos que se mantengan en Cartera Vencida, así como el ingreso financiero devengado derivado de Créditos en operaciones de arrendamiento capitalizable.

Estado de resultados

(32) Se agruparán como ingresos por intereses, los intereses devengados, la amortización de los intereses cobrados por anticipado, el devengamiento del Crédito diferido por valorización de Créditos en Veces de Salario Mínimo, el ingreso financiero devengado en las operaciones de arrendamiento capitalizable, la amortización de las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del Crédito, la utilidad cambiaria y el resultado por valorización de UDIS (saldo acreedor). Asimismo, se agruparan como gastos por intereses, la amortización de los costos y gastos asociados por el otorgamiento inicial del Crédito, así como la pérdida cambiaria y el resultado por valorización de UDIS (saldo deudor).

(33) Se presentará como un rubro específico, inmediatamente después del margen financiero, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios y la utilidad o pérdida cambiaria, así como el resultado por valorización de UDIS y Veces de Salario Mínimo, que se originen de la estimación denominada en moneda extranjera, UDIS o en Veces de Salario Mínimo, convertida a moneda nacional, respectivamente.

(34) Se presentarán en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, las recuperaciones de operaciones previamente castigadas o eliminadas.

(35) Se presentará en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación la amortización del Crédito diferido generado por la opción de compra a un precio reducido, la opción de compra cuando se adopte al vencimiento, así como el ingreso por la participación en la venta de los bienes en arrendamiento capitalizable a un tercero.

f) Inmuebles (B-6)

Objetivo y Alcance

(1) La presente sección, tiene por objetivo definir los criterios particulares relativos al reconocimiento, valuación, presentación y revelación en los estados financieros de las operaciones con inversiones inmobiliarias que realicen las Instituciones y Sociedades Mutualistas.

Normas de reconocimiento y valuación

(2) Las inversiones inmobiliarias que realicen las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán cumplir con lo siguiente:

1) El valor de las inversiones inmobiliarias que realicen las Instituciones y Sociedades Mutualistas se estimará por el promedio de los valores físico y de capitalización de rentas, según los avalúos que practiquen peritos de instituciones de Crédito o corredores públicos de conformidad con las disposiciones aplicables;

2) Los avalúos de los bienes inmuebles de las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán practicarse anualmente. El plazo antes referido se computará a partir de la fecha del último avalúo realizado. Tratándose de un entorno inflacionario, las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán apegarse a lo señalado en el Criterio B-17 de las presentes Disposiciones.

En cualquier momento, cuando a juicio de la Comisión exista algún elemento que haga poner en duda el valor de un bien inmueble, ésta podrá ordenar a la Institución o Sociedad Mutualista que obtenga un nuevo avalúo con una institución de Crédito con la cual no mantenga Vínculos Patrimoniales o Vínculos de Negocio.

Las viviendas de interés social e Inmuebles Urbanos de Productos Regulares que adquieran, construyan o administren las Instituciones y Sociedades Mutualistas, deberán estar en territorio de la República y asegurarse por su valor destructible con las coberturas correspondientes.

Las Instituciones que con base en las disposiciones anteriores hayan capitalizado parte del superávit por valuación de inmuebles, deberán insertar al pie de su Balance General consolidado una nota, en los siguientes términos:

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

Asimismo, deberán registrar la capitalización en las cuentas de orden: "Superávit por Valuación de Inmuebles Capitalizado" y su contracuenta "Capitalización de Superávit por Valuación de Inmuebles".

Registrarán el importe del superávit cuya capitalización se lleve a cabo con base en las autorizaciones respectivas que otorgue la Comisión, y

3) La depreciación de los inmuebles se hará sobre el valor de las construcciones, tomando como base tanto su costo histórico como su correspondiente valuación, en función de la Vida Probable del Inmueble que se señale en los avalúos.

Normas de presentación

(3) En virtud de que los rubros señalados en el catálogo mínimo en vigor, correspondientes a los Inmuebles deberán integrarse con su costo de adquisición y su incremento por valuación, y por consiguiente registrar su depreciación con base en su valor histórico incrementada por su actualización deberá ajustarse a los siguientes criterios:

1) El incremento por la actualización del rubro de Inmuebles de productos regulares deberá reflejarse dentro de ese mismo rubro;

2) El incremento por la actualización del rubro Inmuebles adquiridos en arrendamiento financiero deberá reflejarse dentro de ese mismo rubro, y

3) El incremento por la actualización de los rubros de depreciación de inmuebles de productos regulares, e inmuebles adquiridos en arrendamiento financiero deberá reflejarse dentro de su rubro correspondiente.

(4) En cuanto al registro de los inmuebles en construcción reflejados en el rubro "Inmuebles en Construcción" deberán continuar registrándolos a su valor de adquisición y hasta en tanto terminen las obras y se lleve a cabo el avalúo correspondiente, la Comisión podrá aceptar el valor que corresponda a las construcciones o reparaciones, debiendo traspasar el monto al rubro "Inmuebles", sujetándose esta última al proceso de actualización conforme a los lineamientos establecidos.

g) Deudores (B-7)

Deudores por Primas

(1) La prima o la fracción correspondiente de la misma que no se hubiere pagado dentro de los 30 días naturales siguientes a la fecha de su vencimiento, o en su caso, dentro del plazo menor que se haya convenido en los términos del artículo 40 de la Ley sobre el Contrato de Seguro, deberá cancelarse contablemente en un plazo máximo de 15 días naturales posteriores al término del plazo correspondiente.

(2) Asimismo, en el plazo de 15 días naturales deberán efectuar la cancelación de las operaciones de reaseguro cedido que la emisión de la póliza correspondiente haya dado lugar.

Adeudos a cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal

(3)Las Instituciones de Seguros registrarán en el rubro de Adeudos a Cargo de la Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal, señalado en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo, los saldos que reporten una antigüedad superior a 45 días naturales siguientes a la fecha de su vencimiento y que se encuentren respaldados por una licitación pública nacional a cargo de las Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal o Entidades Federativas, que hayan celebrado, para efectos de la licitación, un convenio con el Ejecutivo Federal y que, de acuerdo con lo establecido en la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público y la Ley de Presupuesto, Contabilidad y Gasto Público Federal, se encuentren apoyadas en el Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal que corresponda.

(4) Las Instituciones de Seguros deberán registrar por separado el subsidio a la prima en atención al Acuerdo que anualmente la Secretaría de Hacienda y Crédito Público emite respecto a las Reglas de Operación de los Programas del Subsidio a la Primas del Seguro Agropecuario y de Apoyo a los Fondos de Aseguramiento Agropecuario.

(5) En el caso de los seguros de responsabilidad que por disposición legal tengan el carácter de obligatorios no podrán cesar en sus efectos, rescindirse, ni darse por terminados con anterioridad a la fecha de terminación de su vigencia, en atención a lo señalado en el artículo 150Bis de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

(6) En los seguros de caución la falta de pago total o parcial de la prima no producirá la cesación ni la suspensión de sus efectos. Tampoco será causa de rescisión del contrato, en consideración a lo señalado en el artículo 154 de la Ley Sobre el Contrato de Seguro.

(7) En las pólizas de fianzas la falta de pago total o parcial de la prima no producirá la cesación ni la suspensión de sus efectos y sólo la devolución de la póliza a la Institución que la otorgó permitirá su cancelación en atención a lo dispuesto en el último párrafo del artículo 166 de la LISF. Asimismo, se podrá llevar a cabo el registro de cancelación por caducidad de conformidad con lo señalado en el artículo 174 de la LISF.

(8) Por lo anterior, los seguros obligatorios de responsabilidad, de caución y las pólizas de fianzas no podrán cancelarse por falta de pago.

Los Derechos y Recargos sobre pólizas

(9) Los derechos sobre póliza que forman parte del rubro de deudores por prima deberán registrarse por operación y ramo en el renglón de Derechos o Productos de Pólizas que forma parte del costo de operación en el momento en que se registren las primas, con el objeto de reconocer en el mismo periodo el ingreso por dicho concepto, con independencia de la fecha en que se realicen.

(10) En el caso de los recargos sobre primas, que también forma parte del rubro de deudores por primas, deberán registrarse contra la cuenta de pasivo, recargos sobre primas por devengar y posteriormente, realizar su afectación a resultados conforme al devengamiento que se determine mensualmente, en el rubro de recargos sobre primas que forma parte del resultado integral de financiamiento.

Deudores por Responsabilidades de Fianzas

1) (11) Las Instituciones que operen Fianzas deben registrar en su contabilidad todas las operaciones que practiquen, cualquiera que sea su origen, entre las que destaca el registro de deudores por responsabilidades de fianzas, mismo que de conformidad al catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio -C-1 del presente Anexo, se considera como un activo.

Al respecto, considerando que por el simple transcurso del tiempo, los derechos de cobro que las Instituciones que operen Fianzas mantienen se deterioran en proporciones diferentes de acuerdo a la garantía de recuperación que en su momento hubieren obtenido, el presente Capítulo establece las disposiciones a que habrán de sujetarse las Instituciones que operen Fianzas para el registro de los derecho de cobro por el pago de fianzas;

2) Por el monto pagado de las reclamaciones que realicen las Instituciones que operen Fianzas con recursos propios, y se cuente con las garantías de recuperación que cumplan los requisitos que establece para cada una de ellas el Título 11 de las presentes Disposiciones, en relación con los artículos 167, 168 y 169 de la LISF, deberá registrarse dicho importe en su activo, de acuerdo a los porcentajes establecidos en la tabla anexa del presente criterio, removiendo el cargo a resultados previamente realizado, ello con independencia de su contabilización en cuentas de orden.

Si este derecho de cobro se reconoce en un ejercicio posterior al que se hizo el pago, el registro se efectuará en el rubro de resultados acreedor que corresponda.

El derecho de cobro que se registre no deberá ser superior al importe pagado y no podrá exceder al valor de la garantía de recuperación que se tenga al momento de hacer el pago de la reclamación respectiva;

3) Los gastos erogados por concepto de la recuperación sobre las fianzas reclamadas y pagadas, deberán registrarse directamente a resultados, así como el ingreso que en su momento se obtenga sobre los mismos;

4) A efecto de llevar a cabo el registro del derecho de cobro por el pago de reclamaciones de fianzas a que se hace mención en el numeral 2) del presente criterio, en el expediente correspondiente se incluirán los comprobantes de los montos pagados, así como de las garantías de recuperación con que se cuente a esa fecha, indicando su valor;

5) El registro de los derechos de cobro permanecerá registrado en el activo por un periodo de cuatro años, contado a partir de la fecha de pago, atendiendo a la calidad de la garantía, temporalidad y porcentajes que se indican en la tabla anexa al presente criterio. Al efecto, deberá cancelarse el derecho de cobro una vez concluido el citado plazo y llevarse al rubro de cuentas incobrables, conforme se vaya cancelando éste.

La contabilización en cuentas incobrables y la cancelación del activo, se podrá realizar en forma anticipada cuando la Institución de Fianzas cuente con elementos que acrediten su registro;

6) En aquellas fianzas reclamadas y pagadas que tengan reafianzamiento, ya sea tomado o cedido con Instituciones que operen Fianzas, Instituciones de Seguros o Instituciones del Extranjero, se registrará la parte correspondiente en los rubros específicos para estas operaciones, conforme al catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo, aplicándose en lo conducente las Disposiciones de este Capítulo. Para tal efecto, la Institución Cedente deberá informar en un plazo que no excederá de 20 días hábiles, contado a partir de la fecha de contabilización, a aquellas instituciones que les cedió en reafianzamiento;

7) Al cierre del ejercicio, las Instituciones que operen Fianzas deberán informar a su consejo de administración los importes registrados en resultados por el pago de fianzas, así como de la cancelación de los derechos de cobro.

Porcentajes de reconocimiento de los derechos de cobro

(Deudores por responsabilidad de fianzas)

TIPO DE GARANTÍA	**PERMANENCIA EN EL ACTIVO**			
	1er. año	**2do. año**	**3er. año**	**4to. año**
Prenda consistente en dinero en efectivo, o valores emitidos o garantizados por el Gobierno Federal o emitidos por el Banco de México.	100	0	0	0
Coberturas de riesgo de cumplimiento que otorguen las instituciones de banca de desarrollo en forma directa o a través de un fideicomiso.	100	50	25	0

Prenda consistente en valores calificados emitidos por instituciones de crédito o en valores objeto de inversión conforme a los artículos 131 y 156 de la LISF con calificación de “Bueno” o “Adecuado”.	80	40	20	0
Prenda consistente en valores calificados emitidos por instituciones de crédito o en valores objeto de inversión conforme a los artículos 131 y 156 de la LISF con calificación menor de “Adecuado”.	50	25	10	0
Prenda consistente en depósitos de dinero en instituciones de crédito.	100	0	0	0
Prenda consistente en préstamos y créditos en instituciones de crédito.	100	0	0	0
Carta de crédito de garantía o contingente de Instituciones de Crédito.	100	0	0	0
Carta de Crédito “Stand By” o Carta de crédito de garantía o contingente de Instituciones de Crédito Extranjeras Calificadas con calificación “Bueno o Adecuado”.	100	0	0	0
Carta de Crédito “Stand By” o Carta de crédito de garantía o contingente Instituciones de Crédito Extranjeras con calificación menor al “Adecuado”.	25	0	0	0
Carta de Crédito “Stand By” *notificada* o Carta de crédito de garantía o contingente *notificada* de Instituciones de Crédito Extranjeras con calificación de “Superior” o “Excelente”.	70	0	0	0
Carta de Crédito “Stand By” *notificada* o Carta de crédito de garantía o contingente *notificada* de Instituciones de Crédito Extranjeras con calificación de “Bueno” o “Adecuado”.	50	0	0	0
Contrafianza de Instituciones, de Instituciones del Extranjero que estén inscritas en el RGRE con calificación de “Bueno” o “Adecuado”, o de personas que cumplan con lo establecido en el artículo 188 de la LISF.	100	0	0	0
Manejo de Cuentas.	100	0	0	0
Fideicomisos de garantía sobre valores que cumplan con lo previsto en los artículos 131 y 156 de la LISF.	75	35	15	0
Hipoteca.	75	75	15	0
Afectación en Garantía	75	75	15	0
Fideicomisos de garantía sobre bienes inmuebles.	75	35	15	0
Contrato de Indemnidad de empresa del extranjero con una calificación “Superior”, “Excelente” o “Bueno”.	75	20	10	0
Contrato de Indemnidad de empresa del extranjero con calificación de “Adecuado”.	25	0	0	0
Obligación solidaria a favor de la Institución, de una empresa mexicana o del extranjero con calificación de “Adecuado”.	75	20	10	0
Fideicomisos de garantía sobre valores distintos a los previstos en los artículos 131 y 156 de la LISF.	50	25	10	0
Prenda consistente en valores distintos a los previstos en los artículos 131 y 156 de la LISF.	50	25	10	0

Fideicomisos de garantía sobre bienes muebles.	50	25	10	0
Prenda consistente en bienes muebles.	50	25	10	0
Acreditada solvencia.	40	20	10	0
Ratificación de firmas	35	15	0	0
Firma de obligado solidario persona física con una relación patrimonial verificada.	25	10	0	0
Prenda de créditos en libros.	50	25	10	0

(12) En los casos de los seguros de responsabilidad y de caución señalados en los párrafos 5y 6, así como las primas por cobrar por fianzas expedidas, cuando presenten una antigüedad superior a 90 días naturales del inicio de vigencia, deberán registrar la estimación de cobro dudoso a que hace referencia el criterio de Cuentas por Cobrar B-8.

Agentes cuenta corriente

(13) En el concepto de Agentes, Cuenta Corriente se registran las operaciones a cargo o a favor de las personas físicas o morales que intervengan en la contratación o asesoramiento de contratos de seguros o fianzas, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 91, 101 de la LISF, sin incluir primas pendientes de cobro en poder de Agentes.

(14) Asimismo, al final de cada mes dicho rubro únicamente presentará los saldos netos deudores, por lo que deberá traspasarse al rubro de pasivo el importe de los saldos netos acreedores.

(15) Con el propósito de reconocer las cifras relativas a cada nuevo período, se deberá cancelar el movimiento anterior y al mismo tiempo, en su caso, se registrará el importe de los saldos netos acreedores nuevamente determinado.

Ajustadores, cuenta corriente

(16) El importe de las operaciones a cargo o a favor de las personas físicas o morales que intervengan en el ajuste de siniestros, de conformidad con lo dispuesto por el artículo 109 de la LISF, deben registrase en el rubro deudor correspondiente.

(17) Al final de cada mes únicamente presentará los saldos netos deudores pendientes de aplicar, por lo que deberán traspasar al rubro de pasivo, el importe de los saldos netos acreedores.

(18) Con el propósito de reconocer las cifras relativas a cada nuevo período, se deberá cancelar el movimiento anterior y al mismo tiempo, en su caso, se registrará el importe de los saldos netos acreedores nuevamente determinado.

h) Cuentas por Cobrar (B-8)

(1) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán observar los criterios señalados en la NIF C-3 “Cuentas por Cobrar”, con las siguientes precisiones:

1) Por aquellas cuentas por cobrar que otorguen las Instituciones y Sociedades Mutualistas a deudores identificados cuyo vencimiento se pacte a un plazo mayor a 90 días naturales, deberán crear, en su caso, una estimación de cobro dudoso que refleje su grado de irrecuperabilidad.

Dicha estimación deberá obtenerse efectuando un estudio que sirva de base para determinar los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de esas cuentas por cobrar, mostrando de esa manera, el valor de recuperación estimado de los derechos exigibles;

2) Por las cuentas por cobrar, Créditos o financiamientos otorgados en los cuales las Instituciones y Sociedades Mutualistas no hayan realizado con anticipación a su otorgamiento, el estudio de viabilidad económica de los proyectos de inversión, de los plazos de recuperación de los mismos y demás requisitos a que hace referencia los artículos 127 y 153 de la LISF, deberán registrar una estimación de cobro dudoso por el importe total de los préstamos, Créditos o financiamientos otorgados, estimación que sólo podrá ser cancelada cuando las Instituciones y Sociedades Mutualista obtengan su recuperación;

3) La estimación de las cuentas por cobrar que no estén comprendidas en los párrafos anteriores, deberá constituirse por el importe total del adeudo de acuerdo a los siguientes plazos:

i. A los 60 días naturales siguientes a su registro inicial, cuando correspondan a deudores no identificados, y

ii. A los 90 días naturales siguientes a su registro inicial, cuando correspondan a deudores identificados.

4) No se constituirá estimación para castigos por irrecuperabilidad o difícil cobro en los siguientes casos:

i. saldos a favor de impuestos;

ii. impuesto al valor agregado acreditable;

iii. cuentas liquidadoras;

iv. depósitos en garantía;

v. dividendos por cobrar sobre acciones, y

vi. deudores por intereses sobre depósitos recibidos en garantía de fianzas.

5) Los conceptos resultantes de operaciones entre matriz y sucursales, se sujetarán a lo siguiente:

Los movimientos referidos a operaciones entre matriz y sucursales, deberán ser correspondidos al cierre de los estados financieros anuales, por lo que no deberá mostrar saldo alguno; asimismo, todas las operaciones deberán registrase en la cuenta deudora y al final de cada mes únicamente presentará los saldos netos deudores, por lo que deberán traspasar a la cuenta de pasivo, el importe de los saldos netos acreedores. Con el propósito de reconocer las cifras relativas a cada nuevo período, se deberá cancelar el movimiento anterior y al mismo tiempo, en su caso, se registrará el importe de los saldos netos acreedores nuevamente determinado;

6) Registro de cuentas incobrables.- Las instituciones de seguros y fianzas deberán registrar en cuentas de orden el importe de los Créditos incobrables que hayan sido castigados por la institución, debiendo de mantener el control por ramos en aquellos casos que así lo ameriten.

i) Reaseguradores y Reafianzadores (B-9)

Objetivo y alcance

(1) En la presente sección se establecen los criterios contables que deben sujetarse las Instituciones y Sociedades Mutualistas, en las operaciones de reaseguro y reafianzamiento que practiquen, conforme a los contratos, adendas o cualquier otro documento que se relacionen, por los cuales se tengan que registrar activos y pasivos y afectar resultados derivados de dichas operaciones.

Criterios aplicables en materia de reaseguro o refianzamiento.

Activo

Instituciones de Seguros y Fianzas

Instituciones de seguros, cuenta corriente (activo-pasivo)

(2) Todas las partidas provenientes de las operaciones de reaseguro y que se efectúen con instituciones del país y del extranjero deberán registrarse en el rubro de Instituciones de Seguros y Fianzas, al final de cada mes únicamente presentará los saldos netos deudores por reasegurador, por lo que deberán traspasar al rubro de pasivo correspondiente, el importe de los saldos netos acreedores por reasegurador. Con el propósito de reconocer las cifras relativas a cada nuevo período, se deberá cancelar el movimiento anterior del traspaso del pasivo y al mismo tiempo, en su caso, se registrará el importe de los saldos netos acreedores nuevamente determinado en dicho rubro.

Comisiones por Cobrar/Pagar del Reaseguro y reafianzamiento tomado/cedido (activo-pasivo)

(3) La Instituciones y Sociedades Mutualistas que hayan cedido el reaseguro o reafianzamiento, registrarán el importe de la comisión por cobrar correspondiente a la prima que haya retenido por concepto de Reserva de Riesgos en Curso o de Fianzas en Vigor, que hayan efectuado conforme a los artículos 34 fracción V, 35 fracción V y 54 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros vigente hasta el 3 de abril de 2015; dicha comisión será exigible al liberarse la reserva correspondiente. En las operaciones de reaseguro o reafianzamiento tomado, las Instituciones aceptantes registrarán el importe de las comisiones por pagar relativas a las primas que le haya retenido por concepto de Reserva de Riesgos en Curso, dicha comisión será exigible al liberarse la reserva correspondiente.

Instituciones de Fianzas, Cuenta Corriente (activo-pasivo)

(4) Al final de cada mes únicamente presentará los saldos netos acreedores. Con el propósito de reconocer las cifras relativas a cada nuevo período, se deberá cancelar el movimiento anterior y al mismo tiempo, en su caso, se registrará el importe de los saldos netos acreedores nuevamente determinado.

Depósitos Retenidos:

Primas retenidas por reaseguro y reafianzamiento tomado

(5) En este rubro se registrará el importe de las reservas por primas que le hayan retenido las cedentes, así como las primas retenidas por instituciones del extranjero en operaciones de reafianzamiento tomado.

Siniestros retenidos por reaseguro tomado

(6) En este rubro se registrará el importe de la reserva por siniestros que le hayan retenido las cedentes, en los términos de los contratos respectivos.

Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por Riesgos en Curso

(7) En este rubro se registrará mensualmente el importe de la Participación de Instituciones en la Reserva por Riesgos en Curso, por los reaseguros cedidos o retrocedidos, así como la participación en dicha reserva de las reaseguradoras extranjeras que se encuentren inscritas en el Registro General de Reaseguradoras Extranjeras para tomar reaseguro y reafianzamiento del país, determinada conforme a las disposiciones aplicables.

(8) Las Instituciones de Seguros y las Sociedades Mutualistas que lleven a cabo operaciones de vida, además de constituir la Reserva de Riesgos en Curso por todas las obligaciones asumidas conforme a la normatividad aplicable, cuando reporten cesión de riesgos a Instituciones de Seguros y/o reaseguradoras extranjeras inscritas en el Registro General de Reaseguradoras Extranjeras para tomar reaseguro y reafianzamiento del país, deberán constituir en el importe recuperable de reaseguro por Riesgos en Curso conforme a los porcentajes de cesión que establezcan los contratos de reaseguro proporcional, debiendo considerar lo indicado en a Disposición 8.20.2. de la presente Circular.

Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por Siniestros Pendientes

(9) Las Instituciones que hayan cedido o retrocedido en reaseguro, registrará en este rubro en la subcuenta correspondiente, el importe recuperable por la participación de reaseguradores por siniestros estimados, pendientes de ajuste y liquidación.

(10) Asimismo, en este concepto se registrará en la subcuenta correspondiente el importe recuperable de reaseguro de las operaciones de reaseguro correspondiente a la Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir por Siniestros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste Asignados a los Siniestros, así como el importe esperado de las obligaciones futuras derivadas de siniestros reportados, debiendo considerar lo indicado en a Disposición 8.20.2.

Otros Importes Recuperables de Reaseguro

(11) Los criterios aplicables a los diferentes conceptos que se incluyen dentro de este rubro, son enunciativos más no limitativos a partidas de la misma naturaleza.

Participación de reaseguradores por salvamentos pendientes de venta por reaseguro tomado y cedido (activo- pasivo)

(12) En este concepto se registrará el importe de los salvamentos pendientes de venta a la fecha del balance o valuación (activo). La Institución que haya cedido el seguro directo y retrocedido el reaseguro tomado, reflejará el importe de los salvamentos pendientes de venta a favor de las instituciones aseguradoras y reaseguradoras (pasivo).

Participación de reaseguradores en siniestros pagados de contado, del reaseguro tomado

(13) En este rubro se registrará el importe a recuperar por reaseguro retrocedido del reaseguro tomado de los siniestros pagados de contado.

Participación de reafianzadores por reclamaciones pagadas

(14) En este rubro se registrará en la subcuenta correspondiente el importe de las reclamaciones pagadas correspondientes a la participación de instituciones reafianzadoras del país y del extranjero por reafianzamiento cedido y retrocedido; y su cancelación procederá cuando sean provisionados los fondos correspondientes de la reclamación pagada respectiva.

Participación de reafianzadoras en pasivos constituidos

(15) El importe correspondiente a las responsabilidades de las fianzas cedidas y retrocedidas en reafianzamiento por las que se constituyó pasivo y se encuentran a cargo de las instituciones con las que se cedió y retrocedió el reafianzamiento, de conformidad con las disposiciones emitidas por la Comisión, se registrarán bajo este concepto.

Participación de reaseguradoras por coberturas de reaseguro y reafianzamiento no proporcional

(16) En este rubro se registrarán los importes a recuperar por siniestros o reclamaciones, de acuerdo a lo estipulado en los contratos de reaseguro o reafianzamiento no proporcionales celebrados.

Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento (pasivo)

(17) Las partidas que deriven de operaciones de corretaje a favor de los intermediarios autorizados por la Comisión, de conformidad con lo dispuesto por el artículo 106 de la LISF, deberán registrarse en este rubro.

Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros en la Reserva de Fianzas en Vigor

(18) El Importe Recuperable de Reaseguro de la Reserva de Fianzas en Vigor que corresponda a las Instituciones por la cesión y retrocesión de primas que realicen, se registrará bajo este rubro, debiendo considerar lo indicado en la Disposición 8.20.2. de la presente Circular.

Estimación para castigos de operaciones de reaseguro o reafianzamiento

(19) Los rubros de activo que las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán considerar para la determinación y registro contable de estimaciones para castigos de operaciones de reaseguro o reafianzamiento, serán las que se encuentren vigentes en los estados financieros establecidos por esta Comisión, relativos a los siguientes conceptos:

1) Instituciones de Seguros cuenta corriente

2) Instituciones de Fianzas, cuenta corriente

3) Primas retenidas por reaseguro y reafianzamiento tomado

4) Siniestros retenidos por reaseguro tomado

5) Participación de reaseguradores por salvamentos pendientes de venta por reaseguro tomado

6) Participación de reafianzadoras por reclamaciones pagadas

7) Participación de reafianzadoras en pasivos constituidos

8) Participación de reaseguradoras por coberturas de reaseguro y reafianzamiento no proporcional

9) Intermediarios de reaseguro y reafianzamiento

10) Las demás relativas a derechos de cobro generados a cargo de reaseguradoras o reafianzadoras.

(20) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán realizar cuando menos una vez al año, un análisis detallado de todas y cada una de las partidas que integran los rubros señalados anteriormente, para efectos de la determinación y registro contable de estimaciones para castigos de operaciones de reaseguro o reafianzamiento, deberán considerar, sin que sea de manera limitativa, los siguientes aspectos:

1) La documentación comprobatoria que acredite las partidas que integran los saldos relativos a los negocios facultativos, así como las confirmaciones de los reaseguradores sobre los saldos trimestrales que reportan los estados de cuenta por los Contratos de Reaseguro Automáticos y contratos de reafianzamiento;

2) La antigüedad de las partidas que integran el saldo de las cuentas de reaseguro o reafianzamiento antes señaladas;

3) El grado de avance de las gestiones de cobro realizadas por las Instituciones y Sociedades Mutualistas;

4) Los saldos en litigio a cargo de reaseguradores;

5) La situación financiera y/o legal de los reaseguradores que pueda poner en riesgo la recuperación de saldos, como pueden ser entre otras, el concurso mercantil, la quiebra o el estado de liquidación, y

6) Que los reaseguradores extranjeros se encuentren inscritos en el Registro General de Reaseguradoras Extranjeras para tomar reaseguro y reafianzamiento del país.

(21) Corresponde a la dirección general de las Instituciones y Sociedades Mutualistas la responsabilidad de ordenar que se lleven a cabo las estimaciones para castigos de operaciones de reaseguro o reafianzamiento, y al auditor externo, la de evaluar la razonabilidad de éstas.

(22) Por lo anterior, los criterios mínimos que aplicarán las Instituciones, Sociedades Mutualistas y los auditores externos para determinar el registro y revisión de las estimaciones para castigos de operaciones de reaseguro o reafianzamiento, de acuerdo a lo dispuesto por el artículo 33 del Código de Comercio, por el Boletín C-3.- "Cuentas por Cobrar" integrante de las Normas de Información Financiera, y por el Capítulo 22.2 de las presentes Disposiciones en lo relativo a los libros registros y auxiliares, serán los siguientes:

1) No podrán permanecer registradas en el activo aquellas partidas que integran los saldos de los rubros señalados en el párrafo (19) numerales 1) al 6), en los que no se tenga la documentación soporte correspondiente, entendiéndose como tal, contratos de reaseguro o reafianzamiento, estados de cuenta, confirmación de saldos, pago o cobro a reaseguradores o reafianzadores y gestión de cobro;

2) Para cuantificar el importe de las partidas que integren el saldo de las cuentas de reaseguro o reafianzamiento, deberá efectuarse un estudio que sirva de base para determinar el valor de aquellas que serán deducidas o canceladas, identificando las partidas con una antigüedad mayor a un año, para evaluar conforme a la documentación soporte que hayan recabado, la creación o incremento de la estimación correspondiente o, en su caso, su permanencia dentro del activo;

3) Analizar el estado de los litigios relativos a adeudos que tengan los reaseguradores con las Instituciones y Sociedades Mutualistas, evaluando desde el punto de vista jurídico, la factibilidad y porcentaje de recuperación esperado a fin de registrar la estimación correspondiente;

4) Los incrementos o reducciones que se realicen a las cuentas de castigos de operaciones de reaseguro o reafianzamiento, deberán afectar resultados en el ejercicio en que se efectúen;

5) Por los saldos a cargo de los reaseguradores no inscritos en el Registro General de Reaseguradoras Extranjeras para tomar reaseguro y reafianzamiento del país y por reaseguradores que se encuentren en concurso mercantil, quiebra o en estado de liquidación, se deberá constituir una estimación para cobros dudosos por el 100%, salvo que las Instituciones y Sociedades Mutualistas cuenten con la documentación que les permitan acreditar la constitución de un porcentaje distinto al señalado, y

6) Se deberá considerar la posible existencia de hechos posteriores significativos como apoyo para establecer la razonabilidad de las estimaciones, o que afecten la información y criterios utilizados en la determinación de dichas estimaciones.

(23) Como resultado del análisis y determinación de estimaciones para castigos de operaciones de reaseguro o reafianzamiento, las Instituciones tendrán la obligación de registrar las estimaciones realizadas en las cuentas de castigos, que para tal efecto se establecen en el catálogo mínimo a que hace referencia la disposición 38.1.8 de las presentes Disposiciones.

(24) La documentación probatoria derivada del análisis y determinación de partidas de dudosa recuperación, deberá estar disponible en los archivos de las Instituciones y Sociedades Mutualistas. Asimismo, en los casos en que derivado del análisis practicado no se haya determinado la necesidad de efectuar una estimación para castigos, las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán mantener disponible la documentación que reúna los requisitos que se establecen en el Capítulo 22.3, que acredite la realización de dicho análisis.

(25) La Comisión, podrá ordenar ajustes a dichas estimaciones por aquellas partidas que no reúnan los requisitos señalados en las presentes Disposiciones.

(Continúa en la Tercera Sección)

TERCERA SECCION

SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

(Viene de la Segunda Sección)

(26) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán informar las causas por las cuales registraron o, en su caso, cancelaron las partidas que integren el saldo de las cuentas de estimaciones para castigos de cobros dudosos generadas por operaciones de reaseguro o reafianzamiento, mediante notas de revelación a los estados financieros del cierre del ejercicio de que se trate.

Pasivo

Depósitos Retenidos

Primas retenidas por reaseguro y reafianzamiento cedido

(27) Las Instituciones o Sociedades Mutualistas que hayan cedido o retrocedido el reaseguro o reafianzamiento, registrarán el importe de las primas retenidas a Instituciones o Reaseguradoras Extranjeras que hayan efectuado conforme a los artículos 34 fracción V, 35 fracción V y 54 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros vigente hasta el 3 de abril de 2015.

Reserva de siniestros retenidos por reaseguro cedido

(28) Las Instituciones o Sociedades Mutualistas que hayan cedido o retrocedido el reaseguro o reafianzamiento, registrarán el importe de las reservas de siniestros retenidos a Instituciones o Reaseguradoras Extranjeras que hayan efectuado conforme a los artículos 34, fracción V, 35, fracción V, y 54 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros vigente hasta el 3 de abril de 2015.

Otras participaciones

Participación a reafianzadoras de garantías pendientes de recuperar

(29) La parte de las garantías por recuperar correspondientes a instituciones reafianzadoras, derivadas de reclamaciones de fianzas por reafianzamiento cedido y retrocedido, será incluida en este rubro.

Participación a reafianzadoras de recuperaciones, por pagar

(30) Las recuperaciones pendientes de pago a las reafianzadoras por reafianzamiento cedido y retrocedido, una vez que se haya obtenido la recuperación sobre la fianza castigada, serán mostradas bajo este rubro.

Acreedores por Primas de Coberturas de Reaseguro y Reafianzamiento No proporcional

(31) Reflejará el importe de las primas pendientes de pago derivadas de los contratos de reaseguro y reafianzamiento no proporcional celebrados, así como las provisiones por tales conceptos.

Normas de presentación

(32)Los conceptos relativos a reaseguradores y reafianzadores en los términos establecidos en la presente Disposición, deberán mostrarse en el Balance General consolidado de las Instituciones, agrupados en el rubro de reaseguradores y reafianzadores del activo y pasivo, según corresponda.

Reaseguro financiero

(33) El presente criterio, establece el tratamiento contable a que se deberán sujetar las Instituciones, en las operaciones de reaseguro financiero que practiquen, de presentación.

(34) Los fondos que por financiamiento obtengan las Instituciones por contratos de reaseguro financiero, que representan derechos y obligaciones se deberán registrar en los siguientes conceptos:

1) Activo

- **i. Préstamos por contratos de reaseguro financiero otorgados.-** se refiere al importe del financiamiento obtenido pendiente de cobro, por operaciones de reaseguro financiero;
- **ii. Deudores por intereses sobre préstamos y Créditos por reaseguro financiero,** que corresponde a los intereses devengados pendientes de cobro por financiamiento obtenido en operaciones de reaseguro financiero, y
- **iii. Estimación para Castigo de préstamos por contratos de reaseguro financiero otorgados,** corresponde al Castigo efectuado por incumplimiento en los plazos pactados en los contratos de reaseguro financiero por el préstamo e intereses, en atención a lo señalado en el criterio B-8 Cuentas por Cobrar.

2) Pasivo

i. **Acreedores por contratos de reaseguro financiero**, corresponde al compromiso de pago sobre los financiamientos obtenidos por operaciones de reaseguro financiero, y

ii. **Acreedores por intereses de contratos de reaseguro financiero,** se refiere a los intereses devengados por pagar derivados de los contratos de reaseguro financiero.

3) Resultados

i. **Castigos,** corresponde la afectación a resultados por el Castigo efectuado por incumplimiento en los plazos pactados en los contratos de reaseguro financiero por el préstamo e intereses generados pendientes de cobro, en atención a lo señalado en el criterio B-8 Cuentas por Cobrar;

ii. **Intereses derivados de contratos de reaseguro financiero,** corresponden a los intereses a cargo de la institución establecidos en los contratos de reaseguro financiero, calculados de acuerdo a la tasa pactada en los contratos de reaseguro financiero, y

iii. **Intereses por contratos de reaseguro financiero otorgados,** corresponden a los intereses devengados derivados de los préstamos de reaseguro financiero otorgados, calculados de acuerdo a la tasa pactada en los contratos.

Normas de Reconocimiento y Valuación

(35) Todos los activos y pasivos derivados de las operaciones de reaseguro deberán ser reconocidos y valuados en el balance general.

Participación de Reaseguradores o Reafianzadores

(36) En el caso de la participación a que tengan derecho las Instituciones provenientes de la cesión de responsabilidades asumidas en pólizas de seguros y fianzas o de contratos de reaseguro y reafianzamiento no proporcional, esta deberá ser reconocida para efectos contables en los siguientes momentos:

Para efecto de las primas cedidas:

a) En el momento de la emisión de primas y se cuente con un contrato de reaseguro proporcional.

b) Cuando se ceda un riesgo ya emitido.

Para efectos de la participación de instituciones y reaseguradoras por siniestros:

a) En la misma fecha en que se contabilice el siniestro o reclamación que le da origen.

b) A la fecha de valuación de la Reserva Por Siniestros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste Asignados al Siniestro Ocurrido y No Reportados.

Su valuación se efectuará conforme a la participación que corresponda a cada reasegurador en el contrato de reaseguro y la moneda en que se haya celebrado.

Retención de recursos a reaseguradores

(37) En las operaciones de reaseguro y reafianzamiento tomado, la retención de recursos que efectúen las cedentes por la cesión de responsabilidades asumidas en pólizas de seguros y fianzas a las Instituciones, su registro contable deberá ser reconocido en el rubro de Primas retenidas por reaseguro y reafianzamiento tomado, en el mes siguiente de la suscripción de los contratos de seguros, conforme a la información proporcionada por la cedente.

(38) Su valuación se efectuará conforme a la participación que corresponda a cada reasegurador en el contrato de reaseguro y la moneda en que se haya celebrado.

Cuenta Corriente

(39) Las partidas integrantes de los rubros de la cuenta corriente de Instituciones se reconocerán bajo dicho concepto cuando se proceda a aceptar el pago o cobro por tales conceptos. En el caso del rubro de Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento cuenta corriente, sólo se registrará y se reconocerá bajo dicho rubro el corretaje que las Instituciones tengan que pagar a los intermediarios de reaseguro en el momento de que se reconozcan la emisión de primas tomadas de los riegos o responsabilidades asumidas.

(40) La valuación se efectuará conforme al importe a recibir o entregar en la moneda en que se hayan celebrado las operaciones de reaseguro.

Anticipos de Comisiones y participación de utilidades de reaseguro

(41) Los anticipos de comisiones de reaseguro y participación de utilidades se deberán reconocer como pasivo en el rubro de Instituciones de Seguros cuenta corriente o de Fianzas, según sea el caso, por el monto de efectivo recibido en exceso de la aplicación de los porcentajes de comisiones de reaseguro o reafianzamiento establecidos en los contratos correspondientes en relación a la cesión de primas; asimismo, dichos anticipos serán reconocidos en el momento en que se contabilice la cesión de primas correspondiente.

(42) Asimismo, se reconocerá como un anticipo, al importe de comisiones de reaseguro que exceda del monto de la prima cedida correspondiente al mismo contrato de reaseguro y periodo de su vigencia, por lo que será reconocido en el momento en que se contabilice la cesión de primas o conforme al devengamiento con base en el periodo de vigencia del contrato. (por periodo, se entenderá el establecido en las condiciones particulares o específicas del contrato).

(43) En el caso del anticipo de participación de utilidades de reaseguro (cuenta para comparar ingresos y egreso de reaseguro), se reconocerá como pasivo al monto de efectivo recibido antes del plazo establecido para determinar el resultado de reaseguro conforme a las condiciones establecidas en el contrato correspondiente, el cual no podrá ser menor al periodo de vigencia del contrato (por periodo se entenderá, la vigencia de cobertura establecida en las condiciones particulares o específicas del contrato). Las utilidades de reaseguro serán atribuibles en gran parte a la calidad de la suscripción de la cedente y del resultado cierto del seguro directo, atendiendo en todo momento a la sustancia del contrato de reaseguro, su naturaleza privada y al carácter indemnizatorio de riesgos inciertos.

(44) La valuación de los mencionados anticipos se efectuará conforme al importe recibido y la moneda en que se hayan celebrado las operaciones de reaseguro.

Provisiones de pagos de reaseguro

(45) Las primas de coberturas de reaseguro y reafianzamiento no proporcional de los contratos de reaseguro deberán ser reconocidas en el pasivo y en las cuentas de resultados conforme a lo señalado en el Boletín C-9 “Pasivos, Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes y Compromisos” emitidos por el CINIF.

Normas de Presentación

(46) Los préstamos e intereses por contratos de reaseguro financiero, se presentan en el activo dentro de Cartera Vigente, en el caso de encontrarse vencidos se presentará en cartera de Créditos vencida y, en su caso la estimación para Castigo de préstamos por contratos de reaseguro financiero.

(47) El financiamiento obtenido y los intereses inherentes a los contratos de reaseguro financiero, se presentarán en el pasivo dentro del rubro de financiamientos obtenidos por contratos de reaseguro financiero.

(48) En resultados forma parte del resultado integral de financiamiento, en el renglón de reaseguro financiero.

j) <u>Inversiones Permanentes (B-10)</u>

(1) La presente sección tiene como objetivo dar a conocer los criterios a los que deberán sujetarse las Instituciones y Sociedades Mutualistas cuando posean acciones de una o más subsidiarias, para la elaboración de los estados financieros consolidados, a fin de conocer la situación financiera que de manera general guardan esas Instituciones y Sociedades Mutualistas con sus subsidiarias, por lo que la Comisión considera conveniente contar con los estados financieros consolidados de dichos grupos societarios, los cuales deberán formularse de acuerdo a las Normas de Información Financiera (NIF) B-8 “Estados financieros consolidados o combinados”.

(2) Asimismo, para el caso de las inversiones permanentes que se consideren como asociadas, las Instituciones y Sociedades Mutualistas, deberán apegarse a la NIF C-7 “Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes” emitidas por el CINIF, a excepción de las disposiciones y definiciones señaladas en el presente Capítulo.

(3) Los cuatro estados financieros básicos consolidados muestran la situación financiera, los resultados, los cambios en el capital contable y los Flujos de Efectivo de una entidad económica la cual está conformada por la entidad controladora y sus subsidiarias, mismas que pueden tener una figura económica igual o diferente a la controladora.

(4) La Institución, Sociedad Mutualista que tenga el carácter de entidad controladora, deberá establecer la metodología necesaria que permita homologar el registro y la valuación de las operaciones realizadas por las subsidiarias, con los registros de esas Instituciones y Sociedades Mutualistas, a fin de que se pueda llevar a cabo adecuadamente el proceso de consolidación, para lo cual deberán tomar en cuenta lo siguiente:

1) ***Inversiones temporales***.- Las subsidiarias que no sean Instituciones o Sociedades Mutualistas que dentro de su activo cuenten con inversiones temporales, para efectos de consolidación deberán valuarse conforme a los criterios establecidos por esta Comisión y realizar los ajustes correspondientes;

2) ***Inversiones permanentes***.- Para la valuación de acciones que las Instituciones tengan en otras Instituciones de Seguros, se deberá considerar la suma del capital contable, dividida entre el número de acciones en circulación.

Para la valuación de acciones, que las Instituciones tengan en Instituciones de Fianzas, se determinará por la suma del capital contable dividida entre el número de acciones en circulación;

3) ***Inmuebles***.- Las subsidiarias que no sean Instituciones o Sociedades Mutualistas o sociedades inmobiliarias y que cuenten con inmuebles, para efectos de consolidación su valuación deberá apegarse a las NIF's correspondientes.

Asimismo, se deberán incluir dentro del formato señalado en el criterio C-1, en el rubro de "Inmuebles" los saldos correspondientes a la "estimación por deterioro de activos de larga duración" y en resultados en el rubro de valuación de inversiones el saldo correspondiente a la "pérdida por deterioro";

4) ***Otros activos***.- Las subsidiarias que no sean Instituciones o Sociedades Mutualistas y que cuenten con otro tipo de activos que no se encuentren señalados en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo, para efectos de consolidación deberán formar parte del grupo de Deudores en el rubro de "Diversos" o dentro del rubro de "Otros Activos", considerando la naturaleza del activo, señalando en renglón por separado la descripción de los activos que se incorporen en el catálogo mínimo, que para tal efecto envíe la Institución o Sociedad Mutualista a la Comisión;

5) ***Reservas Técnicas***.- En el caso de que las subsidiarias sean Instituciones o Sociedades Mutualistas, las reservas técnicas que de manera individual reporten en sus estados financieros, deberán sumar las reservas originadas entre éstas y la controladora, restando la participación por concepto de reaseguro y/o reafianzamiento que hayan operado entre ellas, en virtud de que la controladora se considerará como retenedora total de las obligaciones, y

6) ***Otros pasivos***.- Las subsidiarias que no sean Instituciones o Sociedades Mutualistas y que cuenten con otro tipo de pasivos que no se encuentren señalados en el catálogo mínimo a que hace referencia la disposición 38.1.8 de las presentes Disposiciones, para efectos de consolidación deberán formar parte del grupo de Acreedores en el rubro de "Diversos" o dentro del rubro de "Otros Pasivos" considerando la naturaleza del pasivo, señalando en renglón por separado la descripción de los pasivos que se incorporen en el catálogo mínimo, que para tal efecto envíe la Institución o Sociedad Mutualista a la Comisión.

(5) En el caso de ingresos y gastos que registren las subsidiarias distintos a las operaciones que registran las Instituciones y Sociedades Mutualistas, para fines de consolidación deberán integrarse a otros ingresos y otros gastos y agruparse en el renglón de gastos operativos y administrativos.

(6) Para el reconocimiento de las transacciones en moneda extranjera y de las operaciones extranjeras, en los estados financieros de subsidiarias que se califican como operaciones extranjeras, se deben observar las disposiciones que señala la NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras", excepto por lo establecido en los criterios correspondientes a "Estimación de activos y pasivos y cuentas de orden" y "Disponibilidades e Inversiones Temporales", tomando en consideración que las Instituciones y Sociedades Mutualistas realizan operaciones especializadas. Asimismo, en lugar de utilizar el rubro de "Cambios", dentro del capital contable se deberá incluir en un renglón por separado el rubro de *"Efecto Acumulado por Conversión".*

k) Reservas Técnicas (B-11)

Objetivo

(1) El presente criterio tiene por objeto establecer las bases para que las Instituciones y Sociedades Mutualistas realicen el registro contable de las reservas técnicas, a que hacen referencia los artículos 216 y 220 de la LISF y el Título 5 de la CUSF.

Valuación

(2) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas constituirán y valuarán las reservas técnicas de conformidad a lo que establecen los artículos 218, 219, 221 y 222 de la LISF, así como lo señalado en las disposiciones del Título 5 De las Reserva Técnicas, de esta Circular y demás disposiciones aplicables.

Registro

(3) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán registrar en su contabilidad los pasivos por reservas técnicas y registrar el incremento o disminución correspondiente en los rubros de resultados que para tal efecto contempla el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

(4) Asimismo, conforme lo dispuesto en los artículos 224 y 228 de la LISF, el registro de las reservas técnicas, se deberá realizar de manera mensual, por cada operación y ramo, o bien por cada ramo o subramo, acorde al resultado que arroje la valuación.

(5) Las reservas técnicas determinadas en moneda extranjera (dólares), deberán ser contabilizadas en esa moneda en el pasivo correspondiente en los rubros que conforme al catálogo mínimo se establecen y en resultados al equivalente en moneda nacional al cierre de cada mes.

Reserva de Riesgos en Curso

(6) Para la Reserva de Riesgos en Curso de las operaciones de vida, accidentes y enfermedades y de daños, las Instituciones deberán registrar en el rubro de "Reserva de Riesgos en Curso (Valuación a Tasa Técnica Pactada)", el resultado de la valuación de dicha reserva , de aquellas pólizas en vigor del mes de valuación de que se trate (t+n) provenientes del mes (t), aplicando los procedimientos y principios establecidos en los Capítulos 5.1 y 5.3., utilizando para la valuación, las condiciones y la tasa o tasas de interés técnico con que se valuó la reserva de riesgo en curso de las referidas pólizas en el mes t. El registro de la reserva antes citado se aplicará contra resultados en el rubro de incremento neto a la Reserva de Riesgos en Curso. Asimismo, en el activo se deberán registrar, los importes recuperables de reaseguro en el rubro de "Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por riesgos en curso (Valuación a Tasa Técnica Pactada)" y la estimación por incumplimiento que deberá afectar los resultados en el concepto de castigos preventivos por importes recuperables de reaseguro, establecidos en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

(7)En la valuación que, mes a mes, se realice de la Reserva de Riesgos en Curso de seguros de largo plazo, se determinarán variaciones que se presenten en el valor de la misma por diferencias entre la tasa de interés utilizada para el cálculo original ("Tasa Técnica Pactada") y las tasas de interés de mercado utilizadas para la valuación mensual de la reserva técnica correspondiente. Estas variaciones se registrarán en un rubro denominado "Resultado en la Valuación de la Reserva de Riesgos en Curso de Largo Plazo por Variaciones en la Tasa de Interés" adicionalmente los efectos correspondientes en los Importes Recuperables de Reaseguro.

El "Resultado en la Valuación de la Reserva de Riesgos en Curso de Largo Plazo por Variaciones en la Tasa de Interés" deberá determinarse únicamente por el cambio en las tasas de interés empleadas, por lo que en la primera valuación de la Reserva de Riesgos en Curso de seguros de largo plazo conforme a estas Disposiciones, deberá realizarse una valuación que identifique el monto que proviene del cambio en la tasa de interés empleada, así como los montos provenientes de cambios en la metodología de cálculo y de las hipótesis demográficas. Para estos efectos, las Instituciones deberán efectuar una valuación con el método de valuación registrado ante la Comisión conforme a las presentes Disposiciones empleando la tasa de interés técnico con la que se venían valuando la reserva antes de la entrada en vigor de las presentes Disposiciones ("Tasa Técnica Pactada"), y comparar dicho monto con la valuación de la reserva aplicando la curva de tasas libre de riesgo del mercado que corresponda conforme a estas Disposiciones, entendiéndose que la diferencia entre los montos obtenidos con las referidas valuaciones es el efecto que se produce únicamente por el cambio en las tasas de interés empleadas.

(8) La suma del rubro “Reserva de Riesgos en Curso (Valuación a Tasa Técnica Pactada)” y del rubro “Resultado en la Valuación de la Reserva de Riesgos en Curso de Largo Plazo por Variaciones en la Tasa de Interés”, será el valor que se presente en el rubro general de “Reserva de Riesgos en Curso”, el cual deberá ser consistente con la valuación de dicha reserva de conformidad con los procedimientos y principios establecidos en los Capítulos 5.1 y 5.3., y utilizando para la valuación, la tasa o tasas de interés libre de riesgo del mercado que correspondan al mes de valuación (t+n) de que se trate.

(9) De igual forma, en congruencia con el cálculo de la Reserva de Riesgos en Curso, se determinarán los importes recuperables de reaseguro correspondientes, utilizando los rubros del catálogo mínimo que para tal efecto se establece en el presente Anexo.

(10) Adicionalmente, en el capital contable, en congruencia con el registro establecido para el pasivo:

(11) Las variaciones que se presenten en el valor de la Reserva de Riesgos en Curso y en los Importes Recuperables de Reaseguro de largo plazo por diferencias en las tasas de interés empleadas en su valuación, corresponderán a pérdidas o ganancias no realizadas, las cuales podrían revertirse posteriormente dependiendo de los movimientos de las tasas que se empleen para la valuación, por lo que su registro deberá afectar el capital contable en el rubro de “Superávit / Déficit por Valuación de la Reserva de Riesgos en Curso de Largo Plazo”.

(12) Asimismo, se considerará el impuesto diferido que, en su caso, se genere del registro de las variaciones por la valuación de la Reserva de Riesgos en Curso de largo plazo en el rubro “Impuesto Sobre la Renta Diferido de la Reserva de Riesgo en Curso de Largo Plazo”.

Reservas para obligaciones pendientes de cumplir

(13) En atención a lo establecido en el artículo 303 de la LISF, las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán llevar al día el registro de siniestros, vencimientos y reclamaciones recibidas. Asimismo, las reservas para obligaciones pendientes de cumplir, se valuarán conforme a la metodología establecida para cada uno a de ellas en las disposiciones respectivas, debiendo registrar el pasivo en el rubro de obligaciones contractuales, en el concepto correspondiente contra resultados y en el activo, los importes recuperables de reaseguro y la estimación por incumplimiento, mismos que deberán afectar los resultados, en los conceptos establecidos para tal efecto en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

La reserva matemática especial, la reserva para fluctuación de inversiones, la reserva de contingencia, la reserva de riesgos catastróficos y las demás que determine la Comisión.

(14) Su registro deberá efectuarse en el pasivo correspondiente así como en sus resultados, conforme a la metodología establecida para cada una de ellas en las disposiciones respectivas y de acuerdo a los conceptos establecidos en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

Reserva de Fianzas en Vigor

(15) Para la Reserva de Fianzas en Vigor, deberán registrar el pasivo total correspondiente contra resultados en el concepto de incremento neto de la Reserva de Fianzas en Vigor y en el activo, los importes recuperables de reafianzamiento y la estimación por incumplimiento, mismos que deberán afectar los resultados en el concepto de castigos preventivos por importes recuperables de reafianzamiento, establecidos en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

Reserva de contingencia de fianzas

(16) Se deberá registrar el pasivo determinado conforme a las bases de cálculo respectivas contra sus resultados, conforme al catálogo mínimo. Dicha reserva de contingencia de fianzas es acumulativa y sólo podrá dejar de incrementarse cuando así lo determine la Comisión.

Presentación

(17) De acuerdo a los formatos de los estados financieros establecidos en la Serie D. Criterios relativos a los estados financieros básicos consolidados de la CUSF, los importes de las reservas técnicas que las Instituciones y Sociedades Mutualistas registren deberán ser presentados en el rubro de Reservas Técnicas del Balance General.

Reservas técnicas específicas

(18) Con el objeto de establecer las bases para el registro contable de la constitución y/o cancelación de las reservas técnicas específicas ordenadas por la CONDUSEF, citadas en el Capítulo 5.18 de esta Circular, las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán efectuar el asiento contable de constitución y/o cancelación de cada reserva técnica específica, mediante una póliza de diario individual que contenga los siguientes datos:

1) Constitución de Reservas.

- **i.** Número de póliza de diario de constitución de reserva;
- **ii.** Fecha de póliza de diario de registro de la constitución;
- **iii.** Número de oficio girado por la CONDUSEF que contenga la orden respectiva;
- **iv.** Fecha del oficio girado por la CONDUSEF que contenga la orden respectiva;
- **v.** Nombre del asegurado, y
- **vi.** Constitución de las reservas técnicas específicas, de conformidad con el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio D-1 del presente Anexo, y

2) Cancelación de Reservas.

- **i.** Número de póliza de diario de cancelación de reserva;
- **ii.** Fecha de póliza de diario de cancelación de reservas;
- **iii.** Número de oficio girado por la CONDUSEF con el cual se ordenó su constitución;
- **iv.** Fecha del oficio girado por la CONDUSEF que contenga la orden respectiva;
- **v.** Nombre del asegurado, y
- **vi.** Cancelación de las reservas técnicas específicas, de conformidad con el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

(19) Las pólizas de diario con todos los datos indicados deberán mantenerse disponibles en las oficinas de las Instituciones y Sociedades Mutualistas, para el caso de que la Comisión requiera la información y comprobación correspondientes.

(20) La Institución de Seguros o Sociedad Mutualista que haya contabilizado las reservas técnicas específicas de cada mes, mediante póliza contable globalizadora, deberá de presentar a esta Comisión, dentro de la información señalada en el presente Criterio, correspondiente a la "Fecha de la póliza de diario de registro de la reserva", la fecha en que fue registrada la reserva en el registro de siniestros a que se refiere el artículo 303 de la LISF, siempre y cuando el monto de esta reserva forme parte de la respectiva cantidad total de la póliza de diario global.

Registro contable de beneficios adicionales de los seguros de pensiones derivados de las Leyes de Seguridad Social

(21) La presente sección tiene por objeto establecer los criterios uniformes para el registro contable de los costos y gastos en que incurran las Instituciones de Seguros autorizadas para la práctica de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social, por los beneficios adicionales que otorguen, relativos a las pólizas cuyas ofertas no hayan sido emitidas mediante el Sistema Administrador de Ofertas y Resoluciones a las que se refiere el Capítulo 14.4 de la presente Circular.

(22) En los beneficios adicionales a las pensiones básicas que se otorguen directamente por la Institución de Seguros y que por su naturaleza originen la constitución o incremento de las reservas de riesgos en curso, éstas deberán registrarse desde el momento en el que se genere la obligación de otorgar los beneficios correspondientes, y dicho registro se realizará con cargo a resultados en un rubro denominado "Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso", sub-rubros "Por Beneficios Adicionales del Seguro Directo", o, "Por Beneficios Adicionales del Reaseguro Tomado" según corresponda, señalados en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

(23) La Institución de Seguros deberá registrar al momento de originarse la obligación de pago de los beneficios adicionales, la reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos, con cargo a resultados en el rubro de siniestralidad y otras obligaciones contractuales, en los sub-rubros denominados "Siniestros por Beneficios Adicionales del Seguro Directo", "Por Pensiones" y en el sub-rubro "Siniestros por Beneficios Adicionales del Reaseguro Tomado", "Por Pensiones", señalados en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

Primas en Depósito

(24) Estarán representadas por todas aquellas entradas de efectivo por concepto de pago de primas de seguros y de fianzas que se reciben anticipadamente o se encuentren pendientes de aplicación, así como todos aquellos depósitos registrados en las cuentas bancarias de las Instituciones cuyo origen no haya sido identificado, considerando que la principal fuente de ingresos de las Instituciones corresponde al cobro de primas.

(25) Las Primas en Depósito representan para las Instituciones una obligación por lo que deberán reportarse en un rubro de pasivo, la cual será disminuido cuando se realice su aplicación contra los rubros de primas por cobrar.

l) Cuentas de Orden (B-12)

(1)En las cuentas de orden las Instituciones registrarán los valores que no afectan de manera directa ni modifican los rubros del Balance General y del Estado de Resultados, y sirven para efectos de controles administrativos o recordatorias, y se agruparán como mínimo de la siguiente manera atendiendo los criterios que en cada caso se señala.

1) Grupo: Valores en depósito

i. Valores en custodia.- Valores recibidos en custodia;

ii. Valores en prenda.-Valores recibidos en garantía de préstamos otorgados;

iii. Bienes embargados.-Bienes, valores y derechos sobre los cuales haya trabado embargo la institución y que se encuentren bajo su responsabilidad o la de terceros, y

iv. Colateral de seguros de garantía financiera.-Colateral recibido, ya sea dinero en efectivo, el Valor Nominal de cartas de Crédito, el Valor o Precio de Mercado de valores, títulos o documentos, así como los Flujos de Efectivo de valores, con los que las Instituciones autorizadas cuenten como garantía o respaldo adicional a las obligaciones que se deriven de una póliza de Garantía Financiera, conforme a lo establecido en las Reglas de Operación para los Seguros de Garantía Financiera.

2) Grupo: Fondos en administración

i. Fondos para obligaciones laborales en administración.-Registrarán el importe que por estos conceptos administre la aseguradora; independientemente de estos registros, deberán de realizar los necesarios para controlar este tipo de operaciones, por contratante y clase de inversión;

ii. Fondos en administración.- Importe que por estos conceptos administre la aseguradora; independientemente de estos registros deberán de realizar los necesarios para controlar este tipo de operaciones;

iii. Fondos recibidos en administración de pérdidas.- Importe de los depósitos recibidos por la aseguradora y las erogaciones que se realicen como consecuencia de estas operaciones, debiendo llevar un registro individual por cada contrato celebrado;

iv. Fideicomisos.- Importes que por estos conceptos reciba la aseguradora o afianzadora para administrarlos, deberán además establecer una contabilidad especial para cada contrato que celebren, en las cuales registrarán el dinero y demás bienes, valores y derechos que se le confíen, así como los incrementos y disminuciones, por los productos o gastos respectivos, debiendo invariablemente coincidir los saldos de las cuentas controladas con los de las contabilidades especiales, y

Las pérdidas a cargo de la entidad por las responsabilidades en que haya incurrido como fiduciario, se reconocerán en resultados en el periodo en el que estos se conozcan, independientemente del momento en el que se realice cualquier promoción jurídica al efecto.

El reconocimiento de los ingresos por manejo de los fideicomisos deberá hacerse con base en lo devengado. Se deberá suspender la acumulación de dichos ingresos devengados, en el momento en que el adeudo por estos presente 90 o más días naturales de incumplimiento de pago, pudiendo volver a acumularse cuando el adeudo pendiente de pago sea liquidado en su totalidad.

En tanto los ingresos devengados por manejo de los fideicomisos se encuentren suspendidos de acumulación y no sean cobrados, el control de los mismos se llevará en cuentas de orden. En caso de que dichos ingresos devengados sean cobrados, se reconocerán directamente en los resultados del ejercicio.

v. Productos a favor de fideicomitentes en administración.- Importe total después de impuestos, a favor de los fideicomitentes y antes de cualquier tipo de descuento por comisiones que perciban las aseguradoras o afianzadoras y su saldo será acumulativo, debiendo saldarse al final de cada ejercicio social.

3) Grupo: Responsabilidades por fianzas en vigor.

Fianzas en vigor.- Monto de las responsabilidades a cargo de la Institución, y

Fianzas cedidas en reafianzamiento.- Monto de las responsabilidades cedidas y retrocedidas en reafianzamiento a instituciones nacionales y extranjeras.

4) Grupo: Garantías de recuperación por fianzas expedidas.

i. Garantías de recuperación.- Garantías otorgadas por los fiados y obligados solidarios registradas a su valor razonable, ya sea por la emisión directa o por reafianzamiento tomado; debiendo contar con el control de las fianzas directas separadamente de las del reafianzamiento tomado. Por los depósitos aquí registrados no deberán afectarse cuentas de Activo y/o Pasivo de la institución, y

ii. Participación a reafianzadoras de garantías de recuperación. Garantías otorgadas por los fiados y obligados solidarios por las operaciones de reafianzamiento cedido y retrocedido a otras instituciones. Deberán llevar el control de las fianzas que cedan del directo y de las que cedan del tomado.

5) Grupo: Reclamaciones recibidas pendientes de comprobación

i. Reclamaciones recibidas;

ii. Reclamaciones recibidas que estén pendientes de justificación tomándose como límite máximo para su registro el monto de la póliza de fianzas. Los movimientos de cancelación procederán cuando se realice el pago de la reclamación, se califique como improcedente o haya desistimiento. En caso de que exista litigio en la reclamación, deberá permanecer el registro en esta cuenta, y

iii. Participación de reclamaciones recibidas.- Importe de las participaciones que correspondan a otras instituciones, por las reclamaciones pendientes de justificación de pólizas de fianzas en que hubiere operado reafianzamiento cedido y retrocedido. Deberán tener control sobre las fianzas cedidas del directo y cedidas del tomado.

6) Grupo: Reclamaciones contingentes

i. Reclamaciones contingentes.- Se refieren al registro de las reclamaciones recibidas que han sido presentadas a la afianzadora y ésta tiene conocimiento y comprobación de que existe algún litigio entre el fiado y beneficiario a fin de determinar la exigibilidad de las pólizas, sin que hasta ese momento forme parte del litigio la compañía de fianzas.

Asimismo, corresponde al registro de aquellas reclamaciones en las que la afianzadora haya determinado algún faltante en la información presentada por el beneficiario y se encuentre dentro del plazo indicado en el artículo 279 de la LISF para su debida integración.

Igualmente, se registrar el monto reclamado en exceso al importe cubierto por la póliza de fianza, conforme a las disposiciones administrativas aplicables. Por los supuestos que afecten el estado de las reclamaciones recibidas en la afianzadora, deberán efectuarse las reclasificaciones contables aplicables a fin de mantener actualizada la información respecto de dichos reclamos, según lo indicado en las disposiciones administrativas aplicables.

También, se registrara el monto de las contingencias en litigio por fianzas otorgadas en contratos de obra pública, conforme se establece en el inciso C-1 Reclamaciones de la presente Circular, y

ii. Participación de reclamaciones contingentes.- Importe de las participaciones que correspondan a otras instituciones por las reclamaciones contingentes de pólizas de fianzas en que hubiere operado reafianzamiento cedido y retrocedido. Deberán tener control sobre las fianzas cedidas del directo y cedidas del tomado, así como de las reclamaciones que la institución tiene comprobación de que existe algún litigio entre el fiado y el beneficiario, sin que hasta ese momento la compañía de fianzas sea participante en dicho litigio; y de las reclamaciones que se encuentren en proceso de integración, así como las reclamaciones por importe superior al monto especificado en la póliza respectiva, conforme a las disposiciones administrativas aplicables.

7) Grupo: Reclamaciones pagadas

i. **Reclamaciones pagadas.-** Importe de las reclamaciones pagadas por la institución en el ejercicio con motivo de las responsabilidades asumidas, y

ii. **Participación de reclamaciones pagadas.-** Importe de las responsabilidades pagadas en el ejercicio, cedidas y retrocedidas en reafianzamiento a instituciones nacionales y extranjeras. Deberán tener control sobre las fianzas cedidas del directo y cedidas del tomado.

8) Grupo: Reclamaciones canceladas

i. **Reclamaciones canceladas del ejercicio.-** Importe de las reclamaciones que la institución cancele en el ejercicio con motivo de que se hayan determinado como improcedentes, y

ii. **Participación de reclamaciones canceladas.-** Importe de las reclamaciones canceladas en el ejercicio, cedidas y retrocedidas en reafianzamiento a instituciones nacionales y extranjeras.

9) Grupo: Recuperación de reclamaciones pagadas

i. **Recuperación de reclamaciones pagadas.-** Importe de las recuperaciones efectuadas en el ejercicio sobre las reclamaciones pagadas, y

ii. **Participación de reclamaciones pagadas.-** Importe de las participaciones correspondientes a reafianzadoras por las recuperaciones que se realicen en el ejercicio derivadas de reafianzamiento cedido y retrocedido. Deberán tener control sobre las fianzas cedidas del directo y cedidas del tomado.

10) Grupo: Pérdida fiscal por amortizar

i. **Pérdida fiscal por amortizar.-** Corresponde a la parte pendiente de amortizar de la pérdida fiscal.

11) Grupo: Reserva por constituir para obligaciones laborales

i. **Reserva por constituir para obligaciones laborales.-** Exceso que resulte de comparar el pasivo neto actual con el pasivo neto proyectado. Con el propósito de reconocer las cifras relativas a cada nuevo período, se deberá cancelar el saldo inicial de este rubro al final de cada ejercicio y, al mismo tiempo, en su caso, registrará el exceso nuevamente determinado.

12) Grupo: Cuentas de registro de capital

i. **Capital de aportación actualizado.-** Aportaciones de capital efectuadas por los socios o accionistas y su actualización, y se disminuirán con las reducciones de capital que se efectúen, en los términos establecidos por la Ley del Impuesto Sobre la Renta;

ii. **Obligaciones subordinadas emitidas.-** Importe de las obligaciones emitidas, pendientes de colocarse, y

iii. **Superávit por valuación de inmuebles capitalizado.-** Importe del superávit cuya capitalización se lleve a cabo con base en las autorizaciones respectivas que otorgue la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

13) Grupo: Cuentas de registro. De registro fiscal

i. **Activo por depreciar.-** Para efectos fiscales la parte pendiente de depreciar de los bienes depreciables;

ii. **Activos Intangibles.-** Para efectos fiscales la parte pendiente de amortizar de los activos intangibles;

iii. **Ajuste por actualización fiscal.-** Para efectos fiscales el importe mensual del ajuste o actualización de las reservas técnicas, conforme a lo dispuesto en la Ley del Impuesto Sobre la Renta;

iv. **Resultado fiscal.-** Importe que resulte de la combinación entre los ingresos acumulables, partidas deducibles, partidas no acumulables y partidas no deducibles, y

v. **Utilidad fiscal neta por distribuir.-** Corresponde a la utilidad fiscal neta de cada ejercicio, así como los dividendos percibidos por la institución de otras sociedades mercantiles residentes en México y se disminuye con el importe de los dividendos o utilidades que sean distribuidos en efectivo o en bienes, provenientes de utilidades previamente registradas, en los términos establecidos por la Ley del Impuesto Sobre la Renta y para los fines de las retenciones de dicho impuesto que se establecen en esa Ley.

14) Grupo: Cuentas de registro. Diversos

i. **Cuentas incobrables.-** Importe de los Créditos incobrables que hayan sido castigados por la institución, debiendo de mantener el control por ramos en aquellos casos que así lo ameriten;

ii. **Participación de cuentas incobrables por reafianzamiento.-** Importe de la participación de fianzas pagadas que se hayan declarado incobrables por reafianzamiento cedido y retrocedido. Deberán tener control sobre las operaciones por reafianzamiento cedido del directo y del reafianzamiento cedido del tomado;

iii. **Compra de coberturas cambiarias.-** Coberturas compradas a su equivalente en moneda nacional al tipo de cambio contratado;

iv. **Depositarios de pólizas de fianzas por expedir.-** Importe de las dotaciones de póliza de fianzas que haga la institución de fianzas a sus agentes, tomando como base el monto de la cobertura de las pólizas o por el importe del margen de operación vigente;

v. **Sanciones por pagar**.- representan las multas impuestas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, pendientes de pago, incluso por aquellas sanciones que se encuentren en proceso de resolución por parte de esta Comisión, o ante otras autoridades, y

vi. **Conceptos diversos no especificados.-** Todos aquellos conceptos y operaciones que no figuren específicamente dentro de otras cuentas de orden, debiéndose establecer las clasificaciones pertinentes para el adecuado análisis, mediante las subcuentas respectivas.

15) Grupo: Operaciones con productos derivados

i. **Adquisición de contratos de opciones.-** Monto nocional de los contratos de opciones;

ii. **Derechos y obligaciones por operaciones a futuro.-** Monto nocional de las operaciones a futuro;

iii. **Adquisición de swaps.-** Monto nocional de las Operaciones de Swaps, y

iv. **Adquisición de forwards.-** Monto nocional de las Operaciones de Forwards.

16) Grupo: Operaciones con valores otorgadas en préstamo

i. **Bienes a recibir en garantía por préstamo.-** Importe de los bienes o valores entregados en garantía por la operación de préstamo de valores.

17) Grupo: Garantías recibidas por derivados

i. **Garantías recibidas.-** Monto de las garantías recibidas por operaciones con derivados.

18) Grupo: Garantías recibidas por reporto

i. **Garantías recibidas por reporto.-** Costo de cotización de los valores que se encuentren en garantía por reporto.

ii. **Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de Créditos vencidos.-** corresponde al control de los intereses devengados de los Créditos de la Cartera Vencida.

Presentación

(2) Las cuentas de orden se deberán presentar al final del Balance general por cada Grupos establecidos en la presente sección.

m) <u>Primas (B-13)</u>

(1) El presente criterio establece el tratamiento contable a que deberán sujetarse las Instituciones y Sociedades Mutualistas, para el registro de primas por contratos de seguros y fianzas.

Registro contable

(2) Las Instituciones de Seguros y Sociedades Mutualistas deberán registrar en el rubro que integra las primas emitidas por operación y ramo, los contratos de seguros en el momento de la suscripción de los mismos por la prima total de la operación, la cual estará determinada por los pagos previamente definidos, o en el caso de ser seguros en los cuales por sus características la suma asegurada periódicamente se modifica, el registro de la prima deberá acorde a ese periodo, contra el rubro de deudores por primas de seguros y en el caso de las primas por reaseguro tomado, éstas se registrarán en resultados en el mes siguiente a su emisión conforme a la información proporcionada por la cedente, contra el rubro de instituciones de seguros.

(3) Asimismo, las primas emitidas por anticipado, también deberán afectar resultados en el rubro de primas emitidas por operación y ramo, en el momento de la suscripción de los contratos de seguros, considerando como primas emitidas por anticipado, a la emisión que se realice en una fecha anterior a la fecha de inicio de vigencia de la póliza a que corresponde dicha prima, en atención a lo que establece la Disposición 5.2.3. de la presente Circular.

(4) Las primas emitidas registradas en resultados se integran como mínimo por los siguientes conceptos, según las operaciones que practiquen las Instituciones y Sociedades Mutualistas:

1) Del Directo:

- **i. Primas de primer año del seguro directo.-** Corresponden a primas de primer año del seguro directo, de la operación de vida;
- **ii. Primas de renovación del seguro directo.-** Corresponden a primas de renovación en el seguro directo, de la operación de vida;
- **iii. Primas únicas del seguro directo.-** Corresponden a primas con pago único del seguro directo, de la operación de vida y de contratos de seguros que tengan como base planes de pensiones o de supervivencia derivados de las leyes de seguridad social;
- **iv. Primas del seguro directo.-** Corresponden a primas del seguro directo de las operaciones de accidentes y enfermedades y de daños, y
- **v. Primas del seguro directo por subsidio.-** Corresponden a las primas que por subsidio otorga el Gobierno Federal para apoyo de los seguros agrícolas y de animales.

Menos:

- **vi. Primas únicas devueltas del seguro directo.-** Corresponden a la devolución de primas por casos improcedentes correspondientes a las pensiones que se cancelen como consecuencia de una rectificación de los institutos de seguridad social, IMSS y/o ISSSTE.

2) Del Tomado:

- **i. Primas de primer año del reaseguro tomado.-** Corresponden a primas de primer año por reaseguro tomado, de la operación de vida;
- **ii. Primas de renovación del reaseguro tomado.-** Corresponden a primas de renovación por reaseguro tomado, de la operación de vida;
- **iii. Primas únicas del reaseguro tomado.-** Corresponden a primas con pago único por reaseguro tomado, de la operación de vida y de contratos de seguros que tengan como base planes de pensiones o de supervivencia derivados de las leyes de seguridad social, y
- **iv. Primas del reaseguro tomado.-** Corresponden a primas por reaseguro tomado, de las operaciones de accidentes y enfermedades y de daños.

Menos:

- **v. Primas únicas devueltas del reaseguro tomado.-** Corresponden a la devolución de primas del tomado por casos improcedentes correspondientes a las pensiones que se cancelen como consecuencia de una rectificación de los institutos de seguridad social, IMSS y/o ISSSTE.

Primas cedidas

Registro contable

(5) Las Instituciones de Seguros y Sociedades Mutualistas deberán registrar en resultados por operación y ramo en el rubro que integran las primas cedidas, en el momento de la emisión de los contratos de seguros, en los porcentajes pactados en los contratos de reaseguro, en el caso de las primas cedidas del tomado, el registro se hará al mes siguiente a la emisión de los contratos, conforme a la información proporcionada por la cedente, contra el rubro de instituciones de seguros.

(6) El registro de las primas de las operaciones de reaseguro y reafianzamiento relativas a contratos proporcionales y negocios facultativos en cualquiera de sus formas de colocación, deberán ser consideradas como "primas cedidas" y registrarse en los rubros correspondientes.

(7) Las primas cedidas en resultados se integran como mínimo por los siguientes conceptos, según las operaciones que practiquen las Instituciones y Sociedades Mutualistas:

1) Cedidas del Directo

- **i. Primas de primer año cedidas.-** Corresponden a primas del seguro directo, cedidas en reaseguro, relativas a la operación de vida;
- **ii. Primas de renovación cedidas.-** Resultan de la renovación de primas del seguro directo, cedidas en reaseguro, relativas a la operación de vida;
- **iii. Primas únicas cedidas.-** Son primas con pago único del seguro directo, cedidas en reaseguro, relativas a la operación de vida y de contratos de seguros que tengan como base planes de pensiones o de supervivencia derivados de las leyes de seguridad social, y
- **iv. Primas cedidas.-** Son primas del seguro directo, cedidas en reaseguro, relativas a las operaciones de accidentes y enfermedades y daños**.**

2) Cedidas del Tomado

- **i. Primas de primer año retrocedidas.-** Corresponden a primas del reaseguro tomado, retrocedidas en reaseguro, relativas a la operación de vida;
- **ii. Primas de renovación retrocedidas.-** Resultan de la renovación de primas del reaseguro tomado, retrocedidas en reaseguro, relativas a la operación de vida;
- **iii. Primas únicas retrocedidas.-** Son primas con pago único del reaseguro tomado, retrocedidas en reaseguro, relativas a la operación de vida y de contratos de seguros que tengan como base planes de pensiones o de supervivencia derivados de las leyes de seguridad social, y
- **iv. Primas retrocedidas.-** Son primas del reaseguro tomado, retrocedidas en reaseguro, relativas a las operaciones de accidentes y enfermedades y daños**.**

Primas de afianzamiento

Registro contable

(8) Las Instituciones deberán registrar en resultados en el rubro que integran las fianzas emitidas por pólizas de fianzas, por ramo y subramo, en el momento de la suscripción del contrato de fianzas contra el rubro de primas por cobrar de fianzas expedidas y en el caso de reafianzamiento tomado, éstas se registrarán en resultados en el mes siguiente a su emisión conforme a la información proporcionada por la cedente, contra el rubro de instituciones de fianzas.

(9) Las primas de afianzamiento en resultados se integran como mínimo por los siguientes conceptos, según los ramos o subramos que practiquen las Instituciones:

1) Primas del Directo

- **i. Primas directas de afianzamiento.-** Corresponden a las primas por suscripción de pólizas de fianzas directas de la operación de afianzamiento.

Menos:

- **ii. Primas devueltas por afianzamiento directo.-** Son primas de fianzas devueltas por las instituciones de fianzas.

2) Primas del Tomado

- **i. Primas del reafianzamiento tomado.-** Corresponden a primas por pólizas de fianzas provenientes de reafianzamiento tomado.

Menos:

ii. **Primas devueltas por afianzamiento tomado.-** Son primas de fianzas devueltas por las instituciones.

Primas de afianzamiento cedido

(10) Las instituciones deberán registrar en resultados por ramo y subramo en el rubro que integran las primas cedidas, en el momento de la suscripción del contrato de fianzas y en el caso de las primas retrocedidas en reafianzamiento, en el mes siguiente a la emisión de los contratos, conforme a la información proporcionada por la cedente, contra rubro de instituciones de fianzas.

(11) Las primas cedidas en resultados se integran como mínimo por los siguientes conceptos, según las operaciones que practiquen las Instituciones:

1) Cedidas del Directo

i. **Primas cedidas en reafianzamiento.-** Corresponden a primas cedidas a reafianzadores del país y del extranjero por reafianzamiento.

Menos:

ii. **Primas devueltas por reafianzamiento cedido.-** Corresponden a las primas por pólizas de fianzas devueltas en reafianzamiento.

2) Cedidas del Tomado

i. **Primas retrocedidas en reafianzamiento.-** Corresponden a primas del reafianzamiento tomado retrocedidas en reafianzamiento.

Menos:

ii. **Primas devueltas por reafianzamiento retrocedido.-** Corresponden a las primas por pólizas de fianzas devueltas del tomado por reafianzamiento retrocedido.

n) <u>Costos (B-14)</u>

Costo de adquisición

Objetivo

(1) La finalidad del presente criterio es establecer el tratamiento contable a que deberán sujetarse las Instituciones para el registro del costo de adquisición por la intermediación de los contratos de seguros y de fianzas, así como de las comisiones por reaseguro y reafianzamiento cedido y otros conceptos, en atención a lo establecido en los artículo 91, 92, 93, 94, 101, 102 y 361 fracción VII de la LISF y 1° y 24 del Reglamento de Agentes de Seguros y Fianzas.

Registro contable

Costo de adquisición

(2) Cuando se trate de comisiones que las Instituciones otorguen por la colocación de contratos de seguros y de fianzas en los términos de los artículos 101 y 102 de la LISF, independientemente de su forma de pago, deberá reconocerse directamente en resultados el monto total de las comisiones al momento en el que se registren los contratos de seguros y de fianzas que les den origen, contra el pasivo relativo a las comisiones o compensaciones por devengar y, cuando las primas hayan sido cobradas se realizará su afectación a favor de los agentes que hayan intervenido en la colocación de los contratos, en los conceptos que para tal efecto se establezcan en el catálogo mínimo.

(3) Las comisiones por primas y la participación de utilidades de reaseguro y reafianzamiento tomado, se deberán registrar en resultados en el mes en el que se reciba la información, contra el pasivo correspondiente en Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente, en el entendido de que las comisiones por primas y la participación de utilidades de reaseguro y reafianzamiento, en ningún momento podrán ser superiores a la prima cedida.

(4) Cuando se trate de cualquier otra compensación que las Instituciones otorguen por la intermediación de pólizas de seguros y de fianzas, deberán estar sustentadas con la documentación que acredite su aplicación y en apego al Boletín C-9 de las NIF, deberán constituir la provisión correspondiente, a fin de afectar los resultados del ejercicio al que corresponda su otorgamiento.

(5) La aplicación de comisiones a favor de contratantes de seguros y de fianzas, afectará sus resultados en el momento de la emisión de los contratos de seguros y de fianzas en los cuales deberán especificar en la póliza y en los recibos de primas correspondientes, el monto de la reducción de primas que corresponda a la aplicación total o parcial de las citadas comisiones.

(6) En relación al costo de coberturas de reaseguro y reafianzamiento no proporcional, el reconocimiento a resultados se realizará de manera mensual a partir de la fecha de vigencia del contrato reaseguro que le dé origen conforme al costo del contrato de cobertura, con independencia de los pagos pactados por concepto de prima mínima y de depósito, reconocimiento que deberá reflejarse contra el pasivo relativo a Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente. Asimismo, en el caso de que al final del periodo de cobertura, conforme a las primas emitidas, siniestralidad y otros factores, se determine un ajuste en el costo de la cobertura a cargo de las Instituciones y Sociedades Mutualistas, en apego al Boletín C-9 "Pasivos, provisiones, pasivos y pasivos contingentes y compromisos" de las NIF, deberán constituir la provisión correspondiente a fin de afectar los resultados del ejercicio al que corresponda el ajuste señalado.

(7) Asimismo, cuando se celebren contratos no proporcionales que consideren en su cobertura más de un ramo, se deberán identificar los costos asociados a cada uno de los ramos protegidos, a efecto de reflejar los costos específicos de cada uno de ellos, de manera precisa en el registro contable.

(8) Igualmente, en este tipo de contratos no deberá haber participación de utilidades de reaseguro.

(9) Registro contable de beneficios adicionales de los seguros de pensiones derivados de las Leyes de Seguridad Social.- Cuando la Institución de Seguros otorgue los beneficios adicionales a las pensiones básicas con base en contratos celebrados con otras Instituciones de Seguros, deberá registrar el importe total de la obligación contraída, independientemente de su forma y término de pago, aplicándola a sus resultados en el rubro "Costo de Primas por Beneficios Adicionales", subrubro "Primas Únicas", o, "Pagaderas a Plazo Determinado". La obligación pendiente de pago de estos beneficios se registrará en el rubro "Provisiones para Beneficios Adicionales", subrubro "Primas Únicas" y "Pagaderas a Plazo Determinado", por lo tanto el importe total de los pagos a efectuar o de la obligación total contraída, deberá aplicarse a los resultados de la Institución de Seguros en la fecha en que se inicie la vigencia de dichos beneficios.

(10) En ningún caso podrá diferirse la aplicación de los costos o gastos de los beneficios adicionales a que se refieren los presentes criterios, a los resultados de ejercicios posteriores.

(11) El concepto de otros gastos de adquisición estará referido a todas los demás erogaciones por la administración, desarrollo, promoción y colocación de contratos de seguros y de fianzas, las cuales deberán ser registradas en resultados en el momento que se realicen, Asimismo, los pagos y compensaciones a personas morales por servicios distintos a los que la LISF reserva a los agentes de seguros, deberán reconocerse directamente en resultados al momento en el que se registren los contratos de seguro y fianzas que les den origen, independientemente de su forma de pago.

Recuperación de costo de adquisición

(12) Las comisiones que recuperen por concepto de primas cedidas en reaseguro y/o reafianzamiento, se registrarán en sus resultados en el momento en el que se registren los contratos de seguro y de fianzas que les den origen, contra sus cuentas de activo en el rubro de Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente, que para tal efecto se establecen en el catálogo mínimo.

(13) Las comisiones sobre primas de reaseguro y reafianzamiento tomado retrocedidas, se deberán registrar en resultados en el mes en el que se recibe la información, contra el activo correspondiente a Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente.

(14) En los contratos de reaseguro y reafianzamiento en los que se haya pactado el pago de la participación de utilidades de reaseguro y reafianzamiento cedido, se deberán registrar en resultados al final de la vigencia del contrato, en consideración a las primas emitidas, siniestralidad, reclamaciones y otros factores.

(15) En los contratos de reaseguro y reafianzamiento retrocedidos, del tomado en los que se haya pactado el pago de la participación de utilidades de reaseguro y reafianzamiento cedido, se deberán registrar en resultados en el mes en el que se reciba la información, contra el activo correspondiente a Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente.

Costo de siniestralidad

Objetivo

(16) La finalidad del presente criterio es establecer el tratamiento contable a que deberán sujetarse las Instituciones y Sociedades Mutualistas para el registro del costo de siniestralidad y de reclamaciones, con motivo de riesgos y responsabilidades que asumen por la expedición de los contratos de seguros y fianzas, en atención a lo establecido en los artículo 216, 217, 218, 219, 221, 224, 296, 297, 298, 299, 300, 301 y 303 de la LISF.

Registro contable

(17) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas, en atención a lo establecido en los artículos 301 y 303 de la LISF, deberán registrar los siniestros, vencimientos y reclamaciones recibidas, así como las recuperaciones que por contratos de reaseguro y reafianzamiento mantengan, directamente en resultados en el rubro de costo neto de siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales en los siguiente sub-rubros que como mínimo se señalan a continuación contra el pasivo y activo que para tal efecto se establecen en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo.

Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales

Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales

Del Seguro Directo

(18) El costo de siniestralidad y vencimientos del seguro directo estará integrado por los siguientes conceptos:

1) **El Incremento a la reserva para dividendos y bonificaciones sobre pólizas,** que estará referido a los aumentos que conforme a los procedimientos actuariales se determine, en atención a lo señalado en el artículo 342 fracción XII de la LISF;

2) **El ajuste a la reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados,** que corresponde al incremento gradual de la reserva original y el ajuste del ejercicio conforme a la estimación de los siniestros ocurridos y no reportados, en atención a lo señalado en el artículo 217, fracción II, inciso c) de la LISF;

3) **El ajuste a la reserva de gastos de ajuste asignados a los siniestros ocurridos y no reportados,** que corresponde al incremento gradual de la reserva inicial y el ajuste del ejercicio conforme a la estimación de los gastos de ajuste asignados al siniestro, en atención a lo señalado en el artículo 217, fracción II, inciso c) de la LISF;

4) **Siniestros del seguro directo,** corresponden a los siniestros del seguro directo ocurridos y reportados durante el año, en el caso de las operaciones de vida sólo se registrarán los siniestros por fallecimiento sin incluir beneficios adicionales, asimismo, se incluirá en este concepto los servicios por fianza garantizada por aquellos pagos de primas de fianzas cuando expresamente se contrate este beneficio en favor de asegurados que lo requieran en su oportunidad, y los aguinaldos y los pagos vencidos de pensiones, así como las cuotas y aportaciones a la cuenta individual del seguro de retiro de las operaciones de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social;

5) **Los siniestros por beneficios adicionales del seguro directo,** estarán referido a siniestros ocurridos por beneficios adicionales en operación de vida;

6) **Las rentas del seguro directo,** corresponden a las rentas del seguro directo, pagaderas a plazo determinado o por rentas vitalicias exigibles durante el año, en la operación de vida, en la que no se incluyen las operaciones de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social;

7) **Los vencimientos del seguro directo,** estarán referido dotales y seguros flexibles del seguro directo, vencidos durante el año, de la operación de vida, en la que no se incluyen las operaciones de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social;

8) **Los rescates del seguro directo,** corresponden a las cantidades pagadas a los asegurados por concepto de rescate, por cancelación de préstamos por caducidad de pólizas, gravadas, del seguro directo, así como por seguros flexibles y pensiones privadas, en la que no se incluyen las operaciones de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social;

9) **Los gastos de ajuste de siniestros del seguro directo.**- corresponden a todas erogaciones pagadas por los gastos efectuados del seguro directo, derivados de ajustes de siniestros, así como de los gastos efectuados en centros de valuación;

10) **La participación de salvamentos por reaseguro cedido,** se refiere al importe de los salvamentos del seguro directo a favor de instituciones reaseguradoras, y

11) **Las devoluciones de reservas al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) o al Instituto de Seguridad y Servicios Social de los Trabajadores del Estado (ISSSTE) por seguro directo**, corresponden a las devoluciones de reservas al IMSS o al ISSSTE ocasionadas básicamente por los eventos contemplados por la Ley del Seguro Social y/o por la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado que dan por terminado el pago de beneficios básicos, así como cambios en el status familiar.

Del Seguro Tomado

(19) El costo de siniestralidad y vencimientos del seguro tomado se deberán registrar en resultados en el mes en el que se reciba la información, contra el pasivo correspondiente de Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente y estará integrado por los siguientes conceptos:

1) **El ajuste a la reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos y no reportados por reaseguro tomado,** corresponde al incremento gradual de la reserva original y el ajuste del ejercicio conforme a la estimación de los siniestros ocurridos y no reportados del reaseguro tomado, en atención a lo señalado en el artículo 217, fracción II, inciso c) de la LISF;

2) **El ajuste a la reserva de gastos de ajuste asignados a los siniestros ocurridos y no reportados por reaseguro tomado,** corresponde al incremento gradual de la reserva inicial y el ajuste del ejercicio conforme a la estimación de los gastos de ajuste asignados al siniestro del reaseguro tomado, en atención a lo señalado en el artículo 217, fracción II, inciso c) de la LISF;

3) **Los siniestros del reaseguro y reclamaciones de reafianzamiento por reaseguro y reafianzamiento tomado,** se refiere a los siniestros del reaseguro tomado ocurridos durante el año. En las operaciones de vida sólo se registrarán los siniestros por fallecimiento sin incluir beneficios adicionales; así como las reclamaciones castigadas, tanto pagadas como por las que se constituyó pasivo;

4) **Los siniestros por beneficios adicionales por reaseguro tomado,** estarán referido a siniestros ocurridos por beneficios adicionales en operación de vida;

5) **Las rentas del reaseguro tomado,** corresponden a las rentas del reaseguro tomado, pagaderas a plazo determinado o por rentas vitalicias exigibles durante el año, en la operación de vida, en la que no se incluyen las operaciones de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social;

6) **Los vencimientos del reaseguro tomado,** estarán referido dotales y seguros flexibles del reaseguro tomado, vencidos durante el año, en la operación de vida, en la que no se incluyen las operaciones de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social;

7) **Los rescates del reaseguro tomado,** corresponden a las cantidades pagadas a los asegurados por concepto de rescate, por cancelación de préstamos por caducidad de pólizas, gravadas, del reaseguro tomado, así como por seguros flexibles y pensiones privadas del reaseguro tomado, en la operación de vida, en la que no se incluyen las operaciones de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social;

8) **Los gastos de ajuste de siniestros del reaseguro tomado**.- corresponden a todas erogaciones pagadas por los gastos efectuados del reaseguro tomado, derivados de ajustes de siniestros, así como de los gastos efectuados en centros de valuación, por reaseguro tomado;

9) **La participación de salvamentos por reaseguro retrocedido,** se refiere al importe de los salvamentos del reaseguro tomado a favor de instituciones reaseguradoras, y

10) **Las devoluciones de reservas al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) o al Instituto de Seguridad y Servicios Social de los Trabajadores del Estado (ISSSTE) por reaseguro tomado**, corresponden a las devoluciones de reservas al IMSS o al ISSSTE ocasionadas básicamente por los eventos contemplados por la Ley del Seguro Social y/o por la Ley del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado que dan por terminado el pago de beneficios básicos, así como cambios en el status familiar, por reaseguro tomado.

Recuperación de siniestros, vencimientos y reclamaciones

Por reaseguro cedido

(20) La recuperación del costo de siniestralidad y vencimientos por reaseguro cedido estarán integrado por los siguientes conceptos:

1) **Los siniestros recuperados por reaseguro cedido,** corresponden los siniestros recuperados por reaseguro cedido, del seguro directo;

2) **Los siniestros por beneficios adicionales recuperados por reaseguro cedido,** corresponden a siniestros por beneficios adicionales recuperados por reaseguro cedido, del seguro directo. Para pensiones el registro se hará de acuerdo a las disposiciones administrativas aplicables;

3) **Las rentas vitalicias recuperadas por reaseguro cedido,** representan los importes recuperables de rentas vitalicias por reaseguro cedido, del seguro directo;

4) **Los dotales vencidos recuperados por reaseguro cedido,** representan los importes recuperables de dotales vencidos por reaseguro cedido, del seguro directo;

5) **Los rescates recuperados por reaseguro cedido,** representan los importes recuperables de rescates por reaseguro cedido, del seguro directo;

6) **Los gastos de ajuste de siniestros recuperados por reaseguro cedido,** representan los importes recuperables por gastos de ajuste de siniestros, por reaseguro cedido, del seguro directo, y

7) **Los salvamentos del seguro directo,** representan el importe de los salvamentos obtenidos del seguro directo.

Por reaseguro tomado

(21) La recuperación del costo de siniestralidad y vencimientos por reaseguro tomado estarán integrado por los siguientes conceptos:

1) **Los siniestros recuperados por reaseguro retrocedido,** corresponden a los siniestros recuperados por reaseguro retrocedido, del reaseguro tomado;

2) **Los siniestros por beneficios adicionales recuperados por reaseguro retrocedido**, corresponden a los siniestros por beneficios adicionales recuperados por reaseguro retrocedido, del reaseguro tomado;

3) **Las rentas vitalicias recuperadas por reaseguro,** representan los importes recuperables por reaseguro retrocedido del reaseguro tomado;

4) **Los dotales vencidos recuperados por reaseguro retrocedido,** representan los importes recuperables de dotales vencidos por reaseguro retrocedido, del reaseguro tomado;

5) **Los rescates recuperados por reaseguro retrocedido,** representan los importes recuperables de rescates por reaseguro retrocedido, del reaseguro tomado;

6) **Los gastos de ajuste de siniestros recuperados por reaseguro retrocedido,** representan los importes recuperables por gastos de ajuste de siniestros, por reaseguro retrocedido, del reaseguro tomado;

7) **Los salvamentos del reaseguro tomado,** representan los importes de los salvamentos obtenidos del reaseguro tomado;

8) **Las recuperaciones de siniestros por copagos,** representan los importes recuperables a cargo de los asegurados, n la operación de accidentes y enfermedades en los ramos de gasto médicos y salud, y

9) **Las recuperaciones de siniestros de terceros,** representan los importes de las recuperaciones efectuadas de terceros, de los siniestros del seguro directo.

Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional

Por seguro directo

(22) La recuperación del costo de siniestralidad y vencimientos por reaseguro tomado, se deberán registrar en resultados en el mes en el que se reciba la información, contra el activo correspondiente de Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente y estarán integrado por los siguientes conceptos:

1) **Los siniestros recuperados de cobertura de reaseguro no proporcional,** representan los importes recuperables por cobertura de exceso de pérdida del seguro directo por siniestros y beneficios adicionales.

Por reaseguro tomado

(23) Los siniestros recuperados de cobertura de reaseguro no proporcional por seguro directo estarán integrados por los siguientes conceptos:

1) **Los siniestros recuperados de cobertura de reaseguro no proporcional por reaseguro tomado,** representan los importes recuperables por cobertura de exceso de pérdida del reaseguro tomado por siniestros y beneficios adicionales.

Costo Neto de Reclamaciones

Reclamaciones

Por fianzas directas

(24) El concepto de reclamaciones por fianzas directas estará integrado por los siguientes conceptos:

1) **Las reclamaciones por fianzas directas,** corresponden a las reclamaciones castigadas, tanto pagadas como sobre las que se constituyó pasivo, en atención a las disposiciones aplicables, en relación al procedimiento aplicable a los deudores por responsabilidades de fianzas;

2) **La participación de recuperaciones a reafianzadoras**, corresponde a los importes recuperables de reafianzadoras por reclamaciones pagadas, por reafianzamiento directo;

3) **Las erogaciones por pagos de reclamaciones, por reafianzamiento directo,** se refiere a los pagos por reclamaciones procedentes para efectos fiscales, el importe relativo a este concepto deberá corresponden a lo registrado en el concepto de recuperaciones por efectuar sobre reclamaciones pagadas;

4) **Las reclamaciones pagadas garantizadas, del reafianzamiento cedido,** representan los importes de las responsabilidades garantizadas correspondientes al reafianzamiento cedido, por las que se reconoce el derecho de cobro, conforme a las disposiciones aplicables, en relación al procedimiento aplicable a los deudores por responsabilidades de fianzas, del reafianzamiento directo, y

5) **La provisión para el pago de dividendos sobre pólizas,** representan las provisiones para el pago de dividendos en operaciones de afianzamiento, siempre y cuando exista autorización de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas para tal efecto.

Por reafianzamiento tomado

(25) Los siniestros recuperados de cobertura de reaseguro no proporcional por reaseguro tomado, se deberán registrar en resultados en el mes en el que se reciba la información, contra el activo correspondiente de Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente y estarán integrados por los siguientes conceptos:

1) **Los siniestros del reaseguro y reclamaciones de reafianzamiento por reaseguro y reafianzamiento tomado,** se refiere a los siniestros del reaseguro tomado ocurridos durante el año, por reclamaciones castigadas, tanto pagadas como por las que se constituyó pasivo;

2) **La participación de reclamaciones a reafianzadoras por reafianzamiento tomado,** corresponde a los importes recuperables de reafianzadoras por reclamaciones pagadas, por reafianzamiento tomado;

3) **Las erogaciones por pagos de reclamaciones, por reafianzamiento tomado,** se refiere a los pagos por reclamaciones procedentes para efectos fiscales por reafianzamiento tomado, el importe relativo a este concepto deberá corresponden a lo registrado en el concepto de recuperaciones por efectuar sobre reclamaciones pagadas, por reafianzamiento tomado, y

4) **Las reclamaciones pagadas garantizadas, del reafianzamiento tomado,** representan los importes de las responsabilidades garantizadas correspondientes al reafianzamiento retrocedido, por las que se reconoce el derecho de cobro, conforme a las disposiciones aplicables, en relación al procedimiento aplicable a los deudores por responsabilidades de fianzas, del reafianzamiento tomado.

Recuperación de reclamaciones

Por reafianzamiento cedido

(26) El concepto de recuperación de reclamaciones por reafianzamiento cedido estará integrado por los siguientes conceptos:

1) **Participación d**e **reclamaciones a reafianzadoras,** representan la participación de reclamaciones a cargo de otras instituciones derivadas de reafianzamiento cedido;

2) **La recuperación,** corresponde a los importes de las recuperaciones efectuadas de las reclamaciones castigadas en años anteriores, por fianzas directas;

3) **La liberación de la reservas de contingencia de fianzas,** corresponde a la liberación de la reserva de contingencia en los términos de señalado en el artículo 222, fracción II, en relación al artículo 220 de la LISF;

4) **Las recuperaciones por efectuar sobre reclamaciones pagadas, por reafianzamiento directo,** se refiere a los pagos de reclamaciones procedentes, para efectos fiscales, el importe registrado en este concepto deberá corresponder a lo registrado en el concepto de erogaciones por pagos de reclamaciones, y

5) **Las reclamaciones pagadas garantizadas, por fianzas directas,** corresponden a los importes de las responsabilidades garantizadas correspondientes a las fianzas directas, por las que se reconoce el derecho de cobro, conforme a los criterios de la presente Circular, respecto a los deudores por responsabilidades de fianzas.

Por reafianzamiento tomado

(27) Las reclamaciones por reafianzamiento tomado, se deberán registrar en resultados en el mes en el que se reciba la información, contra el pasivo correspondiente de Instituciones de Fianzas, Cuenta Corriente y estará integrado por los siguientes conceptos:

1) **La participación de reclamaciones a reafianzadoras, por reafianzamiento tomado,** representan la participación de reclamaciones a cargo de otras instituciones derivadas de reafianzamiento retrocedido;

2) **La recuperación, por reafianzamiento tomado,** corresponde a los importes de las recuperaciones efectuadas de las reclamaciones castigadas en años anteriores, por reafianzamiento tomado;

3) **La disposición de las reservas de fianzas en vigor y contingencia, por reafiazamiento tomado,** corresponde a los importes dispuestos de la Reserva de Fianzas en Vigor y contingencia, en los términos de señalado en el artículo 222, fracción II, en relación a los artículos 220 y 223 de la LISF;

4) **Las recuperaciones por efectuar sobre reclamaciones pagadas, por reafianzamiento tomado,** se refiere a los pagos de reclamaciones procedentes, para efectos fiscales, el importe registrado en este concepto deberá corresponder a lo registrado en el concepto de erogaciones por pago de reclamaciones, por reafianzamiento tomado, y

5) **Las reclamaciones pagadas garantizadas, por reafianzamiento tomado,** corresponden a los importes de las responsabilidades garantizadas correspondientes a las fianzas del reafianzamiento tomado, por las que se reconoce el derecho de cobro, conforme a los criterios de la presente Circular, respecto a los deudores por responsabilidades de fianzas.

Reclamaciones Recuperadas del Reaseguro y Reafianzamiento No Proporcional

(28) La recuperación de reclamaciones por reafianzamiento tomado, se deberán registrar en resultados en el mes en el que se reciba la información, contra el activo correspondiente de Instituciones de Fianzas, Cuenta Corriente y estará integrado por los siguientes conceptos:

1) **La recuperación de instituciones por cobertura de reafianzamiento no proporcional, por afianzamiento directo,** corresponde a los importes de las recuperaciones derivadas de los contratos de reafianzamiento no proporcional celebrados por las instituciones, y

2) **La recuperación de instituciones por cobertura de reafianzamiento no proporcional, por reafianzamiento tomado,** corresponde a los importes de las recuperaciones derivadas de los contratos de reafiazamiento no proporcional, por reafiazamiento tomado, celebrados por las Instituciones.

Presentación

(29) De acuerdo a los formatos de los estados financieros establecidos en la Serie D. Criterios relativos a los estados financieros básicos consolidados de la CUSF, los importes de los siniestros y reclamaciones que las Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros registren deberán ser presentados en el estado de resultados en el rubro de Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales.

o) <u>Bienes Adjudicados (B-15)</u>

Objetivo y alcance

(1) No es objeto del presente criterio el tratamiento de bienes que se adjudiquen las Instituciones y sean destinados para su uso, ya que para este tipo de bienes se aplicarán los lineamientos previstos en los criterios de contabilidad aplicables para el tipo de bien de que se trate.

Normas de reconocimiento

(2) Cuando una Institución reciba en pago de adeudos o por adjudicación en remate dentro de juicios relacionados con Créditos a su favor, o al ejercitar los derechos que les confieren las operaciones que celebren conforme a la LISF, bienes, derechos, títulos o valores, que no deban conservar en su activo, deberá venderlos en el plazo de un año a partir de su adquisición, cuando se trate de títulos o bienes muebles; de dos años cuando se trate de inmuebles urbanos; y de tres años cuando se trate de establecimientos mercantiles o industriales, o de inmuebles rústicos. Estos plazos podrán ser renovados por la Comisión cuando sea imposible efectuar oportunamente su venta sin gran pérdida para la Institución.

(3) Expirados los plazos o, en su caso, las renovaciones que de ellos se concedan, la Comisión sacará administrativamente a remate los bienes, derechos, títulos o valores que no hubieren sido vendidos;

Normas de valuación

(4) Los bienes adquiridos mediante adjudicación judicial deberán registrarse en la fecha en que cause ejecutoria el auto aprobatorio del remate mediante el cual se decretó la adjudicación.

(5) Los bienes que hayan sido recibidos mediante dación en pago se registrarán, por su parte, en la fecha en que se firme la escritura de dación, o en la que se haya dado formalidad a la transmisión de la propiedad del bien.

(6) El valor de reconocimiento de los Bienes Adjudicados será igual a su Valor de Adjudicación deducido de los costos y gastos estrictamente indispensables que se eroguen en su adjudicación.

(7) Cuando el valor del activo que dio origen a la adjudicación, sea superior al valor del bien adjudicado, la diferencia se reconocerá en los resultados del ejercicio como otros egresos de la operación.

(8) Cuando el valor del activo que dio origen a la adjudicación neto de estimaciones fuese inferior al valor del bien adjudicado, el valor de este último deberá ajustarse al valor neto del activo.

(9) Al momento de la venta de los Bienes Adjudicados, la diferencia entre el precio de venta y el Valor en Libros del bien adjudicado, neto de estimaciones, deberá reconocerse en los resultados del ejercicio como otros ingresos (egresos) de la operación.

Traspaso del bien adjudicado para su uso

(10) Cuando se opte por traspasar los bienes adjudicados para uso de la entidad, se podrá efectuar dicho traspaso a su valor de adjudicación en el rubro del Balance General que le corresponda según el activo de que se trate, siempre y cuando se cumpla con el hecho de que los bienes sean utilizados para la realización de su objeto y se efectúe de acuerdo con las estrategias de inversión y fines de la entidad que se encuentren previamente establecidas en sus manuales, no existiendo la posibilidad de que dichos bienes vuelvan a considerarse como adjudicados.

Normas de presentación

Estado de resultados

(11) El resultado por la venta de Bienes Adjudicados, los ajustes al valor de los mismos, así como la constitución y ajuste a la estimación respectiva, se presentarán en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación, según corresponda.

(12) La pérdida por adjudicación de bienes se presentará en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación.

p) Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura (B-16)

(1) Para el registro contable de las Operaciones Financieras Derivadas deberán apegarse a lo señalado catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo, al criterio B-2 de las presentes Disposiciones, así como lo dispuesto en las Normas de Información Financiera emitidas por el CINIF, siempre y cuando ello no sea contrario a lo establecido en la LISF y en las disposiciones administrativas que de ella emanen.

(2) Con el propósito de reducir la exposición al riesgo de las Instituciones y Sociedades Mutualistas, y tal como lo señala la Disposición 8.4.1 fracción II, las Operaciones Financieras Derivadas que realicen podrán efectuarse única y exclusivamente para fines de cobertura. En este sentido, todas las operaciones con productos derivados deberán estar vinculadas a activos afectos a la cobertura de la Base de Inversión o que respalden Fondos Propios Admisibles. De esta forma, si en un escenario de mediano o largo plazo, dichos activos tuviesen que ser vendidos, los productos derivados que los cubrían, deberán cancelarse o vincularse a un nuevo instrumento que requiera de esta cobertura.

1) El personal de apoyo de la Institución o Sociedad Mutualista deberá conciliar diariamente las confirmaciones y estados de cuenta emitidos por los intermediarios, con los registros de los operadores de estos productos, a fin de validar la información que será contabilizada; asimismo, deberán contar con registros auxiliares con la finalidad de identificar con claridad las Operaciones Financieras Derivadas;

2) El personal de apoyo deberá verificar diariamente sus registros con el de los operadores y comparar ambas bases de datos con la contabilidad;

3) Las operaciones antes descritas que las Instituciones y Sociedades Mutualistas realicen deberán apegarse a las condiciones para considerar a un instrumento como de cobertura, de conformidad con la Norma de Información Financiera (NIF) que al efecto emita el CINIF y deberán contabilizarse de conformidad con lo dispuesto en el último párrafo del presente criterio;

4) Las liquidaciones requeridas en la operación con productos derivados, deberán ser llevadas a cabo por el personal de apoyo bajo instrucciones autorizadas y montos verificados, y

5) Para las operaciones del registro de derivados deberá llevarse un control detallado mediante auxiliares por cada uno de los conceptos que les afecte.

q) Efectos de la inflación (B-17)

(1) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán apegarse a los lineamientos establecidos en la NIF B-10, siempre y cuando no se opongan a los criterios contables que se señalan en los dos párrafos siguientes.

(2) Cuando el entorno económico es calificado como no inflacionario, las Instituciones y Sociedades Mutualistas deben practicar avalúos a sus inmuebles cuando menos cada año, de conformidad con lo previsto en el Capítulo 8.5 de las presentes Disposiciones, aunque no se reconocerán los efectos de la inflación por el periodo en que se encuentren vigentes, hasta en tanto no se practique un nuevo avalúo; el incremento determinado entre la diferencia de la última reexpresión contra los avalúos, deberá registrarse en el rubro “Incremento por Valuación de Inmuebles” del activo, contra el rubro “Superávit por Valuación de Inmuebles” del capital contable.

(3) En el caso de que se presente un entorno inflacionario, las Instituciones y Sociedades Mutualistas, para reflejar adecuadamente los efectos de la inflación, deben considerar como partidas no monetarias los rubros que se señalan en el párrafo siguiente y su procedimiento de actualización se efectuará como se menciona más adelante.

(4) A continuación se resumen los principales rubros o partidas no monetarias: (i) Inmuebles, depreciación acumulada y la depreciación del periodo; (ii) Reserva de Riesgos en Curso; (iii) Importes Recuperables de Reaseguradores; (iv) Reserva para Riesgos Catastróficos; (v) Reserva de Contingencia; (vi) Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Contingencia; (vii) Reservas para Obligaciones Laborales, y (vii) Capital Contable.

1) Bienes inmuebles

(5) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deben practicar avalúos cuando menos una vez al año, conforme a las disposiciones aplicables En los meses subsecuentes hasta la fecha en que deba presentarse un nuevo avalúo, para efectos de reexpresión, se considerará como cifra base el valor del último avalúo practicado.

(6) En el caso de que las Instituciones y Sociedades Mutualistas durante el entorno económico no inflacionario hayan registrado superávit de inmuebles, determinado mediante la diferencia de la última reexpresión y los avalúos que se practiquen, el saldo que reporte el rubro “Superávit por Valuación de Inmuebles”, deberá considerarse en el ajuste que se determine para reconocer los efectos acumulados de la inflación que existió durante todos los periodos en los que se estuvo en un entorno no inflacionario;

2) Depreciación

(7) La determinación de la depreciación del ejercicio, así como de la depreciación acumulada, deberá basarse tanto en el valor actualizado de los inmuebles como en su vida probable, determinada mediante estimaciones técnicas. Para permitir una comparación adecuada, el sistema de depreciación utilizado para valores actualizados y para costos debe ser congruente, esto es, las tasas, procedimientos y vidas probables serán iguales.

(8) Para la determinación de la depreciación del periodo, se debe tomar como base el valor actualizado.

(9) No se afectarán las utilidades de ejercicios anteriores por la actualización de la depreciación acumulada, aun cuando se lleve implícita la corrección a la vida estimada;

3) Reservas Técnicas y Reservas para Obligaciones Laborales

i. Cuentas de Balance

(10) Los activos y pasivos que se generen por concepto de Reservas Técnicas y la Reserva para Obligaciones Laborales no Monetarias que se mencionan en el presente Criterio, se determinarán bajo los procedimientos actuariales de valuación y las disposiciones administrativas contenidos en esta Circular, con el sustento técnico de los dictámenes actuariales respectivos.

(11) En virtud de que estas reservas, a la fecha de los estados financieros, se encuentran valuadas a pesos constantes, no es necesario realizar ningún ajuste por reexpresión, y

ii. Cuentas de Resultados

(12) El incremento registrado en resultados deberá contemplar el ajuste de reexpresión, conforme a lo siguiente:

(13) El ajuste de reexpresión en el estado de resultados relativo al incremento neto de las reservas de que se trata, se determinará aplicando al saldo de las mismas, al inicio del año o periodo, el factor de ajuste que se obtiene restando la unidad del cociente que resulte de dividir el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC), o el valor de las Unidades de Inversión (UDI) de la fecha de los estados financieros, entre el INPC o la UDI a la fecha de cierre del año o periodo anterior.

(14) El ajuste determinado conforme a lo indicado anteriormente, se registrará con un cargo a la cuenta transitoria (Corrección por Reexpresión), y el efecto monetario que resulte en resultados, en la cuenta de incremento de cada una de las reservas.

4) Capital Contable

(15) Para actualizar los saldos iniciales de los diferentes rubros del capital contable, será necesario descomponer cada uno de los renglones por antigüedad de aportaciones y de retención de utilidades, aplicando a cada uno los factores derivados del INPC o la UDI, que corresponden al ejercicio en que se originaron;

5) Registro contable

(16) El registro contable de los efectos de la inflación en la información financiera deberá realizarse en sub-rubros separados, utilizando los mismos números y nombres de los rubros contenidos en el catálogo mínimo a que hace referencia el Criterio C-1 del presente Anexo, identificándolas mediante alguna clave o dispositivo que permita elaborar una balanza de comprobación que comprenda exclusivamente los subrubros que se actualizan, misma que deberá consolidarse con la balanza de cifras históricas, para generar una balanza de cifras reexpresadas.

a) <u>Reclamaciones (B-18)</u>

(1) Las Instituciones que operen Fianzas en apego a lo señalado en el artículo 303 de la LISF deberán llevar al día el registro de las reclamaciones que reciban de los beneficiarios de las pólizas expedidas. Dicho registro será la base para dar seguimiento a los plazos respecto a la integración de la reclamación, para el pago de lo reclamado.

(2) Las Instituciones que operen Fianzas invariablemente deberán asentar en su contabilidad, en los rubros de orden “Reclamaciones Recibidas” y “Reclamaciones Pendientes de Comprobación”, los importes que reclamen los beneficiarios y deberán reflejarse en la contabilidad el mismo día en que se presenten.

(3) Para el caso de que el importe reclamado se incremente de tal modo que supere al monto afianzado conforme a la póliza respectiva, deberá observarse lo establecido en los incisos 10 y 11 del presente Criterio.

(4) Toda reclamación que no satisfaga los requisitos de integración precisados en la fracción VIII de la disposición 4.2.8 de la presente Circular, se registrará de manera preventiva en el rubro "Reclamaciones Contingentes", en el sub-rubro "Reclamaciones Pendientes de Integración", apegándose estrictamente a lo indicado en el primer párrafo del inciso 3 del presente Criterio. Las reclamaciones registradas en el sub-rubro "Reclamaciones Pendientes de Integración" no computarán para el cálculo del requerimiento de capital de solvencia.

(5) Conforme al registro contable indicado en esta Disposición, las Instituciones que operen Fianzas deberán afectar adecuadamente los sub-rubros previstos en el catálogo mínimo, a efecto de distinguir clara y fehacientemente el origen y estado que guarda la reclamación respectiva; bien sea por la recepción de reclamaciones integradas y pendientes de integración, reclamaciones en litigio y contingencias en litigio.

(6) Conforme a lo dispuesto por el artículo 279 de la LISF, las Instituciones que operen Fianzas contarán con un plazo de quince días naturales contado a partir de la fecha de recibo de la reclamación, para que soliciten al beneficiario la información o documentación necesaria relacionada con la fianza motivo de la reclamación; en este caso, el beneficiario tiene quince días naturales contados a partir de la fecha en que reciba la solicitud respectiva, para proporcionar la documentación e información requeridas y de no hacerlo en dicho término, se tendrá por integrada la reclamación. Asimismo, si las Instituciones que operen Fianzas no hacen uso del derecho a que se refiere el presente párrafo, se tendrá por integrada la reclamación del beneficiario, debiendo reclasificar contablemente el registro previamente efectuado en el rubro "Reclamaciones Contingentes", subrubro "Reclamaciones Pendientes de Integración", traspasándola al rubro "Reclamaciones Recibidas".

(7) En los términos del párrafo anterior, cuando se encuentre debidamente integrada la reclamación, las Instituciones que operen Fianzas tendrán un plazo hasta de 30 días naturales, contado a partir de la fecha en que fue integrada la reclamación, para proceder a su pago o, en su caso, para comunicar por escrito al beneficiario las razones, causas o motivos de su improcedencia total o parcial.

(8) Los plazos señalados en la presente disposición deberán considerarse a efecto de la constitución de pasivo con cargo a los resultados de las Instituciones que operen Fianzas por las reclamaciones recibidas, conforme a lo indicado en el artículo 298 de la LISF y el Criterio B-7 Deudores, "II. Deudores por Responsabilidades de Fianzas". El registro del pasivo señalado deberá efectuarse con independencia de la permanencia del registro de la reclamación recibida en cuentas de orden.

(9) Cuando por causas judiciales o extrajudiciales, las Instituciones que operen Fianzas tengan conocimiento y certeza de la exigibilidad de pago de importes superiores al monto afianzado, también deberán registrar el pasivo antes referido por el importe superior correspondiente.

(10) A efecto de llevar en todo momento el control y seguimiento de las reclamaciones recibidas, en adición al registro contable de las mismas, las Instituciones que operen Fianzas deberán contar con los expedientes de las reclamaciones, los cuales deberán contener los datos mínimos expresados en la fracción VIII de la disposición 4.2.8 de la presente Circular, y el resultado de la evaluación respectiva, así como las fechas de pago o declaración de improcedencia, según corresponda, respaldada con la documentación comprobatoria pertinente.

(11) Cuando existan inconformidades por parte de los beneficiarios como resultado de las evaluaciones que resulten en improcedencia o procedencia parcial de las reclamaciones recibidas, tales circunstancias deberán, asimismo, formar parte del expediente mencionado en la presente Disposición, y en general, deberán conservar la documentación de todas las negociaciones efectuadas entre las partes involucradas.

(12) Para el caso de las reclamaciones recibidas determinadas como procedentes, las Instituciones que operen Fianzas deberán efectuar el pago al beneficiario en el plazo establecido en la fracción I del artículo 279 de la LISF. Una vez hecho el pago respectivo, se cancelará el registro de la cuenta de orden "Reclamaciones Recibidas", apegándose al Criterio B-7 Deudores, "II. Deudores por Responsabilidades de Fianzas" para el registro de las reclamaciones pagadas.

(13) Si las Instituciones que operen Fianzas resuelven como improcedente la reclamación recibida, deberán cancelar el registro en las cuentas de orden respectivas, debiendo contar en este caso, cuando menos, con el acuse o sello de recibido por parte del beneficiario del escrito donde la Institución le comunique las razones, causas o motivos de su improcedencia.

(14) Las reclamaciones que en el transcurso del ejercicio se determinen como improcedentes total o parcialmente, en los términos del párrafo anterior, deberán ser registradas en la cuenta de orden “Reclamaciones Canceladas del Ejercicio” y la correspondiente cancelación por la participación de los reafianzadores en el rubro “Participación de Reclamaciones Canceladas”.

(15) Las Instituciones que operen Fianzas podrán determinar la procedencia parcial de la reclamación recibida, debiendo contar con los elementos que justifiquen la cifra determinada como procedente. En este caso, deberán efectuar el pago al beneficiario de conformidad a lo establecido por la fracción II del artículo 279 de la LISF, cancelando el registro en las cuentas de orden de reclamaciones recibidas por el importe cubierto al beneficiario. En cuanto al remanente, deberá permanecer en las cuentas de orden de reclamaciones recibidas, teniendo las Instituciones que operen Fianzas que contar cuando menos con el acuse o sello de recibido del pago efectuado al beneficiario a efecto de cancelar dicho importe.

(16) Si en el término de 45 días hábiles contado a partir de la recepción de las reclamaciones, la Institución que opere Fianzas no ha notificado al beneficiario su improcedencia de conformidad con lo dispuesto en el artículo 279 de la LISF, deberá crear un pasivo con cargo a resultados por el importe reclamado. El anterior registro deberá efectuarse también en el momento de determinar la procedencia de pago de las fianzas, excepto en aquellos casos que se encuentren en litigio. Con independencia del procedimiento anterior, la Comisión podrá ordenar la constitución de pasivos con cargo a resultados, en aquellas reclamaciones que así lo ameriten;

(17) Cuando exista inconformidad por parte del beneficiario ante la improcedencia o procedencia parcial determinada por las Instituciones que operen Fianzas y haya acudido ante la CONDUSEF, sometiéndose a su conciliación, arbitraje o ante los tribunales competentes, el procedimiento de registro a seguir será el siguiente:

1) No se deberá modificar el importe registrado en la cuenta de orden “Reclamaciones Recibidas”, hasta en tanto se resuelva el arbitraje o juicio mediante resolución que hubiere causado estado;

2) Si la resolución arbitral o judicial sobre la improcedencia o procedencia parcial es en contra de las Instituciones que operen Fianzas, deberán efectuar el pago apegándose a lo dispuesto en el artículo 279 de la LISF, así como a lo dispuesto en el Criterio B-7 “Deudores”, en el apartado de Deudores por Responsabilidades de Fianzas, y

3) En el caso de resolución a favor de las Instituciones que operen Fianzas sobre declinación de reclamaciones improcedentes, se deberá cancelar el importe total registrado en la cuenta de orden “Reclamaciones Recibidas”. Para el caso de procedencia parcial, adicionalmente a esta cancelación, las Instituciones que operen Fianzas efectuarán el pago respectivo apegándose a lo establecido en el inciso 5 del presente Criterio.

(18) Tratándose de reclamaciones efectuadas a través de autoridades judiciales o administrativas, deberán registrarse contablemente como reclamaciones integradas, en el rubro “Reclamaciones Recibidas”.

(19) Asimismo, las Instituciones que operen Fianzas deberán informar mensualmente a la Comisión sobre las reclamaciones registradas en el referido rubro “Reclamaciones Recibidas”, en los términos que se señalan en el reporte regulatorio RR-7.

(20) Para las reclamaciones relacionadas con fianzas sujetas a resolución por controversia planteada entre fiado y beneficiario respectivo, bien sean fianzas de fidelidad, judiciales (penales y no penales), administrativas (fiscales y no fiscales), o de Crédito, se registrarán contablemente en el rubro “Reclamaciones Contingentes”, identificándolas como “Contingencias en Litigio” y las aplicables a “Contingencias en Litigio en Contratos de Obra Pública”, conforme al catálogo mínimo, siempre y cuando la Institución tenga el conocimiento y comprobación de litigio entre las partes en controversia.

(21) Cuando el importe originalmente reclamado como suerte principal, conforme al inciso k) fracción VIII de la disposición 4.2.8. de la presente Circular, se incremente como consecuencia de las gestiones judiciales o extrajudiciales llevadas a cabo por el beneficiario y que ese importe sobrepase la responsabilidad asumida en la póliza correspondiente, el excedente al importe cubierto por la fianza deberá contabilizarse en la cuenta “Reclamaciones Contingentes”, bajo la subcuenta “Contingencias por Reclamaciones Superiores al Monto Afianzado”, con independencia del registro efectuado conforme al inciso 2 del presente Criterio, debiendo conservarse los registros hasta la total terminación del proceso del reclamo formulado.

(22) Será obligación de las Instituciones que operen Fianzas hacer del conocimiento de los beneficiarios, mediante el clausulado de sus pólizas y contratos en la parte relativa a las reclamaciones, los requisitos mínimos indicados en el inciso k) fracción VIII de la disposición 4.2.8. de la presente Circular, a efecto de que los escritos de reclamaciones sean debidamente presentados ante las Instituciones de Fianzas.

s) Salvamentos (B-19)

Objetivo y alcance

(1) La presente sección contiene las normas particulares relativas al reconocimiento, valuación, presentación y revelación en los estados financieros de los salvamentos, entendiendo por éstos, los bienes que, después de producirse un siniestro, reportan un valor estimado de recuperación.

Normas de registro, valuación y presentación

(2) El bien o bienes que recuperen o adquieran las Instituciones de Seguros por concepto de salvamentos cuyo valor es determinado por perito valuador en la materia de que se trate, o en su caso, por el precio pactado entre la Institución de Seguros y el Asegurado o el beneficiario, se registrarán como un activo en el rubro de inventario de salvamentos por realizar contra resultados por operación y ramo correspondiente en el rubro de recuperación de siniestros, vencimientos y reclamaciones, conforme al catálogo mínimo de esta Circular, en el momento en que la Institución formalice el finiquito y adquiera los efectos salvados, siempre y cuando abone al asegurado o al beneficiario el valor que le corresponda o, en su caso, cuando se recupere el salvamento en fecha posterior al finiquito conforme al valor determinado por el perito valuador en la materia de que se trate.

(3) En caso de que se trate de salvamentos pendientes de realizar por reaseguro tomado, deberán registrarse en el activo en el rubro de salvamentos pendientes de venta por reaseguro tomado contra resultados en el sub-rubro de recuperación de siniestros, vencimientos y reclamaciones, conforme al catálogo mínimo, del presente Anexo;

(4) Asimismo, cuando se haya cedido el seguro directo y retrocedido el reaseguro tomado, los importes de los salvamentos pendientes de venta a favor de las Instituciones de Seguros y reaseguradores, se deberá registrar el pasivo por concepto de salvamentos pendientes de venta contra resultados en el sub-rubro de siniestros, vencimientos y reclamaciones conforme al catálogo mínimo del presente Anexo.

c) Procedimiento para el prorrateo de ingresos y gastos (B-20)

(1) En esta sección se define el criterio relativo al prorrateo de ingresos y gastos.

(2) Para efectos del registro de las operaciones de ingresos y egresos que no son de asignación directa, se hará en el sub-rubro que determine la Institución, la cual no formará parte de la información que se entregue a la Comisión, misma que con la aplicación de los procedimientos de prorrateo, se afectarán los sub-rubros correspondientes, por lo tanto, al cierre de cada mes el saldo del sub-rubro que haya designado deberá ser “cero”.

(3) Para el control y comprobación de las aplicaciones que se efectúen conforme a lo descrito en el párrafo anterior, deberán apegarse a las Disposiciones contenidas en el Capítulo 22.3 de las presentes Disposiciones.

d) Operaciones análogas y conexas (B-21)

Objetivo

(1) La presente sección contiene los criterios de registro contable, presentación y revelación en los estados financieros de las operaciones análogas y conexas que practiquen las Instituciones y Sociedades Mutualistas.

Normas de registro y presentación

(2) Los ingresos obtenidos y los gastos erogados por la prestación de los servicios por operaciones análogas y conexas, deberán ser registrados en el concepto de gastos por servicios análogos y conexos, que para tal efecto se establecen en el catálogo mínimo de la presente disposición.

(3) Por lo anterior, los conceptos de ingresos por la administración de servicios conexos, ingresos por servicios conexos y los gastos erogados por la prestación de servicios análogos y conexos, deberán formar parte del rubro de Resultados de Operaciones Análogas y Conexas.

(4) En relación a la administración de pérdidas, se registrarán los gastos por siniestros ocurridos y los gastos de ajuste a cargo de terceros que correspondan a contratos celebrados en los términos del artículo 118 fracción XXVI, de la LISF, así como la recuperación de los mismos, en el rubro de Gastos de Operación Netos.

g) Del registro contable de las primas de planes de Seguros dotales a corto plazo y de planes de seguros flexibles (B-22)

(1) Las primas de planes dotales a corto plazo, se registrarán siempre y cuando sea un ingreso proveniente de una aportación del asegurado y, a su vencimiento, en caso de mantenerse dentro de la Institución o Sociedad Mutualista será en un fondo de administración para el manejo de dividendos y vencimientos, y no como una prima a través de la compra de un nuevo dotal a corto plazo, sea el plazo que fuera, y

(2) En planes flexibles, se registrará como prima las aportaciones que los asegurados realizan a sus pólizas y no los retiros parciales que se toman de la reserva para el pago del seguro temporal mensual.

h) Arrendamientos (B-23)

(1) Para los efectos de los artículos 35, fracción XV, 300, 304 y 305 de la LISF:

(2) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas que realicen operaciones de arrendamiento financiero deberán apegarse a lo indicado en el Boletín D-5 “Arrendamientos”, considerando lo siguiente:

1) Cuando se trate de contratos de arrendamiento de inmuebles, estos sólo podrán considerarse como capitalizables cuando en el contrato se establezca la opción de compra del bien inmueble arrendado a precio reducido al término del arrendamiento y cumpla en su caso, con los otros requisitos señalados en el Boletín D-5 “Arrendamientos”, para ser considerado como arrendamiento capitalizable;

2) Los inmuebles adquiridos en arrendamiento capitalizable, deberán valuarse con apego a los procedimientos dados a conocer por la Comisión en el Criterio B-7 “Inmuebles” de la presente Circular;

x) Operaciones de Coaseguro (B-24)

Objetivo

(1) El presente criterio establece el tratamiento contable a que deberán sujetarse las Instituciones y Sociedades Mutualistas, en las operaciones de Coaseguro que practiquen.

Reglas de registro

(2) Las operaciones de Coaseguro por parte del Coasegurador Líder deberán ser registradas en el mismo día en que se efectúen. Igualmente las operaciones por cuenta del otro coasegurador deberán ser registradas por el coasegurador líder en las cuentas de activo y pasivo correspondientes, debiendo contar con los controles necesarios sobre la emisión, cobranza, comisiones, siniestros, gastos de ajuste, salvamentos y demás conceptos, los cuales servirán de base para la elaboración de los estados de cuenta de coaseguro que mensualmente remitan al otro coasegurador, a efecto de que este último registre sus operaciones en los rubros correspondientes en el mes en que reciba dicha información, dichos registros deberán realizarse por operación y ramo en atención a lo señalado en el artículo 25 de la LISF.

(3) El Coasegurador Líder para efecto del registro de estas operaciones deberá identificar dentro del activo en el rubro de Deudores por operaciones de Coaseguro, las Prima en Coaseguro, Estimaciones por recuperación de coaseguradores por siniestros pendientes y gastos de ajuste, y en los rubros de pasivo las comisiones por devengar, la reservas para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros, beneficios, valores garantizados o dividendos por operaciones de Coaseguro, salvamentos en Coaseguro, recuperaciones de terceros, así como registrar los ingresos y gastos por administración en Coaseguro en sus rubros de resultados, conforme a la naturaleza de los mismos, saldos que deberán coincidir con el Estado de Cuenta de Coaseguro al final de cada mes, que a su vez debe coincidir con los saldos reportados en el rubro de Acreedores por operaciones de Coaseguro.

(4) El Coasegurador Líder deberá considerar que dentro del activo de Deudores por operaciones de Coaseguro, las primas en Coaseguro están integradas por primas, recargos, impuestos y derechos sobre pólizas, que se registran contra primas en Coaseguro en el rubro de Acreedores por operaciones de Coaseguro, asimismo, deberán registrar el pasivo por concepto de las comisiones por devengar a favor de los agentes que hayan participado en la intermediación de las pólizas de seguros a cargo del coasegurador, disminuyendo las Comisiones por operaciones de coaseguro del rubro de Acreedores por operaciones de Coaseguro.

(5) Igualmente, dentro de los conceptos de activos en el rubro de Deudores por operaciones de Coaseguro Diversos, deberá integrar el concepto de Estimaciones por recuperación de coaseguradores por siniestros pendientes y gastos de ajuste, en el que se registraran los siniestros estimados y gastos de ajuste al siniestro en Coaseguro pendientes de ajuste o liquidación, contra el rubro de reservas para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros, beneficios, valores garantizados o dividendos y gastos de ajuste al siniestro.

(6) Finalmente, los gastos en que incurra el Coasegurador Líder por cuenta del otro coasegurador, deberán registrar el importe a cargo del coasegurador en el rubro de Deudores por operaciones de Coaseguro, derivado de la salida de los recursos para hacer frente a dichas erogaciones.

(7) En relación a los ingresos por la administración de las operaciones de Coaseguro deberán registrar el saldo a cargo del coasegurador en el rubro de Deudores por operaciones de Coaseguro, afectando sus resultados en los rubros correspondientes conforme a la naturaleza de los ingresos.

(8) La recuperación de siniestros por pagos a cargo de terceros, que realice el Coasegurador Líder se deberán registrar en el momento en que cuente con la documentación que acredite el derecho de cobro en el rubro de cuentas por cobrar, de igual manera deberá registrar en el rubro de Acreedores por operaciones de Coaseguro los derechos a favor del otro coasegurador, debiendo afectar sus resultados únicamente por el importe de su participación. De igual manera el Coasegurador no Líder deberá registrar en el rubro de Acreedores por operaciones de Coaseguro, los egresos por la administración de las operaciones en Coaseguro a favor del Coasegurador Líder, debiendo afectar los rubros de resultados conforme a la naturaleza de los gastos.

Criterios de presentación

(9) Como norma general las operaciones de Coaseguro deberán presentarse en el Balance General en los rubros de Deudores y Acreedores por operaciones de Coaseguro, asimismo, los saldos de cuentas por cobrar a cargo de terceros por siniestros, Inventario de salvamentos por realizar, la reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros y los gastos de ajuste por siniestros se presentaran netos de Coaseguro.

Serie III. Criterios relativos a los estados financieros básicos consolidados.

a) <u>Catálogo Mínimo (C-1)</u>

(1) En la presente sección se enlistan los conceptos que forman parte del Balance General y del Estado de Resultados (incluyendo las cuentas de orden) de las Instituciones y Sociedades Mutualistas.

1) Balance General

Total Activo

Inversiones

Valores y Operaciones con Productos Derivados

Valores

Gubernamentales

Empresas Privadas. Tasa Conocida

Empresas Privadas. Renta Variable

Extranjeros

Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital

Deterioro de Valores (-)

Inversiones en Valores dados en Préstamo

Valores Restringidos

Operaciones con Productos Derivados

Prima Pagada de Contratos de Opciones

Aportaciones y Garantías de Operaciones con Derivados

Valor Razonable (parte activa) al momento de la adquisición

- Deudor por Reporto
- Cartera de Crédito (Neto)
  - Cartera de Crédito Vigente
    - Sobre Pólizas
    - Créditos a la Vivienda
    - Créditos Comerciales
    - Créditos Quirografarios
    - Préstamos por Contratos de Reaseguro Financiero Otorgados
    - Descuentos y Redescuentos
  - Cartera de Crédito Vencida
    - Sobre Pólizas
    - Créditos a la Vivienda
    - Créditos Comerciales
    - Créditos Quirografarios
    - Préstamos por Contratos de Reaseguro Financiero Otorgados
    - Descuentos y Redescuentos
  - Estimaciones Preventivas para Riesgo Crediticio
    - Créditos a la Vivienda
    - Créditos Comerciales
    - Créditos Quirografarios
    - Préstamos por Contratos de Reaseguro Financiero Otorgados
    - Descuentos y Redescuentos
- Inmuebles (Neto)
  - Inmuebles
  - Valuación Neta
  - Depreciación (-)

Inversiones para Obligaciones Laborales

Disponibilidad

- Caja
- Bancos, Cuenta de Cheques

Deudores

- Por Primas
- Deudor por Prima por Subsidio Daños
- Adeudos a Cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal
- Primas por Cobrar de Fianzas Expedidas
- Agentes y Ajustadores
  - Agentes, Cuenta Corriente
  - Adeudos por Primas Cobradas No Reportadas
  - Ajustadores, Cuenta Corriente
- Documentos por Cobrar
- Deudores por Responsabilidades de Fianzas por Reclamaciones Pagadas
  - Deudores por Responsabilidades de Fianzas por Reclamaciones Pagadas
  - Provisiones de Fondos Recibidos de Particulares (-)

- Otros
  - Deudores Diversos
  - Depósitos en Garantía
  - I.V.A. Pagado por Aplicar
  - Deudores por Intereses sobre Depósitos Recibidos en Garantía de Fianzas
  - Matriz y Sucursales, Cuenta Corriente
  - Deudores por Servicios Análogos y Conexos
  - Deudores por operaciones de Coaseguro
    - Primas en Coaseguro
    - Estimaciones por recuperar de Coaseguro por siniestros pendientes
    - Gastos de ajuste por operaciones de Coaseguro
    - Ingresos y gastos por recuperar de Coaseguro
- Estimación para Castigos (-)
  - Estimación para Castigos de Primas por Cobrar
  - Estimación para Castigos de Adeudos Diversos
  - Estimación para Castigos de Adeudos por Primas Cobradas No Reportadas

Reaseguradores y Reafianzadores

- Instituciones de Seguros y Fianzas
  - Instituciones, Cuenta Corriente
  - Comisiones por Cobrar del Reaseguro y Reafianzamiento Cedido
- Depósitos Retenidos
  - Primas Retenidas por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado
  - Siniestros Retenidos por Reaseguro Tomado
- Importes Recuperables de Reaseguro
  - Por Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por riesgos en curso (Valuación a Tasa Técnica Pactada)
  - Por Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por riesgos en curso de Largo Plazo por Variaciones en las Tasas de Interés
  - Por Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por Siniestros Pendientes
  - Por Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros en la Reserva de Fianzas en Vigor
  - Por Participación de Reaseguradores por Salvamentos Pendientes de Venta por Reaseguro Tomado
  - Por Participación de Reaseguradores en Siniestros Pagados de Contado, del Reaseguro Tomado
  - Por Participación de Reafianzadoras por Reclamaciones Pagadas
  - Por Participación de Reafianzadoras en Pasivos Constituidos
  - Por Participación de Reaseguradoras por Coberturas de Reaseguro y Reafianzamiento No Proporcional
  - Estimación preventiva de riesgos crediticios de Reaseguradores Extranjeros (-)
- Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento Cuenta Corriente
- Estimación para Castigos (-)

Inversiones Permanentes

- Subsidiarias
- Asociadas
- Otras Inversiones Permanentes

Otros Activos

Total Mobiliario y Equipo

Mobiliario y Equipo

Mobiliario y Equipo adquiridos mediante Contratos de Arrendamiento

Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo (-)

Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo Adquirido en Arrendamiento (-)

Total Activos Adjudicados

Activos Adjudicados

Activos Adjudicados Derivados de Disposición de Inversiones

Estimación para castigos (-)

Diversos

Inventario de Salvamentos por Realizar

Pagos Anticipados

Impuestos Pagados por Anticipado

Impuestos a la Utilidad Diferidos por Aplicar

Participación del Personal en las Utilidades Diferidas (A favor)

Activos Intangibles Amortizables

Gastos de Establecimiento y Reorganización

Gastos de Adaptaciones y Mejoras

Otros Conceptos por Amortizar

Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas Convertibles Obligatoriamente a Capital, por Amortizar

Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones

Gastos de Emisión y Colocación de Otros Títulos de Crédito

Costos y gastos asociados con el otorgamiento del Crédito

Amortización (-)

Amortización Acumulada de Gastos de Establecimiento y Reorganización

Amortización Acumulada de Adaptaciones y Mejoras

Amortización Acumulada de Gastos de Emisión de Instrumentos de Deuda

Activos Intangibles

Activos Intangibles de Larga Duración

Deterioro del Valor de los Activos de Larga Duración (-)

Total Pasivo

Reservas Técnicas

Reserva de Riesgos en Curso

Reserva de Riesgos en Curso (Valuación a Tasa Técnica Pactada)

Seguros de Vida

Vida Individual

Vida Colectivo

Vida Grupo

Seguros de Accidentes y Enfermedades

Gastos Médicos

Accidentes Personales

Salud

Seguros de Daños

Responsabilidad civil y riesgos profesionales

Marítimo y transportes

Incendio

Agrícola y de animales

Automóviles

Crédito

Caución

Crédito a la vivienda

Garantía financiera

Riesgos catastróficos

Diversos

Reafianzamiento Tomado

Reserva de Fianzas en Vigor

Fidelidad

Judiciales

Administrativas

Crédito

Fideicomisos de garantía

Resultado en la Valuación de la Reserva de Riesgos en Curso de Largo Plazo por Variaciones en las Tasas de Interés

Seguros de Vida

Vida Individual

Vida Colectivo

Vida Grupo

Seguros de Accidentes y Enfermedades

Gastos Médicos

Accidentes Personales

Salud

Seguros de Daños

Responsabilidad civil y riesgos profesionales

Marítimo y transportes

Incendio

Agrícola y de animales

Automóviles

Crédito

Caución

Crédito a la vivienda

Garantía financiera

Riesgos catastróficos

Diversos

Reafianzamiento Tomado

Reserva de Fianzas en Vigor

Fidelidad

Judiciales

Administrativas

Crédito

Fideicomisos de garantía

- Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir
  - Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos pendientes de pago. Montos conocidos
    - Vida
    - Accidentes y Enfermedades
    - Daños
  - Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos pendientes de pago. Montos no conocidos susceptibles de ajustes
    - Accidentes y Enfermedades
    - Daños
  - Por pólizas vencidas y siniestros ocurridos pendientes de pago. Por dividendos y repartos periódicos de utilidades
    - Vida
    - Accidentes y Enfermedades
    - Daños
  - Por siniestros ocurridos y no reportados y gastos de ajuste asignados a los siniestros.
    - Vida
    - Accidentes y Enfermedades
    - Daños
  - Por fondos en administración
  - Por Primas en Depósito
- Reserva de Contingencia
  - Seguros de pensiones derivados de la seguridad social
  - Otros seguros
  - Fianzas
- Reservas para Seguros Especializados
  - Reserva especial de previsión para siniestros (mutualistas)
  - Reserva para Fluctuación de Inversiones
- Reservas de Riesgos Catastróficos
  - Agrícolas y de Animales
  - Crédito
  - Caución
  - Crédito a la Vivienda
  - Garantía Financiera
  - Terremoto
  - Huracán y Otros Riesgos Hidrometeorológicos

Reservas para Obligaciones Laborales

Acreedores

- Agentes y Ajustadores
  - Agentes, Cuenta Corriente
  - Comisiones por Devengar
  - Reserva para Compensaciones Adicionales a Agentes
  - Ajustadores, Cuenta Corriente
- Fondos en Administración de Pérdidas
  - Acreedores por Fondos en Administración de Pérdidas
  - Acreedores por Gastos Realizados por Administración de Pérdidas
- Acreedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos

- Diversos
  - Derechos de Inspección y Vigilancia
  - Dividendos por Pagar sobre Acciones
  - Acreedores por Intermediación de Otros Servicios
  - Acreedores por Intereses de Depósitos Recibidos en Garantía de Fianzas
  - Acreedores por Contratos de Arrendamiento
  - Acreedores por Intereses de las Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital
  - Acreedores por Pólizas Canceladas
  - Acreedores Diversos
  - Adeudos a favor del IMSS
  - Acreedores por operaciones de Coaseguro
    - Primas en Coaseguro
    - Salvamentos en Coaseguro
    - (-) Comisiones por operaciones de Coaseguro
  - Recuperación de siniestros a cargo de terceros
  - Egresos por Coaseguro
  - Adeudos al Fondo Especial de Seguros
  - Provisiones para Beneficios Adicionales
  - Matriz y Sucursales
  - Dividendos y Bonificaciones por Pagar sobre Pólizas de Fianzas
  - Adeudos por Líneas de Crédito
- Reaseguradores y Reafianzadores
  - Instituciones de Seguros y Fianzas
    - Instituciones, Cuenta Corriente
    - Comisiones por Pagar del Reaseguro Tomado
  - Depósitos Retenidos
    - Primas Retenidas por Reaseguro y Reafianzamiento Cedido
    - Reserva de Siniestros Retenidos por Reaseguro Cedido
  - Otras Participaciones
    - Participación de Reaseguradores por Salvamentos Pendientes de Venta por Reaseguro Cedido
    - Participación a Reafianzadoras de Garantías Pendientes de Recuperar
    - Participación a Reafianzadoras de Recuperaciones, por Pagar
    - Acreedores por Primas de Coberturas de Reaseguro y Reafianzamiento No Proporcional
  - Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento, Cuenta Corriente
- Operaciones con Productos Derivados. Valor Razonable (parte pasiva) al momento de la adquisición
- Financiamientos Obtenidos
  - Emisión de Deuda
    - Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones
    - Otros Títulos de Crédito
    - Contratos de Reaseguro Financiero
- Otros Pasivos
  - Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad
  - Provisión para el Pago de Impuestos
  - Otras Obligaciones

- Depósitos en Garantía de Rentas
- Provisión para Obligaciones Diversas
- Impuestos Retenidos a Cargo de Terceros
- I.V.A. por Pagar
- I.V.A. por Devengar
- Depósitos en Garantía por otorgamiento de Créditos
- Acreedores por otorgamiento de Créditos
- Créditos Diferidos
  - Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad Diferida
  - Provisión para el Pago de Impuestos a la Utilidad Diferidos
  - Recargos sobre Primas por Devengar
  - Productos Cobrados por Anticipado
  - Comisiones por otorgamiento de Créditos
  - Ingreso financiero por devengar derivado del otorgamiento de Créditos
  - Ingreso financiero por devengar en contratos de arrendamiento capitalizable

Total Capital

- Capital Contribuido
  - Capital o Fondo Social Pagado
    - Capital o Fondo Social
    - Capital o Fondo No Suscrito (-)
    - Capital o Fondo Social No Exhibido (-)
    - Acciones Propias Recompradas (-)
  - Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital
- Capital Ganado
  - Reservas
    - Legal
    - Para Adquisición de Acciones Propias
    - Otras
      - Reserva por Primas en Venta de Acciones
      - Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital
      - Otras Reservas
      - Fondo de Organización
  - Superávit por Valuación
    - Superávit por Valuación de Inmuebles
    - Superávit por Valuación de Inmuebles Adquiridos en Arrendamiento
    - Impuesto Sobre la Renta Diferido por Valuación de Inmuebles
    - Superávit por Valuación de Valores
    - Déficit por Valuación de Valores
    - Resultado por Posición Monetaria de las Inv. Disponibles para su Venta
    - Impuesto Sobre la Renta Diferido de las Inv. Disponibles para su Venta
      - Resultado en la Valuación de la Reserva de Riesgos en Curso por variaciones en las Tasas
        - Superávit/ Déficit por Valuación de la Reserva de Riesgos en Curso de Largo Plazo
        - Impuesto Sobre la Renta Diferido de la Reserva de Riesgos en Curso de Largo Plazo

Inversiones Permanentes
Utilidades No Distribuidas de Inversiones Permanentes
Participación en la Actualización de Capital Contable de Inversiones Permanentes
Participación en Cuentas de Capital Contable de Inversiones Permanentes
Resultados o Remanentes de Ejercicios Anteriores
Resultado o Remanente del Ejercicio
Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios
Corrección por Reexpresión
Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios
Participación Controladora
Participación No Controladora

Total Cuentas de Orden

Valores en Depósito
Valores en Custodia
Valores en Prenda
Bienes Embargados
Colateral de Seguros de garantía Financiera
Fondos en Administración
Fondos para Obligaciones Laborales en Administración
Fondos en Administración
Fondos Recibidos en Administración de Pérdidas
Fideicomisos
Productos a Favor de Fideicomitentes en Administración
Responsabilidades por Fianzas en Vigor
Fianzas en Vigor
(-) Fianzas Cedidas en Reafianzamiento
Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas
Garantías de Recuperación
(-) Participación a Reafianzadoras de Garantías de Recuperación
Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación
Reclamaciones Recibidas
(-) Participación de Reclamaciones Recibidas
Reclamaciones Contingentes
Reclamaciones Contingentes
(-) Participación de Reclamaciones Contingentes
Reclamaciones Pagadas
Reclamaciones Pagadas
(-) Participación de Reclamaciones Pagadas
Reclamaciones Canceladas
Reclamaciones Canceladas del Ejercicio
(-) Participación de Reclamaciones Canceladas
Recuperación de Reclamaciones Pagadas
Recuperación de Reclamaciones Pagadas
(-) Participación de Recuperación de Reclamaciones Pagadas
Pérdida Fiscal por Amortizar
Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales
Cuentas de Registro

De Capital
Capital de Aportación Actualizado
Obligaciones Subordinadas Emitidas
Superávit por Valuación de Inmuebles Capitalizados
De Registro Fiscal
Activo por Depreciar
Gastos por Amortizar
Ajuste por Actualización Fiscal
Resultado Fiscal
Utilidad Fiscal Neta por Distribuir
Diversos
Cuentas Incobrables
(-) Participación de Cuentas Incobrables por Reafianzamiento
Compra de Coberturas Cambiarias
Depositarios de Pólizas de Fianzas por Expedir
Sanciones Impuestas Pendientes de Pago
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de Crédito vencida
Conceptos Diversos No Especificados
Operaciones con Productos Derivados
Adquisición de Contratos de Opciones
Derechos y Obligaciones por Operaciones a Futuro
Adquisición de Swaps
Adquisición de Forwards
Operaciones con Valores Otorgadas en Préstamo
Garantías Recibidas por Derivados
Garantías Recibidas por Reporto

2) Estado de Resultados

Primas Emitidas
Directo
Tomado
Primas Cedidas
Directo
Tomado
Primas De Retención
Directo
Tomado
Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor
Directo
Tomado
Primas de Retención Devengadas
Directo
Tomado
Costo Neto de Adquisición
Comisiones a Agentes
Compensaciones Adicionales a Agentes
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado
Comisiones por Reaseguro Cedido
Directo
Tomado

Cobertura de Exceso de Pérdida
- Directo
- Tomado

Otros
- Directo
- Tomado

Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir

Siniestralidad y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir
- Directo
- Tomado

Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional
- Directo
- Tomado

Reclamaciones
- Directo
- Tomado

Reclamaciones Recuperadas del Reaseguro y Reafianzamiento No Proporcional
- Directo
- Tomado

Utilidad (Pérdida) Técnica

Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas

Resultado de Operaciones Análogas y Conexas
- Ingresos por Administración de Servicios Conexos
- Ingresos por Servicios Conexos
- Gastos por Servicios Análogos y Conexos

Utilidad (Pérdida) Bruta

Gastos de Operación Netos
- Gastos Administrativos y Operativos
- Remuneraciones y Prestaciones al Personal
- Depreciaciones y Amortizaciones

Utilidad (Pérdida) de la Operación

Resultado Integral de Financiamiento
- De Inversiones
- Por Venta de Inversiones
- Por Valuación de Inversiones
- Por Recargo sobre Primas
- Por Emisión de Instrumentos de Deuda
- Por Reaseguro Financiero
- Intereses por Créditos
- Castigos preventivos por Importes Recuperables de Reaseguro
- Castigos preventivos por riesgos crediticios
- Otros
- Resultado Cambiario
- Resultado por Posición Monetaria

Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes

Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad

Provisión para el Pago de Impuestos a la Utilidad

Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuadas

Operaciones Discontinuadas

Utilidad (Pérdida) del Ejercicio

b) Balance General (C-2)

(1) Esta sección tiene por objeto dar a conocer la estructura básica del Balance General a que se refiere el Capítulo 24.1 de las presentes Disposiciones.

Nombre de la Institución, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora
Balance General al de de 20
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE _____ DE _____ (1)
(1) Este renglón se omitirá si el entorno económico es "no inflacionario"

Activo		Pasivo	
Inversiones		**Reservas Técnicas**	
Valores y Operaciones con Productos Derivados		**Reserva de Riesgos en Curso**	
Valores		Seguros de Vida	
Gubernamentales		Seguros de Accidentes y Enfermedades	
Empresas Privadas. Tasa Conocida		Seguros de Daños	
Empresas Privadas. Renta Variable		De Fianzas en Vigor	
Extranjeros		Reafianzamiento Tomado	
Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital		**Reserva de Obligaciones Pendientes de Cumplir**	
(-) Deterioro de Valores		Por Pólizas Vencidas y Siniestros Ocurridos pendientes de Pago	
Valores otorgados en Préstamo		Por Siniestros Ocurridos y No Reportados y Gastos de Ajuste Asignados al Siniestro	
Valores Restringidos		Fondos de en Administración	
Operaciones con Productos Derivados		Por Primas en Depósito	
Deudor por Reporto		Primas emitidas por anticipado	
Cartera de Crédito (Neto)		**Reserva para Seguros Especializados**	
Cartera de Crédito Vigente		**Reserva de Contingencia**	
Cartera de Crédito Vencida		**Reservas de Riesgos Catastróficos**	
(-) Estimaciones Preventivas por Riesgo Crediticio		**Reserva para Obligaciones Laborales**	
Inmuebles (Neto)		**Acreedores**	
Inversiones para Obligaciones Laborales		Agentes y Ajustadores	
Disponibilidad		Fondos en Administración de Pérdidas	
Caja y Bancos		Acreedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos	
		Diversos	
		Reaseguradores y Reafianzadores	
		Instituciones de Seguros y Fianzas	
		Depósitos Retenidos	
		Oras Participaciones	
		Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento	

Deudores
- Por Primas
- Adeudos a cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Publica Federal
- Agentes y Ajustadores
- Documentos por Cobrar
- Deudores por Responsabilidades de Fianzas por Reclamaciones
- Otros
- (-) Estimación para Castigos

Reaseguradores y Reafianzadores (Neto)
- Instituciones de Seguros y de Fianzas
- Depósitos Retenidos
- Importes Recuperables de Reaseguro
- (-) Estimación preventiva de riesgos crediticios de Reaseguradores Extranjeros
- Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento Cuenta Corriente
- (-) Estimación para Castigos

Inversiones Permanentes
- Subsidiarias
- Asociadas
- Otras Inversiones Permanentes

Otros Activos
- Mobiliario y Equipo (Neto)
- Activos Adjudicados (Neto)
- Diversos
- Impuestos a la Utilidad Diferidos por Aplicar
- Gastos Amortizables (Netos)
- Activos Intangibles

Suma del Activo

Operaciones con Productos Derivados. Valor Razonable (parte pasiva) al momento de la adquisición

Financiamientos Obtenidos
- Emisión de Deuda
  - Por Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones
  - Otros Títulos de Crédito
- Contratos de Reaseguro Financiero

Otros Pasivos
- Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad
- Provisión para el Pago de Impuestos
- Otras Obligaciones
- Créditos Diferidos

Suma del Pasivo

Capital Contable

Capital Contribuido

Capital o Fondo Social Pagado
- Capital o Fondo Social
- (-) Capital o Fondo Social No Suscrito
- (-) Capital o Fondo Social No Exhibido
- (-) Acciones Propias Recompradas

Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital

Capital Ganado

Reservas
- Legal
- Para Adquisición de Acciones Propias
- Otras

Superávit por Valuación

Inversiones Permanentes

Resultados o Remanentes de Ejercicios Anteriores

Resultado o Remanente del Ejercicio

Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios

Participación Controladora

Participación No Controladora

Suma del Capital

Suma del Pasivo y Capital

Orden

Valores en Depósito	_____
Fondos en Administración	_____
Responsabilidades por Fianzas en Vigor	_____
Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	_____
Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	_____
Reclamaciones Contingentes	_____
Reclamaciones Pagadas	_____
Reclamaciones Canceladas	_____
Recuperación de Reclamaciones Pagadas	_____
Pérdida Fiscal por Amortizar	_____
Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales	_____
Cuentas de Registro	_____
Operaciones con Productos Derivados	_____
Operaciones con Valores Otorgadas en Préstamo	_____
Garantías Recibidas por Derivados	_____
Garantías Recibidas por Reporto	_____

(2) En atención a las Disposiciones 23.1.14. Fracción II y 38.1.8. Fracción III, inciso e) para en el caso del Balance General Consolidado, se deberá incorporar en la agrupación de capital, en renglones por separado la "Participación Controladora" y la "Participación No Controladora", asimismo se deberá incluir la información a que hace referencia los incisos I, II, III y IV de la Disposición 24.1.8 para lo cual se deberán incluir las siguientes leyendas:

"El presente Balance General Consolidado se formuló de conformidad con las disposiciones emitidas en materia de contabilidad por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose correctamente reflejadas en su conjunto, las operaciones efectuadas por la Institución (o en su caso, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora), y sus subsidiarias hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

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

"Los Estados Financieros Consolidados y las Notas de Revelación que forman parte integrante de los estados financieros consolidados, pueden ser consultados en Internet, en la página electrónica": _____.

"Los Estados Financieros Consolidados se encuentran dictaminados por el C.P.C._____, miembro de la sociedad denominada _____ contratada para prestar los servicios de auditoría externa a esta institución/sociedad; asimismo, las reservas técnicas de la institución/sociedad fueron dictaminadas por el Act. _____.

"El Dictamen emitido por el auditor externo, los Estados Financieros Consolidados, las notas que forman parte integrante de los Estados Financieros Consolidados dictaminados y el Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera, se ubicarán para su consulta en Internet, en la página electrónica:_____, a partir de los sesenta días naturales siguientes al cierre del ejercicio de _____."

(3) En caso de que esas Instituciones y Sociedades Mutualistas hayan capitalizado parte del superávit por valuación de inmuebles, deberán insertar al calce del Balance General Consolidado la siguiente nota:

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

c) <u>Estado de resultados (C-3)</u>

(1) Esta sección tiene por objeto dar a conocer la estructura del Estado de Resultados para efecto de lo señalado en el Capítulo 24.1 de las presentes Disposiciones.

Nombre de la Institución, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora
Estado de Resultados del de al de de 20
EXPRESADO EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE _____ DE _____ (1)
(1) Este renglón se omitirá si el entorno económico es "no inflacionario"

Primas			
Emitidas			
(-) Cedidas			
De Retención			
(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor			
Primas de Retención Devengadas			
(-) **Costo Neto de Adquisición**			
Comisiones a Agentes			
Compensaciones Adicionales a Agentes			
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado			
(-) Comisiones por Reaseguro Cedido			
Cobertura de Exceso de Pérdida			
Otros			
(-) **Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir**			
Siniestralidad y Otras Obligaciones Pendientes de Cumplir			
(-) Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional			
Reclamaciones			
Utilidad (Pérdida) Técnica			
(-) **Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas**			
Reserva para Riesgos Catastróficos			
Reserva para Seguros Especializados			
Reserva de Contingencia			
Otras Reservas			
Resultado de Operaciones Análogas y Conexas			
Utilidad (Pérdida) Bruta			
(-) **Gastos de Operación Netos**			
Gastos Administrativos y Operativos			
Remuneraciones y Prestaciones al Personal			
Depreciaciones y Amortizaciones			
Utilidad (Pérdida) de la Operación			
Resultado Integral de Financiamiento			
De Inversiones			
Por Venta de Inversiones			
Por Valuación de Inversiones			
Por Recargo sobre Primas			
Por Emisión de Instrumentos de Deuda			
Por Reaseguro Financiero			
Intereses cobrados por créditos otorgados			
(-) Castigos preventivos por importes recuperables de reaseguro			
(-) Castigos preventivos por riesgos crediticios			
Otros			
Resultado Cambiario			
(-) Resultado por Posición Monetaria			
Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes			
Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad			
(-) **Provisión para el pago del Impuestos a la Utilidad**			
Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuadas			
Operaciones Discontinuadas			
Utilidad (Pérdida) del Ejercicio			
Participación Controladora			
Participación No Controladora			

(2) En atención a las Disposiciones 23.1.14. Fracción III y 38.1.8. Fracción III, inciso e) para en el caso del Estado de Resultados Consolidado, se deberán incorporar los renglones de "Participación Controladora" y la "Participación No Controladora", después de la Utilidad (Pérdida) del Ejercicio y al calce se deberán incluir las siguientes leyendas:

"El presente Estado de Resultados Consolidado se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados de manera consolidada los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución (o en su caso, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora) y sus subsidiarias por el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

d) <u>Estado de Flujos de Efectivo (C-4)</u>

(1) Esta sección tiene por objeto dar a conocer la estructura básica y la metodología para la elaboración del Estado de Flujos de Efectivo a que se refiere el Capítulo 24.1 de las presentes Disposiciones.

Objetivo y alcance

(2) El presente criterio tiene por objetivo establecer las características generales, así como la estructura que debe tener el estado de Flujos de Efectivo de las Instituciones y Sociedades Mutualistas o de las Sociedades Controladoras, el cual deberá apegarse a lo previsto en este criterio, y a lo señalado en la Norma de Información Financiera NIF B-2 "Estado de Flujos de Efectivo". Asimismo, se establecen lineamientos mínimos, con el propósito de homologar la presentación de este estado financiero entre las entidades y, de esta forma, facilitar la comparabilidad del mismo.

Objetivo del estado de Flujos de Efectivo

(3) El estado de Flujos de Efectivo tiene como objetivo principal proporcionar a los usuarios de los estados financieros, información sobre la capacidad de las Instituciones y Sociedades Mutualistas o Sociedades Controladoras para generar el efectivo y los equivalentes de efectivo, así como la manera en que las entidades utilizan dichos Flujos de Efectivo para cubrir sus necesidades.

(4) Cuando el estado de Flujos de Efectivo se usa conjuntamente con el resto de los estados financieros, proporciona información que permite a los usuarios:

1) Evaluar los cambios en los activos y pasivos de la entidad y en su estructura financiera (incluyendo su liquidez y solvencia), y

2) Evaluar tanto los montos como las fechas de cobros y pagos, con el fin de adaptarse a las circunstancias y a las oportunidades de generación y aplicación de efectivo y los equivalentes de efectivo.

(5) Asimismo, el estado de Flujos de Efectivo presenta las operaciones que se realizaron para fines contables en el periodo, es decir, cuando se materializa el cobro o pago de la partida en cuestión; mientras que el estado de resultados muestra las operaciones devengadas en el mismo periodo, es decir, cuando se reconocen contablemente en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizadas para fines contables.

(6) El estado de Flujos de Efectivo le permite a las Instituciones y Sociedades Mutualistas mejorar la comparabilidad de la información sobre el desempeño operacional de diferentes entidades, debido a que elimina los efectos generados por la utilización de distintos tratamientos contables para las mismas transacciones y eventos económicos.

(7) La información histórica sobre Flujos de Efectivo se usa como indicador del importe, momento de la generación y la probabilidad de Flujos de Efectivo futuros. Asimismo, dicha información es útil para comprobar la exactitud de los pronósticos realizados en el pasado de los Flujos de Efectivo futuros, para analizar la relación entre la rentabilidad y Flujos de Efectivo netos, así como, en su caso, los efectos de la inflación cuando exista un entorno inflacionario.

Normas de presentación

Consideraciones generales

(8) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deben excluir del estado de Flujos de Efectivo todas las operaciones que no afectaron los Flujos de Efectivo. Por ejemplo:

1) Conversión de deuda a capital y distribución de dividendos en acciones;

2) Adquisición de una subsidiaria con pago en acciones;

3) Pagos en acciones a los empleados, y

4) Operaciones negociadas con intercambio de activos.

Estructura del estado de Flujos de Efectivo

(9) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deben clasificar y presentar los Flujos de Efectivo, según la naturaleza de los mismos, en actividades de operación, de inversión y de financiamiento, atendiendo a su sustancia económica y no a la forma que se utilizó para llevarlas a cabo.

(10) La estructura del estado de Flujos de Efectivo debe incluir, como mínimo, los rubros siguientes:

1) Actividades de operación;

2) Actividades de inversión;

3) Actividades de financiamiento;

4) Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo;

5) Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo;

6) Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo, y

7) Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo.

1) Actividades de operación:

(11) Los Flujos de Efectivo relacionados con estas actividades son aquéllos que derivan de las operaciones que constituyen la principal fuente de ingresos de las Instituciones y Sociedades Mutualistas, por lo tanto, incluyen actividades que intervienen en la determinación de su utilidad o pérdida neta, exceptuando aquéllas que están asociadas ya sea con actividades de inversión o financiamiento. Algunos ejemplos de Flujos de Efectivo por actividades de operación son:

1.1) Pagos por la adquisición de inversiones en valores;

1.2) Pagos de primas por la adquisición de opciones;

1.3) Cobros de primas por la venta de opciones;

1.4) Salidas de efectivo y equivalentes de efectivo por deudores por reporto;

1.5) Salidas de efectivo y equivalentes de efectivo por el otorgamiento de Créditos;

1.6) Entradas de efectivo y equivalentes de efectivo por la recepción de préstamos interbancarios y de otros organismos;

1.7) Entradas de efectivo y equivalentes de efectivo por acreedores por reporto;

1.8) Entradas de efectivo y equivalentes de efectivo por colaterales vendidos o dados en garantía;

1.9) Entradas de efectivo y equivalentes de efectivo por la emisión de obligaciones subordinadas con características de pasivo;

1.10) Cobros de ingresos por intereses a los que hace referencia el criterio D-2 “Estado de resultados”, así como su principal asociado, que provengan de, entre otros, los siguientes conceptos:

i. Efectivo y equivalentes de efectivo (con excepción de la utilidad o pérdida en cambios provenientes de este concepto);

ii. Cuentas de margen;

iii. Inversiones en valores, y

iv. deudores por reporto.

1.11) Pagos de gastos por intereses a los que hace referencia el criterio D-2, así como su principal asociado, que provengan de, entre otros, los siguientes conceptos:

i. acreedores por reporto, y

ii. obligaciones subordinadas con características de pasivo.

1.12) Cobro de las primas emitidas del seguro directo y de las primas por reaseguro o reafianzamiento tomado;

1.13) Pago de primas por reaseguro o reafianzamiento cedido, así como por cancelaciones y devoluciones de las primas;

1.14) Pagos y cobros, según corresponda, de Comisiones o Compensaciones Directas y gastos asociados a la emisión de pólizas de las Instituciones;

1.15) Pago de siniestros, reclamaciones y otras obligaciones contractuales y otros gastos relacionados con el manejo de los siniestros y reclamaciones, así como el cobro de recuperaciones a reaseguradores y reafianzadores;

1.16) Cobros y pagos provenientes de la compraventa de divisas y metales preciosos amonedados, inversiones en valores, derivados;

1.17) Cobros por la venta de Bienes Adjudicados;

1.18) Cobros y pagos generados por derivados con fines de negociación;

1.19) Cobros y pagos asociados a instrumentos de cobertura de partidas cubiertas que se clasifican como actividades de operación;

1.20) Pagos por beneficios directos a los empleados, honorarios, rentas, gastos de promoción y publicidad, entre otros gastos de administración;

1.21) Pagos de impuestos a la utilidad;

1.22) Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones);

(12) **Impuestos a la utilidad.-** Los Flujos de Efectivo relacionados con los impuestos a la utilidad deben presentarse en un rubro por separado dentro de la clasificación de actividades de operación, a menos de que sea práctico relacionarlos con actividades de inversión o de financiamiento, como es el caso del impuesto derivado de las operaciones discontinuadas, el cual se relaciona con actividades de inversión.

2) Actividades de inversión:

(13) Los Flujos de Efectivo relacionados con actividades de inversión representan la medida en que las Instituciones y Sociedades Mutualistas han destinado recursos hacia partidas que generarán ingresos y Flujos de Efectivo en el futuro.

(14) Los Flujos de Efectivo por actividades de inversión son, por ejemplo, los siguientes:

2.1) Cobros por la disposición de inmuebles, mobiliario y equipo;

2.2) Pagos por la adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo;

2.3) Cobros por la disposición de subsidiarias y asociadas;

2.4) Pagos por la adquisición de subsidiarias y asociadas;

2.5) Cobros por la disposición de otras inversiones permanentes;

2.6) Pagos por la adquisición de otras inversiones permanentes;

2.7) Cobros de dividendos en efectivo;

2.8) Pagos por la adquisición de activos intangibles;

2.9) Cobros por la disposición de activos de larga duración disponibles para la venta;

2.10) Cobros por la disposición de otros activos de larga duración;

2.11) Pagos por la adquisición de otros activos de larga duración;

2.12) Cobros asociados a instrumentos de cobertura de partidas cubiertas que se clasifican como actividades de inversión;

2.13) Pagos asociados a instrumentos de cobertura de partidas cubiertas que se clasifican como actividades de inversión;

(15) **Inversiones en subsidiarias no consolidadas y asociadas**.- Los Flujos de Efectivo entre la entidad tenedora y sus subsidiarias no consolidadas o asociadas, deben presentarse en el estado de Flujos de Efectivo, es decir, no deben eliminarse, tales como los Flujos de Efectivo relacionados con el cobro y pago de dividendos.

(16) **Adquisiciones y disposiciones de subsidiarias y otros negocios**.- Los Flujos de Efectivo derivados de adquisiciones o disposiciones de subsidiarias y otros negocios deben clasificarse en actividades de inversión; asimismo, deben presentarse en un único renglón por separado que involucre toda la operación de adquisición o, en su caso, de disposición, en lugar de presentar la adquisición o disposición individual de los activos y pasivos de dichos negocios a la fecha de adquisición o disposición. Los Flujos de Efectivo derivados de las adquisiciones no deben compensarse con los de las disposiciones.

(17) Los Flujos de Efectivo pagados por la adquisición de subsidiarias y otros negocios deben presentarse netos del saldo de efectivo y equivalentes de efectivo adquirido en dicha operación.

(18) Los Flujos de Efectivo cobrados por la disposición de subsidiarias y otros negocios (operaciones discontinuadas) deben presentarse netos del saldo de efectivo y equivalentes de efectivo dispuesto en dicha operación. Asimismo, este importe debe estar neto del impuesto a la utilidad atribuible a tal disposición. En el caso de operaciones extranjeras, debe mostrarse este importe neto del ajuste acumulado por conversión atribuible a dichas operaciones.

3) Actividades de financiamiento:

(19) Los Flujos de Efectivo destinados a las actividades de financiamiento muestran la capacidad de la entidad para restituir a sus accionistas y acreedores (por ejemplo, los tenedores de obligaciones subordinadas con características de capital), los recursos que destinaron en su momento a la entidad y, en su caso, para pagarles rendimientos.

(20) Los Flujos de Efectivo por actividades de financiamiento son, por ejemplo, los siguientes:

3.1) Cobros en efectivo y equivalentes de efectivo procedentes de la emisión de acciones de la propia entidad, netos de los gastos de emisión relativos;

3.2) Pagos en efectivo y equivalentes de efectivo a los accionistas por reembolsos de capital social, de dividendos o asociados a la recompra de acciones propias;

3.3) Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital;

3.4) Pagos de intereses y principal asociados a las obligaciones subordinadas con características de capital;

4) Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo:

(21) Después de clasificar los Flujos de Efectivo en actividades de operación, actividades de inversión y de financiamiento, deben presentarse los flujos netos de efectivo de estas tres secciones.

5) Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo:

(22) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deben presentar en un reglón por separado, según proceda, lo siguiente:

5.1) Los efectos por conversión a que hace referencia el apartado "conversión del estado de Flujos de Efectivo de la moneda funcional a la moneda de informe", que surgen por haber utilizado distintos tipos de cambio para la conversión del saldo inicial, del saldo final y de los Flujos de Efectivo, de una operación extranjera;

5.2) Los efectos por utilidad o pérdida en cambios del efectivo y equivalentes de efectivo a que hace referencia el apartado "conversión de saldos o Flujos de Efectivo en moneda extranjera", el cual incluye la diferencia generada por la conversión del saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo al tipo de cambio que publique el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el día hábil posterior a la fecha de cierre del periodo anterior, y del saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo al tipo de cambio que publique el Banco de México en el DOF el día hábil posterior a la fecha de cierre del periodo actual;

5.3) Los efectos en los saldos de efectivo y equivalentes de efectivo por cambios en su valor resultantes de fluctuaciones en su Valor Razonable, y

5.4) Los efectos por inflación asociados con los saldos y los Flujos de Efectivo de cualquiera de las entidades que conforman la entidad económica consolidada y que se encuentre en un entorno económico inflacionario.

6) Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo:

(23) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deben presentar un rubro por separado denominado "Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo", el cual corresponde al saldo de efectivo y equivalentes de efectivo presentado en el Balance General al final del periodo anterior (incluyendo las disponibilidades restringidas), con el fin de conciliarlo con el saldo de efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo actual.

7) Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo:

(24) Las Instituciones y Sociedades Mutualistas deben presentar un rubro por separado denominado "Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo", el cual se debe determinar por la suma algebraica de los rubros: "Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo" o "Disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo", "Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo", y "Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo". Dicha suma debe corresponder al saldo del efectivo y equivalentes de efectivo presentado en el Balance General al final del periodo.

Consideraciones adicionales

(25) **Instrumentos financieros con fines de cobertura.-** Cuando un instrumento financiero se mantiene con fines de cobertura, los Flujos de Efectivo de dicho instrumento deben clasificarse de la misma forma que los Flujos de Efectivo procedentes de la partida cubierta.

Procedimiento para elaborar el estado de Flujos de Efectivo

(26) Para determinar y presentar los Flujos de Efectivo de las actividades de operación, la entidad deberá aplicar el método indirecto, por medio del cual se incrementa o disminuye el resultado neto del periodo por los efectos de transacciones de partidas que no impliquen un flujo de efectivo; cambios que ocurran en los saldos de las partidas operativas, y por los Flujos de Efectivo asociados con actividades de inversión o financiamiento.

(27) Los flujos netos de efectivo relacionados con las actividades de operación deben determinarse aumentando o disminuyendo el resultado neto por los efectos de:

1) Partidas que no impliquen un flujo de efectivo, tales como: pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión (por ejemplo, de bienes inmuebles, y otros activos de larga duración); depreciación de inmuebles, mobiliario y equipo; amortización de activos intangibles; provisiones; impuestos a la utilidad causados y diferidos; participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas, y operaciones discontinuadas (por ejemplo, en el caso del abandono de una subsidiaria u otro negocio);

2) Cambios que ocurran en los saldos de las partidas operativas del Balance General de las entidades durante el periodo, tales como: los cambios provenientes de cuentas de margen, inversiones en valores, deudores por reporto, préstamo de valores (activo), derivados (activo), préstamos, acreedores por reporto, préstamo de valores (pasivo), colaterales vendidos o dados en garantía, derivados (pasivo), obligaciones en operaciones de bursatilización y obligaciones subordinadas con características de pasivo, y

3) Los Flujos de Efectivo asociados con actividades de inversión o financiamiento.

(28) Instituciones y Sociedades Mutualistas deben determinar y presentar por separado, después del rubro de actividades de operación, los Flujos de Efectivo derivados de los principales conceptos de cobros y pagos brutos relacionados con las actividades de inversión y financiamiento, es decir, los cobros y pagos no se deberán compensar entre sí.

Conversión del estado de Flujos de Efectivo de una operación extranjera a la moneda de informe

(29) En la conversión del estado de Flujos de Efectivo de la moneda funcional a la moneda de informe de una operación extranjera que se encuentre en un entorno económico no inflacionario, las entidades deberán atender a lo siguiente:

1) Los Flujos de Efectivo del periodo deben convertirse al tipo de cambio histórico, el cual será el que publique el Banco de México en el DOF el día hábil posterior a la fecha en la que se generó cada flujo en cuestión;

2) Al saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo debe convertirse al tipo de cambio que publique el Banco de México en el DOF el día hábil posterior a la fecha de cierre del periodo anterior, y

3) El saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo debe convertirse al tipo de cambio que publique el Banco de México en el DOF el día hábil posterior a la fecha de cierre del periodo actual.

(30) En la conversión del estado de Flujos de Efectivo de la moneda funcional a la moneda de informe de una operación extranjera que se encuentre en un entorno económico inflacionario, las entidades deberán atender a lo siguiente:

1) Los Flujos de Efectivo del periodo deben convertirse al tipo de cambio que publique el Banco de México en el DOF el día hábil posterior a la fecha de cierre del periodo actual;

2) El saldo inicial de efectivo y equivalentes de efectivo debe convertirse al tipo de cambio que publique el Banco de México en el DOF el día hábil posterior a la fecha de cierre del periodo actual, y

3) El saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo debe convertirse debe convertirse al tipo de cambio que publique el Banco de México en el DOF el día hábil posterior a la fecha de cierre del periodo actual.

(31) Para la conversión de los Flujos de Efectivo del periodo, por razones prácticas, puede utilizarse un tipo de cambio representativo de las condiciones existentes en las fechas en las que se generaron los Flujos de Efectivo, como puede ser el tipo de cambio promedio ponderado del periodo; no obstante lo anterior, cuando los tipos de cambio hayan variado de forma significativa durante el periodo, no debe utilizarse dicho tipo de cambio.

(32) El efecto por conversión que surge por haber utilizado distintos tipos de cambio para la conversión del saldo inicial, del saldo final y de los Flujos de Efectivo debe presentarse en el rubro llamado “Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo”, a que se refiere el inciso b) del apartado “efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo”. Este efecto debe corresponder al que se tendría de haber convertido tanto el saldo inicial de efectivo como los Flujos de Efectivo del periodo, al tipo de cambio de cierre con el que se convirtió el saldo final de efectivo y equivalentes de efectivo.

Conversión de saldos o Flujos de Efectivo en moneda extranjera

(33) Con el objeto de determinar los cambios de los saldos de las partidas operativas en moneda extranjera de las actividades de operación, éstos se deberán convertir al tipo de cambio de cierre que publique el Banco de México en el DOF el día hábil posterior a dicha fecha de cierre.

(34) Los Flujos de Efectivo procedentes de transacciones en moneda extranjera relacionados con actividades de inversión y financiamiento, se convertirán a la moneda de informe de la entidad aplicando al importe en moneda extranjera el tipo de cambio a la fecha en que se produjo cada flujo, el cual será el que publique el Banco de México en el DOF el día hábil posterior a la fecha en que se generó dicho flujo.

(35) La utilidad o pérdida en cambios originadas por variaciones en el tipo de cambio no son Flujos de Efectivo. Sin embargo, el efecto de las variaciones en el tipo de cambio del efectivo y equivalentes de efectivo mantenido o a pagar en moneda extranjera se presenta en el estado de Flujos de Efectivo con el fin de conciliar el efectivo y equivalentes de efectivo al inicio y al final del periodo. Dicho efecto debe presentarse de manera separada de los rubros de actividades de operación, inversión y financiamiento, dentro del rubro llamado “Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo”, a que se refiere el párrafo 32, el cual incluye las diferencias, en su caso, de haberse presentado los Flujos de Efectivo al tipo de cambio de cierre del periodo actual.

Efectos de la inflación

(36) Cuando en términos de lo establecido en la NIF B-10 “Efectos de la inflación”, el entorno económico corresponde a un entorno no inflacionario, Instituciones y Sociedades Mutualistas deben presentar su estado de Flujos de Efectivo expresado en valores nominales, mientras que si dicho entorno económico es inflacionario, las entidades deben presentar su estado de Flujos de Efectivo expresado en unidades monetarias de poder adquisitivo a la fecha de cierre del periodo actual.

(37) En los casos en que el entorno económico de las entidades sea inflacionario, como parte de las operaciones que no afectaron los Flujos de Efectivo, deben excluirse los efectos de la inflación reconocidos en el periodo dentro de los estados financieros, con el objeto de determinar un estado de Flujos de Efectivo a valores nominales. Dichos Flujos de Efectivo deben presentarse expresados en unidades monetarias de poder adquisitivo a la fecha de cierre del periodo actual.

(38) Cuando el entorno de Instituciones y Sociedades Mutualistas haya cambiado de no inflacionario a inflacionario, los estados de Flujos de Efectivo de periodos anteriores deben presentarse expresados en unidades monetarias de poder adquisitivo de la fecha de cierre del periodo actual.

(39) En los casos en los que el entorno económico de las entidades haya cambiado de inflacionario a no inflacionario, los estados de Flujos de Efectivo de periodos anteriores deben presentarse expresados en las unidades monetarias de poder adquisitivo del último estado de Flujos de Efectivo presentado dentro de un entorno inflacionario e incluido en dicha presentación comparativa.

Estado de Flujos de Efectivo consolidado

(40) En la elaboración del estado de Flujos de Efectivo consolidado, deben eliminarse los Flujos de Efectivo que ocurrieron en el periodo entre las Instituciones y Sociedades Mutualistas que forman parte de la entidad económica que consolida. Por ejemplo, los Flujos de Efectivo derivados de operaciones intercompañías, de aportaciones de capital y de dividendos pagados.

(41) En los casos en los que una entidad controladora compra o venda acciones de una subsidiaria a la participación no controladora, los Flujos de Efectivo asociados con dicha operación deben presentarse como actividades de financiamiento, dentro del estado de Flujos de Efectivo consolidado. Lo anterior, debido a que se considera que esta operación es una transacción entre accionistas.

NOMBRE DE LA INSTITUCIÓN, SOCIEDAD MUTUALISTA O SOCIEDAD CONTROLADORA

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL __ DE _____ AL __ DE _____ DE ____

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE _____ DE _____ (1)

(1) Este renglón se omitirá si el entorno económico es "no inflacionario".

Resultado neto		
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	$	
Utilidad o pérdida por valorización asociada a actividades de inversión y financiamiento	"	
Estimación para Castigo o difícil cobro	"	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión y financiamiento	"	
Depreciaciones y amortizaciones	"	
Ajuste o incremento a las reservas técnicas		
Provisiones	"	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	"	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	"	
Operaciones discontinuadas	"	$
Actividades de operación		
Cambio en cuentas de margen		$
Cambio en inversiones en valores		"
Cambio en deudores por reporto		"
Cambio en préstamo de valores (activo)		"
Cambio en derivados (activo)		"
Cambio en primas por cobrar		
Cambio en deudores		
Cambio en reaseguradores y reafianzadores		
Cambio en Bienes Adjudicados		"
Cambio en otros activos operativos		"
Cambios en obligaciones contractuales y gastos asociados a la siniestralidad		
Cambio en derivados (pasivo)		"
Cambio en otros pasivos operativos		"
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)		"
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		"
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo		$
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		"
Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas		"

Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	"
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	"
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	"
Cobros de dividendos en efectivo	"
Pagos por adquisición de activos intangibles	"
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	"
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	"
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	"
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	"
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	$
Pagos por reembolsos de capital social	"
Pagos de dividendos en efectivo	"
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	"
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	"
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	"
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	"
Incremento o disminución neta de efectivo	$
Efectos por cambios en el valor del efectivo	"
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	"
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	$

(42) En atención a las Disposiciones 23.1.14. Fracción V y 38.1.8. Fracción III, inciso e), en el caso del Estado de Flujos de Efectivo, se deberán incluir las siguientes leyendas:

"El presente Estado de Flujos de Efectivo Consolidado se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo que ocurrieron en la Institución (o en su caso, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora) y sus subsidiarias por el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

"El presente Estado de Flujos de Efectivo Consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los funcionarios que lo suscriben."

e) Estado de Cambios en el Capital Contable y Patrimonio (C-5)

(1) Esta sección tiene por objeto dar a conocer la estructura básica y la metodología para la elaboración del Estado de Cambios en el Capital Contable a que se refiere el Capítulo 24.1 de las presentes Disposiciones.

Antecedentes

(2) La información de carácter financiero debe cumplir, entre otros, con el fin de reportar las modificaciones en la inversión de los propietarios durante un periodo contable definido, requiriéndose el establecimiento, mediante criterios específicos, de los objetivos y estructura general que debe tener el estado de Cambios en el capital contable.

Objetivo y alcance

(3) El presente criterio tiene por objetivo establecer las características generales, así como la estructura que debe tener el estado de Cambios en el capital contable de las Instituciones y Sociedades Mutualistas, los cuales deberá apegarse a lo previsto en este criterio. Asimismo, se establecen lineamientos mínimos con el propósito de homologar la presentación de este estado financiero entre las entidades antes citadas, y de esta forma, facilitar la comparabilidad del mismo.

Objetivo del estado de Cambios en el capital contable

(4) El estado de Cambios en el capital contable tiene por objetivo presentar información sobre los movimientos en la inversión de los propietarios de las Instituciones y Sociedades Mutualistas durante un periodo determinado.

(5) Por consiguiente, dicho estado financiero mostrará el incremento o decremento en el patrimonio de las entidades ya citadas, derivado de dos tipos de movimientos: inherentes a las decisiones de los propietarios y al reconocimiento de la utilidad integral.

(6) El presente criterio no tiene como finalidad establecer la mecánica mediante la cual se determinan los movimientos antes mencionados, ya que son objeto de los criterios de contabilidad para Instituciones y Sociedades Mutualistas o NIF específicos establecidos al respecto.

Conceptos que integran el estado de Cambios en el capital contable

(7) En un contexto general, los conceptos por los cuales se presentan modificaciones al capital contable son los siguientes:

(8) **Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios**.- Dentro de este tipo de movimientos se encuentran aquéllos directamente relacionados con las decisiones que toman los propietarios respecto a su inversión en la entidad. Algunos ejemplos de este tipo de movimientos son los siguientes:

1) Suscripción de acciones;

2) Capitalización de utilidades;

3) Constitución de reservas;

4) Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores, y

5) Pago de dividendos.

(9) **Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral**.- Se refieren a los incrementos o disminuciones durante un periodo, derivados de transacciones, otros eventos y circunstancias, provenientes de fuentes no vinculadas con las decisiones de los propietarios. El propósito de reportar este tipo de movimientos es el de medir el desempeño de la entidad mostrando las Cambios en el capital contable que se derivan del resultado neto del periodo, así como de aquellas partidas cuyo efecto por disposiciones específicas de algunos criterios de contabilidad para Instituciones y Sociedades Mutualistas o NIF, se reflejan directamente en el capital contable y no constituyen aportaciones, reducciones o distribuciones de capital, tales como, para las Instituciones y Sociedades Mutualistas:

1) Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta;

2) Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de Flujos de Efectivo;

3) Efecto acumulado por conversión, y

4) Resultado por tenencia de activos no monetarios.

Estructura del estado de Cambios en el capital contable de las Instituciones y Sociedades Mutualistas.

(10) El estado de Cambios en el capital contable incluirá la totalidad de los conceptos que integran el capital contable; la valuación de los mismos se efectuará de conformidad con los criterios de contabilidad para Instituciones y Sociedades Mutualistas correspondientes. Dichos conceptos se enuncian a continuación:

1) Capital o fondo social pagado;

2) Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno;

3) Prima en venta de acciones;

4) Obligaciones subordinadas en circulación;

5) Reservas de capital;

6) Resultado de ejercicios anteriores;

7) Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta;

8) Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de Flujos de Efectivo;

9) Efecto acumulado por conversión;

10) Resultado por tenencia de activos no monetarios, y

11) Resultado neto.

Presentación del estado de Cambios en el capital contable

(11) Los conceptos descritos anteriormente, corresponden a los mínimos requeridos para la presentación del estado de Cambios en el capital contable, sin embargo, las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán desglosar, ya sea en el citado estado de Cambios en el capital contable o mediante notas a los estados financieros, el contenido de los conceptos que consideren necesarios para mostrar la situación financiera de la entidad al usuario de la información financiera. En la parte final del presente criterio se muestra un estado de Cambios en el capital contable preparado con los conceptos mínimos a que se refiere el párrafo anterior.

Características de los conceptos que componen la estructura del estado de Cambios en el capital contable

(12) Se deberán incorporar los movimientos a los conceptos descritos en la estructura del estado de Cambios en el capital contable, ya citados, de acuerdo al orden cronológico en el cual se presentaron los eventos:

1) Movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios.- Se deberán separar cada uno de los conceptos relativos a este tipo de decisiones, de conformidad con lo establecido en el párrafo de “movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios” del presente criterio, describiendo el concepto y la fecha en la cual fueron generados, y

2) Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral.- Se deberán separar de acuerdo al evento o criterio específico que los origina, de conformidad con los conceptos mencionados en el párrafo de “movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral” del presente criterio.

Consideraciones generales

(13) El estado de Cambios en el capital contable deberá indicar las variaciones de los periodos que se reportan; lo anterior implica partir de los saldos que integran el capital contable del periodo inicial, analizando los movimientos ocurridos a partir de esa fecha.

(14) Asimismo, en caso de existir un entorno inflacionario todos los saldos y los movimientos incorporados en el estado de Cambios en el capital contable deberán mostrarse expresados en unidades monetarias de poder adquisitivo relativo a la fecha de presentación de los estados financieros.

NOMBRE DE LA INSTITUCION, SOCIEDAD MUTUALISTA O SOCIEDAD CONTROLADORA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE

DEL 31 DE DICIEMBRE DE ____ AL 31 DE DICIEMBRE DE ____

CIFRAS EXPRESADAS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DEL 31 DE DICIEMBRE DE ___ (1)

(1) Este renglón se omitirá si el entorno económico es "no inflacionario.

(2)

	Capital contribuido		Capital Ganado						
						Inversiones Permanentes	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Superávit o Déficit por Valuación	
Concepto	**Capital o Fondo Social pagado**	**Obligaciones Subordinadas de conversión**	**Reservas de capital**	**Resultado de ejercicios anteriores**	**Resultado del ejercicio**	**Participación en Otras Cuentas de Capital Contable**	**Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios**	**De Inversiones**	**Total capital contable**
Saldo al 31 de diciembre de _____									
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS									
Suscripción de acciones									
Capitalización de utilidades									
Constitución de Reservas									
Pago de dividendos									
Traspaso de resultados de ejercicios anteriores									
Otros									
Total									
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad integral									
Resultado del Ejercicio									
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta									
Resultado por tenencia de activos no monetarios									
Otros									
Total									
Saldo al 31 de diciembre de _____									

(15) En atención a las Disposiciones 23.1.14. Fracción IV y 38.1.8. Fracción III, inciso e), para el Estado de Cambios en el Capital Contable y Patrimonio Consolidado deberá incorporar una columna relativa a "Participación No Controladora" y al calce se deberán incluir las siguientes leyendas:

"El presente Estado de Cambios en el Capital Contable o Patrimonio Consolidado se formuló de conformidad con las disposiciones en materia de contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, aplicadas de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución (o en su caso, Sociedad Mutualista o Sociedad Controladora) y sus subsidiarias por el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a las sanas prácticas institucionales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

(16) Los estados financieros, así como las Notas de Revelación deberán estar suscritos cuando menos por el director general y el contador general, o sus equivalentes, así como por el responsable de llevar a cabo las funciones de auditoría interna.

(17) Para los efectos a que se refiere el penúltimo párrafo del artículo 105 de la LISF, se considerará concluida la revisión de los estados financieros, si dentro de los 180 días naturales siguientes a su publicación en términos de la Disposición 14.2.3, la Comisión no comunica a la Institución o Sociedad Mutualista observaciones al respecto.

(18) De acuerdo con lo establecido en las presentes Disposiciones, las Instituciones y Sociedades Mutualistas podrán hacerse acreedoras a una o más de las sanciones establecidas en la LISF por las siguientes causas:

1) Por la falta de presentación de la información solicitada en términos del presente Capítulo, o por la presentación extemporánea de dicha información, y

2) Por la presentación incorrecta, incompleta o inadecuada de la información a que se refiere el presente Capítulo, no obstante se haya presentado en tiempo y forma.

f) <u>Estados Financieros de Sociedades Controladoras de Grupos Financieros (C-6)</u>

(1) Para la elaboración de los Estados Financieros Consolidados de Sociedades Controladoras de Grupos Financieros a que se refiere el Capítulo 25.1 de las presentes Disposiciones, dichas sociedades deberán apegarse en la estructura de los mismos a lo establecido en los criterios C-1 Catálogo mínimo, C-2 Balance general, C-3 Estado de resultados, C-4 Estado de flujo de efectivo y C-5 Estado de cambios en el capital contable, del presente Anexo, y en atención a la Disposición 25.1.2 deberán anotar al calce de los estados financieros básicos consolidados las leyendas que en dicha Disposición se mencionan.

ANEXO 22.5.1.

CATÁLOGO DE CUENTAS E INSTRUCTIVO PARA LOS AGENTES PERSONA MORAL

Para los efectos de los artículos 94 y 389 de la LISF y 3o. del Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas, se da a conocer el siguiente catálogo de cuentas aplicable a los agentes persona moral, que deberán utilizar para el registro de sus operaciones.

		ACTIVO
CTA.	SUBCTA.	
		CIRCULANTE
1101		CAJA
		Registrará únicamente efectivo y documentos de cobro inmediato.
1102		BANCOS
		Registrará los movimientos de cuentas de cheques, así como los depósitos, títulos o valores en Instituciones de Crédito.
1103		INVERSIONES
	01	Disponibles para su venta
	02	Para financiar la operación
	03	Para conservar a vencimiento
		Registrará las inversiones que realice esa sociedad para financiar la operación, disponibles para su venta y para conservar a vencimiento.
1104		INVERSIÓN DE LA RESERVA PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
		Registrará la inversión de los recursos correspondientes a la reserva para los beneficios a los empleados y el importe de los rendimientos que mensualmente devenguen las inversiones, así como de los derechos adicionales.
1105		DOCUMENTOS POR COBRAR
		Registrará el importe de los documentos por cobrar a favor de la sociedad.
1106		COMISIONES POR COBRAR SOBRE PRIMAS LIQUIDADAS
	01	Por seguros
	02	Por fianzas
		Registrará las comisiones sobre primas que ya fueron liquidadas a las instituciones de seguros o de fianzas y que no le han sido pagadas.
1107		IVA PAGADO POR ACREDITAR
		Registrará el Impuesto al Valor Agregado que se traslade a la sociedad y el que ésta pague en la importación de bienes y servicios.

1108		DEUDORES DIVERSOS
		Registrará el importe de las partidas que por su origen no tengan cuenta específica.
1109		ADEUDOS DE FUNCIONARIOS Y EMPLEADOS
		Registrará los adeudos a favor de la sociedad por préstamos otorgados al personal.
1110		IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO
		Registrará el importe de los pagos provisionales que por concepto de impuestos hayan realizado.
1111		CUENTAS POR COBRAR
		Registrará el importe de los ingresos pendientes de cobro por servicios prestados que no correspondan a comisiones.
1112		INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES
		Registrará el importe pagado por la adquisición de acciones permanentes.
1113		ANTICIPOS A PROVEEDORES
		Registrará los importes que se anticipen a los proveedores de mercancías o servicios, a cuenta de futuras compras.
1114		MATRIZ Y SUCURSALES, CUENTA CORRIENTE
		Registrará los movimientos efectuados entre matriz y sucursales. Al cierre de los estados financieros, se efectuarán las aplicaciones respectivas, por lo que no deberá mostrar saldo alguno.
		FIJO
1201		INMUEBLES
		Registrará el importe de cada uno de los inmuebles a su valor de costo de adquisición.
1202		ACTUALIZACIÓN DE INMUEBLES (B-10)
		Registrará el efecto de reexpresión determinado.
1203		MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
		Registrará cada uno de los muebles y equipos a su valor de adquisición.
1204		ACTUALIZACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA (B-10)
		Registrará el efecto de reexpresión determinado.

1205		EQUIPO DE CÓMPUTO
		Registrará cada uno de los equipos de cómputo a su valor de adquisición.
1206		ACTUALIZACIÓN DE EQUIPO DE COMPUTO (B-10)
		Registrará el efecto de reexpresión determinado.
1207		EQUIPO DE TRANSPORTE
		Registrará cada uno de los vehículos propiedad de la sociedad a su valor de adquisición.
1208		ACTUALIZACIÓN DE EQUIPO DE TRANSPORTE (B-10)
		Registrará el efecto de reexpresión determinado.
		OTROS ACTIVOS
1301		DEPÓSITOS EN GARANTÍA
		Registrará el importe de los depósitos dejados en garantía por servicios y otros conceptos conforme a los contratos celebrados.
1302		PAGOS ANTICIPADOS
		Registrará el importe de los anticipos que realice por rentas, seguros y otros pagos.
1303		INTERESES PAGADOS POR ANTICIPADO
		Registrará el importe de los intereses pagados por anticipado, antes del vencimiento del crédito, pendientes de devengarse, por los cuales la sociedad obtiene el derecho de utilizar el dinero recibido y efectuar el pago hasta el fin del período contratado.
1304		ACTUALIZACIÓN DE PAGOS ANTICIPADOS
		Registrará el efecto de reexpresión determinado.
1306		CRÉDITO MERCANTIL
		Registrará el importe en exceso de la contraprestación sobre el valor razonable o específico de los activos netos adquiridos, el cual estará sujeto a las pruebas de deterioro.
1307		ACTUALIZACIÓN DEL CRÉDITO MERCANTIL
		Registrará el efecto de reexpresión determinado.
1308		GASTOS DE INSTALACIÓN
		Registrará el importe de las erogaciones por instalaciones, adaptaciones y mejoras permanentes en activos fijos tangibles propiedad de terceros.

1309		ACTUALIZACIÓN DE GASTOS DE INSTALACION (B-10)
		Registrará el efecto de reexpresión determinado.
1310		IMPUESTOS DIFERIDOS
		Registrará el importe diferido activo neto generado de cada impuesto que le sea aplicable conforme se establece en las disposiciones correspondientes.
1311		OTROS CONCEPTOS POR AMORTIZAR
		Registrará el importe de otros conceptos amortizables que no tengan cuenta específica.
1312		ACTUALIZACIÓN DE OTROS CONCEPTOS POR AMORTIZAR
		Registrará el efecto de reexpresión determinado.
1313		GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y ORGANIZACIÓN PREOPERATIVOS
		Registrará el importe de los gastos de establecimiento y organización por conceptos propios de la sociedad.
1314		ACTUALIZACIÓN DE GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y ORGANIZACIÓN PREOPERATIVOS (B-10)
		Registrará el efecto de reexpresión determinado.
		PASIVO
2102		IMPUESTOS POR PAGAR RETENIDOS A TERCEROS
		Registrará el importe por pagar de los impuestos que la sociedad calcule de acuerdo a las disposiciones aplicables.
2103		PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS
		Registrará las provisiones que por diversos conceptos deban calcular esas sociedades.
2104		DOCUMENTOS POR PAGAR
		Registrará el importe que derive de la compra de conceptos distintos a las mercancías o la prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado.
2105		ACREEDORES DIVERSOS
		Registrará las partidas a favor de terceros que por su origen no tengan cuenta específica.
2106		PROVEEDORES
		Registrará el importe de las compras de mercancía única y exclusivamente a crédito, ya sea documentado o no.

2107		IVA POR PAGAR
		Registrará el importe del impuesto que se traslade por el cobro de los servicios de todas las operaciones gravadas.
2108		CORRESPONSALES
		Registrará el importe de sus operaciones por las que en virtud de contratos tenga que compartir una porción de sus ingresos.
2109		RESERVA PARA BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS
	01	Beneficios Directos
	02	Beneficios por Terminación
	03	Beneficios al Retiro
		Registrará los beneficios que la sociedad otorga a sus empleados y otras provisiones relativas a los beneficios a empleados.
2110		PROVISIÓN PARA LA PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD
		Registrará la provisión que calculen esas sociedades por este concepto.
2111		PROVISIÓN PARA EL PAGO DE IMPUESTOS A CARGO DE LA EMPRESA
		Registrará la provisión que deben calcular esas sociedades conforme a las disposiciones fiscales vigentes.
2113		IMPUESTOS DIFERIDOS
		Registrará el impuesto diferido generado a cargo de la sociedad.
2114		PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD DIFERIDA
		Registrará la PTU diferida a favor de los trabajadores.
2115		IVA POR DEVENGAR
		Registrará el Impuesto al Valor Agregado correspondiente a los servicios pendientes de devengar.
2116		INGRESOS Y/O PRODUCTOS COBRADOS POR ANTICIPADO
		Registrará el importe de las rentas, intereses y otros productos no devengados y cobrados por la sociedad.
2117		MATRIZ Y SUCURSALES, CUENTA CORRIENTE
		Registrará los movimientos efectuados entre matriz y sucursales. Al cierre de los estados financieros, se efectuarán las aplicaciones respectivas, por lo que no deberá mostrar saldo alguno.

		CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
3401		ESTIMACIÓN PARA CUENTAS INCOBRABLES
		Registrará el importe de las estimaciones que se efectúen con la finalidad de determinar las partidas que se consideren de difícil cobro.
3402		DEPRECIACIÓN DE INMUEBLES
		Registrará el importe de los movimientos que se realicen a la depreciación acumulada de los inmuebles.
3403		DEPRECIACIÓN DE ACTUALIZACIÓN DE INMUEBLES (B-10)
		Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el efecto de reexpresión de los inmuebles.
3404		DEPRECIACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA
		Registrará el importe de los movimientos que se realicen a la depreciación acumulada del mobiliario y equipo de oficina.
3405		DEPRECIACIÓN DE ACTUALIZACIÓN DE MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA (B-10)
		Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el efecto de reexpresión del mobiliario y equipo de oficina.
3406		DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE CÓMPUTO
		Registrará el importe de los movimientos que se realicen a la depreciación acumulada de los equipos de cómputo.
3407		DEPRECIACIÓN DE ACTUALIZACIÓN DE EQUIPO DE CÓMPUTO (B-10)
		Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el efecto de reexpresión de los equipos de cómputo.
3408		DEPRECIACIÓN DE EQUIPO DE TRANSPORTE
		Registrará los movimientos que se realicen a la depreciación acumulada del equipo de transporte.
3409		DEPRECIACIÓN DE ACTUALIZACIÓN DE EQUIPO DE TRANSPORTE (B-10)
		Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el efecto de reexpresión del equipo de transporte.
3412		AMORTIZACIÓN DE GASTOS DE INSTALACIÓN
		Registrará los movimientos que se realicen a la amortización acumulada de los gastos de instalación.

3413		AMORTIZACIÓN DE LA ACTUALIZACIÓN DE GASTOS DE INSTALACIÓN
		Registrará el importe de la amortización acumulada sobre el efecto de reexpresión de los gastos de instalación.
3414		AMORTIZACIÓN DE OTROS CONCEPTOS
		Registrará los movimientos que se realicen a la amortización acumulada de conceptos que no tengan cuenta específica.
3415		AMORTIZACIÓN DE LA ACTUALIZACIÓN DE OTROS CONCEPTOS
		Registrará los movimientos que se realicen a la amortización acumulada de otros conceptos.
3416		AMORTIZACIÓN DE GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y ORGANIZACIÓN PREOPERATIVOS
		Registrará los movimientos que se realicen a la amortización acumulada de los gastos de establecimiento y organización preoperativos.
3417		AMORTIZACIÓN DE LA ACTUALIZACIÓN DE GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y ORGANIZACIÓN PREOPERATIVOS
		Registrará los movimientos que se realicen a la amortización acumulada de los gastos de establecimiento y organización preoperativos.
3418		PÉRDIDA ACUMULADA POR DETERIORO
		Registrará la pérdida por deterioro determinada de los activos de larga duración.

		CAPITAL CONTABLE
4101		CAPITAL SOCIAL
	01	Fijo
	02	Variable
		Registrará el importe del capital efectivamente pagado.
4102		APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL
		Registrará el importe de las aportaciones para futuros aumentos de capital que hayan sido aprobados por la Asamblea de Accionistas.
4103		RESERVA LEGAL
		Registrará el importe de la creación e incrementos de la reserva legal establecido en la Ley General de Sociedades Mercantiles.

4104		OTRAS RESERVAS DE CAPITAL
		Registrará el importe de la creación o incremento de otras reservas de capital.
4105		RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES
		Registrará el importe de las utilidades y pérdidas acumuladas pendientes de aplicación.
4106		RESULTADO DEL EJERCICIO
		Registrará el importe de la utilidad o pérdida que se produzca al final de cada ejercicio según el caso.
4107		ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL CONTABLE (B-10)
		Registrará el efecto de reexpresión determinado.
4108		EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL CONTABLE (B-10)
		Registrará los ajustes que se requieran para actualizar el valor histórico a pesos constantes.
4109		SUPERAVIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES
		Registrará el superávit por valuación de inversiones para conservar a vencimiento.
4110		DEFICIT POR VALUACIÓN DE INVERSIONES
		Registrará el déficit por valuación de inversiones para conservar a vencimiento.
4111		OTRAS CUENTAS DE CAPITAL
		Registrará el importe de aquellas partidas que no cuenten con una cuenta específica.
		CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS
5101		GASTOS GENERALES
	01	Sueldos
	02	Gratificación anual
	03	Bonos y premios
	04	Bono de transporte
	05	Horas extras
	06	Vacaciones pagadas
	07	Prima vacacional
	08	Prima de antigüedad

	09	Pensiones y jubilaciones
	10	Indemnizaciones
	11	Previsión social
	12	Fondo de ahorro
	13	Primas de seguros al personal
	14	Cuotas al IMSS
	16	Aportaciones al Infonavit
	17	Impuesto sobre nóminas
	18	Sistema de ahorro para el retiro
	19	Contratación
	20	Convenciones
	21	Capacitación
	22	Ropa de trabajo
	23	Regalos a empleados
	24	Diversas prestaciones
	25	Actividades deportivas, sociales y culturales
	26	Servicios externos de oficina
	27	Mantenimiento
	28	Energía eléctrica
	29	Teléfonos
	30	Otros servicios de comunicación
	31	Correos
	32	Papelería y útiles de oficina
	33	Paquetes y artículos de computación
	34	Cuotas y suscripciones
	35	Donativos
	36	Vigilancia
	37	Primas de seguros y fianzas
	38	Derechos de agua
	39	No deducibles
	40	Regalos a clientes
	41	Viajes y viáticos
	42	Honorarios profesionales personas físicas
	43	Honorarios profesionales personas morales
	44	Honorarios al Consejo Personas Físicas
	45	Mantenimiento de equipo de transporte
	46	Placas y tenencias
	47	Mensajería, Combustible y Transportes locales
	48	Publicidad y propaganda
	49	Impuesto predial
	50	IVA no acreditable
	51	Otros impuestos y derechos
	52	Recargos
		Registrará los gastos por estos conceptos para la realización de la operación.

5102		DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES
	01	Depreciación de inmuebles
	02	Depreciación de mobiliario y equipo de oficina
	03	Depreciación de equipo de cómputo
	04	Depreciación de equipo de transporte
	05	Amortizaciones
		Registrará el importe de la depreciación y/o amortización determinada.
5103		RENTAS
	01	Renta de inmuebles
	02	Renta de equipo de oficinas
	03	Renta de vehículos
	04	Otras rentas
		Registrará el importe de las rentas que por los diversos conceptos realicen esas sociedades.
5104		GASTOS FINANCIEROS
		Registrará los movimientos derivados de los egresos o las pérdidas que genere la sociedad por el uso o manejo del dinero.
5105		FLUCTUACIONES CAMBIARIAS
		Registrará los importes a cargo o a favor que haya obtenido por el tipo de cambio utilizado en sus operaciones y el de su contabilización.
5106		PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD
		Registrará el importe de las utilidades que la sociedad determine para los trabajadores del ejercicio.
5107		IMPUESTOS A CARGO
		Registrará los impuestos a cargo de la sociedad.
		CUENTAS DE RESULTADOS DE LA NIF B-10
5108		DEPRECIACIÓN ADICIONAL (B-10)
		Registrará el efecto de reexpresión correspondiente.
5109		EFECTO MONETARIO (B-10)
		Registrará el reconocimiento inicial de los efectos de la inflación.
5110		ACTUALIZACIÓN DEL RESULTADO DEL EJERCICIO (B-10)
		Registrará el efecto de reexpresión correspondiente.

		OTRAS CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS
5111		HONORARIOS A CORRESPONSALES
		Registrará las erogaciones que efectúe por concepto de honorarios a corresponsales.
5112		OTROS GASTOS
		Registrará los gastos erogados que no tengan cuenta específica.
5113		PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVO FIJO
		Registrará el importe de las pérdidas en la venta de activos fijos, comparando el costo de adquisición contra el costo de venta que se haya efectuado.
5114		PÉRDIDA POR DETERIORO
		Registrará la pérdida por deterioro determinada de los activos de larga duración.
5115		IMPUESTOS DIFERIDOS
		Registrará el importe de los impuestos diferidos determinado por la sociedad.
5116		PARTICIPACIÓN DE LOS TRABAJADORES EN LA UTILIDAD DIFERIDA
		Registrará el importe de la PTU diferida determinada por la sociedad.
5117		RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA
		Registrará el resultado que va provocando la inflación en las cifras del período.
		CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS
5201		COMISIONES
	01	De seguros
	02	De fianzas
	03	Comisiones de seguros exentas de IVA
		Registrará el importe que reciban por concepto de comisiones.
5203		BONOS
	01	De seguros
	02	De fianzas
	03	Bonos de seguros exentos de IVA
		Registrará el importe de los bonos recibidos.

5204		INGRESOS POR HONORARIOS Y ASESORÍA
		Registrará los ingresos recibidos por dichos conceptos.
5205		PRODUCTOS FINANCIEROS
		Registrará los movimientos derivados de los ingresos o las ganancias que obtenga la sociedad por el uso o manejo del dinero.
5206		UTILIDAD EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS
		Registrará el importe de las utilidades en la venta de activos fijos, comparando el costo de adquisición contra el valor de venta que se haya efectuado.
5207		INGRESOS NO ACUMULABLES
		Registrará aquellos ingresos no acumulables para efectos del Impuesto Sobre la Renta.
5208		OTROS INGRESOS
		Registrará el importe de aquellos ingresos que no tienen cuenta específica.
5209		EFECTO MONETARIO PASIVO (B-10)
		Registrará el reconocimiento inicial de los efectos de la inflación.
5210		IMPUESTOS DIFERIDOS
		Registrará el importe de los impuestos diferidos determinado por la sociedad.

		CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS
6101		PRIMAS INTERMEDIADAS
	01	De seguros
	02	De fianzas
		Registrará el importe de las primas por seguros y fianzas intermediadas.
6102		PRIMAS POR COBRAR
	01	De seguros
	02	De fianzas
		Registrará el importe de las primas por seguros y fianzas pendientes de cobro.
6103		PRIMAS COBRADAS
	01	De seguros
	02	De fianzas

		Registrará el importe de las primas por seguros y fianzas cobradas.
6104		CUENTA DE UTILIDAD FISCAL NETA
		Registrará el importe del saldo de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta.
6105		CUENTA DE CAPITAL DE APORTACIÓN ACTUALIZADO
		Registrará el efecto de la actualización para efectos fiscales del capital aportado.
6106		DEPRECIACIÓN FISCAL
		Registrará la depreciación fiscal acumulada.
6109		FONDO DE AHORRO A EMPLEADOS
		Registrará el saldo acumulado administrado por la sociedad destinado al fondo de ahorro.
6110		PRIMAS POR ENTERAR
	01	Seguros
	02	Fianzas
		Registrará las primas pendientes de enterar a las instituciones de seguros y/o de fianzas.
6111		PÉRDIDA FISCAL POR AMORTIZAR
		Registrará la parte pendiente de amortizar de la pérdida fiscal.

		CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS
6201		INTERMEDIACIÓN DE PRIMAS
6202		COBROS DE PRIMAS POR REALIZAR
6203		COBROS DE PRIMAS REALIZADOS
6204		CONTROL DE LA UTILIDAD FISCAL NETA
6205		ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL APORTADO
6206		CONTROL DE LA DEPRECIACIÓN FISCAL
6209		CONTROL DEL FONDO DE AHORRO A EMPLEADOS
6210		PRIMAS PENDIENTES DE ENTERAR
6211		AMORTIZACIÓN DE LA PERDIDA FISCAL

ANEXO 22.6.1.

CATÁLOGO DE CUENTAS E INSTRUCTIVO PARA LOS FONDOS DE ASEGURAMIENTO AGROPECUARIO Y RURAL

INSTRUCCIONES GENERALES

Con la finalidad de unificar y propiciar un mejor control en el registro de las operaciones que realizan los Fondos de Aseguramiento y tomando en cuenta las propuestas realizadas por Agroasemex, S.A., esta Comisión ha tenido a bien elaborar el presente Catálogo General de Cuentas aplicable a dichos Fondos.

En virtud de que el Catálogo General de Cuentas es la base para que esos fondos reporten su información financiera a los Organismos Integradores logrando congruencia y unificación en el registro de las operaciones que realicen, en dicho Catálogo se muestran diversas claves de identificación que facilitan la comprensión de su uso:

TIPO DE MONEDA:

CLAVE	MONEDA
N	NACIONAL
E	EXTRANJERA
O	OTRAS

Las anteriores claves aparecen al extremo derecho de cada cuenta o subcuenta indicando el tipo de moneda en la que puede aplicarse el rubro contable específico; es decir (N) para información referida a moneda nacional o pesos, (E) para información en dólares y (O) para unidades monetarias referidas a la inflación como es el caso de UDIS.

ORIGEN DE LA INFORMACIÓN:

La estructura que se presenta en el Activo tiene por objeto clasificar los recursos de los Fondos de Aseguramiento, conforme la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural, publicada en el Diario Oficial de la Federación el 13 de mayo de 2005, utilizando para fines prácticos únicamente dos subsubcuentas que son:

001 RESERVAS TÉCNICAS.

003 OTROS PASIVOS.

El **Pasivo** se clasifica por operaciones y ramos, de acuerdo a lo que disponen los artículos 3o. de la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural y 301 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, en el sentido de que los fondos que practiquen varias de las operaciones y ramos de seguros, deberán llevar los libros, registros y auxiliares para dichas operaciones y ramos, para fines de manejo interior y unificación.

En las **Cuentas de Resultados** se introduce la característica de segregar las que son de aplicación directa a las diferentes operaciones y ramos, de aquellas que siendo identificables pueden aplicarse a las mismas mediante prorrateo, así como de las no identificables. Esta clasificación es con el objeto de conocer sobre bases razonables los resultados que se obtengan por operaciones y ramos, circunstancia que facilitará la toma de decisiones tanto de carácter interno de la entidad, como en lo referente a la vigilancia por parte de los Organismos Integradores.

Sobre el particular, para facilitar el control de las afectaciones de las cuentas de Pasivo, de Resultados y las que apliquen a las Cuentas de Orden, se detallan a continuación las subsubcuentas que deberán utilizar:

010	**VIDA.**	071	Terremoto y Erupción Volcánica..
011	Vida Individual.		
012	Vida Grupo.	073	Huracán y Otros Riesgos Hidrometeorológicos.
013	Vida Colectivo.		
030	**ACCIDENTES Y ENFERMEDADES.**	075	Otros.
031	Accidentes Personales Individual.	**080**	**AGRÍCOLA Y DE ANIMALES.**
032	Accidentes Personales Grupo.	081	Agrícola.
033	Accidentes Personales Colectivo.	082	Pecuario.
034	Gastos Médicos Individual.	083	Otros.
035	Gastos Médicos Grupo.	**090**	**AUTOMÓVILES.**
036	Gastos Médicos Colectivo.	091	Automóviles Residentes.

040	**RESPONSABILIDAD CIVIL Y RIESGOS PROFESIONALES.**	092	Camiones Residentes.
041	General.	093	Automóviles Turistas.
042	Aviones y Barcos.	094	Otros.
043	Viajero.	095	Obligatorios.
044	Otros.	**100**	**CRÉDITO.**
050	**MARÍTIMO Y TRANSPORTES.**	**110**	**DIVERSOS.**
051	Carga.	111	Misceláneos.
052	Cascos.	112	Técnicos.
060	**INCENDIO.**	**120**	**FONDOS DE PENSIONES O JUBILACIONES Y PRIMAS DE ANTIGÜEDAD EN ADMINISTRACIÓN.**
070	**TERREMOTO Y OTROS RIESGOS CATASTRÓFICOS.**		

Es importante indicar que deberán registrar en la sub-subcuenta 042.- AVIONES Y BARCOS, la parte correspondientes a la cobertura de responsabilidad civil en lo referente a pólizas y endosos del ramo de Marítimo y Transportes.

En las sub-subcuentas de TERREMOTO Y OTROS RIESGOS CATASTRÓFICOS, registrarán las coberturas correspondientes a los Seguros de Terremoto y Erupción Volcánica, Inundación, huracán y Granizo, incluyendo los endosos de las pólizas correspondientes a otros ramos de la operación de daños.

En la sub-subcuenta 081.- Agrícola, registrarán los seguros que tengan como base el pago de indemnizaciones o resarcimiento de inversiones por los daños o perjuicios que sufran los asegurados por pérdida parcial o total de los provechos esperados de la tierra.

En la sub-subcuenta 082.- Pecuario, registrarán los seguros que tengan como base el pago de indemnizaciones o resarcimiento de inversiones, por daños o perjuicios que sufran las especies aseguradas por muerte, pérdida o daños ocurridos al ganado, ya sea equino, bovino, porcino o caprino, así como a los siervos y avestruces.

En la sub-subcuenta 083.- Otros, registrarán los seguros que tengan como base el pago de indemnizaciones o resarcimiento de inversiones, por los daños o perjuicios que sufran los asegurados como consecuencia de los riesgos amparados en los seguros Apícola , Avícola y Acuícola.

En la sub-subcuenta 111.- Misceláneos, deberán registrar los seguros de: Robo con Violencia y Asalto; Dinero y Valores; Cristales; Anuncios Luminosos; Objetos personales; Equipo electrodoméstico e Interrupción Fílmica.

En la sub-subcuenta 112.- Técnicos, deberán registrar los seguros de: Calderas y Recipientes Sujetos a Presión; Rotura de Maquinaria; Equipo para Contratistas y Maquinaria Pesada Móvil; Equipo Electrónico; Montaje de Maquinaria; Obras Civiles en Construcción y Obras Civiles Terminadas.

Cabe mencionar que el término de “primas” que se incluye en los nombres de algunas cuentas así como en los textos descriptivos, se entenderá referido a las “cuotas” a que se hace referencia en la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural.

Será obligatorio para los Fondos de Aseguramiento, observar las cuentas, subcuentas y subsubcuentas que se consignan en este catálogo. En los casos de que dichos fondos, por la naturaleza de algunas de sus operaciones, estimen necesario hacer adiciones al referido catálogo, deberán solicitar invariablemente la previa autorización de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, indicando las razones que tengan para ello.

ACTIVO

Grupo: VALORES.

1101 INVERSIONES EN VALORES GUBERNAMENTALES.

01-- Para Financiar la Operación.- -NEO

02-- Para Conservar a Vencimiento.—NEO

03— Disponibles para su Venta.-- NEO

Afecto a: (001, 003)

Registrará las inversiones efectuadas en valores emitidos por el Gobierno Federal, conforme a la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural; y las demás disposiciones vigentes aplicables.

1102 INVERSIONES EN VALORES DE EMPRESAS PRIVADAS, DE TÍTULOS DE DEUDA.

03-- Del Sector Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

04-- Del Sector Financiero, para Conservar a Vencimiento.—NEO

05-- Del Sector No Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

06-- Del Sector No Financiero, para Conservar a Vencimiento.—NEO

07-- Del Sector Financiero, Disponibles para la Venta.--NEO

08-- Del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta.—NEO

Afecto a: (001, 003)

Registrará las inversiones efectuadas en valores emitidos por el Gobierno Federal, conforme a la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural; y las demás disposiciones vigentes aplicables.

1103 INVERSIONES EN VALORES DE EMPRESAS PRIVADAS, DE TÍTULOS DE CAPITAL.

03-- Del Sector Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

04-- Del Sector Financiero, Disponibles para la Venta, Temporales--NEO

06-- Del Sector No Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

07-- Del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta, Temporales.--NEO

Afecto a: (001, 003)

Registrará las inversiones efectuadas en valores emitidos por el Gobierno Federal, conforme a la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural; y las demás disposiciones vigentes aplicables.

1104 INCREMENTO POR VALUACIÓN DE VALORES.

04-- De Títulos Gubernamentales, para Financiar la Operación.--NEO

05-- De Títulos Gubernamentales, para Conservar a Vencimiento.--NEO

06-- De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

07-- De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Conservar a Vencimiento.--NEO

08-- De Empresas Privadas, de Títulos de Capital del Sector Financiero, Disponibles para la Venta, Temporales.--NEO

10-- De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

11-- De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Conservar a Vencimiento.--NEO

12-- De Empresas Privadas, de Títulos de Capital del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta,.--NEO

19-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Financiar la Operación.--NEO

20-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Conservar a Vencimiento.--NEO

21-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Capital, para Financiar la Operación.--NEO

22-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Capital, Disponibles para la Venta.—NEO

23-- De Títulos Gubernamentales, Disponibles para su Venta.--NEO

24-- De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector Financiero, Disponibles para su Venta.--NEO

25-- De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, Disponibles para su Venta.--NEO

26-- De Empresas Privadas, de Títulos de Capital del Sector Financiero para Financiar la Operación.--NEO

27-- De Empresas Privadas, de Títulos de Capital del Sector No Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

28-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, Disponibles para la Venta.--NEO

29-- De Títulos Gubernamentales para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

30-- De Títulos Gubernamentales para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

31-- De Títulos Gubernamentales Disponibles para su Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

32-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.-- NEO

33-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.- NEO

34-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

35-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

36-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.-- NEO

37-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.-- NEO

38-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector Financiero, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.-- NEO

39-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector Financiero, Disponibles para la Venta, Otorgados en Préstamo.-- NEO

41-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector No Financiero, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

42-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta, Temporales Otorgados en Préstamo.--NEO

44-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

45-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

46-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Capital, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

47-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Capital, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

48-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

Afecto a: (001, 003)

Registrará el aumento de valor de las inversiones que se originen entre su valor de costo o de adquisición y el determinado en la valuación que se efectúe conforme a conforme a la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural; y las demás disposiciones vigentes aplicables.

1105 DEUDORES POR INTERESES DE VALORES.

04-- De Títulos Gubernamentales, para Financiar la Operación.--NEO

05-- De Títulos Gubernamentales, para Conservar a Vencimiento.--NEO

06-- De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

07-- De empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Conservar a Vencimiento.--NEO

08-- De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

09-- De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Conservar a Vencimiento.--NEO

10-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Financiar la Operación.--NEO

11-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Conservar a Vencimiento.—NEO

12-- De Títulos Gubernamentales, Disponibles para su venta.--NEO

13-- De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector Financiero, Disponibles para la Venta.--NEO

14-- De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta.--NEO

15-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, Disponibles para la Venta.--NEO

16-- De Títulos Gubernamentales para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

17-- De Títulos Gubernamentales para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

18-- De Títulos Gubernamentales Disponibles para su Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

19-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

20-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

21-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

22-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

23-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

24-- De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

25-- De Premio de Títulos Gubernamentales para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

26-- De Premio de Títulos Gubernamentales para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

27-- De Premio de Títulos Gubernamentales Disponibles para su Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

28-- De Premio de Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

29-- De Premio de Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

30-- De Premio de Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

31-- De Premio de Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

32-- De Premio de Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

33-- De Premio de Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

34-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo--NEO

35-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

36-- De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

37-- De Premio de Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

38-- De Premio de Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

39-- De Premio de Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará el importe de los intereses devengados pendientes de cobro de las inversiones con tasa conocida, que se determinen.

1106 INVERSIONES EN VALORES EXTRANJEROS.

01-- De Títulos de Deuda, para Financiar la Operación.--NEO

02-- De Títulos de Deuda, para Conservar a Vencimiento.--NEO

03-- De Títulos de Capital, para Financiar la Operación.--NEO

04-- De Títulos de Capital, para Disponibles para la Venta.--NEO

05-- De Títulos de Deuda, Disponibles para la Venta.--NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará las inversiones efectuadas en valores emitidos por el Gobierno Federal, conforme a la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural; y las demás disposiciones vigentes aplicables.

1107 INVERSIONES EN VALORES DADOS EN PRESTAMO.

01-- Gubernamentales para Financiar la Operación.--NEO

02-- Gubernamentales para Conservar a Vencimiento.--NEO

03-- Gubernamentales Disponibles para su Venta.--NEO

04-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

05-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Conservar a Vencimiento.--NEO

06-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

07-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Conservar a Vencimiento.--NEO

08-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, Disponibles para la Venta.--NEO

09-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta.--NEO

10-- De Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

11-- De Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector Financiero, Disponibles para la Venta, Temporales.--NEO

12-- De Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector Financiero, Disponibles para la Venta, Permanentes.--NEO

13-- De Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector No Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

14-- De Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta, Temporales.--NEO

15-- De Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta, Permanentes.--NEO

16-- De Valores Extranjeros de Títulos de Deuda, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

17-- De Valores Extranjeros de Títulos de Deuda, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

18-- De Valores Extranjeros de Títulos de Capital, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

19-- De Valores Extranjeros de Títulos de Capital, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo --NEO

20-- De Valores Extranjeros de Títulos de Deuda, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.—NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará las inversiones otorgadas en préstamo, de conformidad con la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural y las disposiciones vigentes aplicables.

1108 VALORES RESTRINGIDOS.

01-- Gubernamentales para Financiar la Operación.--NEO

02-- Gubernamentales para Conservar a Vencimiento.--NEO

03-- Gubernamentales Disponibles para su Venta.--NEO

04-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

05-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Conservar a Vencimiento.--NEO

06-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

07-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Conservar a Vencimiento.--NEO

08-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, Disponibles para la Venta.--NEO

09-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta.--NEO

10-- De Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

11-- De Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector Financiero, Disponibles para la Venta, Temporales.--NEO

12-- De Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector Financiero, Disponibles para la Venta, Permanentes.--NEO

13-- De Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector No Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

14-- De Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta, Temporales.--NEO

15-- De Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta, Permanentes.--NEO

16-- Valores Extranjeros de Títulos de Deuda, para Financiar la Operación.--NEO

17-- Valores Extranjeros de Títulos de Deuda, para Conservar a Vencimiento.--NEO

18-- Valores Extranjeros de Títulos de Capital, para Financiar la Operación.--NEO

19-- Valores Extranjeros de Títulos de Capital, Disponibles para la Venta.--NEO

20-- Valores Extranjeros de Títulos de Deuda, Disponibles para la Venta.—NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará las inversiones efectuadas en valores emitidos por el Gobierno Federal de conformidad con la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural y las disposiciones vigentes aplicables.

1120 DEUDOR POR REPORTO.

01-- De valores Gubernamentales.--NEO

02-- De Premio de Títulos Gubernamentales por Operaciones con Reporto.--NEO

03-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero.--NEO

04-- De Premio de Títulos de Deuda del Sector Financiero por Operaciones con Reporto.--NEO

05-- De Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero.--NEO

06-- De Premio de Títulos de Deuda del Sector No Financiero por Operaciones con Reporto.--NEO

07-- De Valores Extranjeros de Títulos de Deuda.--NEO

08-- De Premio de Títulos de Valores Extranjeros de Títulos de Deuda por Operaciones con Reporto.—NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará las inversiones efectuadas en valores emitidos por el Gobierno Federal y valores emitidos por empresas privadas que se realicen en reporto, así como su correspondiente premio, originados por realizar dicha operación, de conformidad con la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural y las disposiciones vigentes aplicables.

Grupo: PRÉSTAMOS.

1204 PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS.

NEO

Afecto a: (001,003).

Registrará el importe de los préstamos a que se refieren los de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

1205 PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS.

NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de los préstamos de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

.

1208 DEUDORES POR INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS Y CRÉDITOS.

03--Préstamos Hipotecarios.--NEO

Afecto a: (001, 003)

04--Préstamos Quirografarios.--NEO

06--Otros.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de intereses devengados pendientes de cobro por préstamos y créditos otorgados.

Grupo: INMOBILIARIAS.

1301 INMUEBLES.

01--Destinados a Oficinas.--NEO

Afecto a: (003)

02--Destinados a Oficinas con Rentas Imputadas.--NEO

03--De Productos Regulares.--NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará el importe de los inmuebles terminados a su valor de costo de adquisición de cada inmueble de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

s.

1302 INMUEBLES EN CONSTRUCCIÓN.

01--Destinados a Oficinas.--NEO

Afecto a: (003)

02--De Productos Regulares.--NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará el costo de los inmuebles durante el proceso de construcción, incluyendo el valor del terreno de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

.

1303 INMUEBLES ADQUIRIDOS MEDIANTE CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO.

NEO

Afecto a: (003)

Registrará la suma de los valores presentes de los pagos mínimos y el precio de la opción terminal de compra.

1304 INCREMENTO POR VALUACIÓN DE INMUEBLES.

01--Destinados a Oficinas.--NEO

Afecto a: (003)

02--Destinados a Oficinas con Rentas Imputadas.--NEO

03--De Productos Regulares.--NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará los incrementos en el valor de los inmuebles, en relación a su costo de adquisición o construcción, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

.

1305 INCREMENTO POR VALUACIÓN DE INMUEBLES ADQUIRIDOS POR ARRENDAMIENTO FINANCIERO.

NEO

Afecto a: (003)

Registrará el incremento en el valor de los inmuebles adquiridos a través de contratos de arrendamiento financiero, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

Grupo: PARA OBLIGACIONES LABORALES.

1401 INVERSIONES DE LAS RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES

01--Valores Gubernamentales.--NEO

04--Préstamos Hipotecarios a Empleados.--NEO

05--Incremento o Decremento por Valuación de Valores.--NEO

06--Otros.--NEO

07--En Valores de Empresas Privadas, Con Tasa Conocida.--NEO

08--En Valores de Empresas Privadas, De Renta Variable.--NEO

09--Deudores por Intereses de Valores.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará las inversiones de los recursos del fondo constituido de acuerdo con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

.

1402 DERECHOS ADICIONALES POR BENEFICIOS LABORALES.

01--Por Pensiones y Jubilaciones.--NEO

02--Por Primas de Antigüedad.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará los derechos adicionales por beneficios laborales de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

Grupo: DISPONIBILIDAD.

1501 CAJA.

NEO

Afecto a: (003)

Registrará únicamente efectivo y documentos de cobro inmediato.

1502 BANCOS, CUENTA DE CHEQUES.

01--Cheques. —N

Afecto a: (003)

02-—Cheques Moneda Extranjera.--E

Afecto a: (001,003)

03--Disponibilidades Restringidas.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará los movimientos de cuentas de cheques conforme a las disposiciones vigentes.

Grupo: DEUDORES.

1601 PRIMAS DE PRIMER AÑO POR COBRAR.

01--Individual.--NEO

02--Grupo.--NEO

03--Colectivo.--NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará el importe de las primas seguros pendientes de cobro que estén dentro del plazo de 45 días.

1602 PRIMAS DE RENOVACIÓN POR COBRAR.

01--Individual.--NEO

02--Grupo.--NEO

03--Colectivo.--NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará el importe de las primas sobre seguros de renovación vencidas por cobrar.

1603 PRIMAS POR COBRAR.

01--Individual.--NEO

02--Grupo.--NEO

03--Colectivo.--NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará el importe de las primas únicas por seguros pendientes de cobro.

1604 DEUDORES POR PRIMAS DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES Y DAÑOS.

01--Accidentes y Enfermedades.--NEO

02--Daños.--NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará el importe de las primas, recargos, derechos e impuestos pendientes de cobro de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

1605 DEUDOR POR PRIMA POR SUBSIDIO DAÑOS.

NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará el importe de las primas pendientes de cobro que se aplicarán contra el subsidio que otorga el Gobierno Federal para apoyo de los Seguros Agrícola y de Animales.

1624 AJUSTADORES, CUENTA CORRIENTE.

01--Personas Físicas.--NEO

02--Personas Morales.--NEO

03--Empleados.--NEO

Afecto: (003)

Registrará el importe de las operaciones a cargo o favor de las personas físicas o morales que intervengan en el ajuste de siniestros, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

1628 PRÉSTAMOS AL PERSONAL.

01--Corto Plazo.--NEO

02--Para Adquisición de Bienes de Consumo Duradero.--NEO

03--Hipotecarios.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará los adeudos a favor de la Institución por préstamos otorgados al personal.

1630 DEUDORES DIVERSOS.

01--Anticipos.--NEO

02--Cheques Devueltos.--NEO

03--Deudores por Rentas.--NEO

04--Otros.—NEO

05--Deudor por Liquidación de Divisas.—NEO

Afecto a: (003)

06--Deudor por Liquidación de Inversiones en Valores.--NEO

07--Deudor por Liquidación de Préstamo de valores.—NEO

08--Deudor por Liquidación de Reportos.--NEO

Afecto a: (001, 003)

Registrará el importe de las partidas que por su origen no tengan cuenta específica.

1632 DEPÓSITOS EN GARANTÍA.

NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de los depósitos dejados en garantía de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

1633 I.V.A. PAGADO POR APLICAR.

01--Acreditable.--NEO

02--No Acreditable.--NEO

03--No Deducible.--NEO

04--Prorrateable.--NEO

05--Por Importación.--NEO

06--Pendiente de Acreditar.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el Impuesto al Valor Agregado de conformidad con la Ley y el Reglamento de la Ley del Impuesto al Valor Agregado.

Grupo: REASEGURADORES Y REAFIANZADORES.

1701 INSTITUCIONES DE SEGUROS, CUENTA CORRIENTE.

01--Reaseguro del País--NEO

02--Reaseguro del Extranjero.--NEO

Afecto a: (001,003)

03--Coaseguro.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de todas las partidas provenientes de las operaciones de reaseguro y coaseguro que se efectúen con instituciones del país y del extranjero, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

1706 PARTICIPACIÓN DE REASEGURADORES POR SINIESTROS PENDIENTES.

01--Del País, por Seguro Directo.--NEO

03--Del Extranjero, por Seguro Directo.--NEO

Afecto a: (001,003)

En esta cuenta, la institución que haya cedido el reaseguro registrará el importe de lo recuperable por siniestros estimados, pendientes de ajuste o liquidación, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

1707 PARTICIPACIÓN DE REASEGURADORES POR RIESGOS EN CURSO.

01--Del País, por Seguro Directo.--NEO

03--Del Extranjero, por Seguros Directo.--NEO

Afecto a: (003)

En esta cuenta, la institución registrará el importe de las Reservas por Riesgos en Curso por los reaseguros cedidos. de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

1715 PARTICIPACIÓN DE REASEGURADORAS POR COBERTURAS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO NO PROPORCIONAL.

01--Instituciones del País.--NEO

02--Instituciones del Extranjero.--NEO

Afecto a: (001, 003)

Registrará los importes recuperables por siniestros o reclamaciones de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

Grupo: OTROS ACTIVOS.

1801 MOBILIARIO Y EQUIPO.

01--De Oficina.--NEO

02--De Cómputo Electrónico.--NEO

03--Periférico de Cómputo Electrónico.--NEO

04--De Transporte.--NEO

05--Diversos.--NEO

06--Equipo Médico.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará los muebles y equipo a su valor de adquisición.

1802 MOBILIARIO Y EQUIPO ADQUIRIDOS MEDIANTE CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO.

01--De Oficina.--NEO

02--De Cómputo Electrónico.--NEO

03--Periférico de Cómputo Electrónico.--NEO

04--De Transporte.--NEO

05--Diversos.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará la suma de los valores presentes de los pagos mínimos y el precio de la opción terminal de compra.

1804 INVENTARIO DE SALVAMENTOS POR REALIZAR.

01--Automóviles.--NEO

02--Daños.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará los salvamentos pendientes de realizar, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

1901 PAGOS ANTICIPADOS.

01--Rentas.--NEO

02--Primas de Seguros y Fianzas.--NEO

04--Otros.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de los anticipos, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

1902 IMPUESTOS PAGADOS POR ANTICIPADO.

01—Impuesto sobre la Renta—NEO

02—Otros--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de los pagos provisionales correspondientes al Impuesto sobre la Renta a cargo de los fondos de aseguramiento.

1903 GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y REORGANIZACIÓN.

01--Gastos de Establecimiento y Organización Preoperativos.--NEO

02--Gastos de Reorganización.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de los gastos de establecimiento y organización, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

1904 GASTOS DE INSTALACIÓN.

01--Construcciones, Instalaciones o Mejoras Permanentes.--NEO

02--Otras Adaptaciones e Instalaciones.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de las erogaciones por instalaciones, adaptaciones y mejoras permanentes en activos fijos tangibles propiedad de terceros, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

1905 OTROS CONCEPTOS POR AMORTIZAR.

01--Intereses de Arrendamiento Financiero.--NEO

02--Otros.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe del costo financiero pendiente de pago y otros conceptos amortizables que no tengan cuenta específica, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

PASIVO

Grupo: RESERVAS TÉCNICAS.

2101 RESERVA MATEMÁTICA.

01--Seguro Directo.--NEO

03--Seguro Flexible.--NEO

05--Ajuste por Insuficiencia de Reserva, por Seguro Directo.--NEO

06--Ajuste por Insuficiencia de Reserva, Por Seguro Flexible.--NEO

07--Provisión para Gastos de Administración, Por Seguro Directo.--NEO

08--Provisión para Gastos de Administración, por Seguro Flexible.--NEO

Afecto a: (011, 012, 013)

Registrará el importe de las reservas constituidas en los términos señalados en la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural.

2102 RESERVA PARA BENEFICIOS ADICIONALES Y EXTRA PRIMAS.

01--Beneficios Adicionales del Seguro Directo.--NEO

05--Seguro Flexible.--NEO

06--Otros.--NEO

08--Ajuste por Insuficiencia de Reserva, por Seguro Directo.--NEO

09--Ajuste por Insuficiencia de Reserva, por Seguro Flexible.--NEO

10--Ajuste por Insuficiencia de Reserva, por Otros Seguros.--NEO

11--Provisión para Gastos de Administración, por Seguro Directo--NEO

12--Provisión para Gastos de Administración, por Seguro Flexible.--NEO

13--Provisión para Gastos de Administración, por Otros Seguros.--NEO

Afecto a: (011, 012, 013)

Registrará el importe de las reservas constituidas de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

2103 RESERVA PARA SEGUROS DE VIDA TEMPORALES A UN AÑO.

01--Seguro Directo.--NEO

03--Seguro Flexible.--NEO

04--Ajuste por Insuficiencia de Reserva, por Seguro Directo.--NEO

05--Ajuste por Insuficiencia de Reserva, por Seguro Flexible.--NEO

06--Provisión para Gastos de Administración, por Seguro Directo.--NEO

07--Provisión para Gastos de Administración, por Seguro Flexible.--NEO

Afecto a: (011, 012, 013)

Registrará el importe de las reservas constituidas de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

2106 RESERVA PARA RIESGOS EN CURSO DE ACCIDENTES Y ENFERMEDADES.

01--Accidentes y Enfermedades del Seguro Directo.--NEO

03--Ajuste por Insuficiencia de Reserva, por Seguro Directo.--NEO

04--Provisión de Gastos de Administración, por Seguro Directo.--NEO

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036)

Registrará el importe de las reservas constituidas en los términos de la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural.

2107 RESERVA PARA RIESGOS EN CURSO DE DAÑOS.

01--Daños del Seguro Directo.--NEO

03--Ajuste por Insuficiencia de Reserva, por Seguro Directo.--NEO

04--Provisión de Gastos de Administración, por Seguro Directo.--NEO

Afecto a: (041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de las reservas constituidas en los términos de la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural.

2121 RESERVA PARA OBLIGACIONES PENDIENTES DE CUMPLIR POR SINIESTROS OCURRIDOS.

01--Constituidas por la Institución, del Seguro Directo.--NEO

02--Ordenadas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, del Seguro Directo.--NEO

05--Acreedores por Mora en el Pago de Indemnizaciones.--NEO

12--Ordenadas por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, del Seguro Directo.--NEO

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los siniestros que se encuentran en trámite de pago, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

2133 PRIMAS EN DEPÓSITO.

01--Anticipos.--NEO

02--Pendientes de Aplicación.--NEO

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe que por concepto de pago de primas de seguros se reciban anticipadamente o se encuentren pendientes de aplicación.

2134 PRIMAS EN DEPÓSITO POR SUBSIDIO.

NEO

Afecto a: (081, 082, 083)

Registrará el importe del subsidio recibido del Gobierno Federal para apoyo del seguro agrícola pendiente de aplicar.

2145 RESERVA DE CONTINGENCIA.

07--De Sociedades Mutualistas de Seguros.--NEO

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de la reserva constituida e incrementada en los términos de la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural.

Grupo: RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES.

2201 RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES.

01--Por Pensiones y Jubilaciones.--NEO

02--Por Primas de Antigüedad.--NEO

03--Incremento o Decremento por Valuación de Valores.--NEO

04--Servicio Médico Post-retiro.—NEO

05—Por Remuneraciones al Término de la Relación Laboral-- NEO

06—Otros Beneficios Posteriores al Retiro.-- NEO

Afecto a: (120)

Registrará la creación e incrementos de las provisiones complementarias para pensiones o jubilaciones del personal, conforme a lo previsto en la Ley del Seguro Social y Primas de Antigüedad, de acuerdo a lo establecido en la Ley del Impuesto Sobre la Renta, en la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

2202 OBLIGACIONES ADICIONALES POR BENEFICIOS LABORALES.

01--Por Pensiones y Jubilaciones.--NEO

02--Por Primas de Antigüedad.--NEO

Afecto a: (120)

Registrará el pasivo correspondiente de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

Grupo: ACREEDORES.

2305 AJUSTADORES, CUENTA CORRIENTE.

01--Personas Físicas.--NEO

02--Personas Morales.--NEO

03--Empleados--NEO

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrarán los pasivos correspondientes de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

2407 ACREEDORES POR POLIZAS CANCELADAS.

NEO

Afecto a: (0)

Registrará el importe de primas por reintegrar a los asegurados por la cancelación parcial o total de pólizas.

2408 ACREEDORES DIVERSOS.

01--Diversos.--NEO

02--Acreedores por Liquidación de Divisas.--NEO

03--Acreedores por Liquidación de Inversiones en Valores.--NEO

04--Acreedores por Liquidación de Reportos.--NEO

06--Acreedores por Liquidación de Préstamo de Valores.--NEO

Afecto a: (0)

Registrará las partidas a favor de terceros que por su origen no tengan cuenta específica

2415 ADEUDOS POR LÍNEAS DE CRÉDITO.

NEO

Afecto a: (0)

Registrará las partidas a favor de la(s) institución(es) de crédito con la(s) que los fondos de aseguramiento de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

Grupo: REASEGURADORES Y REAFIANZADORES.

2501 INSTITUCIONES DE SEGUROS, CUENTA CORRIENTE.

01--Reaseguro del País.--NEO

02--Reaseguro del Extranjero.--NEO

03--Coaseguro.—NEO

04--Reaseguro del Extranjero, No Registrado.--NEO

Afecto a: (0)

Registrarán los pasivos correspondientes de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

2504 PRIMAS RETENIDAS POR REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO CEDIDO.

01--Del País.--NEO

02--Del Extranjero.--NEO

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081,082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

En esta cuenta, la institución que haya cedido el reaseguro registrará el importe de las primas retenidas a instituciones reaseguradoras, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

2505 RESERVA DE SINIESTROS RETENIDOS POR REASEGURO CEDIDO.

01--Del País.--NEO

02--Del Extranjero.--NEO

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

En esta cuenta la institución que haya cedido el reaseguro registrará el importe de las reservas de siniestros retenidos a instituciones reaseguradoras, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

2506 PARTICIPACIÓN DE REASEGURADORES POR SALVAMENTOS PENDIENTES DE VENTA POR REASEGURO CEDIDO.

01--Del País, Directo.--NEO

02--Del Extranjero, Directo.--NEO

Afecto a: (041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095,100, 111, 112)

En esta cuenta, la institución que haya cedido el seguro directo, registrará el importe de los salvamentos pendientes de venta a favor de las instituciones aseguradoras y reaseguradoras, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

2510 ACREEDORES POR PRIMAS DE COBERTURAS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO NO PROPORCIONAL.

01--Instituciones del País.--NEO

02--Instituciones del Extranjero.--NEO

Afecto a: (0)

Registrará el importe de las primas pendientes de pago derivadas de los contratos de reaseguro y reafianzamiento no proporcional celebrados por la institución, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

Grupo: OTROS PASIVOS.

2602 PROVISIÓN PARA EL PAGO DE IMPUESTOS.

01--Impuesto Sobre la Renta.—NEO

05—Otros. -- NEO

Afecto a: (0)

Registrará la provisión que anualmente deben calcular las instituciones de acuerdo con los resultados del ejercicio.

2604 PROVISIONES PARA OBLIGACIONES DIVERSAS.

01--Gratificaciones al Personal.--NEO

02--Emolumentos a Consejeros y Comisarios.--NEO

03--Cuotas al IMSS.--NEO

04--Aportaciones al SAR INFONAVIT.--NEO

05--Aportaciones al SAR Retiro.--NEO

06--Impuesto del 2% sobre Nóminas.--NEO

07--Otros.--NEO

Afecto a: (0)

Registrará las provisiones que por estos conceptos deben calcular los fondos de aseguramiento.

2605 IMPUESTOS RETENIDOS A CARGO DE TERCEROS.

01--Por Remuneraciones al Trabajo Personal Subordinado.--NEO

03--Por Honorarios y Servicios Personales Independientes.--NEO

05--Por Arrendamientos.--NEO

06--Por Pagos al Extranjero.--NEO

09--Otros.--NEO

10--Por I.S.R. retenido a Reaseguradores del Extranjero, por Primas Pagadas y Cedidas.-- NEO

11--Por Pagos de Intereses a Reaseguradores del Extranjero.--NEO

12--Por I.V.A. Retenido a Personas Físicas por la Prestación de Servicios Personales Independientes o Arrendamiento.--NEO

Afecto a: (0)

Registrará los importes de las retenciones que los fondos de aseguramiento hayan hecho a terceros y que se encuentran pendientes de enterar.

2606 I.V.A. POR PAGAR.

01--Por Primas Cobradas.--NEO

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

02--Por Venta de Salvamentos.--NEO

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

04--Por Otros Conceptos.--NEO

Afecto a: (0)

Registrará el importe del impuesto que se traslade por el cobro de los servicios de aseguramiento y otras operaciones gravadas, de conformidad con las leyes, reglamentos y demás disposiciones aplicables.

2607 I.V.A. POR DEVENGAR.

NEO

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el Impuesto al Valor Agregado correspondiente a los servicios de aseguramiento de las operaciones de accidentes y enfermedades y daños, de conformidad con las leyes, reglamentos y demás disposiciones aplicables.

2703 DERECHOS SOBRE POLIZAS POR COBRAR.

NEO

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará los derechos de póliza por la emisión, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

2704 RECARGOS SOBRE PRIMAS POR COBRAR.

NEO

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de recargos por pago fraccionado de primas de seguros pendientes de cobro , de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO

Grupo: ESTIMACIÓN POR BAJA DE BIENES.

3101 DECREMENTO POR VALUACIÓN DE VALORES.

04--De Títulos Gubernamentales, para Financiar la Operación.--NEO

05--De Títulos Gubernamentales, para Conservar a Vencimiento. NEO

06--De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

07--De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Conservar a Vencimiento.--NEO

08--De Empresas Privadas, de Títulos de Capital del Sector Financiero, Disponibles para la Venta.--NEO

10--De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

11--De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Conservar a Vencimiento.--NEO

12--De Empresas Privadas, de Títulos de Capital del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta,.--NEO

19--De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Financiar la Operación.--NEO

20--De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Conservar a Vencimiento.--NEO

21--De Valores Extranjeros, de Títulos de Capital, para Financiar la Operación.--NEO

22--De Valores Extranjeros, de Títulos de Capital, Disponibles para la Venta.--NEO

23--De Títulos Gubernamentales, Disponibles para su Venta.--NEO

24--De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, Disponibles para su Venta.--NEO

25--De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector Financiero, Disponibles para su Venta.--NEO

26--De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, Disponibles para su Venta.--NEO

27--De Empresas Privadas, de Títulos de Capital del Sector Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

28--De Empresas Privadas, de Títulos de Capital del Sector No Financiero, para Financiar la Operación.--NEO

29--De Títulos Gubernamentales para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

30--De Títulos Gubernamentales para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

31--De Títulos Gubernamentales Disponibles para su Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

32--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo. NEO

33--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo. NEO

34--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo. NEO

35--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

36--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo. NEO

37--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

38--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector Financiero, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

39--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector Financiero, Disponibles para la Venta, Otorgados en Préstamo.--NEO

41--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector No Financiero, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

42--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta, Otorgados en Préstamo.--NEO

44--De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

45--De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

46--De Valores Extranjeros, de Títulos de Capital, para Financiar la Operación Otorgados en Préstamo.--NEO

47--De Valores Extranjeros, de Títulos de Capital, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

48--De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, Disponibles para su Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

Afecto a: (001, 002, 003)

Registrará la estimación por baja de valor de estas inversiones, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

3102 ESTIMACIÓN POR BAJA DE INMUEBLES.

01--Destinados a Oficinas.--NEO

Afecto a: (003)

02--Destinados a Oficinas con Rentas Imputadas.--NEO

03--De Productos Regulares.--NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará la estimación por baja de valor de estas inversiones, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

Grupo: DEPRECIACIONES.

3201 DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES.

01--Destinados a Oficinas.--NEO

Afecto a: (003)

02--Destinados a Oficinas con Rentas Imputadas.--NEO

03--De Productos Regulares.--NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el valor destructible de los inmuebles, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

3202 DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO.

NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el valor de adquisición de los inmuebles adquiridos a través de contratos de arrendamiento financiero, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

3203 DEPRECIACIÓN ACUMULADA DEL INCREMENTO POR VALUACIÓN DE INMUEBLES.

01--Destinados a Oficinas.--NEO

Afecto a: (003)

02--Destinados a Oficinas con Rentas Imputadas.--NEO

03--De Productos Regulares.--NEO

Afecto a: (001,003)

Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el valor incrementado de los inmuebles, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

3204 DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO.

01--De Oficina.--NEO

02--De Cómputo Electrónico.--NEO

03--Periférico de Cómputo Electrónico.--NEO

04--De Transporte.--NEO

05--Diversos.--NEO

06--De Equipo Médico.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el valor de costo o adquisición del mobiliario y equipo, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

3205 DEPRECIACIÓN ACUMULADA DE MOBILIARIO Y EQUIPO ADQUIRIDO EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO.

01--De Oficina.--NEO

02--De Cómputo Electrónico.--NEO

03--Periférico de Cómputo Electrónico.--NEO

04--De Transporte.--NEO

05--Diversos.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el valor de adquisición del mobiliario y equipo adquirido a través de contratos de arrendamiento financiero, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

3206 DEPRECIACIÓN ACUMULADA DEL INCREMENTO POR VALUACIÓN DE INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO.

NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de la depreciación acumulada sobre el valor del incremento por valuación de los inmuebles adquiridos a través de contratos de arrendamiento financiero, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

Grupo: AMORTIZACIONES.

3301 AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE GASTOS DE ESTABLECIMIENTO Y REORGANIZACIÓN.

01--Gastos de Establecimiento y Organización Preoperativos.--NEO

02--Gastos de Reorganización.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de la amortización acumulada, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

3302 AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE GASTOS DE INSTALACIÓN.

01--Construcciones, Instalaciones o Mejoras Permanentes.--NEO

02--Otras Adaptaciones e Instalaciones.--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de la amortización acumulada, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

3303 AMORTIZACIÓN ACUMULADA DE OTROS CONCEPTOS.

NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de la amortización acumulada de otros conceptos que no tengan cuenta específica.

Grupo: CASTIGOS.

3401 DETERIORO DE VALORES.

02--De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Conservar a Vencimiento.--NEO

03--De Empresas Privadas, de Títulos de Capital del Sector Financiero, Disponibles para la Venta. --NEO

06--De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Conservar a Vencimiento.--NEO

07--De Empresas Privadas, de Títulos de Capital del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta.--NEO

12--De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Conservar a Vencimiento.--NEO

14--De Valores Extranjeros, de Títulos de Capital, Disponibles para la Venta.--NEO

15--De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector Financiero, Disponibles para su Venta.--NEO

16--De Empresas Privadas, de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, Disponibles para su Venta.--NEO

19--De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, Disponibles para la Venta.--NEO

21--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

23--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

24--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector Financiero, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

25--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Deuda del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

27--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector Financiero, Disponibles para la Venta, Otorgados en Préstamo.--NEO

30--De Títulos de Empresas Privadas de Títulos de Capital del Sector No Financiero, Disponibles para la Venta, Otorgados en Préstamo.--NEO

33--De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, para Conservar a Vencimiento Otorgados en Préstamo.--NEO

35--De Valores Extranjeros, de Títulos de Capital, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

36--De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda, Disponibles para la Venta Otorgados en Préstamo.--NEO

Afecto a: (001, 003)

Registrará en forma específica el importe de los efectos por deterioro de valores, conforme a las disposiciones vigentes.

3402 ESTIMACIÓN PARA CASTIGOS DE PRÉSTAMOS.

02--Quirografarios.--NEO

Afecto a: (003)

03--Hipotecarios.--NEO

Afecto a: (001, 003)

Registrará en forma específica el importe de los castigos efectuados a estas inversiones de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

3403 ESTIMACIÓN PARA CASTIGOS DE DEUDORES POR PRIMAS.

NEO

Afecto a: (003)

Registrará en forma específica el importe de los castigos efectuados a los saldos provenientes de primas de seguros de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

3404 ESTIMACIÓN PARA CASTIGOS DE ADEUDOS DIVERSOS.

01--Anticipos.--NEO

02--Cheques Devueltos.--NEO

03--Por Rentas.--NEO

04--Documentos por Cobrar.--NEO

06--De Ajustadores.--NEO

07--Otros.--NEO

09--De Instituciones de Seguros.--NEO

11--De Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento.--NEO

12--De Participaciones de Reaseguradoras por Siniestros Pendientes.--NEO

14--De Participaciones por Coberturas de Reaseguro y Reafianzamiento No Proporcional.--NEO

15—Por otras operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento--NEO

Afecto a: (003)

Registrará el importe de los castigos efectuados a estos saldos, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

CAPITAL

Grupo: CAPITAL O FONDO SOCIAL PAGADO.

4104 FONDO SOCIAL.

N

Afecto a: (0)

Registrará el importe de los bienes y valores que aporten los socios para su constitución, de acuerdo con lo dispuesto por la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural.

Grupo: SUPERÁVIT POR VALUACION

4301 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INMUEBLES.

01--Destinados a Oficinas.--N

02--Destinados a Oficinas con Rentas Imputadas.--N

03--De Productos Regulares.--N

Afecto a: (0)

Registrará el superávit del valor de los inmuebles, determinado de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

4302 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INMUEBLES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO.

N

Afecto a: (0)

Registrará el incremento en el valor de los inmuebles adquiridos a través de contratos de arrendamiento financiero, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

4305 RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA DE LAS INVERSIONES DISPONIBLES PARA SU VENTA.

N

Afecto a: (0)

Registrará el resultado por posición monetaria de las inversiones consideradas como disponibles para su venta.

Grupo: RESULTADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES Y DEL EJERCICIO.

4502 REMANENTES DE EJERCICIOS ANTERIORES.

N

Afecto a: (0)

Registrará el importe de los remanentes de ejercicios anteriores.

4504 REMANENTE DEL EJERCICIO.

N

Afecto a: (0)

Registrará el importe del remanente que se produzca al fin de cada ejercicio social, que resulte de la cantidad que importen las cuotas de retención devengadas más los productos financieros, más las bonificaciones por baja siniestralidad convenidas en los contratos de reaseguro o por otros conceptos, más las comisiones recibidas por reaseguro cedido, menos, los recursos erogados por conceptos de gastos de operación, cuotas de reaseguro y costo neto de siniestralidad. En el caso del seguro agropecuario, el remanente se determinará al cierre del ciclo agrícola o ganadero, de conformidad con la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural.

4604 DÉFICIT DEL EJERCICIO.

N

Afecto a: (0)

Registrará el importe del déficit que se produzca al fin de cada ejercicio social o para el caso del seguro agropecuario al cierre del ciclo agrícola o ganadero.

Grupo: EXCESO O INSUFICIENCIA EN LA ACTUALIZACIÓN DEL CAPITAL CONTABLE

4701 CORRECCIÓN POR REEXPRESIÓN

N

Afecto a: (0)

En esta cuenta se registrarán los ajustes que se requieran para actualizar el poder de compra en el periodo. Se obtiene restándole a la cifra reexpresada la cifra base.

4702 RESULTADO POR TENENCIA DE ACTIVOS NO MONETARIOS.

N

Afecto a: (0)

Registrará el incremento (decremento) entre el valor actualizado de los activos por encima o por debajo de los valores equivalentes que deben tener por la inflación.

CUENTAS DE RESULTADOS. DEUDORAS.

Grupo: PRIMAS.

5101 PRIMAS DE PRIMER AÑO CEDIDAS.

01--A Instituciones del País.--N

02--A Instituciones del Extranjero.--N

Afecto a: (011, 012, 013)

Registrará las primas de primer año del seguro directo, cedidas en reaseguro.

5103 PRIMAS DE RENOVACIÓN CEDIDAS.

01--A Instituciones del País.--N

02--A Instituciones del Extranjero.--N

Afecto a: (011, 012, 013)

Registrará las primas de renovación del seguro directo, cedidas en reaseguro.

5105 PRIMAS ÚNICAS CEDIDAS.

01--A Instituciones del País.--N

02--A Instituciones del Extranjero.--N

Afecto a: (011, 013)

Registrará las primas únicas del seguro directo, cedidas en reaseguro.

5107 PRIMAS CEDIDAS.

01--A Instituciones del País.--N

02--A Instituciones del Extranjero.--N

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de las primas del seguro directo, cedidas en reaseguro.

Grupo: CONSTITUCIÓN E INCREMENTOS DE RESERVAS Y OTROS ELEMENTOS TÉCNICOS.

5201 AJUSTE A LAS RESERVAS DE RIESGOS EN CURSO.

01--Por Seguro Directo.--N

03--Por Seguros Flexibles.--N

07--Ajuste por Insuficiencia, por Seguro Directo.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

08--Ajuste por Insuficiencia, por Seguro Flexible.--N

09--Ajuste por Insuficiencia, por Otros Seguros.--N

Afecto a: (011, 012, 013)

10--Provisión para Gastos de Administración, por Seguro Directo.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

11--Provisión para Gastos de Administración, por Seguro Flexible.--N

12--Provisión para Gastos de Administración, por Otros Seguros.--N

Afecto a: (011, 012, 013)

Registrará los incrementos a la Reserva de Riesgos en Curso en los términos de la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural.

5208 INCREMENTO A LA RESERVA DE CONTINGENCIA.

06--De Sociedades Mutualistas de Seguros.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará los incrementos a la Reserva de Contingencia en los términos de la Ley de Fondos de Aseguramiento Agropecuario y Rural.

Grupo: COSTO DE ADQUISICIÓN.

5301 COSTO DE COBERTURAS DE REASEGURO Y REAFIANZAMIENTO NO PROPORCIONAL.

01--A Instituciones del País del Directo--N

02--A Instituciones del Extranjero del Directo.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de las primas correspondientes a contratos de exceso de pérdida en operaciones de reaseguro.

5309 OTROS GASTOS DE ADQUISICIÓN.

01--Sueldos a Funcionarios.--N

02--Sueldos a Empleados.--N

03--Sobresueldos a Funcionarios.--N

04--Sobresueldos a Empleados.--N

05--Gratificaciones a Funcionarios.--N

06--Gratificaciones a Empleados.--N

07--Tiempo Extraordinario.--N

08--Prima Vacacional.--N

09--Indemnizaciones por Despido.--N

10--Premios.--N

11--Compensación por Antigüedad.--N

12--Cuotas Patronales al IMSS.--N

13--Por Pensiones y Jubilaciones.--N

14--Por Primas de Antigüedad.--N

15--Desarrollo Cultural y Deportivo.--N

16--Capacitación al Personal.--N

17--Igualas y Honorarios Médicos.--N

18--Hospitales y Clínicas.--N

19--Medicinas.--N

20--Subsidios Diversos.--N

21--Despensa.--N

22--Primas de Seguros al Personal.--N

23--Uniformes.--N

24--Comedor.--N

25--Beneficios por Invalidez.--N

26--Fondo de Ahorro.--N

27--Aportaciones al SAR Retiro.--N

28--Presentes por Antigüedad.--N

29--Aportaciones al SAR INFONAVIT.--N

30--Congresos, Convenciones y Seminarios.--N

31--Por Inspección de Riesgos.--N

32--Publicidad y Propaganda.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

35--Honorarios por Exámenes Médicos.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036)

36--Artículos Promocionales.--N

37--Por Servicios Prestados para la Venta de Seguros y Fianzas.--N

38--No Deducibles para Efectos del Impuesto Sobre la Renta.--N

39--Honorarios.--N

40--Viajes y Viáticos.--N

41--Legales.--N

42--Mantenimiento y Reparación de Mobiliario y Equipo de Oficina.--N

43--Mantenimiento y Reparación de Equipo de Cómputo.--N

44--Mantenimiento y Reparación de Equipo de Transporte.--N

45--Vigilancia y Sistemas de Seguridad.--N

46--Primas de Seguros.--N

47--Suscripciones.--N

48--Correo, Teléfono y Otros Servicios de Comunicación.--N

49--Mensajería, Combustible y Transportes Locales.--N

50--Papelería.--N

51--Artículos de Computación.--N

52--Energía Eléctrica, Calefacción y Refrigeración.--N

53--Derechos de Agua y Cooperaciones Diversas.--N

54--Limpieza y Útiles de Aseo.--N

55--Conservación y Reparación de Inmuebles.--N

56--Impuestos Prediales.--N

57--Publicaciones.--N

58--Mantenimiento de Plantas y Arreglos Florales.--N

59--Música Ambiental.--N

60--Periódicos y Revistas.--N

61--Sesiones de Trabajo.--N

62--Licencias y Derechos de Uso de Programas Computacionales.--N

63--Renta de Locales para Oficinas.--N

64--Renta de Áreas para Estacionamiento.--N

65--Renta de Equipos de Cómputo.--N

66--Renta de Equipos de Transporte.--N

67--Renta de Mobiliario y Equipo de Oficina.--N

68--Impuestos Estatales.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

69--Dispositivos de Seguridad para Asegurados.--N

Afecto a: (091, 092, 093, 094, 095)

70--Mercadotecnia.--N

71--Otros.--N

72--Depreciación de Equipo de Cómputo.--N

73--Amortización de Software de Cómputo.--N

74--Crédito al Salario.--N

75--Impuesto Sustitutivo.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081,082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará las erogaciones por estos conceptos que se realicen en la captación de negocios de seguros, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

Grupo: SINIESTROS, VENCIMIENTOS Y RECLAMACIONES.

5401 SINIESTROS DEL SEGURO DIRECTO.

01--Ocurridos.--N

02--Pagos por Honorarios.--N

03--Pagos por Servicios.--N

05--No Deducibles para Efectos del Impuesto Sobre la Renta.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los siniestros del seguro directo ocurridos durante el año.

5403 SINIESTROS POR BENEFICIOS ADICIONALES DEL SEGURO DIRECTO.

01--Por Muerte Accidental.--N

02--Por Invalidez.--N

03--Renta por Invalidez.--N

04--Cláusula Adicional por Invalidez.--N

05--Por Seguros Flexibles.--N

07--Otros.--N

Afecto a: (011, 012, 013)

Registrará el importe de los siniestros del seguro directo, ocurridos durante el año.

5411 GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS DEL SEGURO DIRECTO.

01--Sueldos.--N

02--Gratificaciones.--N

03--Tiempo Extraordinario.--N

04--Prima Vacacional.--N

05--Indemnizaciones por Despido.--N

06--Premios.--N

07--Compensación por Antigüedad.--N

08--Cuotas Patronales al IMSS.--N

09--Aportaciones al SAR INFONAVIT.--N

10--Por Pensiones y Jubilaciones.--N

11--Por Primas de Antigüedad.--N

12--Presentes por Antigüedad.--N

13--Desarrollo Cultural y Deportivo.--N

14--Capacitación al Personal.--N

15--Igualas y Honorarios Médicos.--N

16--Hospitales y Clínicas.--N

17--Medicinas.--N

18--Subsidios Diversos al Personal.--N

19--Despensa.--N

20--Primas de Seguros al Personal.--N

21--Uniformes.--N

22--Comedor.--N

23--Beneficios por Invalidez.--N

24--Fondo de Ahorro.--N

25--Honorarios.--N

26--Viajes y Viáticos.--N

27--Legales.--N

28--Reparación y Mantenimiento de Mobiliario y Equipo de Oficina.--N

29--Reparación y Mantenimiento de Equipo de Cómputo.--N

30--Reparación y Mantenimiento de Equipo de Transporte.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

31--Vigilancia y Sistemas de Seguridad.--N

32--Primas de Seguros.--N

33--Primas de Fianzas.--N

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

34--Correo, Teléfono y Otros Servicios de Comunicación.--N

35--Mensajería, Combustibles y Transportes Locales.--N

36--Papelería y Útiles de Escritorio.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

37--Artículos de Computación.--N

38--Energía Eléctrica, Calefacción y Refrigeración.--N

39--Limpieza y Útiles de Aseo.--N

40--Conservación y Reparación de Inmuebles.--N

41--Otras Publicaciones.--N

42--Servicios Bancarios.--N

43--Licencias y Derechos de Uso de Programas Computacionales.-N

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

44--Material y Servicios Fotográficos.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

45--Grúas.--N

46--Renta de Locales para Oficinas.--N

47--Renta de Áreas para Estacionamiento.--N

48--Renta de Mobiliario y Equipo de Oficina.--N

49--Renta de Equipo de Cómputo.--N

50--Renta de Equipo de Transporte.--N

51--Impuestos Estatales.--N

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

52--No Deducibles para Efectos del Impuesto Sobre la Renta.--N

53--Aportaciones al SAR Retiro.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

54--Castigo a Saldos de Ajustadores.--N

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

55--Recuperaciones de Gastos de Ajuste por Coaseguro. (Acreedora).--N

56--Gastos de Ajuste por Coaseguro.--N

57--Otros.--N

Afecto a: (011,012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091,092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

58--Costos OCRA.--N

Afecto a: (091, 092, 093, 094, 095)

59--Depreciación de Equipo de Transporte.--N

67--Atención Telefónica de Siniestros.--N

68--Crédito al Salario.--N

69--Impuesto Sustitutivo.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los gastos efectuados del seguro directo, derivados de ajustes de siniestros.

5413 PARTICIPACIÓN DE SALVAMENTOS POR REASEGURO CEDIDO.

01--A Instituciones del País.--N

02--A Instituciones del Extranjero.--N

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los salvamentos del seguro directo a favor de instituciones reaseguradoras.

Grupo: GASTOS DE OPERACIÓN.

5501 REMUNERACIONES AL PERSONAL.

01--Sueldos a Funcionarios.--N

02--Sueldos a Empleados.--N

03--Sobresueldos a Funcionarios.--N

04--Sobresueldos a Empleados.--N

05--Gratificaciones a Funcionarios.--N

06--Gratificaciones a Empleados.--N

07--Tiempo Extraordinario.--N

08--Prima Vacacional.--N

09--Indemnizaciones por Despido.--N

10--Premios.--N

11--Compensación por Antigüedad.--N

12--Otros.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de las erogaciones por remuneraciones al personal.

5502 PRESTACIONES AL PERSONAL.

01--Cuotas Patronales al IMSS.--N

02--Aportaciones al SAR INFONAVIT.--N

03--Por Pensiones y Jubilaciones.--N

04--Por Primas de Antigüedad.--N

05--Presentes por Antigüedad.--N

06--Desarrollo Cultural y Deportivo.--N

07--Capacitación al Personal.--N

08--Igualas y Honorarios Médicos.--N

09--Hospitales y Clínicas.--N

10--Medicinas.--N

11--Subsidios Diversos.--N

12--Despensa.--N

13--Primas de Seguros y Fianzas al Personal.--N

14--Uniformes.--N

15--Comedor.--N

16--Beneficios por Invalidez.--N

17--Fondo de Ahorro.--N

18--Aportaciones al SAR Retiro.--N

19--Otros--N

20--Servicio Médico Post-retiro.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de las erogaciones por prestaciones al personal.

5503 HONORARIOS.

01--Al Consejo de Administración, Secretario y Comisarios.--N

02--Por Servicios Profesionales.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los honorarios a consejeros o a personas que presten servicios profesionales.

5504 OTROS GASTOS DE OPERACIÓN.

01--Cuotas de Inspección.--N

02--Otras Cuotas.--N

03--Viajes y Viáticos.--N

04--Legales.--N

05--Reparación y Mantenimiento de Mobiliario y Equipo de Oficina.--N

06--Reparación y Mantenimiento de Equipo de Cómputo.--N

07--Reparación y Mantenimiento de Equipo de Transporte.--N

08--Vigilancia y Sistemas de Seguridad.--N

09--Primas de Seguros.--N

10--Fianzas.--N

11--Donativos.--N

12--Suscripciones.--N

13--Correo, Teléfono y Otros Servicios de Comunicación.--N

14--Mensajería, Combustibles y Transportes Locales.--N

15--Papelería y Útiles de Escritorio.--N

16--Artículos de Computación.--N

17--Energía Eléctrica, Calefacción y Refrigeración.--N

18--Derechos de Agua y Cooperaciones Diversas.--N

19--Limpieza y Útiles de Aseo.--N

20--Asistencia a Convenciones.--N

21--Conservación y Reparación de Inmuebles.--N

22--Publicaciones.--N

23--Mantenimiento de Plantas y Arreglos Florales de Oficina.--N

24--Música Ambiental.--N

25--Periódicos y Revistas.--N

26--Sesiones de Trabajo.--N

27--Servicios Bancarios.--N

28--Licencias y Derechos de Uso de Programas Computacionales. -- N

30--Otros. —N

31--Crédito al Salario.--N

32--Impuesto Sustitutivo.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará los gastos por estos conceptos para la realización de la operación.

5505 RENTAS.

01--Locales para Oficinas.--N

02--Áreas para Estacionamientos.--N

03--Equipo de Cómputo.--N

04--Equipo de Transporte.--N

05--Mobiliario y Equipo de Oficina.--N

06--Otros--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará los gastos por estos conceptos.

5506 IMPUESTOS DIVERSOS.

01--Impuesto al Valor Agregado.--N

02--Estatales.--N

03--Sobre Tenencia y Uso de Vehículos.--N

04--Prediales.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará los impuestos a cargo de la institución, que sean deducibles para efectos del Impuesto Sobre la Renta.

5507 CASTIGOS.

01—Pérdida por deterioro o efecto por reversión del deterioro de Títulos y Valores.--N

02--Créditos.--N

03--Intereses.--N

04--Activos Adjudicados.--N

05--Deudores por Rentas.--N

06--Deudores por Primas.--N

07--Adeudos Diversos.--N

08--Cheques Devueltos.--N

09--Documentos por Cobrar.--N

10--Adeudos por Primas Cobradas No Reportadas.--N

11--Otros.--N

12--De Instituciones de Seguros.--N

13--De Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento.--N

14--De Participaciones de Reaseguradoras por Siniestros Pendientes.--N

15--De Participaciones por Coberturas de Reaseguro y Reafianzamiento No Proporcional--N

20--Por otras operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los castigos efectuados por la institución en los términos legales y/o aplicables.

5508 DEPRECIACIONES.

01--Inmuebles Destinados a Oficinas.--N

02--Inmuebles Destinados a Oficinas con Rentas Imputadas.--N

03--Mobiliario y Equipo de Oficina.--N

04--Equipo de Cómputo.--N

05--Equipo Periférico de Cómputo Electrónico.--N

06--Equipo de Transporte.--N

07--Diversos.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará la depreciación de estos activos, tanto del costo histórico como del valor reexpresado.

5509 DEPRECIACIÓN DE BIENES ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO.

01--Inmuebles Destinados a Oficinas.--N

02--Mobiliario y Equipo de Oficina.--N

03--Equipo de Cómputo.--N

04--Equipo Periférico de Cómputo Electrónico.--N

05--Equipo de Transporte.--N

06--Diversos.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará las depreciaciones de estos activos.

5510 AMORTIZACIONES.

01--Gastos de Establecimiento y Organización.--N

02--Gastos de Instalación.--N

03--Gastos de Reorganización.--N

04--Gastos de Emisión de Obligaciones Subordinadas Convertibles a Capital.--N

05--Otras. —N

07--Gastos de Emisión y Colocación de Otros Títulos de Crédito.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará la amortización de estos activos, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

5511 CONCEPTOS NO DEDUCIBLES PARA EFECTOS DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

01--Por Castigos.--N

02--Por Depreciaciones.--N

03--Por Amortizaciones.--N

04--Donativos.--N

05--Atención a Clientes.--N

06--Multas, Recargos y Otras Sanciones Administrativas.--N

07--Cuotas Laborales al IMSS.--N

08--Gastos Médicos y de Hospitales Erogados en el Extranjero.--N

09--Gastos de Automóviles y Camiones de Uso No Indispensable.--N

10--Impuesto al Valor Agregado.--N

11--Impuesto Pagado por Terceros.--N

12--Por Carecer de Requisitos Fiscales.--N

13--Reducción No Autorizada en Primas.--N

14--Sesiones de Trabajo.--N

15--Gastos por Asistencia a Convenciones.--N

16--Gastos de Viaje y Viáticos.--N

17--Otros Gastos.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de las partidas no deducibles para efectos del Impuesto Sobre la Renta.

Grupo: GASTOS FINANCIEROS.

5601 COMISIONES.

01--Por Cobranzas.--N

02--Por Compra - Venta de Valores.--N

03--Situaciones.--N

04--Custodia de Valores.--N

06--Otros.--N

10—Emisión y Colocación de Otros Títulos de Crédito. —N

11—Comisiones Derivadas de Líneas de Crédito.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará las comisiones erogadas por estos conceptos.

5603 PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES.

01--Inmobiliarias.--N

02--Acciones.--N

03--Otros Valores.--N

05--De Valores Extranjeros.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de las pérdidas en la venta de estas inversiones, comparando el costo de adquisición contra el costo de venta que se haya efectuado.

5604 PÉRDIDA POR VALUACIÓN DE INVERSIONES.

01--Inmuebles Destinados a Oficinas.--N

02--Inmuebles Destinados a Oficinas con Rentas Imputadas.--N

03--Inmuebles de Productos Regulares.--N

06--Títulos de Deuda.--N

07--Títulos de Capital.--N

10--De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda.--N

11--De Valores Extranjeros, de Títulos de Capital.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará la pérdida derivada de la estimación de estos activos.

5606 INTERESES POR RESERVAS RETENIDAS DEL REASEGURO O REAFIANZAMIENTO CEDIDO.

01--A Instituciones del País.--N

02--A Instituciones del Extranjero.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará los intereses devengados, calculados sobre las reservas que la aseguradora haya retenido del seguro directo, cedido en reaseguro o reafianzamiento.

5704 PÉRDIDA EN VENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO.

01--De Oficina.--N

02--De Cómputo Electrónico.--N

03--Periférico de Cómputo Electrónico.--N

04--De Transporte.--N

05--Diversos.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará la pérdida en la venta de estos activos.

5705 IMPUESTOS A CARGO DE LA INSTITUCIÓN.

01--Impuesto Sobre la Renta.—N

04—Otros. N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el impuesto a cargo de la Institución calculado de acuerdo a las bases correspondientes.

5712 INTERESES VARIOS.

02--Otros.--N

04--Por otros Títulos de crédito--N

05--Por Líneas de Crédito--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

En la subcuenta 02, registrará los intereses a cargo de la institución que no tengan cuenta específica.

5713 EGRESOS VARIOS.

01--Recargos.--N

02--Otros. —N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de aquellos egresos que no tienen cuenta específica.

5714 RESULTADO POR POSICIÓN MONETARIA.

N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el resultado que va provocando la inflación en las cifras del periodo.

5715 QUEBRANTOS.

01--Por la disposición de la Cobranza de Primas.--N

02--Por manejo de Inversiones.--N

03--Por disposición de Efectivo.--N

05--Otros.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los quebrantos sufridos por la institución en los términos legales y/o aplicables.

CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS.

Grupo: PRIMAS.

6101 PRIMAS DE PRIMER AÑO DEL SEGURO DIRECTO.

01--Por Contratación Directa.--N

Afecto a: (011, 012, 013)

02--Por Seguros Flexibles. —N0

Afecto a: (011, 013)

Registrará el importe de las primas de primer año emitidas en el seguro directo.

6103 PRIMAS DE RENOVACIÓN DEL SEGURO DIRECTO.

01--Por Contratación Directa.—N

Afecto a: (011, 012, 013)

02--Por Seguros Flexibles.--N

Afecto a: (011, 013)

Registrará el importe de las primas de renovación emitidas en el seguro directo.

6105 PRIMAS ÚNICAS DEL SEGURO DIRECTO.

01--Por Contratación Directa.--N

03--Por Seguros Flexibles.--N

Afecto a: (011, 013)

Registrará el importe de las primas únicas emitidas en el seguro directo.

6107 PRIMAS DEL SEGURO DIRECTO.

N

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de las primas emitidas en el seguro directo, de las operaciones de Accidentes y Enfermedades y de Daños.

6109 PRIMAS DEL SEGURO DIRECTO POR SUBSIDIO.

N

Afecto a: (081, 082, 083)

Registrará el importe de la prima recibida por concepto de subsidio del Gobierno Federal para apoyo de los seguros agrícolas y animales.

Grupo: RECUPERACIÓN DE SINIESTROS, VENCIMIENTOS Y RECLAMACIONES.

6401 SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO.

01--De Instituciones del País.--N

02--De Instituciones del Extranjero.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los siniestros recuperados por reaseguro cedido, del seguro directo.

6411 GASTOS DE AJUSTE DE SINIESTROS RECUPERADOS POR REASEGURO CEDIDO.

01--De Instituciones del País.--N

02--De Instituciones del Extranjero.--N

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de la recuperación por gastos de ajuste de siniestros, por reaseguro cedido, del seguro directo.

6413 SALVAMENTOS DEL SEGURO DIRECTO.

N

Afecto a: (031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los salvamentos obtenidos del seguro directo.

6415 SINIESTROS RECUPERADOS DE COBERTURA DE REASEGURO NO PROPORCIONAL.

01--De Instituciones del País por Seguro Directo. —N

02--De Instituciones del Extranjero por Seguro Directo.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los siniestros recuperados por cobertura de exceso de pérdida.

Grupo: RECUPERACIÓN DE GASTOS DE OPERACIÓN.

6501 DERECHOS O PRODUCTOS DE PÓLIZAS.

01--Derechos sobre Pólizas de Seguros.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los derechos por la expedición de pólizas y trámites especiales en el otorgamiento de seguros y fianzas.

6502 SUBSIDIO AL GASTO DE OPERACIÓN.

N

Afecto a: (081, 082, 083)

Registrará el importe que por este concepto otorgue el Gobierno Federal para los gastos de operación.

6503 UTILIDAD EN VENTA DE MOBILIARIO Y EQUIPO.

01--De Oficina.--N

02--De Cómputo Electrónico.--N

03--Periférico de Cómputo Electrónico.--N

04--De Transporte.--N

05--Diversos.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de las utilidades al realizar estos activos.

6504 RECUPERACIONES DE CRÉDITOS Y ADEUDOS CASTIGADOS.

01--Títulos y Valores.--N

02--Créditos.--N

03--Intereses.--N

04--Activos Adjudicados.--N

05--Deudores por Rentas.--N

06--Deudores por Primas.--N

07--Adeudos Diversos.--N

09--Sobrantes de Liquidaciones de Primas.--N

11--Adeudos por Primas Cobradas No Reportadas.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará los ingresos que por estas recuperaciones se obtengan durante el ejercicio por castigos efectuados en años anteriores.

6506 INGRESOS VARIOS.

N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de aquellos ingresos que no tienen cuenta específica.

Grupo: PRODUCTOS FINANCIEROS.

6601 INTERESES SOBRE VALORES GUBERNAMENTALES.

N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los intereses devengados por la inversión en estos valores.

6602 INTERESES SOBRE VALORES DE EMPRESAS PRIVADAS CON TASA CONOCIDA.

01--Del Sector Financiero.--N

02--Del Sector No Financiero.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los intereses devengados por la inversión en estos valores.

6606 INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS HIPOTECARIOS.

N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los intereses devengados por estos préstamos.

6607 INTERESES POR PRÉSTAMOS QUIROGRAFARIOS.

N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los intereses devengados por estos préstamos.

6611 INTERESES SOBRE PRÉSTAMOS AL PERSONAL.

01--Corto Plazo.--N

02--Adquisición de Bienes de Consumo Duradero.--N

03--Hipotecarios.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los intereses devengados por estos préstamos.

6614 OTROS PRODUCTOS E INTERESES.

03--Otros.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los intereses devengados que carezcan de cuenta específica.

6616 UTILIDAD POR VALUACIÓN DE INVERSIONES.

03--De Títulos de Deuda.--N

04--De Títulos de Capital.--N

07--De Valores Extranjeros, de Títulos de Deuda.--N

08--De Valores Extranjeros, de Títulos de Capital.—N

09—De Títulos Otorgados en Préstamo--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de la utilidad por la estimación de inversiones tanto de tasa conocida como de renta variable.

6617 UTILIDAD EN VENTA O AMORTIZACIÓN.

01--De Valores.--N

04--De Valores Extranjeros.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de las utilidades al realizar sus inversiones, respecto al costo de adquisición.

6618 UTILIDAD EN VENTA DE INMUEBLES.

N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará la utilidad que la institución obtenga en la venta de sus inmuebles, respecto del valor neto de estos activos.

6620 RECARGOS SOBRE PRIMAS.

N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará los recargos autorizados para el pago de prima de seguros en parcialidades, que correspondan a periodos de igual duración.

6621 CAMBIOS.

01--Por Posición Monetaria. —N

02--Por Operaciones Realizadas.--N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará en la subcuenta 01 el importe de las diferencias a favor o a cargo con motivo de la actualización al final del mes de los activos y pasivos en moneda extranjera que mantenga la institución, conforme a las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

6623 INTERESES SOBRE VALORES EXTRANJEROS.

N

Afecto a: (011, 012, 013, 031, 032, 033, 034, 035, 036, 041, 042, 043, 044, 051, 052, 060, 071, 073, 075, 081, 082, 083, 091, 092, 093, 094, 095, 100, 111, 112)

Registrará el importe de los intereses devengados por la inversión en estos valores.

6706 PÉRDIDAS Y GANANCIAS.

N

Afecto a: (0)

Registrará el remanente o déficit mensual utilizando como contrapartida las siguientes cuentas: 4504.- REMANENTE DEL EJERCICIO o bien, 4604.- DEFICIT DEL EJERCICIO, según sea el caso. Con el propósito de reconocer el resultado en cada periodo, se deberá cancelar el saldo inicial de esta cuenta al final del mismo y al mismo tiempo, en su caso, registrará el resultado nuevamente determinado. Al cierre del ejercicio registrará los saldos finales de las cuentas de resultados.

ORDEN

Grupo: RESERVA POR CONSTITUIR PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO.

7701 RESERVA POR CONSTITUIR PARA OBLIGACIONES LABORALES.

NEO

Afecto a: (0)

8701 RESERVA PARA OBLIGACIONES LABORALES POR CONSTITUIR.

NEO

Afecto a: (0)

Registrará el exceso que resulte de comparar el pasivo neto actual con el pasivo neto proyectado. Con el propósito de reconocer las cifras relativas a cada nuevo periodo, se deberá cancelar el saldo inicial de esta cuenta al final de cada ejercicio y, al mismo tiempo, en su caso, registrará el exceso nuevamente determinado.

Grupo: CUENTAS DE REGISTRO. DE CAPITAL.

7903 SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INMUEBLES CAPITALIZADO.

NEO

Afecto a: (0)

8903 CAPITALIZACIÓN DE SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE INMUEBLES.

NEO

Afecto a: (0)

Registrarán el importe del superávit, de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas y las disposiciones vigentes aplicables.

Grupo: CUENTAS DE REGISTRO. DE REGISTRO FISCAL.

7911 BIENES DEPRECIABLES.

NEO

Afecto a: (0)

Registrará para efectos fiscales el importe total del activo a depreciar.

7913 GASTOS AMORTIZABLES.

NEO

Afecto a: (0)

Registrará para efectos fiscales el importe total del activo por amortizar.

7915 AJUSTE POR ACTUALIZACIÓN FISCAL.

01--De Reservas Técnicas.--NEO

02--Otros.--NEO

Afecto a: (0)

7916 RESULTADO FISCAL.

NEO

Afecto a: (0)

7917 UTILIDAD FISCAL NETA POR DISTRIBUIR.

01--Valores Históricos.--NEO

02--Actualización.--NEO

Afecto a: (0)

8911 ACTIVO POR DEPRECIAR.

NEO

Afecto a: (0)

Registrará para efectos fiscales la parte pendiente de depreciar de los bienes depreciables.

8912 ACTIVO DEPRECIADO.

NEO

Afecto a: (0)

Registrará para efectos fiscales, la depreciación acumulada sobre los bienes depreciables.

8913 GASTOS POR AMORTIZAR.

NEO

Afecto a: (0)

Registrará para efectos fiscales la parte pendiente de amortizar de los gastos amortizables.

8914 GASTOS AMORTIZADOS.

NEO

Afecto a: (0)

Registrará para efectos fiscales la amortización acumulada de los gastos amortizables.

8915 ACTUALIZACIÓN FISCAL.

NEO

Afecto a: (0)

Registrarán para efectos fiscales el importe mensual del ajuste o actualización de las reservas técnicas, conforme a lo dispuesto en la Ley del Impuesto sobre la Renta. El saldo de esta cuenta deberá corresponder con el cálculo efectuado para el ejercicio de que se trate.

8916 RESULTADO FISCAL DEL EJERCICIO.

NEO

Afecto a: (0)

Registrará el importe que resulte de la combinación entre los ingresos acumulables, partidas deducibles, partidas no acumulables y partidas no deducibles.

8917 UTILIDAD FISCAL NETA DISTRIBUIBLE.

NEO

Afecto a: (0)

Registrarán la utilidad fiscal neta de cada ejercicio, así como los dividendos percibidos por la institución de otras sociedades mercantiles residentes en México y se disminuirán con el importe de los dividendos o utilidades que sean distribuidos en efectivo o en bienes, provenientes de utilidades previamente registradas en esta cuenta, en los términos establecidos por la Ley del Impuesto Sobre la Renta y para los fines de las retenciones de dicho impuesto que se establecen en dicha Ley.

Grupo: CUENTAS DE REGISTRO. DIVERSOS.

7931 CUENTAS INCOBRABLES.

01--Primas por Cobrar.--NEO

02--Documentos por Cobrar.--NEO

04--Deudores Diversos.--NEO

05--Préstamos a Funcionarios y Empleados.--NEO

06--Otros.—NEO

07--Por Operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento--N

Afecto a: (0)

7934 COMPRA DE COBERTURAS CAMBIARIAS.

NEO

Afecto a: (0)

7936 CONCEPTOS DIVERSOS NO ESPECIFICADOS.

02--Otros.--NEO

Afecto a: (0)

8931 REGISTRO DE CUENTAS INCOBRABLES.

NEO

Afecto a: (0)

Registrarán el importe de los créditos incobrables que hayan sido castigados por la institución, debiendo de mantener el control por ramos en aquellos casos que así lo ameriten.

8934 COBERTURAS CAMBIARIAS COMPRADAS.

NEO

Afecto a: (0)

Registrará las coberturas compradas a su equivalente en moneda nacional al tipo de cambio contratado.

8936 REGISTRO DE CONCEPTOS DIVERSOS NO ESPECIFICADOS.

NEO

Afecto a: (0)

Registrarán todos aquellos conceptos y operaciones que no figuren específicamente dentro de otras cuentas de orden, debiéndose establecer las clasificaciones pertinentes para el adecuado análisis, mediante las subcuentas respectivas.

ANEXO 24.2.2.

FORMATOS RELATIVOS AL ANEXO DE INFORMACIÓN CUANTITATIVA DEL REPORTE SOBRE LA SOLVENCIA Y CONDICIÓN FINANCIERA (RSCF) DE LAS INSTITUCIONES

La información cuantitativa contenida en el Reporte Sobre la Solvencia y Condición Financiera que las Instituciones deberán dar a conocer al público en general, a través de la página electrónica en Internet que corresponda a la propia Institución, se apegará a lo señalado en el presente Anexo, y contendrá cuando menos los siguientes apartados:

Sección A.- Portada.

Sección B.- Requerimiento de Capital de Solvencia (RCS).

Sección C.- Fondos Propios y Capital Social.

Sección D.- Información Financiera

Sección E.- Portafolios de inversión.

Sección F. Reservas Técnicas.

Sección G. Desempeño y Resultados de Operación.

Sección H. Siniestros

Sección I. Reaseguro

A efecto de dar cumplimiento a lo señalado en el presente Anexo, las Instituciones deberán elaborar, cuando menos, las siguientes tablas.

FORMATOS RELATIVOS A LA INFORMACIÓN CUANTITATIVA DEL REPORTE SOBRE LA SOLVENCIA Y CONDICIÓN FINANCIERA (RSCF)

SECCIÓN A. PORTADA

(cantidades en millones de pesos)

Tabla A1

Información General	
Nombre de la Institución:	
Tipo de Institución:	
Clave de la Institución:	
Fecha de reporte:	
Grupo Financiero:	
De capital mayoritariamente mexicano o Filial:	
Institución Financiera del Exterior (IFE):	
Sociedad Relacionada (SR):	
Fecha de autorización:	
Operaciones y ramos autorizados	
Modelo interno	SI / NO
Fecha de autorización del modelo interno	

Requerimientos Estatutarios	
Requerimiento de Capital de Solvencia	
Fondos Propios Admisibles	
Sobrante / faltante	
Índice de cobertura	
Base de Inversión de reservas técnicas	
Inversiones afectas a reservas técnicas	
Sobrante / faltante	
Índice de cobertura	
Capital mínimo pagado	
Recursos susceptibles de cubrir el capital mínimo pagado	
Suficiencia / déficit	
Índice de cobertura	

Estado de Resultados					
	Vida	**Daños**	**Accs y Enf**	**Fianzas**	**Total**
Prima emitida					
Prima cedida					
Prima retenida					
Inc. Reserva de Riesgos en Curso					
Prima de retención devengada					
Costo de adquisición					
Costo neto de siniestralidad					
Utilidad o pérdida técnica					
Inc. otras Reservas Técnicas					
Resultado de operaciones análogas y conexas					
Utilidad o pérdida bruta					
Gastos de operación netos					
Resultado integral de financiamiento					
Utilidad o pérdida de operación					
Participación en el resultado de subsidiarias					
Utilidad o pérdida antes de impuestos					
Utilidad o pérdida del ejercicio					

Balance General		
Activo		**Total**
Inversiones		
Inversiones para obligaciones laborales al retiro		
Disponibilidad		
Deudores		
Reaseguradores y Reafianzadores		
Inversiones permanentes		
Otros activos		
Pasivo		
Reservas Técnicas		
Reserva para obligaciones laborales al retiro		
Acreedores		
Reaseguradores y Reafianzadores		
Otros pasivos		
Capital Contable		
Capital social pagado		
Reservas		
Superávit por valuación		
Inversiones permanentes		
Resultado ejercicios anteriores		
Resultado del ejercicio		
Resultado por tenencia de activos no monetarios		

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS)

(cantidades en pesos)

Tabla B1

RCS por componente			**Importe**	**Método Propio Mejor Estimador** **Importe**
I	Por Riesgos Técnicos y Financieros de Seguros	RC_{TyFS}		
II	Para Riesgos Basados en la Pérdida Máxima Probable	RC_{PML}		
III	Por los Riesgos Técnicos y Financieros de los Seguros de Pensiones	RC_{TyFP}		
IV	Por los Riesgos Técnicos y Financieros de Fianzas	RC_{TyFF}		
V	Por Otros Riesgos de Contraparte	RC_{OC}		
VI	Por Riesgo Operativo	RC_{OP}		
Total RCS previo a MR				
MR				
Total RCS			**(suma)**	**(suma)**

La información se genera a través del sistema que la Comisión proporcionará para el cálculo de la fórmula general.

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS)

(cantidades en pesos)

Tabla B2

Elementos de Cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgos Técnicos y Financieros de Seguros (RC_{TyFS})

Se calculará como el valor en riesgo a un nivel de confianza del 99.5% (VaR al 99.5%) de la variable de pérdida en el valor de los Fondos Propios ajustados *L*:

$$L = L_A + L_P + L_{PML}$$

Dónde:

$L_A := -\Delta A = -A(1) + A(0)$

$L_P := \Delta P = P(1) - P(0)$

$L_{PML} = -\Delta REA_{PML} = -REA_{PML}(1) + REA_{PML}(0)$

L_A: Pérdidas en el valor de los activos sujetos al riesgo, que considera:

	Clasificación de los Activos	VaR 99.5%	Media	Desviación Estándar
a)	**Instrumentos de deuda:**			
	1) Emitidos o respaldados por el Gobierno Federal			
	2) Emitidos en el mercado mexicano de conformidad con la Ley del Mercado de Valores, o en mercados extranjeros que cumplan con lo establecido en la Disposición 8.2.2			
b)	**Instrumentos de renta variable**			
	1) Acciones			
	i. Cotizadas en mercados nacionales			
	ii. Cotizadas en mercados extranjeros, inscritas en el Sistema Internacional de Cotizaciones de la Bolsa Mexicana de Valores			
	2) Fondos de inversión en instrumentos de deuda y de renta variable en términos de la Ley de Sociedades de Inversión			
	3) Certificados bursátiles fiduciarios indizados o vehículos que confieren derechos sobre instrumentos de deuda, de renta variable o de mercancías.			
	i. Denominados en moneda nacional			
	ii. Denominados en moneda extranjera			
	4) Fondos de inversión de capitales, fondos de inversión de objeto limitado, , fondos de capital privado o fideicomisos que tengan como propósito capitalizar empresas del país.			
	5) Instrumentos estructurados			
c)	**Títulos estructurados**			
	1) De capital protegido			
	2) De capital no protegido			
d)	**Operaciones de préstamos de valores**			
e)	**Instrumentos no bursátiles**			
f)	**Derivados**			
	1) para cubrir instrumentos de deuda			
	2) para cubrir instrumentos de renta variable			
g)	**Importes Recuperables procedentes de contratos de reaseguro y reafianzamiento**			
h)	**Inmuebles urbanos de productos regulares**			

La información se genera a través del sistema que la Comisión proporcionará para el cálculo de la fórmula general.

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS)

(cantidades en pesos)

Tabla B3

Elementos de Cálculo del Requerimiento de Capital por Riesgos Técnicos y Financieros de Seguros (*RC TyFS*)

Se calculará como el valor en riesgo a un nivel de confianza del 99.5% (VaR al 99.5%) de la variable de pérdida en el valor de los Fondos Propios ajustados *L*:

$$L = L_A + L_P + L_{PML}$$

Dónde:

$L_A := -\Delta A = -A(1) + A(0)$

$L_P := \Delta P = P(1) - P(0)$

$L_{PML} = -\Delta REA_{PML} = -REA_{PML}(1) + REA_{PML}(0)$

L_P: Pérdidas generadas por el incremento en el valor de los pasivos, que considera: **Método Propio Mejor Estimador**

Clasificación de los Pasivos	VaR 99.5%	Media	Desviación Estándar	VaR 99.5%	Media	Desviación Estándar
a) Seguros de Vida						
1) Corto Plazo						
2) Largo Plazo						
b) Seguros de Daños						
1) Responsabilidad civil y riesgos profesionales						
2) Marítimo y transportes						
3) Incendio						
4) Agrícola y de Animales						
5) Automóviles						
6) Crédito						
7) Caución						
8) Diversos						
9) Crédito a la Vivienda						
10) Garantía financiera						
11) Riesgos Catastróficos						
c) Seguros de accidentes y enfermedades:						
1) Seguro de accidentes personales						
2) Seguro de gastos médicos						
3) Seguro de salud						

La información se genera a través del sistema que la Comisión proporcionará para el cálculo de la fórmula general.

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS)

(cantidades en pesos)

Tabla B4

Elementos de Cálculo del Requerimiento de Capital por

Riesgos Técnicos y Financieros de Seguros

(RC_{TyFS})

Se calculará como el valor en riesgo a un nivel de confianza del 99.5% (VaR al 99.5%) de la variable de pérdida en el valor de los Fondos Propios ajustados *L*:

$$L = L_A + L_P + L_{PML}$$

Dónde:

$L_A := -\Delta A = -A(1) + A(0)$

$L_P := \Delta P = P(1) - P(0)$

$L_{PML} = -\Delta REA_{PML} = -REA_{PML}(1) + REA_{PML}(0)$

L_{PML}: Pérdidas ocasionadas por los incumplimientos de entidades reaseguradoras (contrapartes)

VaR 99.5%	Media	Desviación Estándar

La información se genera a través del sistema que la Comisión proporcionará para el cálculo de la fórmula general.

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS)

(cantidades en pesos)

Tabla B5

Elementos del Requerimiento de Capital para
Riesgos Basados en la Pérdida Máxima Probable
(RC_{PML})

		PML de Retención*/RC**	**Deducciones**		**RC_{PML}**
			Reserva de Riesgos Catastróficos	Coberturas XL efectivamente disponibles	
			(RRCAT)*	(CXL)*	PML - (RRCAT + CXL)*/RC**
I	Agrícola y de Animales*				
II	Terremoto*				
III	Huracán y Riesgos Hidrometeorológicos*				
IV	Crédito a la Vivienda**				
V	Garantía Financiera**				
	Total RC_{PML}				(suma)

* Aplica para I, II y III

** Aplica para IV y V, conforme a lo establecido en las Disposiciones 6.4.7 y 6.4.10 de la CUSF, para el requerimiento de capital asociado al ramo de Crédito a la Vivienda y al ramo de Garantía Financiera, respectivamente.

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS)

(cantidades en pesos)

Tabla B6

Elementos del Requerimiento de Capital por
Riesgos Técnicos y Financieros de los Seguros de Pensiones
(RC_{TyFP})

$RCTyFP = máx \{(RC_{SPT} + RC_{SPD} + RC_A - RFI), 0\}$,

RC_{SPT}	Requerimiento de capital relativo a los riesgos técnicos de suscripción	**(I)**	
RC_{SPD}	Requerimiento de capital de descalce entre activos y pasivos	**(II)**	
RFI	Saldo de la reserva para fluctuación de inversiones	**(III)**	
RC_A	Requerimiento de capital relativo a las pérdidas ocasionadas por el cambio en el valor de los activos	**(IV)**	
			(suma)

(I) ***RC_{SPT}*** **Requerimiento de capital relativo a los riesgos técnicos de suscripción**

$RC_{SPT} = RC_a + RC_b$ (I) RC_{SPT} **(importe)**

(II) ***RC_{SPD}*** **Requerimiento de capital de descalce entre activos y pasivos** **(II)** ***RC_{SPD}*** **(importe)**

$$RC_{SPD} = \sum_{k=1}^{N} VPRA_k$$

VPRAk: Valor presente del requerimiento adicional por descalce entre los activos y pasivos correspondientes al tramo de medición k, y N es el número total de intervalos anuales de medición durante los cuales la Institución de Seguros sigue manteniendo obligaciones con su cartera, conforme a la proyección de los pasivos.

(III) ***RC_A*** **Requerimiento de capital relativo a las pérdidas ocasionadas por el cambio en el valor de los activos** **(III)** ***RC_A*** **(importe)**

RC_A: Requerimiento de capital relativo a las pérdidas ocasionadas por el cambio en el valor de los activos.

Clasificación de los Activos	VaR 99.5%	Media	Desviación Estándar
a) Instrumentos de deuda:			
1) Emitidos o respaldados por el Gobierno Federal			
2) Emitidos en el mercado mexicano de conformidad con la Ley del Mercado de Valores, o en mercados extranjeros que cumplan con lo establecido en la Disposición 8.2.2			

b) Instrumentos de renta variable

1) Acciones			
i. Cotizadas en mercados nacionales			
ii. Cotizadas en mercados extranjeros, inscritas en el Sistema Internacional de Cotizaciones de la Bolsa Mexicana de Valores			
2) Fondos de inversión en instrumentos de deuda y fondos de inversión de renta variable			
3) Certificados bursátiles fiduciarios indizados que confieren derechos sobre instrumentos de deuda o que confieren derechos sobre los instrumentos de renta variable que en su conjunto repliquen un índice.			
i. Denominados en moneda nacional			
ii. Denominados en moneda extranjera			
4) Fondos de inversión de capitales, fondos de inversión de objeto limitado, fondos de capital privado o fideicomisos que tengan como propósito capitalizar empresas del país.			
5) Instrumentos estructurados			

c) Títulos estructurados

1) De capital protegido			
2) De capital no protegido			

d)	**Operaciones de préstamos de valores**			

e)	**Instrumentos no bursátiles**			

f) Derivados

1) para cubrir instrumentos de deuda			
2) para cubrir instrumentos de renta variable			

g)	**Importes recuperables procedentes de contratos de reaseguro y reafianzamiento**			

h)	**Inmuebles urbanos de productos regulares**			

La información se genera a través del sistema que la Comisión proporcionará para el cálculo de la fórmula general.

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS)
(cantidades en pesos)

Tabla B7

Elementos del Requerimiento de Capital por
Riesgos Técnicos y Financieros de Fianzas
(RC_{TyFF})

$RC_{TyFF} = RC_{sf} + RC_A$

RC_{sf}	**Requerimiento de capital relativo a los riesgos técnicos para la práctica de las operaciones de fianzas**	(I)	
RC_A	**Requerimiento de capital relativo a las pérdidas ocasionadas por el cambio en el valor de los activos**	(II)	

(I) RC_{sf} **Requerimiento de capital relativo a los riesgos técnicos para la práctica de las operaciones de fianzas** **(I)**

$$RC_{sf} = \sum_{k \in R_F} RC_k - RCF \geq 0$$

RCk = R1k + R2k + R3k

(A) $R1_k$ **Requerimiento por reclamaciones recibidas con expectativa de pago** **(A)**

Fidelidad	
Judiciales	
Administrativas	
Crédito	

(B) $R2_k$ **Requerimiento por reclamaciones esperadas futuras y recuperación de garantías** **(B)**

Fidelidad	
Judiciales	
Administrativas	
Crédito	

(C) $R3_k$ **Requerimiento por la suscripción de fianzas en condiciones de riesgo** **(C)**

Fidelidad	
Judiciales	
Administrativas	
Crédito	

(D) $\sum_{k \in R_F} RC_k$ Suma del total de requerimientos **(D)**

(E)	*RFC*	Saldo de la Reserva de contingencia de fianzas	**(E)**	

(II)	RC_A	**Requerimiento de capital relativo a las pérdidas ocasionadas por el cambio en el valor de los activos**	**(II)**	

Clasificación de los Activos	**VaR 99.5%**	**Media**	**Desviación Estándar**
a) Instrumentos de deuda:			
1) Emitidos o respaldados por el Gobierno Federal			
2) Emitidos en el mercado mexicano de conformidad con la Ley del Mercado de Valores, o en mercados extranjeros que cumplan con lo establecido en la Disposición 8.2.2.			
b) Instrumentos de renta variable			
1) Acciones			
i. Cotizadas en mercados nacionales			
ii. Cotizadas en mercados extranjeros, inscritas en el Sistema Internacional de Cotizaciones de la Bolsa Mexicana de Valores			
2) Fondos de inversión en instrumentos de deuda y fondos de inversión de renta variable			
3) Certificados bursátiles fiduciarios indizados o vehículos que confieren derechos sobre instrumentos de deuda, de renta variable o de mercancías			
i. Denominados en moneda nacional			
ii. Denominados en moneda extranjera			
4) Fondos de inversión de capitales, fondos de inversión de objeto limitado, fondos de capital privado o fideicomisos que tengan como propósito capitalizar empresas del país			
5) Instrumentos estructurados			
c) Títulos estructurados			
1) De capital protegido			
2) De capital no protegido			
d) Operaciones de préstamos de valores			
e) Instrumentos no bursátiles			
f) Derivados			
1) para cubrir instrumentos de deuda			
2) para cubrir instrumentos de renta variable			
g) Importes Recuperables procedentes de contratos de reaseguro y reafianzamiento			
h) Inmuebles urbanos de productos regulares			

La información se genera a través del sistema que la Comisión proporcionará para el cálculo de la fórmula general.

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS)

(cantidades en pesos)

Tabla B8

Elementos del Requerimiento de Capital por
Otros Riesgos de Contraparte
(*RC*$_{oc}$)

Operaciones que generan Otros Riesgos de Contraparte (OORC)

Clasificación de las OORC	Monto Ponderado* $
Tipo I	
a) Créditos a la Vivienda	
b) Créditos Quirografarios	
Tipo II	
a) Créditos Comerciales	
b) Depósitos y operaciones en instituciones de crédito, que correspondan a instrumentos no negociables	
c) Operaciones de reporto y préstamo de valores	
d) Operaciones de descuento y redescuento que se celebren con instituciones de crédito, organizaciones auxiliares del crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas o no reguladas, así como con fondos de fomento económico constituidos por el Gobierno Federal en instituciones de crédito	
Tipo III	
a) Depósitos y operaciones en instituciones de banca de desarrollo, que correspondan a instrumentos no negociables	
Tipo IV	
a) La parte no garantizada de cualquier crédito, neto de provisiones específicas, que se encuentre en cartera vencida	
Total Monto Ponderado	
Factor	**8.0%**
Requerimiento de Capital por Otros Riesgos de Contraparte	(total)

* El monto ponderado considera el importe de la operación descontando el saldo de las reservas preventivas que correspondan, así como la aplicación del factor de riesgo de la contraparte en la operación, y en su caso, el factor de riesgo asociado a la garantía correspondiente.

SECCIÓN B. REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE SOLVENCIA (RCS)

(cantidades en pesos)

Tabla B9

Elementos del Requerimiento de Capital por Riesgo Operativo (RCOP)

$$RC_{OP} = Op + 0.25 * Gastos_{V,inv} + 0.0045 * Saldo_{Fdc} + 0.2 * Op * I_{\{calificación=\emptyset\},}$$

RCOP | (total)

Op :	**Requerimiento de capital por riesgo operativo de todos los productos de seguros distintos a los seguros de vida en los que el asegurado asume el riesgo de inversión y las fianzas.**	max (A, B)+C
	$Op = \text{máx}\ (Op_{PrimasCp}\ ;\ Op_{reservasCp}\ ) + Op_{reservasLp}$	
OpprimasCp	*Op* calculado con base en las primas emitidas devengadas de todos los productos de seguros de vida corto plazo, no vida y fianzas, excluyendo a los seguros de vida corto plazo en los que el asegurado asume el riesgo de inversión.	(A)
OpreservasCp	Op calculado con base en las reservas técnicas de todos los productos de seguros de vida corto plazo, no vida y fianzas, distintos a los seguros de vida corto plazo en los que el asegurado asume el riesgo de inversión.	(B)
OpreservasLp	Op calculado con base en las reservas técnicas de todos los productos de la operación de vida no comprendidos dentro del *OpreservasCp* anterior distintos a los seguros de vida en los que el asegurado asume el riesgo de inversión.	(C)
OPprimasCp	$Op_{primasCp} = 0.04 * (PDev_V - PDev_{V,inv}) + 0.03 * PDev_{NV} + \max(0,0.04 * (PDev_V - 1.1 * pPDev_V - (PDev_{V,inv} - 1.1 * pPDev_{V,inv}))) + \text{máx}\ (0,0.03 * (PDev_{NV} - 1.1 * pPDev_{NV}))$	A : *OPprimasCp*
$PDev_V$	Primas emitidas devengadas de la Institución de Seguros para la operación de vida de los seguros de corto plazo, correspondientes a los últimos doce meses, sin deducir las primas cedidas en Reaseguro.	
$PDev_{V,inv}$	Primas emitidas devengadas de la Institución de Seguros para los seguros de vida de corto plazo en los que el asegurado asume el riesgo de inversión, correspondientes a los últimos doce meses, sin deducir las primas cedidas en Reaseguro.	
$PDev_{NV}$	Primas emitidas devengadas para los seguros de no vida y fianzas, correspondientes a los últimos doce meses, sin deducir las primas cedidas en Reaseguro.	
$pPDev_V$	Primas emitidas devengadas de la Institución de Seguros para la operación de vida de los seguros de corto plazo, correspondientes a los doce meses anteriores a las empleadas en $PDev_V$, sin deducir las primas cedidas en Reaseguro.	

$pPDev_{V,inv}$	Primas emitidas devengadas para los seguros de vida corto plazo en los que el asegurado asume el riesgo de inversión, correspondientes a los doce meses anteriores a las empleadas en $PDev_{V,inv}$, sin deducir las primas cedidas en Reaseguro.	
$pPDev_{NV}$	Primas emitidas devengadas para los seguros de no vida y fianzas, correspondientes a los doce meses anteriores a las empleadas en $PDev_{NV}$, sin deducir las primas cedidas en Reaseguro.	
OpreservasCp	$Op_{reservasCp} = 0.0045 * (RT_{VCp} - RT_{VCp,inv}) + 0.03 * RT_{NV}$	***B: OpreservasCp***
RT_{VCp}	Reservas técnicas y las demás obligaciones derivadas de los seguros con componentes de ahorro o inversión de la Institución de Seguros para la operación de vida de corto plazo.	
$RT_{VCp,inv}$	Reservas técnicas y demás obligaciones derivadas de los seguros con componentes de ahorro o inversión de la Institución de Seguros para la operación de vida de corto plazo, donde el asegurado asume el riesgo de inversión.	
RT_{NV}	Reservas técnicas de la Institución para los seguros de no vida y fianzas.	
OpreservasLp	$Op_{reservasLp} = 0.0045 * (RT_{VLp} - RT_{VLp,inv})$	***C: OpreservasLp***
RT_{VLp}	Reservas técnicas y las demás obligaciones derivadas de los seguros con componentes de ahorro o inversión de la Institución de Seguros para la operación de vida distintas a las señaladas en RT_{VCp}.	
$RT_{VLp,inv}$	Reservas técnicas y demás obligaciones derivadas de los seguros con componentes de ahorro o inversión de la Institución de Seguros para la operación de vida distintas a las señaladas en $RT_{VCp,inv}$, donde el asegurado asume el riesgo de inversión.	
$Gastos_{V,inv}$	Monto anual de gastos incurridos por la Institución de Seguros correspondientes a los seguros de vida en los que el asegurado asume el riesgo de inversión.	(importe)
$Saldo_{Fdc}$	Saldo a la fecha del cálculo del RCS de los fondos administrados en términos de lo previsto en las fracciones I, XXI, XXII y XXIII del artículo 118 de la (importe)LISF, y de las fracciones I y XVII del artículo 144 de la LISF, que se encuentren registrados en cuentas de orden.	(importe)
$I_{\{calificación=\emptyset\}}$	Función indicadora que toma el valor de uno si la Institución no cuenta con la calificación de calidad crediticia en términos del artículo 307 de la LISF, y toma el valor cero en cualquier otro caso.	(importe)

SECCIÓN C. FONDOS PROPIOS Y CAPITAL

(cantidades en millones de pesos)

Tabla C1

Activo Total	
Pasivo Total	
Fondos Propios	(Activo - Pasivo)
Menos:	
Acciones propias que posea directamente la Institución	
Reserva para la adquisición de acciones propias	
Impuestos diferidos	
El faltante que, en su caso, presente en la cobertura de su Base de Inversión.	
Fondos Propios Admisibles	(total)

Clasificación de los Fondos Propios Admisibles

Nivel 1	**Monto**
I. Capital social pagado sin derecho a retiro representado por acciones ordinarias de la Institución	
II. Reservas de capital	
III. Superávit por valuación que no respalda la Base de Inversión	
IV. Resultado del ejercicio y de ejercicios anteriores	
Total Nivel 1	(suma)

Nivel 2	
I. Los Fondos Propios Admisibles señalados en la Disposición 7.1.6 que no se encuentren respaldados con activos en términos de lo previsto en la Disposición 7.1.7;	
II. Capital Social Pagado Con Derecho A Retiro, Representado Por Acciones Ordinarias;	
III. Capital Social Pagado Representado Por Acciones Preferentes;	
IV. Aportaciones Para Futuros Aumentos de Capital	
V. Obligaciones subordinadas de conversión obligatoria en acciones, en términos de lo previsto por los artículos 118, fracción XIX, y 144, fracción XVI, de la LISF emitan las Instituciones	
Total Nivel 2	(suma)

Nivel 3	
Fondos propios Admisibles, que en cumplimiento a la Disposición 7.1.4, no se ubican en niveles anteriores.	
Total Nivel 3	(suma)
Total Fondos Propios	(total)

SECCIÓN D. INFORMACIÓN FINANCIERA

(cantidades en millones de pesos)

Tabla D1

Balance General

Activo	**Ejercicio Actual**	**Ejercicio Anterior**	**Variación %**
Inversiones			
Inversiones en Valores y Operaciones con Productos Derivados			
Valores			
Gubernamentales			
Empresas Privadas. Tasa Conocida			
Empresas Privadas. Renta Variable			
Extranjeros			
Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital			
Deterioro de Valores (-)			
Inversiones en Valores dados en Préstamo			
Valores Restringidos			
Operaciones con Productos Derivados			
Deudor por Reporto			
Cartera de Crédito (Neto)			
Inmobiliarias			
Inversiones para Obligaciones Laborales			
Disponibilidad			
Deudores			
Reaseguradores y Reafianzadores			
Inversiones Permanentes			
Otros Activos			

Total Activo	(suma)	(suma)	

Pasivo	**Ejercicio Actual**	**Ejercicio Anterior**	**Variación %**
Reservas Técnicas			
Reserva de Riesgos en Curso			
Reserva de Obligaciones Pendientes de Cumplir			
Reserva de Contingencia			
Reservas para Seguros Especializados			
Reservas de Riesgos Catastróficos			
Reservas para Obligaciones Laborales			
Acreedores			
Reaseguradores y Reafianzadores			
Operaciones con Productos Derivados. Valor razonable (parte pasiva) al momento de la adquisición			
Financiamientos Obtenidos			
Otros Pasivos			

Total Pasivo	(suma)	(suma)	

Capital Contable	**Ejercicio Actual**	**Ejercicio Anterior**	**Variación %**
Capital Contribuido			
Capital o Fondo Social Pagado			
Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital			
Capital Ganado			
Reservas			
Superávit por Valuación			
Inversiones Permanentes			
Resultados o Remanentes de Ejercicios Anteriores			
Resultado o Remanente del Ejercicio			
Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios			
Participación Controladora			
Participación No Controladora			

Total Capital Contable	(suma)	(suma)	

SECCIÓN D. INFORMACIÓN FINANCIERA

(cantidades en millones de pesos)

Tabla D2

Estado de Resultados

VIDA	Individual	Grupo	Pensiones derivadas de las leyes de seguridad social	Total
Primas				(total)
Emitida				(total)
Cedida				(total)
Retenida				(total)
Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso				(total)
Prima de retención devengada				(total)
Costo neto de adquisición				(total)
Comisiones a agentes				(total)
Compensaciones adicionales a agentes				(total)
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento tomado				(total)
(-) Comisiones por Reaseguro cedido				(total)
Cobertura de exceso de pérdida				(total)
Otros				(total)
Total costo neto de adquisición				(total)
Siniestros / reclamaciones				(total)
Bruto				(total)
Recuperaciones				(total)
Neto				(total)
Utilidad o pérdida técnica				(total)

SECCIÓN D. INFORMACIÓN FINANCIERA

(cantidades en millones de pesos)

Tabla D3

Estado de Resultados

ACCIDENTES Y ENFERMEDAES	Accidentes Personales	Gastos Médicos	Salud	Total
Primas				(total)
Emitida				(total)
Cedida				(total)
Retenida				(total)
Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso				(total)
Prima de retención devengada				(total)
Costo neto de adquisición				(total)
Comisiones a agentes				(total)
Compensaciones adicionales a agentes				(total)
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento tomado				(total)
(-) Comisiones por Reaseguro cedido				(total)
Cobertura de exceso de pérdida				(total)
Otros				(total)
Total costo neto de adquisición				(total)
Siniestros / reclamaciones				(total)
Bruto				(total)
Recuperaciones				(total)
Neto				(total)
Utilidad o pérdida técnica				(total)

(Continúa en la Cuarta Sección)

CUARTA SECCION
SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

(Viene de la Tercera Sección)

SECCIÓN D. INFORMACIÓN FINANCIERA

(cantidades en millones de pesos)

Tabla D4

Estado de Resultados

DAÑOS	Responsabilidad Civil y Riesgos Profesionales	Marítimo y Transportes	Incendio	Agrícola y de Animales	Automóviles	Crédito	Caución	Crédito a la Vivienda	Garantía Financiera	Riesgos catastróficos	Diversos	Total
Primas												(total)
Emitida												(total)
Cedida												(total)
Retenida												(total)
Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso												(total)
Prima de retención devengada												(total)
Costo neto de adquisición												(total)
Comisiones a agentes												(total)
Compensaciones adicionales a agentes												(total)
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento tomado												(total)
(-) Comisiones por Reaseguro cedido												(total)
Cobertura de exceso de pérdida												(total)
Otros												(total)
Total costo neto de adquisición												(total)
Siniestros / reclamaciones												(total)
Bruto												(total)
Recuperaciones												(total)
Neto												(total)
Utilidad o pérdida técnica												(total)

SECCIÓN D. INFORMACIÓN FINANCIERA

(cantidades en millones de pesos)

Tabla D5

Estado de Resultados

FIANZAS	Fidelidad	Judiciales	Administrativas	De crédito	Total
Primas					(total)
Emitida					(total)
Cedida					(total)
Retenida					(total)
Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso					(total)
Prima de retención devengada					(total)
Costo neto de adquisición					(total)
Comisiones a agentes					(total)
Compensaciones adicionales a agentes					(total)
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento tomado					(total)
(-) Comisiones por Reaseguro cedido					(total)
Cobertura de exceso de pérdida					(total)
Otros					(total)
Total costo neto de adquisición					(total)
Siniestros / reclamaciones					(total)
Bruto					(total)
Recuperaciones					(total)
Neto					(total)
Utilidad o pérdida técnica					(total)

SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E1

Portafolio de Inversiones en Valores

	Costo de adquisición				Valor de mercado			
	Ejercicio actual		Ejercicio anterior		Ejercicio actual		Ejercicio anterior	
	Monto	% con relación al total	Monto	% con relación al total	Monto	% con relación al total	Monto	% con relación al total
Moneda Nacional								
Valores gubernamentales								
Valores de Empresas privadas. Tasa conocida								
Valores de Empresas privadas. Tasa renta variable								
Valores extranjeros								
Inversiones en valores dados en préstamo								
Reportos								
Operaciones Financieras Derivadas								
Moneda Extranjera								
Valores gubernamentales								
Valores de Empresas privadas. Tasa conocida								
Valores de Empresas privadas. Tasa renta variable								
Valores extranjeros								
Inversiones en valores dados en préstamo								
Reportos								
Operaciones Financieras Derivadas								
Moneda Indizada								
Valores gubernamentales								
Valores de Empresas privadas. Tasa conocida								
Valores de Empresas privadas. Tasa renta variable								
Valores extranjeros								
Inversiones en valores dados en préstamo								
Reportos								
Operaciones Financieras Derivadas								
TOTAL								

Para las Operaciones Financieras Derivadas los importes corresponden a las primas pagadas de títulos opcionales y/o warrants y contratos de opción, y aportaciones de futuros.

SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E2

Desglose de Inversiones en Valores que representen más del 3% del total del portafolio de inversiones

Tipo	Emisor	Serie	Tipo de valor	Categoría	Fecha de adquisición	Fecha de vencimiento	Valor nominal	Títulos	Costo de adquisición	Valor de mercado	Premio	Calificación	Contraparte
Valores gubernamentales													
Valores de Empresas privadas. Tasa conocida													
Valores de Empresas privadas. Tasa renta variable													
Valores extranjeros													
Inversiones en valores dados en préstamo													
Reportos													

TOTAL	(tota)	(tota)

Categoría: Se deberá señalar la categoría en que fueron clasificados los instrumentos financieros para su valuación:

- Fines de negociación
- Disponibles para su venta
- Conservados a vencimiento

Contraparte: Se deberá indicar el nombre de la institución que actúa como contraparte de las inversiones que correspondan.

SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E3

Desglose de Operaciones Financieras Derivadas

Tipo de contrato	Emisor	Serie	Tipo de valor	Riesgo cubierto	Fecha de adquisición	Fecha de vencimiento	No de contratos	Valor unitario	Precio de ejercicio o pactado	Costo de adquisición posición activa	Costo de adquisición posición pasiva	Valor de mercado posición activa	Valor de mercado posición pasiva	Valor de mercado neto	Prima pagada de opciones	Prima pagada de opciones a mercado	Aportación inicial mínima por futuros	Indice de efectividad	Calificación	Organismo contraparte	Calificación de contraparte

Tipo de contrato:

Futuros

Forwards

Swaps

Opciones

Precio de ejercicio o pactado:

Precio o equivalente determinado en el presente para comprar o vender el bien subyacente en una fecha determinada

SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E4

Inversiones con partes relacionadas con las que existen vínculos patrimoniales o de responsabilidad

Nombre completo del emisor	Emisor	Serie	Tipo de valor	Tipo de relación	Fecha de adquisición	Costo histórico	Valor de mercado	% del activo

Se registrarán las inversiones en entidades relacionadas de conformidad con lo establecido en el artículo 71 de la Ley de Instituciones de Seguros y Fianzas.

Tipo de relación: Subsidiaria

Asociada

Otras inversiones permanentes

SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E5

Inversiones Inmobiliarias

Desglose de inmuebles que representen más del 5% del total de inversiones inmobiliarias.

Descripción del Inmueble	Tipo de inmueble	Uso del inmueble	Fecha de adquisición	Valor de adquisición	Importe Último Avalúo	% con relación al total de Inmuebles	Importe Avalúo Anterior

Número de inmuebles que representan menos del 5% del total de inversiones inmobiliarias:	

Tipo de Inmueble: Edificio, Casa, Local, Otro

Uso del Inmueble: Destinado a oficinas de uso propio

Destinado a oficinas con rentas imputadas

De productos regulares

Otros

SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E6

Desglose de la Cartera de Crédito

Créditos que representen el 5% o más del total de dicho rubro.

Consecutivo	Clave de crédito	Tipo de crédito	Fecha en que se otorgó el crédito	Antigüedad en años	Monto original del préstamo	Saldo insoluto	Valor de la garantía	% con relación al total
TOTAL					**(total)**	**(total)**		

Clave de Crédito:

CV: Crédito a la Vivienda

CC: Crédito Comercial

CQ: Crédito Quirografario

Tipo de Crédito:

GH: Con garantía hipotecaria

GF: Con garantía fiduciaria sobre bienes inmuebles

GP: Con garantía prendaria de títulos o valores

Q: Quirografario

SECCIÓN E. PORTAFOLIOS DE INVERSIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla E7

Deudor por Prima

	Importe menor a 30 días			Importe mayor a 30 días			Total	% del activo
Operación/Ramo	**Moneda nacional**	**Moneda extranjera**	**Moneda indizada**	**Moneda nacional**	**Moneda extranjera**	**Moneda indizada**		
Vida								
Individual								
Grupo								
Pensiones derivadas de la seguridad social								
Accidentes y Enfermedades								
Accidentes Personales								
Gastos Médicos								
Salud								
Daños								
Responsabilidad civil y riesgos profesionales								
Marítimo y Transportes								
Incendio								
Agrícola y de Animales								
Automóviles								
Crédito								
Caución								
Crédito a la Vivienda								
Garantía Financiera								
Riesgos catastróficos								
Diversos								
Fianzas								
Fidelidad								
Judiciales								
Administrativas								
De crédito								
Total								

SECCIÓN F. RESERVAS TÉCNICAS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla F1

Reserva de Riesgos en Curso

Concepto/operación	Vida	Accidentes y enfermedades	Daños	Total
Reserva de Riesgos en Curso				(total)
Mejor estimador				(total)
Margen de riesgo				(total)

Importes Recuperables de Reaseguro				(total)

SECCIÓN F. RESERVAS TÉCNICAS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla F2

Reservas para Obligaciones Pendientes de Cumplir

Reserva/operación	Vida	Accidentes y enfermedades	Daños	Total
Por siniestros pendientes de pago de montos conocidos				(total)
Por siniestros ocurridos no reportados y de gastos de ajustes asignados al siniestro				(total)
Por reserva de dividendos				(total)
Otros saldos de obligaciones pendientes de cumplir				(total)
Total	**(total)**	**(total)**	**(total)**	**(total)**

Importes recuperables de reaseguro				(total)

SECCIÓN F. RESERVAS TÉCNICAS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla F3

Reservas de riesgos catastróficos

Ramo o tipo de seguro	**Importe**	**Límite de la reserva***
Seguros agrícola y de animales		
Seguros de crédito		
Seguros de caución		
Seguros de crédito a la vivienda		
Seguros de garantía financiera		
Seguros de terremoto		
Seguros de huracán y otros riesgo hidrometeorológicos		
Total	(total)	

*Límite legal de la reserva de riesgos catastroficos

SECCIÓN F. RESERVAS TÉCNICAS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla F4

Otras reservas técnicas

Reserva	**Importe**	**Límite de la reserva***
Reserva técnica especial por uso de tarifas experimentales		
Otras reservas técnicas		
De contingencia (Sociedades Mutualistas)		
Total	(total)	

*Límite legal de la reserva de riesgos catastróficos

SECCIÓN F. RESERVAS TÉCNICAS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla F5

Reserva de riesgos en curso de los Seguros de Pensiones

	Monto de la Reserva de Riesgos en Curso				
	Beneficios Básicos de Pensión (sin considerar reserva matemática especial)	**Reserva matemática especial**	**Total Reserva de Riesgos en Curso de Beneficios Básicos de Pensión**	**Beneficios Adicionales**	**Beneficios Básicos de Pensión + Beneficios Adicionales)**
Pólizas Anteriores al Nuevo Esquema Operativo (IMSS)					
Riesgos de trabajo					
Invalidez y Vida					
Total Pólizas Anteriores al Nuevo Esquema Operativo (IMSS)	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)
Pólizas del Nuevo Esquema Operativo					
Riesgos de trabajo (IMSS)					
Invalidez y Vida (IMSS)					
Retiro, cesantía en edad avanzada y vejez (IMSS)					
Total Pólizas del Nuevo Esquema Operativo (IMSS)	(suma)		(suma)	(suma)	(suma)
Riesgos de trabajo (ISSSTE)					
Invalidez y Vida (ISSSTE)					
Retiro, cesantía en edad avanzada y vejez (ISSSTE)					
Total Pólizas del Nuevo Esquema Operativo (ISSSTE)	(suma)		(suma)	(suma)	(suma)
Total Pólizas del Nuevo Esquema Operativo (IMSS) + (ISSSTE)	(suma)		(suma)	(suma)	(suma)
Total General (Pólizas Anteriores al Nuevo Esquema Operativo + Pólizas del Nuevo Esquema Operativo)	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)

SECCIÓN F. RESERVAS TÉCNICAS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla F6

Reserva de contingencia de los Seguros de Pensiones

	MONTO DE LA RESERVA DE CONTINGENCIA		
	Beneficios Básicos de Pensión	**Beneficios Adicionales**	**Beneficios Básicos de Pensión + Beneficios Adicionales)**
Pólizas Anteriores al Nuevo Esquema Operativo (IMSS)			
Riesgos de Trabajo			
Invalidez y Vida			
Total Pólizas Anteriores al Nuevo Esquema Operativo (IMSS)	(suma)	(suma)	(suma)
Pólizas del Nuevo Esquema Operativo			
Riesgos de Trabajo (IMSS)			
Invalidez y Vida (IMSS)			
Retiro, cesantía en edad avanzada y vejez (IMSS)			
Total Pólizas del Nuevo Esquema Operativo (IMSS)	(suma)	(suma)	(suma)
Riesgos de Trabajo (ISSSTE)			
Invalidez y Vida (ISSSTE)			
Retiro, cesantía en edad avanzada y vejez (ISSSTE)			
Total Pólizas del Nuevo Esquema Operativo (ISSSTE)	(suma)	(suma)	(suma)
Total Pólizas del Nuevo Esquema Operativo (IMSS) + (ISSSTE)	(suma)	(suma)	(suma)
Total General (Pólizas Anteriores al Nuevo Esquema Operativo + Pólizas del Nuevo Esquema Operativo)	(suma)	(suma)	(suma)

SECCIÓN F. RESERVAS TÉCNICAS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla F7

Reserva para fluctuación de inversiones de los Seguros de Pensiones (RFI)

Rendimientos reales	Rendimientos mínimos acreditables	Aportación anual a la RFI	Rendimiento mínimo acreditable a la RFI	Saldo de la RFI
				(total)

- Rendimiento reales, se refiere al rendimiento obtenido por la Institución de Seguros por concepto de los activos que respaldan sus reservas técnicas durante el ejercicio anterior.
- Rendimientos mínimos acreditables, se refiere a la suma de los rendimientos mínimos acreditables a las reservas técnicas señaladas en la Disposición 5.11.2 registrados durante el ejercicio anterior.
- Aportación anual a la RFI, se refiere a la suma de las aportaciones mensuales a la reserva para fluctuación de inversiones a que se refiere la Disposición 5.11.2 registradas durante el ejercicio anterior.
- Rendimiento mínimo acreditable a la RFI, se refiere a la suma de los rendimientos mínimos acreditables mensuales a la RFI registrados durante el ejercicio anterior.

SECCIÓN F. RESERVAS TÉCNICAS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla F8

Reservas Técnicas. Fianzas

	Fidelidad	Judiciales	Administrativas	Crédito	Total
Reserva de fianzas en vigor					(total)
Reserva de contingencia					(total)
Importes Recuperables de Reaseguro					(total)

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G1

Número de pólizas, asegurados o certificados, incisos o fiados en vigor, así como primas emitidas por operaciones y ramos

Ejercicio	Número de pólizas por operación y ramo	Certificados / Incisos / Asegurados / Pensionados / Fiados	Prima emitida
Vida			
2015			
2014			
2013			
Individual			
2015			
2014			
2013			
Grupo			
2015			
2014			
2013			
Pensiones derivadas de las Leyes de Seguridad Social			
2015			
2014			
2013			
Accidentes y Enfermedades			
2015			
2014			
2013			
Accidentes Personales			
2015			
2014			
2013			
Gastos Médicos			
2015			
2014			
2013			

Salud			
2015			
2014			
2013			
Daños			
2015			
2014			
2013			
Responsabilidad Civil y Riesgos Profesionales			
2015			
2014			
2013			
Marítimo y Transportes			
2015			
2014			
2013			
Incendio			
2015			
2014			
2013			
Agrícola y de Animales			
2015			
2014			
2013			
Automóviles			
2015			
2014			
2013			
Crédito			
2015			
2014			
2013			

Caución			
2015			
2014			
2013			

Crédito a la Vivienda			
2015			
2014			
2013			
Garantía Financiera			
2015			
2014			
2013			
Riesgos Catastróficos			
2015			
2014			
2013			
Diversos			
2015			
2014			
2013			
Fianzas			
2015			
2014			
2013			
Fidelidad			
2015			
2014			
2013			
Judiciales			
2015			
2014			
2013			
Administrativas			
2015			
2014			
2013			
De Crédito			
2015			
2014			
2013			

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G2

Costo medio de siniestralidad por operaciones y ramos

Operaciones/Ramos	2015	2014	2013
Vida			
Individual			
Grupo			
Pensiones derivadas de las leyes de seguridad social			
Accidentes y Enfermedades			
Accidentes Personales			
Gastos Médicos			
Salud			
Daños			
Responsabilidad Civil y Riesgos Profesionales			
Marítimo y Transportes			
Incendio			
Agrícola y de Animales			
Automóviles			
Crédito			
Caución			
Crédito a la Vivienda			
Garantía Financiera			
Riesgos Catastróficos			
Diversos			
Fianzas			
Fidelidad			
Judiciales			
Administrativas			
De crédito			
Operación Total			

El índice de costo medio de siniestralidad expresa el cociente del costo de siniestralidad retenida y la prima devengada retenida.

En el caso de los Seguros de Pensiones derivados de las leyes de seguridad social, el índice de costo medio de siniestralidad incluye el interés mínimo acreditable como parte de la prima devengada retenida.

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G3

Costo medio de adquisición por operaciones y ramos

Operaciones/Ramos	2015	2014	2013
Vida			
Individual			
Grupo			
Pensiones derivadas de las leyes de seguridad social			
Accidentes y Enfermedades			
Accidentes Personales			
Gastos Médicos			
Salud			
Daños			
Responsabilidad Civil y Riesgos Profesionales			
Marítimo y Transportes			
Incendio			
Agrícola y de Animales			
Automóviles			
Crédito			
Caución			
Crédito a la Vivienda			
Garantía Financiera			
Riesgos Catastróficos			
Diversos			
Fianzas			
Fidelidad			
Judiciales			
Administrativas			
De crédito			
Operación Total			

El índice de costo medio de adquisición expresa el cociente del costo neto de adquisición y la prima retenida.

En el caso de los Seguros de Pensiones derivados de las leyes de seguridad social el índice de costo medio de adquisición incluye el costo del otorgamiento de beneficios adicionales.

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G4

Costo medio de operación por operaciones y ramos

Operaciones/Ramos	2015	2014	2013
Vida			
Individual			
Grupo			
Pensiones derivadas de las leyes de seguridad social			
Accidentes y Enfermedades			
Accidentes Personales			
Gastos Médicos			
Salud			
Daños			
Responsabilidad Civil y Riesgos Profesionales			
Marítimo y Transportes			
Incendio			
Agrícola y de Animales			
Automóviles			
Crédito			
Caución			
Crédito a la Vivienda			
Garantía Financiera			
Riesgos Catastróficos			
Diversos			
Fianzas			
Fidelidad			
Judiciales			
Administrativas			
De crédito			
Operación Total			

El índice de costo medio de operación expresa el cociente de los gastos de operación netos y la prima directa.

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G5

Índice combinado por operaciones y ramos

Operaciones/Ramos	2015	2014	2013
Vida			
Individual			
Grupo			
Pensiones derivadas de las leyes de seguridad social			
Accidentes y Enfermedades			
Accidentes Personales			
Gastos Médicos			
Salud			
Daños			
Responsabilidad Civil y Riesgos Profesionales			
Marítimo y Transportes			
Incendio			
Agrícola y de Animales			
Automóviles			
Crédito			
Caución			
Crédito a la Vivienda			
Garantía Financiera			
Riesgos Catastróficos			
Diversos			
Fianzas			
Fidelidad			
Judiciales			
Administrativas			
De crédito			
Operación Total			

El índice combinado expresa la suma de los índices de costos medios de siniestralidad, adquisición y operación.

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G6

Resultado de la Operación de Vida

	Seguro directo	Reaseguro tomado	Reaseguro cedido	Neto
Primas				
Corto Plazo				(suma)
Largo Plazo				(suma)
Primas Totales	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)
Siniestros				
Bruto				(suma)
Recuperado				(suma)
Neto				(suma)

Costo neto de adquisición				
Comisiones a agentes				(suma)
Compensaciones adicionales a agentes				(suma)
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento tomado				(suma)
(-) Comisiones por Reaseguro cedido				(suma)
Cobertura de exceso de pérdida				(suma)
Otros				(suma)
Total costo neto de adquisición	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G7

Información sobre Primas de Vida

	Prima emitida	**Prima cedida**	**Prima retenida**	**Número de pólizas**	**Número de certificados**
Primas de Primer Año					
Corto Plazo			(suma)		
Largo Plazo			(suma)		
Total	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)
Primas de Renovación					
Corto Plazo			(suma)		
Largo Plazo			(suma)		
Total	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)
Primas Totales	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN
(cantidades en millones de pesos)

Tabla G8

Resultado de la Operación de Accidentes y Enfermedades

	Accidentes Personales	Gastos Médicos	Salud	Total
Primas				(total)
Emitida				(total)
Cedida				(total)
Retenida				(total)
Siniestros / reclamaciones				(total)
Bruto				(total)
Recuperaciones				(total)
Neto				(total)
Costo neto de adquisición				(total)
Comisiones a agentes				(total)
Compensaciones adicionales a agentes				(total)
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento tomado				(total)
(-) Comisiones por Reaseguro cedido				(total)
Cobertura de exceso de pérdida				(total)
Otros				(total)
Total costo neto de adquisición				(total)
Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso				(total)
Incremento mejor estimador bruto				(total)
Incremento mejor estimador de Importes Recuperables de Reaseguro				(total)
Incremento mejor estimador neto				(total)
Incremento margen de riesgo				(total)
Total incremento a la Reserva de Riesgos en Curso				(total)

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G9

Resultado de la Operación de Daños

	Responsabilidad Civil y Riesgos Profesionales	Marítimo y Transportes	Incendio	Agrícola y de Animales	Automóviles	Crédito	Caución	Crédito a la Vivienda	Garantía Financiera	Riesgos Catastróficos	Diversos	Total
Primas												(total)
Emitida												(total)
Cedida												(total)
Retenida												(total)
Siniestros / reclamaciones												(total)
Bruto												(total)
Recuperaciones												(total)
Neto												(total)
Costo neto de adquisición												(total)
Comisiones a agentes												(total)
Compensaciones adicionales a agentes												(total)
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento tomado												(total)
(-) Comisiones por Reaseguro cedido												(total)
Cobertura de exceso de pérdida												(total)
Otros												(total)
Total Costo neto de adquisición												(total)
Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso												(total)
Incremento mejor estimador bruto												(total)
Incremento mejor estimador de Importes Recuperables de Reaseguro												(total)
Incremento mejor estimador neto												(total)
Incremento margen de riesgo												(total)
Total Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso												(total)

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G10

Información sobre Primas de Vida

Seguros de Pensiones

	Prima Emitida	Prima Cedida	Número de Pólizas	Número de pensionados
Pólizas anteriores al Nuevo Esquema Operativo				
Pólizas del Nuevo Esquema Operativo (IMSS)				
Pólizas del Nuevo Esquema Operativo (ISSSTE)				
Pólizas anteriores al Nuevo Esquema Operativo (IMSS + ISSSTE)				
Total General	(suma)	(suma)	(suma)	(suma)

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G11

Resultado de la Operación de Fianzas

	Fidelidad	Judiciales	Administrativas	De crédito	Total
Primas					(total)
Emitida					(total)
Cedida					(total)
Retenida					(total)
Siniestros / reclamaciones					(total)
Bruto					(total)
Recuperaciones					(total)
Neto					(total)
Costo neto de adquisición					(total)
Comisiones a agentes					(total)
Compensaciones adicionales a agentes					(total)
Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento tomado					(total)
(-) Comisiones por Reaseguro cedido					(total)
Cobertura de exceso de pérdida					(total)
Otros					(total)
Total costo neto de adquisición					(total)

Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso					(total)
Incremento mejor estimador bruto					(total)
Incremento mejor estimador de Importes Recuperables de Reaseguro					(total)
Incremento mejor estimador neto					(total)
Incremento margen de riesgo					(total)
Total Incremento a la Reserva de Riesgos en Curso					(total)

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G12

Reporte de garantías de recuperación en relación a los montos de responsabilidades de fianzas

Tipo de Garantías	Importe de la garantía	Factor de calificación de garantía de recuperación	Importe de la garantía ponderada	Monto de responsabilidades de fianzas en vigor relacionadas con el tipo de garantía
Prenda consistente en dinero en efectivo, o valores emitidos o garantizados por el Gobierno Federal.		1		
Coberturas de riesgo de cumplimiento que otorguen las instituciones de banca de desarrollo		1		
Prenda consistente en valores calificados emitidos por Instituciones de crédito o en valores que cumplan con lo previsto en el primer párrafo de los artículos 131 y 156 de la LISF, cuando dichos valores cuenten con una calificación "Superior" o "Excelente".		1		
Prenda consistente en depósitos en Instituciones de crédito.		1		
Prenda consistente en préstamos y créditos en Instituciones de crédito.		1		
Carta de crédito de Instituciones de crédito.		1		
Carta de Crédito “Stand By” o carta de crédito de Instituciones de crédito extranjeras calificadas cuando las Instituciones de crédito extranjeras cuenten con calificación de “Superior” o “Excelente”.		1		
Contrafianza de Instituciones o bien de Instituciones del extranjero que estén inscritas en el RGRE que cuenten con calificación de “Superior” o “Excelente”.		1		
Manejo de Cuentas.		1		

Prenda consistente en valores calificados emitidos por Instituciones de crédito o en valores que cumplan con lo previsto en el primer párrafo de los artículos 131 y 156 de la LISF, cuando dichos valores cuenten con una calificación de "Bueno" o "Adecuado".		0.80		
Carta de Crédito “Stand By” o carta de crédito de Instituciones de crédito extranjeras calificadas cuando las Instituciones de crédito extranjeras cuenten con calificación de “Bueno” o “Adecuado”.		0.80		
Contrafianza de instituciones del extranjero que estén inscritas en el RGRE que cuenten con calificación de “Bueno” o “Adecuado”		0.80		
Fideicomisos celebrados sobre valores que cumplan con lo previsto en los artículos 131 y 156 de la LISF.		0.75		
Hipoteca.		0.75		
Afectación en Garantía.		0.75		
Fideicomisos de garantía sobre bienes inmuebles.		0.75		
Contrato de Indemnidad de empresa calificada del extranjero cuando la empresa del extranjero cuente con una calificación de “Superior”, “Excelente” o “Bueno”.		0.75		
Obligación solidaria de una empresa calificada, mexicana o del extranjero.		0.75		
Carta de crédito “stand by” notificada o carta de crédito de garantía o contingente notificada de instituciones de crédito extranjeras calificadas, cuando la institución de crédito extranjera cuente con una calificación de “Superior” o “Excelente”.		0.70		
Prenda consistente en valores calificados emitidos por Instituciones de crédito o de valores que cumplan con lo previsto en el primer párrafo de los artículos 131 y 156 de la LISF, cuando dichos valores cuenten con una calificación menor de "Adecuado".		0.50		
Prenda consistente en valores calificados emitidos por instituciones de crédito o de valores objeto de inversión conforme a los artículos 131 y 156 de la LISF, cuando dichos valores cuenten con una calificación menor de “Adecuado”.		0.50		

Fideicomisos de garantía sobre valores distintos a los previstos en los artículos 131 y 156 de la LISF.		0.50		
Fideicomisos de garantía sobre bienes muebles.		0.50		
Prenda consistente en bienes muebles.		0.50		
Prenda consistente en valores distintos a los previstos en los artículos 131 y 156 de la LISF.		0.40		
Acreditada Solvencia		0.40		
Ratificación de firmas.		0.35		
Carta de crédito “stand by” o carta de crédito de garantía o contingente de instituciones de crédito extranjeras calificadas, cuando las instituciones de crédito extranjeras cuenten con calificación menor de “Adecuado”.		0.25		
Contrato de indemnidad de empresa calificada del extranjero, cuando la empresa del extranjero cuente con una calificación de “Adecuado”.		0.25		
Firma de obligado solidario persona física con una relación patrimonial verificada.		0.25		
Contrafianza de cualquier otra persona que cumpla con lo establecido en el artículo 188 de la LISF		0.25		
Acreditada solvencia, cuando el análisis de los estados financieros del fiado u obligados solidarios señalado en la Disposición 11.2.2, muestre un retraso en su actualización de hasta ciento ochenta días naturales.		0.20		
Prenda de créditos en libros		0.10		
Acreditada solvencia, cuando el análisis de los estados financieros del fiado u obligados solidarios señalado en la Disposición 11.2.2, muestre un retraso en su actualización de más de ciento ochenta días naturales.		0		
Garantías de recuperación que no se apeguen a los requisitos previstos en las Disposiciones 11.1.1 y 11.2.2.		0		

SECCIÓN G. DESEMPEÑO Y RESULTADOS DE OPERACIÓN

(cantidades en millones de pesos)

Tabla G13

Comisiones de Reaseguro, participación de utilidades de Reaseguro y cobertura de exceso de pérdida

Operaciones/Ejercicio	2013	2014	2015
Vida			
Comisiones de Reaseguro			
Participación de Utilidades de reaseguro			
Costo XL			
Accidentes y enfermedades			
Comisiones de Reaseguro			
Participación de Utilidades de reaseguro			
Costo XL			
Daños sin autos			
Comisiones de Reaseguro			
Participación de Utilidades de reaseguro			
Costo XL			
Autos			
Comisiones de Reaseguro			
Participación de Utilidades de reaseguro			
Costo XL			
Fianzas			
Comisiones de Reaseguro			
Participación de Utilidades de reaseguro			
Costo XL			

Notas:

1) % Comisiones de Reaseguro entre primas cedidas.

2) % Participación de utilidades de Reaseguro entre primas cedidas.

3) % Cobertura de exceso de pérdida entre primas retenidas

SECCIÓN H. SINIESTROS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla H1

Operación de vida

Año	Prima emitida	Siniestros registrados brutos en cada periodo de desarrollo								Total siniestros
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2008										
2009										
2010										
2011										
2012										
2013										
2014										
2015										

Año	Prima retenida	Siniestros registrados retenidos en cada periodo de desarrollo								Total siniestros
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2008										
2009										
2010										
2011										
2012										
2013										
2014										
2015										

El número de años que se deberán considerar, está en función de la siniestralidad correspondiente a los tipos de seguros que opere cada institución.

SECCIÓN H. SINIESTROS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla H2

Operación de accidentes y enfermedades

Año	Prima emitida	Siniestros registrados brutos en cada periodo de desarrollo								Total siniestros
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2008										
2009										
2010										
2011										
2012										
2013										
2014										
2015										

Año	Prima retenida	Siniestros registrados retenidos en cada periodo de desarrollo								Total siniestros
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2008										
2009										
2010										
2011										
2012										
2013										
2014										
2015										

El número de años que se deberán considerar, está en función de la siniestralidad correspondiente a los tipos de seguros que opere cada institución.

SECCIÓN H. SINIESTROS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla H3

Operación de daños sin automóviles

Año	Prima emitida	Siniestros registrados brutos en cada periodo de desarrollo								Total siniestros
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2008										
2009										
2010										
2011										
2012										
2013										
2014										
2015										

Año	Prima retenida	Siniestros registrados retenidos en cada periodo de desarrollo								Total siniestros
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2008										
2009										
2010										
2011										
2012										
2013										
2014										
2015										

El número de años que se deberán considerar, está en función de la siniestralidad correspondiente a los tipos de seguros que opere cada institución.

SECCIÓN H. SINIESTROS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla H4

Automóviles

Año	Prima emitida	Siniestros registrados brutos en cada periodo de desarrollo								Total siniestros
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2008										
2009										
2010										
2011										
2012										
2013										
2014										
2015										

Año	Prima retenida	Siniestros registrados retenidos en cada periodo de desarrollo								Total siniestros
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2008										
2009										
2010										
2011										
2012										
2013										
2014										
2015										

El número de años que se deberán considerar, está en función de la siniestralidad correspondiente a los tipos de seguros que opere cada institución.

SECCIÓN H. SINIESTROS

(cantidades en millones de pesos)

Tabla H5

Fianzas

Año	Monto afianzado	Monto afianzado en cada periodo de desarrollo								Total reclamaciones
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2008										
2009										
2010										
2011										
2012										
2013										
2014										
2015										

Año	Monto afianzado	Monto afianzado en cada periodo de desarrollo								Total reclamaciones
		0	1	2	3	4	5	6	7 ó +	
2008										
2009										
2010										
2011										
2012										
2013										
2014										
2015										

El número de años que se deberán considerar, está en función de las reclamaciones correspondientes a los tipos de fianzas que opere cada institución.

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I1

Límites máximos de retención de Instituciones de Seguros y Sociedades Mutualistas.

Concepto	2015	2014	2013

Concepto corresponde al ramo, subramo o producto, de acuerdo al límite aprobado por el consejo de administración de la Institución.

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I2

Límites máximos de retención

Concepto	2015 Fianza	2015 Fiado o grupo de fiados	2014 Fianza	2014 Fiado o grupo de fiados	2013 Fianzas	2013 Fiado o grupo de **fiados**

Concepto corresponde al ramo, subramo o producto, de acuerdo al límite aprobado por el consejo de administración de la Institución.

Se informarán los límites de retención aplicables al cuarto trimestre de dichos ejercicios.

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I3

Estrategia de Reaseguro contratos proporcionales vigentes a la fecha del reporte

	Ramo	Emitido		Cedido contratos automáticos		Cedido en contratos facultativos		Retenido	
		Suma asegurada o afianzada (1)	Primas (a)	Suma asegurada o afianzada (2)	Primas (b)	Suma asegurada o afianzada (3)	Primas (c)	Suma asegurada o afianzada 1-(2+3)	Primas a-(b+c)
1									
2									
3									
…									
…									

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I4

Estrategia de Reaseguro contratos no proporcionales vigentes a la fecha del reporte

	Ramo	Suma asegurada o afianzada retenida	PML	Recuperación máxima		Límite de Responsabilidad del(os) reaseguradores
				Por evento	Agregado Anual	
1						
2						
3						
…						
…						

La columna PML aplica para los ramos que cuenten con dicho cálculo.

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I5

Nombre, Calificación Crediticia y porcentaje de cesión a los reaseguradores

Número	Nombre del reasegurador*	Registro en el RGRE**	Calificación de Fortaleza Financiera	% cedido del total***	% de colocaciones no proporcionales del total ****
	Total			**100%**	**100%**

* Incluye instituciones mexicanas y extranjeras.

** Registro General de Reaseguradoras Extranjeras

*** Porcentaje de prima cedida total respecto de la prima emitida total.

**** Porcentaje del costo pagado por contratos de reaseguro no proporcional respecto del costo pagado por contratos de reaseguro no proporcional total.

La información corresponde a los últimos doce meses.

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I6

Nombre y porcentaje de participación de los Intermediarios de reaseguro a través de los cuales la Institución cedió riesgos

	Monto
Prima Cedida más Costo Pagado No Proporcional Total	
Prima Cedida más Costo Pagado No Proporcional colocado en directo	
Prima Cedida más Costo Pagado No Proporcional colocado con intermediario	

Número	**Nombre de Intermediario de Reaseguro**	**% Participación***
	Total	**100%**

*Porcentaje de cesión por intermediarios de reaseguro respecto del total de prima cedida.

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I7

Importes recuperables de reaseguro

Clave del reasegurador	**Denominación**	**Calificación del reasegurador**	**Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por Riesgos en Curso**	**Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por Siniestros Pendientes de monto conocido**	**Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros por Siniestros Pendientes de monto no conocido**	**Participación de Instituciones o Reaseguradores Extranjeros en la Reserva de Fianzas en Vigor**

Nota: La clave del reasegurador corresponde al número del Registro General de Reaseguradoras Extranjeras (RGRE) o número de las Instituciones en México.

SECCIÓN I. REASEGURO

(cantidades en millones de pesos)

Tabla I8

Integración de saldos por cobrar y pagar de reaseguradores e intermediarios de reaseguro

Antigüedad	Clave o RGRE	Nombre del Reasegurador/Intermediario de Reaseguro	Saldo por cobrar *	% Saldo/Total	Saldo por pagar *	% Saldo/Total
Menor a 1 años						
		Subtotal				
Mayor a 1 año y menor a 2 años						
		Subtotal				
Mayor a 2 años y menor a 3 años						
		Subtotal				
Mayor a 3 años						
		Subtotal				
		Total	(total)	(total)	(total)	(total)

Las Instituciones deberán reportar la integración de saldos de los rubros de Instituciones de Seguros y Fianzas cuenta corriente, Participación de Instituciones y Reaseguradoras Extranjeras por Siniestros Pendientes, Participación de Reaseguro por coberturas de Reaseguradores y Reafianzamiento no proporcional e Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento cuenta corriente, que representen más del 2% del total de dichos rubros.

ANEXO 29.3.3

FORMA Y TÉRMINOS PARA LA PRESENTACIÓN DEL INFORME MENSUAL DE LIQUIDACIÓN, PARA EL CASO DE LIQUIDACIONES ADMINISTRATIVAS

El liquidador administrativo de las Instituciones y Sociedades Mutualistas en liquidación presentará, el informe a que se refiere este Anexo mediante el producto A29_3_3, el cual deberá ser identificado conforme a la siguiente nomenclatura de 33 caracteres alfanuméricos que deberán estar ordenados como sigue:

a) En las siete primeras posiciones deberá ponerse: A29_3_3.

b) En la octava posición se ubicará el CURP del liquidador o de su representante legal en caso de ser una persona moral.

c) De la vigésima sexta posición deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día.

Ejemplo:

En el caso del liquidador con CURP (CALF681016HDFRNLO9, el producto A29_3_3 con fecha de reporte 31 de diciembre de 2014, se deberá construir el nombre del producto de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
Caracter	A	2	9	_	3	_	3	C	A	L	F	6	8	1	0	1	6	H	D	F	R	N	L	O	9	2	0	1	4	1	2	3	1	.ZIP	.PGP

La información que contendrá el producto A29_3_3 se integrará de 4 archivos, firmados por el liquidador con la siguiente información:

1. **EFIN:** Estados Financieros.- Se presentarán balance general y estado de resultados comparativos con el mes inmediato anterior, variaciones en importe y porcentaje, con explicación de las causas de dichas variaciones, formulados de acuerdo al Título 22. (Archivo PDF)
2. **BCOM:** Balanza de Comprobación.- Se presentará balanza de comprobación, formulada a primer nivel, que refleje los saldos deudores y acreedores del mes que reporta. (Archivo xls)
3. **INFO:** Informe de liquidación.- Se informará mediante escrito libre el avance mensual del proceso de liquidación y las acciones realizadas por el liquidador administrativo, el cual deberá incluir firma electrónica. (Archivo PDF)
4. **GTOS:** Análisis de ingresos y gastos.- Reportará por subcuenta los ingresos y gastos erogados en el proceso de liquidación, incluyendo el detalle mensual y acumulado a partir del inicio de la liquidación. (Archivo xls)

Los archivos señalados se identificarán con una nomenclatura de 24 caracteres alfanuméricos conforme a lo siguiente:

a) En las siete primeras posiciones deberá ponerse: A29_3_3.

b) De la octava a la décimo primera posición deberá indicarse el identificador del archivo, según corresponda:

EFIN: Estados Financieros

BCOM: Balanza de Comprobación

INFO: Informe de liquidación

GTOS: Análisis de ingresos y gastos

c) En la décimo segunda posición deberá ponerse la clave del tipo de compañía.

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros no especializadas y sociedades mutualistas.
P	Instituciones de seguros autorizadas para la práctica de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social.
G	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de garantía financiera.
V	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de crédito a la vivienda.
H	Instituciones de seguros especializadas en seguros de salud.
F	Instituciones de fianzas

d) De la décimo tercera a la décimo sexta posición deberá ponerse el número asignado a la Institución o Sociedad Mutualista de que se trate. Dicho número deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.

e) De la décimo séptima a la vigésima cuarta posición deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día.

Ejemplo:

El liquidador administrativo que está enviando el archivo EFIN, para la Institución de Seguros con número de compañía 0001, relativo al 31 de diciembre de 2014, le corresponderá el siguiente indicador:

Posición	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**	**21**	**22**	**23**	**24**	
Carácter	A	2	9	_	3	_	3	E	F	I	N	S	0	0	0	1	2	0	1	4	1	2	3	1	**.PDF**

ANEXO 30.6.4.

FORMA Y TÉRMINOS PARA LA PRESENTACIÓN DE LA SOLICITUD DE REGISTRO PARA DICTAMINADORES JURÍDICOS

ANEXO 30.6.4.

FORMA Y TÉRMINOS PARA LA PRESENTACIÓN DE LA SOLICITUD DE REGISTRO PARA DICTAMINADORES JURÍDICOS

FOLIO:

SOLICITUD DE REGISTRO PARA DICTAMINADORES JURÍDICOS

Con fundamento en los artículos 201, fracción II y 209, de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, así como en la Disposición 30.6.1, Capítulo 30.6 de las Disposiciones de Carácter General Derivadas de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, solicito a esa Comisión me otorgue el registro como Dictaminador Jurídico:

FOTO	Modificación de datos	Si ○	No ○		
	Independiente ○		Para dictaminar:	Instituciones de Seguros ○	
	Interno ○			Instituciones de Fianzas ○	

NOMBRE DEL SOLICITANTE

NOMBRE(S):			
PRIMER APELLIDO:		SEGUNDO APELLIDO:	
R.F.C:		C.U.R.P:	

LUGAR DE NACIMIENTO	FECHA DE NACIMIENTO	NACIONALIDAD

DOMICILIO DEL SOLICITANTE

CALLE / AVENIDA:			
NO. EXTERIOR:		NO. INTERIOR:	
COLONIA:		DELEGACIÓN O MUNICIPIO:	
C.P:		ESTADO:	
TELÉFONO PARTICULAR:		TELÉFONO CELULAR:	
CORREO ELECTRONICO:			

DATOS PROFESIONALES

Institución en la que realizó sus estudios profesionales

Institución que expide el Título

Fecha del Título	No. de Cédula Profesional	Fecha de Cédula

Institución o Sociedad a dictaminar (En caso de ser abogado interno)	Nombramiento o cargo que desempeña en la institución que labora

	Sí	No
En caso de que se me otorgue el registro como Dictaminador Jurídico independiente, autorizo para que mi nombre, correo electrónico y números telefónicos proporcionados sean públicos en la Página Web de la CNSF.	○	○

Documentación que se adjunta a la presente solicitud (describir cada documento que se acompañe):

1/3

Información importante que debe conocer el solicitante:
Los datos personales recabados serán protegidos y serán incorporados y tratados en el Sistema de datos personales Registro de Dictaminadores Jurídicos, con fundamento en los artículos 201, fracción II y 209 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, así como de la Disposición 30.6.1 de las Disposiciones de Carácter General derivadas de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, y cuya finalidad es dictaminar sobre la procedencia del registro solicitado por las personas a que hace referencia el precepto legal antes señalado para suscribir dictámenes jurídicos, el cual fue registrado en el Listado de sistemas de datos personales ante el Instituto Federal de Acceso a la Información Pública, www.ifai.org.mx, y podrán ser transmitidos a las personas y autoridades mencionadas en el artículo 22 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental, con la finalidad de dar cumplimiento al artículo antes citado, además de otras transmisiones previstas en la Ley. La Unidad Administrativa responsable del Sistema de datos personales es la Dirección de Contratación, y el domicilio donde el interesado podrá ejercer los derechos de acceso y corrección ante la misma es Av. Insurgentes Sur 1971, Torre 2 norte, 3er. Piso, Col. Guadalupe Inn, Delegación Álvaro Obregón, C.P. 01020, México, D.F. Lo anterior se informa en cumplimiento del Decimoséptimo de los Lineamientos de Protección de Datos Personales, publicados en el Diario Oficial de la Federación el 30 de septiembre de 2005.

Para uso exclusivo de la CNSF			
Abogado encargado del análisis	Tipo de Dictaminador	Procede registro	
		Sí	No
Procede incorporar datos al listado de dictaminadores jurídicos independientes		Sí	No

Requisitos que deberá cumplimentar	
I. Contar con cédula profesional de licenciado en derecho, o su equivalente, emitida por la Secretaría de Educación Pública. En caso de extranjeros, deberá demostrar que tiene permitido ejercer esta profesión en la República Mexicana de conformidad con los tratados internacionales aplicables o, cuando no hubiere tratado en la materia, que se haya sujetado a la reciprocidad en su lugar de residencia y cumplido los demás requisitos establecidos por las leyes mexicanas, la cual se debe presentar en copia fotostática.	☐
II. Contar por lo menos con cinco años de experiencia: a. Para el caso de seguros, en la formulación de contratos de seguro o en la aplicación de la Ley sobre el Contrato de Seguro y demás disposiciones legales y administrativas relacionadas con las operaciones de seguros, y b. Para el caso de fianzas, en la formulación de contratos de fianzas o en la aplicación de las disposiciones legales y administrativas relacionadas con las operaciones de fianzas;	☐
III. Ser profesionista independiente, o bien desempeñar el cargo de director jurídico o su equivalente, o el cargo jerárquico inmediato inferior a éste de la Institución o Sociedad Mutualista de que se trate. Si el solicitante se desempeña como empleado de una Institución o Sociedad Mutualista, podrá anexarse copia del nombramiento o cargo, o bien de la constancia de servicios, que acredite su nivel de director jurídico o equivalente, o en su caso del cargo jerárquico inmediato inferior a éste. Si no existieren estos nombramientos o si de la constancia de servicios no pudiera desprenderse con toda claridad dichos niveles, podrá admitirse en alcance de su solicitud, escrito del área de recursos humanos de la Institución o Sociedad Mutualista de que se trate, en la que se haga la constancia correspondiente; Asimismo y a efecto de cumplimentar los requisitos antes señalados, deberá presentar, con excepción de la copia certificada, la siguiente documentación en un archivo electrónico en formato PDF:	☐
• Currículum vítae del solicitante y documentación comprobatoria que acredite su experiencia profesional de conformidad con lo establecido en la fracción II de la Disposición 30.6.2. De las Disposiciones de Carácter General derivadas de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. Para acreditar el requisito del párrafo anterior, el solicitante deberá acompañar su currículum vítae, en el que, entre otros aspectos, se señalen con claridad y precisión las actividades realizadas por cuenta propia, o bien en su calidad de empleado de empresas públicas o privadas, que avalen su experiencia, indicando las fechas en la realización de dichas actividades.	☐

Para efectos de acreditar lo asentado en el currículum vítae, el solicitante deberá exhibir:

a. Copia certificada del instrumento notarial en que conste el poder otorgado a su favor, de donde pueda inferirse la experiencia profesional requerida, o

b. Copia de los nombramientos o cargos ocupados, o bien, constancia original de servicios firmada por el área de recursos humanos de la Institución, Sociedad Mutualista, empresa, dependencia o entidad correspondiente, los cuales sean indubitables para comprobar la experiencia profesional necesaria.

En adición a lo señalado en el párrafo anterior, la Comisión tomará en cuenta todos aquellos documentos que el solicitante aporte y que permitan demostrar que cuenta con los conocimientos teóricos en materia de seguros o de fianzas requeridos, tales como: participación en cursos, conferencias, seminarios nacionales o internacionales, congresos, etc., así como la documentación que avale la experiencia del solicitante, tales como cartas expedidas por Institución o Sociedad Mutualista u otro tipo de documentos;

IV. Copia fotostática de la Clave Única de Registro de Población. ☐

Nota: El día de su cita obtenida a través del "Sistema de Citas y Registro de Personas" que aparece en la Página Web de la Comisión deberá presentar la copia certificada y los documentos originales, así como 2 fotografías tamaño infantil a color recientes.

Asimismo protesto:

I. No haber sido expulsado o encontrado suspendido de mis derechos como miembro de algún cuerpo colegiado de mi profesión;
II. No haber sido condenado por sentencia irrevocable por delito patrimonial o intencional que haya ameritado pena corporal;
III. No estar inhabilitado para ejercer el comercio o para desempeñar un empleo, cargo o comisión en el servicio público o en el sistema financiero mexicano, así como no haber sido concursado en los términos de la Ley relativa o declarado como quebrado sin que haya sido rehabilitado;
IV. No encontrarme en algún otro supuesto que a juicio de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas obstaculice mi adecuado desempeño profesional, y
V. No tener litigio pendiente con la Institución o Sociedad Mutualista a la que le preste este servicio.

Aceptación del uso de medios electrónicos con la CNSF

Por este conducto manifiesto mi conformidad para que la CNSF realice toda comunicación con el suscrito a través de medios electrónicos (correo electrónico y, en su caso, fax proporcionados); lo anterior, con la finalidad de que dichas comunicaciones produzcan los mismos efectos que las leyes le otorgan a esa clase de documentos.

Responsabilidad del dictaminador jurídico

En caso de que me otorgue el registro como dictaminador jurídico, manifiesto que reconozco el encargo ético y profesional que tengo sobre la suscripción del dictamen jurídico, del cual soy responsable de verificar que la documentación registrada corresponda a la naturaleza propia del seguro o fianza de que se trate, no contenga cláusulas lesivas, inequitativas ni de redacción confusa, asimismo, que dichas cláusulas a mi leal saber y entender son claras, precisas y que se apegan completamente a los sanos usos y costumbres; soy consciente de que el incumplimiento a lo antes señalado será causa de imposición de las sanciones aplicables para tal efecto o bien que se suspenda o cancele mi registro como dictaminador jurídico.

El profesionista interesado deberá entregar esta solicitud a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, apegándose a lo establecido en la Disposición 39.4.2 de la Circular Única de Seguros y Fianzas, conforme al "Instructivo de Uso Sistema de Citas y Registro de Personas", disponible en la página Web de la propia Comisión.

Fecha, nombre y firma del solicitante

3/3

Anexo 30.6.6

FORMA Y TÉRMINOS PARA LA PRESENTACIÓN DE LA SOLICITUD DE RENOVACIÓN DEL REGISTRO DE DICTAMINADORES JURÍDICOS

Anexo 30.6.6
FORMA Y TÉRMINOS PARA LA PRESENTACIÓN DE LA SOLICITUD DE RENOVACIÓN DEL REGISTRO DE DICTAMINADORES JURÍDICOS

SOLICITUD DE RENOVACIÓN DEL REGISTRO DE DICTAMINADORES JURÍDICOS

Con fundamento en los artículos 201, fracción II y 209, de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, así como en la Disposición 30.6.6, Capítulo 30.6 de las Disposiciones de Carácter General Derivadas de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, solicito a esa Comisión la renovación de mi registro como Dictaminador Jurídico:

Independiente ☐ Para dictaminar: Instituciones de Seguros ☐
Interno ☐ Instituciones de Fianzas ☐

Nombre del Solicitante	
NOMBRE(S)	
PRIMER APELLIDO	SEGUNDO APELLIDO
R.F.C.(con homoclave)	C.U.R.P.

No. Expediente	Número de Dictaminador Jurídico	Fecha y No. de oficio de la última renovación	Correo Electrónico

En el caso de que exista algún cambio de información respecto de los datos personales del dictaminador jurídico o a la renovación anterior, se deberá anotar en el apartado de OBSERVACIONES.

Como Dictaminador Jurídico independiente, otorgo mi conformidad para que mi nombre, correo electrónico y números telefónicos proporcionados se publiquen en la página Web de la CNSF.	Si	No
	☐	☐

Información importante que debe conocer el dictaminador jurídico:

Los datos personales recabados serán protegidos y serán incorporados y tratados en el Sistema de datos personales Registro de Dictaminadores Jurídicos, con fundamento en los artículos 201, fracción II y 209, de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y la Disposición 30.6.1 de las Disposiciones de Carácter General derivadas de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, y cuya finalidad es dictaminar sobre la procedencia del registro solicitado por las personas a que hace referencia el precepto legal antes señalado para suscribir dictámenes jurídicos, el cual fue registrado en el Listado de sistemas de datos personales ante el Instituto Federal de Acceso a la Información Pública www.ifai.org.mx, y podrán ser transmitidos a las personas y autoridades mencionadas en el artículo 22 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental, con la finalidad de dar cumplimiento al artículo antes citado, además de otras transmisiones previstas en la Ley. La Unidad Administrativa responsable del Sistema de datos personales es la Dirección de Contratación, y el domicilio donde el interesado podrá ejercer los derechos de acceso y corrección ante la misma es Av. Insurgentes Sur 1971, Torre 2 norte, 3er. Piso, Col. Guadalupe Inn, Delegación Álvaro Obregón, C.P. 01020, México, D.F. Lo anterior se informa en cumplimiento del Decimoséptimo de los Lineamientos de Protección de Datos Personales, publicados en el Diario Oficial de la Federación el 30 de septiembre de 2005.

Para uso exclusivo de la CNSF			
Abogado encargado del análisis	Tipo de Dictaminador	Procede registro	
		Sí	No
Procede incorporar datos al listado de dictaminadores jurídicos independientes		Sí	No

Aceptación del uso de medios electrónicos con la CNSF
Por este conducto manifiesto mi conformidad para que la CNSF realice toda comunicación con el suscrito a través de medios electrónicos (correo electrónico y, en su caso, fax proporcionados); lo anterior, con la finalidad de que dichas comunicaciones produzcan los mismos efectos que las leyes le otorgan a esa clase de documentos.

Responsabilidad del dictaminador jurídico
En caso de que sea renovado mi registro como dictaminador jurídico, manifiesto que reconozco mi cargo ético y profesional que tengo sobre la suscripción del dictamen jurídico, del cual soy responsable de verificar que la documentación registrada corresponde a la naturaleza propia del seguro o de la fianza de que se trate, no contenga cláusulas lesivas, inequitativas ni de redacción confusa; asimismo, que dichas cláusulas a mi leal saber y entender son claras, precisas y que se apegan completamente a los sanos usos y costumbres; soy consciente de que el incumplimiento a lo antes señalado, será causa de imposición de las sanciones aplicables para tal efecto, o bien, que se suspenda o cancele o no se renueve mi registro como dictaminador jurídico.

OBSERVACIONES

Fecha, nombre y firma del solicitante

ANEXO 32.3.11.

FORMA Y TÉRMINOS PARA LA PRESENTACIÓN DE LA SOLICITUD PARA LA AUTORIZACIÓN DE AGENTES DE PERSONA FÍSICA CATEGORÍA M

Las Instituciones de Seguros que soliciten autorización para los agentes previstos en la Disposición 32.3.6., fracción XIII, deberán remitir archivo que se identificará mediante el producto A32_3_11, conforme a la siguiente nomenclatura de 21 caracteres alfanuméricos que deberán estar ordenados como sigue:

a) En las ocho primeras posiciones, deberá ponerse: A32_3_11

b) En la novena posición deberá ponerse la clave del tipo de compañía.

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros

c) De la décima a la décima tercera posición, deberá ponerse el número asignado a la Institución de Seguros de que se trate. Dicho número deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.

d) De la décima cuarta a la vigésima primera posición, deberá indicarse la fecha en que se realiza la solicitud, señalando el año, mes y día en formato aaaammdd

Ejemplo:

En el caso de la Institución de Seguros con clave de compañía 0001, el producto A32_3_11 con fecha de solicitud 15 de enero de 2014, se deberá construir el nombre del producto de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
Caracter	A	3	2	_	3	_	1	1	S	0	0	0	1	2	0	1	4	0	1	1	5	.ZIP	.PGP

La información contenida en el producto deberá incluir los archivos siguientes:

1. Archivo en formato .TXT

2. Archivo en formato .PDF

1. El archivo en formato .TXT se integrará conforme a la siguiente nomenclatura de 26 caracteres alfanuméricos, que deberán estar ordenados como sigue:

a) En las ocho primeras posiciones, deberá ponerse: A32_3_11

b) De la novena a la décima tercera posición, deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo: AGENT

c) En la décima cuarta posición, deberá ponerse la clave del tipo de compañía.

Clave	Definición
S	Instituciones de Seguros

d) De la décima quinta a la décima octava posición, deberá ponerse el número asignado a la Institución de Seguros de que se trate. Dicho número deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.

e) De la décima novena a la vigésima sexta posición, deberá indicarse la fecha en que se realiza la solicitud, señalando el año, mes y día en formato aaaammdd

Ejemplo:

En el caso de la Institución de Seguros con clave de compañía 0001, el producto A32_3_11 con fecha de solicitud 15 de enero de 2014, se deberá construir el nombre del producto de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
Caracter	A	3	2	_	3	_	1	1	A	G	E	N	T	S	0	0	0	1	2	0	1	4	0	1	1	5	.TXT

Nota.- Los archivos que contengan la información .TXT de los agentes, se integrarán a renglón seguido, para lo cual se deberán separar con un pipe | los datos que se detallan en el “formato de contenido”, y respetar el orden que en él se indica; para finalizar cada renglón, se deberá teclear punto y coma.

Formato de contenido .TXT				
No.	**Datos de Referencia**	**Caracteres**	**Obligatoriedad**	**Tipo**
1	Correo electrónico de contacto	50	Obligatorio	Alfanumérico
Datos personales del prospecto agente				
2	Nombre(s) del del prospecto agente	60	Obligatorio	Alfanumérico
3	Apellido Paterno del prospecto agente	60	Obligatorio	Alfanumérico
4	Apellido Materno del prospecto agente	60		Alfanumérico
5	CURP del prospecto agente	18	Obligatorio	Alfanumérico
6	RFC del prospecto agente	13	Obligatorio	Alfanumérico
7	Nacionalidad del prospecto agente	1	Obligatorio	Numérico
	1= Mexicana			
	2= Extranjero			
8	Edad del prospecto agente	2	Obligatorio	Numérico
9	Sexo del prospecto agente	1	Obligatorio	Alfanumérico
	F = Femenino			
	M = Masculino			
Domicilio del prospecto agente				
10	Calle	60	Obligatorio	Alfanumérico
11	Número exterior	10	Obligatorio	Alfanumérico
12	Número interior	30		Alfanumérico
13	Colonia	30	Obligatorio	Alfanumérico
14	Código Postal	5	Obligatorio	Numérico
15	Delegación o Población	30	Obligatorio	Alfanumérico
16	Ciudad o entidad *	2	Obligatorio	Numérico
17	Teléfono de Oficina	40	Obligatorio	Alfanumérico
18	Teléfono Particular	40	Obligatorio	Alfanumérico
19	Correo electrónico personal	50	Obligatorio	Alfanumérico
Información de Registro				
20	Tipo de Agente	2	Obligatorio	Alfanumérico
	BD = Por cuenta propia CD= Apoderado de ED= Agente empleado Agente Persona Moral			
21	Tipo de Cédula	2	Obligatorio	Alfanumérico
	M= SEGURO MASIVO			
22	Oficina ante la que desea realizar el trámite	1	Obligatorio	Alfanumérico
	C = Dirección de Intermediarios, Registros y Enlace Regional			
	M = Monterrey			
	G = Guadalajara			
	H = Hermosillo			
	V = Veracruz			
	Y = Mérida			
* ***véase Catálogo de Entidad o Ciudad***				

OBSERVACIÓN: La información relacionada con la Entidad o Ciudad (Dato de Referencia), con carácter obligatorio de dos dígitos en **.TXT** que se identifican con el “Formato de Contenido”, para efectos de envío o entrega de información, deberá apegarse al contenido del siguiente catálogo permitido de Entidades Federativas, para la integración del archivo:

CATÁLOGO DE ENTIDAD O CIUDAD			
CVE_EDO	CIUDAD O ENTIDAD	CVE_EDO	CIUDAD O ENTIDAD
1	AGUASCALIENTES	21	MORELOS
2	BAJA CALIFORNIA NTE	22	NAYARIT
3	BAJA CALIFORNIA SUR	23	NUEVO LEON
4	CAMPECHE	24	OAXACA
5	COAHUILA	30	PUEBLA
6	COLIMA	33	QUERETARO
7	CHIAPAS	35	SAN LUIS POTOSI
9	CHIHUAHUA	36	SINALOA
10	DISTRITO FEDERAL	37	SONORA
11	DURANGO	38	TABASCO
12	GUANAJUATO	39	TAMAULIPAS
13	GUERRERO	40	TLAXCALA
17	ESTADO DE MEXICO	41	VERACRUZ
34	QUINTANA ROO	44	YUCATAN
14	HIDALGO	46	ZACATECAS
15	JALISCO	98	CANADA
19	MICHOACAN	99	U.S.A.
		97	EXTRANJERO

Los caracteres permitidos para este efecto, aparecen en el siguiente catálogo:

CATÁLOGO DE CARACTERES PERMITIDOS			
Espacio	0	A	O
apóstrofe	1	B	P
(	2	C	Q
)	3	D	R
´	4	E	S
&	5	F	T
,	6	G	U
_	7	H	V
"	8	I	W
-	9	J	X
.	#	K	Y
/	@	L	Z
		M	Ñ
		N	Ü

2. Archivos en formato .PDF de conformidad con lo siguiente:

Por cada prospecto a Agente previsto en la Disposición 32.3.6., fracción XIII, se deberá incluir el archivo que contenga la documentación a que se refiere la Disposición 32.3.2. de las Disposiciones de Carácter General derivadas de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, exceptuando la fotografía.

Los archivos señalados serán identificados con una nomenclatura de 29 caracteres alfanuméricos conforme a lo siguiente:

a) Las primeras ocho posiciones estarán reservadas al identificador del producto A32_3_11

b) De la novena a la décima primera posición deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo: EXP

c) De la décima segunda a la vigésima novena posición deberá indicarse el identificador único: Clave Única de Registro de Población (CURP), el cual consta de 18 caracteres.

Ejemplo:

El expediente que contenga la documentación del Agente previsto en la Disposición 32.3.6, fracción XIII, con CURP SARD650404HDFNMG02 le corresponderá el siguiente identificador:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
Caracter	A	3	2	_	3	_	1	1	E	X	P	S	A	R	D	6	5	0	4	0	4	H	D	F	N	M	G	0	2	.PDF

ANEXO 32.9.4.

FORMA Y TÉRMINOS PARA LA PRESENTACIÓN DE LA SOLICITUD DE PROGRAMACIÓN DE EXÁMENES DEL CENTRO DE CERTIFICACIÓN Y DE LOS CENTROS DE APLICACIÓN DE EXÁMENES

El Centro de Certificación y los Centros de Aplicación de Exámenes, en la realización de sus actividades, deberán comunicar a la Comisión las bases sobre las que realizará cada evento de aplicación de exámenes, mediante el producto A32_9_4, el cual deberá ser identificado conforme a la siguiente nomenclatura de 27 caracteres alfanuméricos:

a) En las primeras siete posiciones deberá ponerse el identificador específico del producto: A32_9_4

b) De la octava a la décima novena posición deberá indicarse el identificador único: Registro Federal de Contribuyentes del Centro de Certificación o del Centro de Aplicación de Exámenes (RFC), el cual consta de 12 caracteres.

c) De la vigésima a la vigésima séptima posición deberá indicarse la fecha del aviso, señalando el año, mes y día, en formato aaaammdd.

Ejemplo:

En el caso del Centro de Aplicación de Exámenes con RFC NBS861013D22, el producto A32_9_4, con fecha de aviso 1 de diciembre de 2014, se deberá construir de la siguiente manera:

Posición	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**18**	**19**	**20**	**21**	**22**	**23**	**24**	**25**	**26**	**27**		
Caracter	A	3	2	_	9	_	4	N	B	S	8	6	1	0	1	3	D	2	2	2	0	1	4	1	2	0	1	.ZIP	.PGP

La información que contendrá el producto A32_9_4 se integrará de un archivo con formato .XLS, con la siguiente información:

EXAMEN: Referente a los exámenes que se aplican por el Centro de Certificación o los Centros de Aplicación de Exámenes.

El archivo indicado será identificado con una nomenclatura de 33 caracteres alfanuméricos, conforme a lo siguiente, el cual contendrá los datos personales de cada uno de los sustentantes conforme a la TABLA DEL ANEXO 32.9.4. anexa al presente:

a) Las primeras siete posiciones estarán reservadas al identificador del producto A32_9_4

b) De la octava a la décima tercera posición deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo: **EXAMEN**

c) De la décima cuarta a la vigésima quinta posición deberá indicarse el identificador único: Registro Federal de Contribuyentes (RFC), el cual consta de 12 caracteres.

d) De la vigésima sexta a la trigésima tercera posición deberá indicarse la fecha de realización del evento, señalando el año, mes y día, en formato aaaammdd.

Ejemplo:

La solicitud de programación de exámenes del Centro de Certificación o los Centros de Aplicación de Exámenes con RFC NBS861013D22, de 1 de diciembre de 2014, con sede en el Distrito Federal, corresponderá el siguiente identificador:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
Carácter	A	3	2	_	9	_	4	E	X	A	M	E	N	N	B	S	8	6	1	0	1	3	D	2	2	2	0	1	4	1	2	0	1	.XLS

TABLA DE ANEXO 32.9.4.

Con fundamento en los artículos 91, 92, 93 y 94 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, se solicita a esa Comisión la programación de los siguientes examenes, con las pruebas que a continuación se indican:

FECHA DE APLICACIÓN:	
LUGAR SEDE DE APLICACIÓN:	
UBICACIÓN Y/O DOMICILIO DE SEDE:	
NOMBRE DEL APLICADOR RESPONSABLE:	
NOMBRE DEL SUPERVISOR RESPONSABLE:	
DATOS PARA GRUPOS CERRADOS:	

SUSTENTANTES INSCRITOS						Sírvase marcar con una "X" las pruebas a programar															
CLAVE ÚNICA DE REGISTRO DE POBLACIÓN	CONTRASEÑA	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES	NOMBRE (S)	APELLIDO(S)	CATEGORÍA	HORA	AG	RISP	RISD	RESP	RESD	RE	RAG	RAN	SC	IMJ	FFFG	FJFC	FADM	SMF	ART. 103

Nota.- Véase Catálogo

ESTRUCTURA Y FORMATO DE ARCHIVO

Los archivos que contengan la información **.XLS** de la solicitud de programación de exámenes, para efectos de envío o entrega de información, deberá con carácter obligatorio requisitarse en letra mayúsculas, tipo GEORGIA, tamaño 10, sin acentos. En cada renglón debe registrarse la persona inscrita para sustentar el examen, así como los datos de las evaluaciones a practicar, conforme al contenido de las siguientes claves contenidas en el "Catálogo de Categoría y Pruebas".

CATEGORÍA	CLAVE	PRUEBAS
A	AG	Aspectos Generales
A1	RISP	Riesgos Individuales de Seguro de Personas
A2	RISD	Riesgos Individuales de Seguro de Daños
B	RESP	Riesgos Empresariales de Seguro de Personas
B1	RESD	Riesgos Empresariales de Seguro de Daños
B2	RE	Riesgos Especiales
C	RAG	Riesgos Agrícolas
D	RAN	Riesgos Animales
E	SC	Seguro de Crédito
F	IMJ	Introducción y marco jurídico
G	FFFG	Fianzas de fidelidad y fideicomiso de garantía
H	FJFC	Fianzas judiciales y fianzas de crédito
M	FADM	Fianzas administrativas
103	SMF	Sistema y mercados financieros

Respecto a las evaluaciones y certificaciones de conocimientos de los empleados o apoderados de las personas morales a que se refiere la fracción II del artículo 103 de la LISF, además de indicar como categoría ***"103"***, deberá especificarse en la última columna de la operación de que se trate, conforme a la clasificación siguiente:

Artículo 103 fracción II de la LISF	
CLASIFICACIÓN	EXÁMENES DE CERTIFICACIÓN
I	Riesgos individuales de seguros de vida, de accidentes y enfermedades, y de daños.
II	Riesgos individuales de seguros de vida y de accidentes y enfermedades.
III	Riesgos individuales de seguros de vida y de daños.
IV	Riesgos individuales de seguros de vida.
V	Riesgos individuales de seguros de accidentes y enfermedades.
VII	Riesgos individuales de seguros de daños.
VIII	Riesgos individuales de seguros de automóviles.
IX	Riesgos relativos a Seguros Masivos.

ANEXO 33.1.2

LINEAMIENTOS QUE DEBERÁN OBSERVAR LOS PROGRAMAS DE CAPACITACIÓN PARA LOS PRODUCTOS DE SEGURO A QUE SE REFIEREN LAS FRACCIONES I, INCISO B) Y II, INCISO A), DEL ARTÍCULO 103 DE LA LISF

Con relación a la promoción y/o venta de los productos de seguro a que se refieren las fracciones I, inciso b), y II, inciso a) del artículo 103 de la LISF, será obligación tanto de las Instituciones de Seguros como de la persona moral impartir programas de capacitación, a través de personal debidamente especializado en los temas previstos en el temario.

La capacitación podrá llevarse a cabo de manera presencial o en línea, de forma tal, que permita verificar a la Comisión que se ha dado cumplimiento a la obligación a que se refieren las citadas fracciones.

El temario del programa de capacitación deberá estar conformado y detallado por unidades, módulos y temas, indicando el número de horas que se invertirán en cada módulo. El programa de capacitación deberá contemplar como mínimo 20 horas de duración, por cada operación y/o ramo que se pretenda promover o comercializar.

Los programas de capacitación que se registren conforme a la fracción I, inciso b) del artículo 103 de la LISF como parte del contrato de prestación de servicios, así como los que se impartan a los empleados o apoderados de las personas morales a que se refiere la fracción II del inciso a) del mismo artículo, deberán contemplar, por lo menos lo siguiente:

UNIDAD	MÓDULO	TEMAS	DURACIÓN
Conceptos Generales	Terminología Básica	1. Qué es un contrato de adhesión. 2. Qué es un seguro. 3. Operaciones y ramos de seguros. 4. Principios básicos de la actividad aseguradora. 5. Elementos formales del contrato de seguro. 6. Riesgo. 7. Características del riesgo. 8. Definiciones del seguro.	A consideración de la Institución de Seguros y de acuerdo a las necesidades de capacitación.
Marco Jurídico	Autoridades	1. Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP). 2. Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF). 3. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)	A consideración de la Institución de Seguros y de acuerdo a las necesidades de capacitación.
	Leyes regulatorias	1. Ley sobre el Contrato de Seguro. 1.1 Objeto de regulación. 1.2 Operaciones y ramos. 2. Reglamento de Agentes de Seguros y de Fianzas. 2.1 Clases de agentes. 2.2 Obligaciones de los agentes. 3. Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas. 3.1 Objeto de regulación. 3.2 Ámbito de aplicación.	A consideración de la Institución de Seguros y de acuerdo a las necesidades de capacitación.

Marco Jurídico	Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros	1. ¿Qué es la CONDUSEF y qué funciones realiza? 2. Marco legal. 3. Orientación, Conciliación y Arbitraje. 4. Unidad Especializada.	A consideración de la Institución de Seguros y de acuerdo a las necesidades de capacitación.
	Capacitación complementaria en materia de Operación para la Prevención y Detección de Operaciones de Procedencia Ilícita	1. ¿Qué es lavado de dinero? 2. Actividades que constituyen el lavado de dinero. 3. Etapas del Lavado de Dinero. 4. Tipos de operaciones. 5. Identificación. 6. Marco legal específico en materia de seguros.	A consideración de la Institución de Seguros y de acuerdo a las necesidades de capacitación.
Productos de Seguros	Especificaciones del (los) Producto (s) (Establecer la operación y el nombre del producto (s) de seguro.)	Seguro de _____ (Establecer la operación y/o ramo del seguro a promocionar y/o comercializar): Conceptos Básicos. Características Generales. Coberturas Básicas. Coberturas Adicionales. Suma Asegurada. Prima y forma de pago. Exclusiones. Procedimiento de reclamación en caso de siniestro. Deducible, Coaseguro, Franquicia Renovación. Causas de Rescisión y Cancelación. Esquemas de contratación (Forma y conducto de venta – telemarketing, vía telefónica, etc.-) Mecanismos para la entrega de la póliza y condiciones generales. Mecanismos de cancelación.	A consideración de la Institución de Seguros y de acuerdo a las necesidades de capacitación.
Aspectos Operativos	Aspectos Operativos	1. Formatos. 2. Requisitos de Información. 3. Mecánica y Procedimiento para la prestación del servicio.	A consideración de la Institución de Seguros y de acuerdo a las necesidades de capacitación.

En el programa de capacitación se deberá establecer la forma y términos en que se llevará a cabo la evaluación correspondiente.

La capacitación deberá ser otorgada por lo menos una vez al año, a efecto de que los empleados o apoderados de los prestadores de servicios se mantengan debidamente actualizados. En caso de que hubiera una modificación en los productos de seguros que impacte en la información que, con motivo de la promoción y/o venta de los productos de seguros, está obligado a proporcionar el empleado o apoderado del prestador de servicios, la Institución de Seguros deberá tomar las medidas pertinentes para la actualización de la información, de manera inmediata.

Para efectos de inspección y vigilancia, la Comisión podrá solicitar a las Instituciones de Seguros y a los prestadores de servicios la información y documentación relativa al cumplimiento de los presentes lineamientos.

ANEXO 33.2.13.

FORMA Y TÉRMINOS PARA LA PRESENTACIÓN DE LA SOLICITUD DE CERTIFICACIÓN DE CONOCIMIENTOS DE LOS EMPLEADOS O APODERADOS DE LAS PERSONAS MORALES A QUE SE REFIERE LA FRACCIÓN II DEL ARTÍCULO 103 DE LA LISF

Las Instituciones de Seguros o personas morales a que se refiere el artículo 102 de la LISF, que soliciten la certificación de conocimientos de los empleados o apoderados de las personas morales, deberán remitir o entregar, respectivamente, el archivo que se identificará mediante el producto A33_2_13, conforme a la siguiente nomenclatura de caracteres alfanuméricos, que deberán estar ordenados según se indica en cada caso:

I. ENVÍO POR LAS INSTITUCIONES DE SEGUROS.

Nomenclaturas de 21 caracteres de conformidad con lo siguiente:

a) En las ocho primeras posiciones deberá ponerse: A33_2_13

b) En la novena posición deberá ponerse la clave del tipo de compañía.

Clave	Definición
S	Instituciones de Seguros

c) De la décima a la décima tercera posición, deberá ponerse el número asignado a la Institución de que se trate. Dicho número deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.

d) De la décima cuarta a la vigésima primera posición, deberá indicarse la fecha en que se realiza la solicitud, señalando el año, mes y día en formato aaaammdd

Ejemplo:

En el caso de la Institución de Seguros con clave de compañía 0001, el producto A33_2_13 con fecha de solicitud 01 de junio de 2013, se deberá construir el nombre del producto de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
Caracter	A	3	3	_	2	_	1	3	S	0	0	0	1	2	0	1	3	0	6	0	1	.ZIP	.PGP

La información contenida en el producto A33_2_13 deberá incluir los archivos siguientes:

1. Archivo en formato .TXT

2. Archivos en formato .JPG

3. Archivos en formato .PDF

1. El archivo en formato .TXT se integrará conforme a la siguiente nomenclatura de 26 caracteres alfanuméricos que deberán estar ordenados como sigue:

a) En las ocho primeras posiciones, deberá ponerse: A33_2_13

b) De la novena a la décima tercera posición, deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo: AGENT

c) En la décimo cuarta posición deberá ponerse la clave del tipo de compañía.

Clave	Definición
S	Instituciones de Seguros

d) De la décimo quinta a la décimo octava posición, deberá ponerse el número asignado a la Institución de que se trate. Dicho número deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.

e) De la décima novena a la vigésima sexta posición deberá indicarse la fecha en que se realiza la solicitud, señalando el año, mes y día en formato aaaammdd

Ejemplo:

En el caso de la Institución de Seguros con clave de compañía 0001, el producto A33_2_13 con fecha de solicitud 01 de junio de 2013, se deberá construir el nombre del producto de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	
Caracter	A	3	3	_	2	_	1	3	A	G	E	N	T	S	0	0	0	1	2	0	1	3	0	6	0	1	.TXT

Nota.- Los archivos que contengan la información .TXT de los Empleados o Apoderados de las Personas Morales, se integrarán a renglón seguido, para lo cual se deberán separar con un pipe **|** los datos que se detallan en el "formato de contenido", y respetar el orden que en él se indica; para finalizar cada renglón, se deberá teclear punto y coma.

Los caracteres permitidos para este efecto, aparecen en el siguiente catálogo:

CATÁLOGO DE CARACTERES PERMITIDOS			
Espacio	**0**	**A**	**O**
apostrofe	**1**	**B**	**P**
(	**2**	**C**	**Q**
)	**3**	**D**	**R**
´	**4**	**E**	**S**
&	**5**	**F**	**T**
,	**6**	**G**	**U**
_	**7**	**H**	**V**
"	**8**	**I**	**W**
-	**9**	**J**	**X**
.	**#**	**K**	**Y**
/	@	**L**	**Z**
		M	**Ñ**
		N	**Ü**

Formato de Contenido:

No.	Datos de Referencia	Caracteres	Obligatoriedad	Tipo
1	Correo electrónico de contacto	50	Obligatorio	Alfanumérico
Datos del Prestador de Servicio				
2	Nombre del Prestador de Servicios	120	Obligatorio	Alfanumérico
3	Correo electrónico del Prestador de Servicios	50	Obligatorio	Alfanumérico
4	Número de Registro del Contrato de Prestación de Servicios	50	Obligatorio	Alfanumérico
Operación o Producto de Seguros				
5	Tipo de Riesgo	2	Obligatorio	Alfanumérico
R1	Riesgos Indiv. de Seg. de Vida, de Acc. y Enfermedades, y de Daños.			
R2	Riesgos Indiv. de Seguros de Vida y de Acc. y Enfermedades.			
R3	Riesgos Indiv. de Seguros de Daños y de Acc. y Enfermedades.			
R4	Riesgos Indiv. de Seguros de Vida y de Daños.			
R5	Riesgos Indiv. de Seguros de Vida .			
R6	Riesgos Individuales de Seguros de Accidentes y Enfermedades.			
R7	Riesgos Individuales de Seguros de Daños.			
R8	Riesgos Individuales de Seguros de Automóviles.			

6	Sede de aplicación de examen	1	Obligatorio	Numérico
	1= CNSF			
	2= CAE			
Datos personales del Empleado o Apoderado				
7	CURP del Empleado o Apoderado	18	Obligatorio	Alfanumérico
8	Nombre(s) del Empleado o Apoderado	60	Obligatorio	Alfanumérico
9	Apellido Paterno del Empleado o Apoderado	60	Obligatorio	Alfanumérico
10	Apellido Materno del Empleado o Apoderado	60		Alfanumérico
11	RFC del Empleado o Apoderado	13	Obligatorio	Alfanumérico
12	Nacionalidad del Empleado o Apoderado	1	Obligatorio	Numérico
	1= Mexicana 2= Extranjero			
13	Edad del Empleado o Apoderado	2	Obligatorio	Numérico
14	Sexo del Empleado o Apoderado	1	Obligatorio	Alfanumérico
	F = Femenino M = Masculino			
Domicilio del Empleado o Apoderado				
15	Calle	60	Obligatorio	Alfanumérico
16	Número exterior	10	Obligatorio	Alfanumérico
17	Número interior	30		Alfanumérico
18	Colonia	30	Obligatorio	Alfanumérico
19	Código Postal	5	Obligatorio	Numérico
20	Delegación o Población	30	Obligatorio	Alfanumérico
21	Ciudad o entidad*	2	Obligatorio	Numérico
22	Teléfono de Oficina	40	Obligatorio	Alfanumérico
23	Teléfono Particular	40	Obligatorio	Alfanumérico
24	Correo electrónico personal	50	Obligatorio	Alfanumérico
25	**Oficina de atención del trámite (CNSF)**	1	Obligatorio	Alfanumérico
	C = Dirección de Intermediarios, Registros y Enlace Regional **M** = Monterrey **G** = Guadalajara **H** = Hermosillo **V** = Veracruz **Y** = Mérida			
* véase Catálogo de Entidad o Ciudad				

OBSERVACION.- El archivo .TXT integrado por la información del "Formato de Contenido", relacionado con la Entidad o Ciudad de carácter obligatorio de dos dígitos, se identificará en apego al contenido del siguiente catálogo de Entidades Federativas, para el envío o entrega de información.

CATÁLOGO DE ENTIDAD O CIUDAD			
CVE_EDO	CIUDAD O ENTIDAD	CVE_EDO	CIUDAD O ENTIDAD
1	AGUASCALIENTES	21	MORELOS
2	BAJA CALIFORNIA NTE	22	NAYARIT
3	BAJA CALIFORNIA SUR	23	NUEVO LEON
4	CAMPECHE	24	OAXACA
5	COAHUILA	30	PUEBLA
6	COLIMA	33	QUERETARO
7	CHIAPAS	35	SAN LUIS POTOSI
9	CHIHUAHUA	36	SINALOA
10	DISTRITO FEDERAL	37	SONORA
11	DURANGO	38	TABASCO
12	GUANAJUATO	39	TAMAULIPAS
13	GUERRERO	40	TLAXCALA
17	ESTADO DE MEXICO	41	VERACRUZ
34	QUINTANA ROO	44	YUCATAN
14	HIDALGO	46	ZACATECAS
15	JALISCO	98	CANADA
19	MICHOACAN	99	U.S.A.
		97	EXTRANJERO

2. Archivos en formato .JPG de conformidad con lo siguiente:

Se deberán incluir los archivos que contengan la fotografía reciente de los prospectos a Empleados o Apoderados de las personas morales, en imagen digitalizada, con las características siguientes:

Descripción	**Características**
Tamaño en píxeles	160 de ancho x 200 de alto (máximo 50 KB)
Profundidad de color	24 bits
Tipo de imagen	JPG
Fondo	Blanco

Los archivos señalados, serán identificados con una nomenclatura de 30 caracteres alfanuméricos conforme a lo siguiente:

a) Las primeras ocho posiciones, estarán reservadas al identificador del producto A33_2_13

b) De la novena a la décima segunda posición, deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo: FOTO

c) De la décima tercera a la trigésima posición, deberá indicarse el identificador único: Clave Única de Registro de Población (CURP), el cual consta de 18 caracteres.

Ejemplo:

El expediente que contiene la foto del prospecto con CURP CAMM760209MDFNMG02, le corresponderá el siguiente identificador:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
Caracter	A	3	3	_	2	_	1	3	F	O	T	O	C	A	M	M	7	6	0	2	0	9	M	D	F	N	M	G	0	2	.JPG

3. Archivos en formato .PDF de conformidad con lo siguiente:

Por cada Empleado o Apoderado de la Persona Moral, se deberá incluir el archivo que contenga la documentación a que se refiere la Disposición 33.2.13. de las Disposiciones de Carácter General derivadas de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, exceptuando la fotografía.

Los archivos señalados serán identificados con una nomenclatura de 29 caracteres alfanuméricos conforme a lo siguiente:

a) Las primeras ocho posiciones estarán reservadas al identificador del producto A33_2_13

b) De la novena a la décima primera posición deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo: EXP

c) De la décima segunda a la vigésima novena posición deberá indicarse el identificador único: Clave Única de Registro de Población (CURP), el cual consta de 18 caracteres.

Ejemplo:

El expediente que contiene la documentación del prospecto, con CURP CAMM760209MDFNMG02 le corresponderá el siguiente identificador:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
Caracter	A	3	3	_	2	_	1	3	E	X	P	C	A	M	M	7	6	0	2	0	9	M	D	F	N	M	G	0	2	.PDF

II. ENTREGA POR EL PRESTADOR DE SERVICIOS (PERSONA MORAL).

Nomenclaturas de 28 caracteres de conformidad con lo siguiente:

a) En las ocho primeras posiciones deberá ponerse: A33_2_13

b) De la novena a la vigésima posición, deberá indicarse el Registro Federal de Contribuyentes del Prestador de Servicios (Persona Moral) que realiza la solicitud, el cual consta de 12 caracteres.

c) De la vigésima primera a la vigésima octava posición, deberá indicarse la fecha en que se realiza la solicitud, señalando el año, mes y día en formato aaaammdd

Ejemplo:

En el caso del Prestador de Servicios (Persona Moral) con RFC NBS861013D22, el producto A33_2_13 con fecha de solicitud 01 de junio de 2013, se deberá construir el nombre del producto de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	
Caracter	A	3	3	_	2	_	1	3	N	B	S	8	6	1	0	1	3	D	2	2	2	0	1	3	0	6	0	1	.ZIP

La información contenida en el producto A33_2_13 deberá incluir los archivos siguientes:

1. Archivo en formato .TXT

2. Archivos en formato .JPG

3. Archivos en formato .PDF

1. El archivo en formato .TXT se integrará conforme a la siguiente nomenclatura de 33 caracteres alfanuméricos que deberán estar ordenados como sigue:

a) En las ocho primeras posiciones, deberá ponerse: A33_2_13

b) De la novena a la décima tercera posición, deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo: AGENT

c) De la décima cuarta a la vigésima quinta posición, deberá indicarse el identificador único: Registro Federal de Contribuyentes (RFC), el cual consta de 12 caracteres.

d) De la vigésima sexta a la trigésima tercera posición, deberá indicarse la fecha en que se realiza la solicitud, señalando el año, mes y día en formato aaaammdd

Ejemplo:

En el caso de la persona moral con RFC NBS861013D22, el producto A33_2_13 con fecha de solicitud 1 de junio de 2013, se deberá construir el nombre del producto de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
Caracter	A	3	3	_	2	_	1	3	A	G	E	N	T	N	B	S	8	6	1	0	1	3	D	2	2	2	0	1	3	0	6	0	1	.TXT

Nota.- Los archivos que contengan la información .TXT de los Empleados o Apoderados de las Personas Morales, deberán apegarse al uso de caracteres permitidos, acorde al contenido de las tablas superiores denominadas “Catálogo de Caracteres Permitidos”, “Formato de Contenido” y “Catálogo de Entidad o Ciudad”.

2. Archivos en formato .JPG de conformidad con lo siguiente:

La fotografía de los prospectos a Empleados o Apoderados de las personas morales, se entregarán en archivos en formato .JPG que contengan imagen digitalizada reciente, con las características descritas en el punto 2 del numeral I del presente anexo.

Los archivos de “FOTO” serán identificados con una nomenclatura de 30 caracteres alfanuméricos conforme a lo siguiente:

a) Las primeras ocho posiciones, estarán reservadas al identificador del producto A33_2_13

b) De la novena a la décima segunda posición, deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo: FOTO

c) De la décima tercera a la trigésima posición, deberá indicarse el identificador único: Clave Única de Registro de Población (CURP), el cual consta de 18 caracteres.

Ejemplo:

El expediente que contiene la foto del prospecto con CURP CAMM760209MDFNMG02, le corresponderá el siguiente identificador:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
Caracter	A	3	3	_	2	_	1	3	F	O	T	O	C	A	M	M	7	6	0	2	0	9	M	D	F	N	M	G	0	2	.JPG

3. Archivos en formato .PDF de conformidad con lo siguiente:

Por cada Empleado o Apoderado de la Persona Moral, se deberá incluir el archivo que contenga la documentación a que se refiere la Disposición 33.2.13. de las Disposiciones de Carácter General derivadas de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, exceptuando la fotografía.

Los archivos señalados serán identificados con una nomenclatura de 29 caracteres alfanuméricos conforme a lo siguiente:

a) Las primeras ocho posiciones estarán reservadas al identificador del producto A33_2_13

b) De la novena a la décima primera posición deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo: EXP

c) De la décima segunda a la vigésima novena posición deberá indicarse el identificador único: Clave Única de Registro de Población (CURP), el cual consta de 18 caracteres.

Ejemplo:

El expediente que contiene la documentación del prospecto, con CURP CAMM760209MDFNMG02 le corresponderá el siguiente identificador:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	
Caracter	A	3	3	_	2	_	1	3	E	X	P	C	A	M	M	7	6	0	2	0	9	M	D	F	N	M	G	0	2	.PDF

En obviedad de repeticiones, ver el punto 3 del numeral I del presente anexo.

ANEXO 33.2.13

SOLICITUD DE CERTIFICACIÓN DE CONOCIMIENTOS DE LOS EMPLEADOS O APODERADOS DE LAS PERSONAS MORALES A QUE SE REFIERE LA FRACCIOÓN II DEL ARTÍCULO 103 DE LA LISF

SOLICITUD DE CERTIFICACIÓN DE CONOCIMIENTOS DE LOS EMPLEADOS O APODERADOS DE LAS PERSONAS MORALES A QUE SE REFIERE LA FRACCIÓN II DEL ARTÍCULO 103 DE LA LISF

Con fundamento en los artículos 102 y 103 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, se solicita a esta Comisión se otorgue la certificación para realizar con el publico las opereaciones de promoción o venta de productos de seguros, como:

Sírvase marcar con una "X" la información que corresponda al trámite.

CATEGORÍA DE EXAMEN A PRESENTAR

I.- RIESGOS INDIV. DE SEG. DE VIDA, ACC Y DE DAÑOS
II.- RIESGOS INDIV. DE SEGUROS DE VIDA Y ACC. Y ENFERMEDADES
III.- RIESGOS INDIV. DE SEGUROS DE DAÑOS Y ACC. Y ENFERMEDADES
IV.- RIESGOS INDIV. DE SEGUROS DE VIDA Y DE DAÑOS
V.- RIESGOS INDIV. DE SEGUROS DE VIDA
VI.- RIESGOS INDIV. DE SEG. DE ACC. Y ENFERMEDADES
VII.- RIESGOS INDIV. DE SEGUROS DE DAÑOS
VIII.- RIESGOS INDIV. DE SEGUROS DE AUTOMÓVILES

FOTOGRAFÍA

DATOS DEL SOLICITANTE	
Nombres (s)	
Apellido Paterno	Apellido Materno

R.F.C. (con homoclave)	**CURP**

DOMICILIO DEL SOLICITANTE

Calle/Avenida		Número exterior	Número interior
Colonia o Fraccionamiento	Delegación o Municipio		Código Postal

Teléfono particular	Teléfono celular	Correo electrónico

Manifiesto que los datos personales contenidos en el presente anexo son verdaderos, y que la documentación que se presenta es fidedigna.

Firma del Solicitante

Lugar y Fecha

LA PRESENTE SOLICITUD DE CERTIFICACIÓN DE CONOCIMIENTOS DE LOS EMPLEADOS O APODERADOS DE LAS PERSONAS MORALES, SERÁ POR CONDUCTO DE LA INSTITUCIÓN DE SEGUROS O DE LA PERSONA MORAL DE QUE SE TRATE, PARA LO CUAL DEBERÁ PRESENTARSE FIRMADO POR EL DIRECTOR GENERAL O EL REPRESENTANTE LEGAL DE LA MISMA.

DENOMINACIÓN DE LA PERSONA MORAL

DOMICILIO DEL SOLICITANTE

Calle/Avenida		Número exterior	Número interior
Colonia o Fraccionamiento	Delegación o Municipio		Código Postal
Teléfono Particular	Teléfono Celular	Correo Electrónico (obligatorio)	

Firma del Director General o Representante Legal

Nombre del Director General o Representante Legal

DOCUMENTACIÓN A PRESENTAR

1.- Fotografía tamaño infantil a color reciente.

2.- Copia fotostática de identificación oficial vigente, con fotografía.

3.- Copia fotostática de la Clave Única de Registro de Población. (CURP)

4.- Copia fotostática de la Cédula de Identificación Fiscal o, en su defecto, del Alta ante el Servicio de Administración Tributaria, del Formato de Aviso de Modificación de Salarios del Trabajador emitido por el Instituto Mexicano del Seguro Social, o del comprobante de aportación al Sistema de Ahorro para el Retiro.

5.- Copia fotostática del comprobante de domicilio, con una antigüedad máxima de tres meses, que podrá ser boleta de pago de impuesto predial, recibo de pago de renta, agua, teléfono, luz, gas o estados de cuenta emitidos por institución financiera.

6.- Copia fotostática del contrato celebrado entre la persona moral y el empleado o

7.- Constancia de aprobación del examen respectivo, o en su caso, constancia de capacitación, conforme a lo previsto en la Disposición 32.2.2.

*** En el caso de prospectos de origen extranjero:**

8.- Original y copia de la forma migratoria que permita realizar la actividad en territorio nacional, o carta de naturalización.

En la Ciudad de a de del 20

Lugar y fecha

ANEXO 38.1.8.

PRESENTACIÓN DEL REPORTE REGULATORIO SOBRE ESTADOS FINANCIEROS (RR-7)

Las instituciones efectuarán la entrega del Reporte Regulatorio sobre Estados Financieros (RR-7) mediante la integración de 3 productos que agrupan la información dependiendo la periodicidad de entrega:

1. Producto RR7EFITR: Estados Financieros Información Trimestral.
2. Producto RR7EFIA1: Estados Financieros Información Anual 1.
3. Producto RR7EFIA2: Estados Financieros Información Anual 2.

La entrega de los productos será remitida a través del SEIVE, por conducto de un usuario registrado en la Comisión.

Producto RR7EFITR: Estados Financieros Información Trimestral

En el producto RR7EFITR, las Instituciones deberán remitir a la Comisión la información correspondiente a los reportes relacionados con el esquema general de los estados financieros y los relativos a los conceptos que integran a los estados financieros.

Dicho producto RR7EFITR, deberá presentarse dentro de los quince días hábiles siguientes al cierre de cada trimestre, con excepción de la información del cuarto trimestre, misma que debe presentarse dentro de los primeros veinte días hábiles siguientes al cierre del ejercicio y contener los datos acumulados de cada uno de los meses que integran el trimestre.

La nomenclatura que la Institución deberá utilizar para nombrar el producto consta de 21 caracteres alfanuméricos, de acuerdo al siguiente orden:

a) En las primeras ocho posiciones deberá ponerse el identificador específico del producto: RR7EFITR.

b) En la novena posición deberá ponerse la clave del tipo de compañía:

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros no especializadas y sociedades mutualistas.
P	Instituciones autorizadas para la práctica de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social.
H	Instituciones de seguros especializadas en seguros de salud.
G	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de garantía financiera.
V	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de crédito a la vivienda.
F	Instituciones de fianzas.

c) De la décima a la décima tercera posición deberá ponerse el número asignado a la Institución o Sociedad de que se trate. Dicho número deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.

d) De la décima cuarta a la vigésima primera posición deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día.

Ejemplo:

En el caso de una Institución de Seguros con clave de compañía 0001, el producto RR7IEFTR con fecha de reporte 31 de diciembre de 2011, se deberá construir el nombre del producto de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
Nombre	R	R	7	E	F	I	T	R	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	.ZIP	.PGP

El producto RR7EFITR se integra por 24 archivos de información estructurada y 4 de información no estructurada, de acuerdo con lo siguiente:

Información Estructurada: los siguientes 24 archivos en formato TXT.

1) **CMBG**: Catálogo mínimo de balance general.
2) **CMER**: Catálogo mínimo de estado de resultados.
3) **INVE**: Detalle de las inversiones en valores.

4) **INDE**: Detalle de operaciones financieras derivadas.
5) **INMU**: Detalle de inversiones inmobiliarias.
6) **OACT**: Detalle de otros activos.
7) **OINV**: Detalle de otras inversiones y otros deudores
8) **CRED:** Detalle de créditos.
9) **IRRE**: Importe recuperables de reaseguro.
10) **ACRE**: Reporte relativo a los acreedores.
11) **OPAS**: Reporte relativo a otros pasivos.
12) **CSOC**: Reporte relativo al capital social.
13) **CORD**: Reporte relativo a las cuentas de orden.
14) **PRIM**: Reporte relativo a las primas.
15) **CADQ**: Reporte relativo al costo de adquisición.
16) **OPAC:** Reporte relativo a las operaciones análogas y conexas.
17) **CSIN**: Reporte relativo al costo de siniestralidad.
18) **COPE**: Reporte relativo al costo de operación.
19) **RIFI**: Reporte relativo al resultado integral de financiamiento.
20) **BASE**: Determinación de la Base de Inversión
21) **CCMP:** Reporte relativo a la cobertura de capital mínimo pagado.
22) **DEUD:** Reporte relativo al deudor por prima.
23) **FOPA:** Reporte relativo al nivel de fondos admisibles.
24) **FOND:** Fondos de Inversión.

Información No Estructurada: los siguientes 3 archivos en formato .PDF.

1) **EFEF:** Estado de Flujos de Efectivo.
2) **EVCC:** Estado de Variaciones en el Capital Contable.
3) **DASS**: Dictamen anual que emita la Secretaría de Salud

Finalmente, contendrá un archivo de información No Estructurada en formato .XLS.

1) **EFCO:** Reportes de Consolidación.

Los archivos indicados serán identificados con una nomenclatura de 25 caracteres alfanuméricos, conforme a lo siguiente:

a) Las ocho primeras posiciones estarán reservadas al identificador del producto: RR7EFITR.
b) De la novena a la décima segunda posiciones deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo, según corresponda:

CMBG	Catálogo Mínimo de Balance General
CMER	Catálogo Mínimo de Estado de Resultados.
INVE	Detalle de las inversiones en valores.
INDE	Detalle de operaciones financieras derivadas.
INMU	Detalle de inversiones inmobiliarias.
OACT	Detalle de otros activos.
OINV	Detalle de otras inversiones y otros deudores.
CRED	Detalle de créditos
IRRE	Importe recuperable de reaseguros.
ACRE	Reporte relativo a los acreedores.
OPAS	Reporte relativo a otros pasivos.
CSOC	Reporte relativo al Capital Social.
CORD	Reporte relativo a las Cuentas de Orden.

PRIM	Reporte relativo a las Primas.
CADQ	Reporte relativo al Costo de Adquisición.
OPAC	Reporte relativo a las Operaciones Análogas y Conexas.
CSIN	Reporte relativo al Costo de Siniestralidad.
COPE	Reporte relativo al Costo de Operación.
RIFI	Reporte relativo Al Resultado Integral de Financiamiento.
BASE	Determinación de la Base de Inversión
CCMP	Reporte relativo a la cobertura de capital mínimo pagado.
DEUD	Reporte relativo al deudor por prima.
FOPA	Reporte relativo al nivel de fondos admisibles.
FOND	Fondos de Inversión
EFEF	Estado de Flujos de Efectivo.
EVCC	Estado de Variaciones en el Capital Contable.
DASS	Dictamen anual que emita la Secretaría de Salud
EFCO	Reportes de Consolidación.

c) En la décima tercera posición deberá ponerse la clave del tipo de compañía.

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros no especializadas y sociedades mutualistas.
P	Instituciones autorizadas para la práctica de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social.
H	Instituciones de seguros especializadas en seguros de salud.
G	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de garantía financiera.
V	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de crédito a la vivienda.
F	Instituciones de fianzas.

d) De la décima cuarta a la décima séptima posición deberá ponerse la clave asignada a la compañía, dicha clave deberá antecederse con ceros hasta ocupar cuatro espacios.

e) De la décima octava a la vigésima quinta posición deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día.

Ejemplo:

Para realizar el envío archivos de información estructurada, el nombrado del archivo correspondiente al Catálogo Mínimo de Balance General, correspondientes al cuarto trimestre de 2011, la Institución de Seguros con clave 0001, deberá construir el nombre del archivo de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
Nombre	R	R	7	E	F	I	T	R	C	M	B	G	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	.TXT

Asimismo, para realizar el envío archivos de información no estructurada, el nombrado del archivo correspondiente al Estado de Flujos de Efectivo, correspondientes al cuarto trimestre de 2011, la Institución de Seguros con clave 0001, deberá construir el nombre del archivo de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
Nombre	R	R	7	E	F	I	T	R	E	F	E	F	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	.PDF

En caso de que, derivado de la operación de las instituciones, algún archivo no aplique, no se deberá enviar.

Los instructivos de uso, descriptores de texto y criterios específicos de los archivos que integran el presente Reporte Regulatorio, se darán a conocer a través de la Página Web de la Comisión, de conformidad con lo establecido en la Disposición 39.1.10.

PRODUCTO RR7EFIA1: Estados Financieros Información Anual 1

En el producto RR7EFIA1, las Instituciones deberán remitir a la Comisión la información correspondiente a los reportes referentes al Informe Corto de los estados financieros básicos consolidados anuales y la suficiencia de las reservas técnicas.

Dicho producto RR7EFIA1 deberá presentarse dentro de los cuarenta y cinco días hábiles siguientes al cierre de cada ejercicio, el cual deberá ser identificado conforme a la siguiente nomenclatura de 21 caracteres alfanuméricos:

a) En las primeras ocho posiciones deberá ponerse el identificador específico del producto: RR7EFIA1.

b) En la novena posición deberá ponerse la clave del tipo de compañía.

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros no especializadas y sociedades mutualistas.
P	Instituciones autorizadas para la práctica de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social.
H	Instituciones de seguros especializadas en seguros de salud.
G	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de garantía financiera.
V	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de crédito a la vivienda.
F	Instituciones de fianzas.

c) De la décima a la décima tercera posición deberá ponerse el número asignado a la Institución o Sociedad de que se trate. Dicho número deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.

d) De la décima cuarta a la vigésima primera posición deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día.

Ejemplo:

Para reportar la información de los Estados Financieros Anuales dentro de los cuarenta y cinco días hábiles siguientes al cierre de cada ejercicio, correspondientes al 31 de diciembre de 2011, la Institución de Seguros con clave 0001, deberá construir el nombre del producto de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
Nombre	R	R	7	E	F	I	A	1	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	.ZIP	.PGP

La información que contendrá el producto RR7EFIA1 se integrará de 2 archivos en formato PDF, que contendrán la siguiente información:

1) ICAE: Informe Corto, firmado electrónicamente por el auditor externo independiente.

2) CDRT: Carta Dictamen sobre la situación y suficiencia de las Reservas Técnicas, firmada electrónicamente por el actuario independiente.

Los archivos en formato PDF, deberán ser legibles, manteniendo una resolución mínima de 200 puntos por pulgadas (dpi), además deberán enviar un archivo por cada uno de los documentos mencionados.

Los archivos indicados serán identificados con una nomenclatura de 25 caracteres alfanuméricos, conforme a lo siguiente:

a) Las ocho primeras posiciones estarán reservadas al identificador del producto RR7EFIA1.

b) De la novena a la décima segunda posiciones deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo, según corresponda:

ICAE	Informe Corto del Auditor Externo Financiero
CDRT	Carta Dictamen sobre la situación y suficiencia de las Reservas Técnicas

c) En la décima tercera posición deberá ponerse la clave del tipo de compañía:

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros no especializadas y sociedades mutualistas.
P	Instituciones autorizadas para la práctica de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social.
H	Instituciones de seguros especializadas en seguros de salud.
G	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de garantía financiera.
V	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de crédito a la vivienda.
F	Instituciones de fianzas.

d) De la décima cuarta a la décima séptima posición deberá ponerse la clave asignada a la compañía, dicha clave deberá antecederse con ceros hasta ocupar cuatro espacios.

e) De la décima octava a la vigésima quinta posición deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día.

Ejemplo:

Para reportar el Informe Corto del Auditor Externo Financiero, correspondiente al cuarto trimestre de 2011, la Institución de Seguros con clave 0001, deberá construir el nombre del archivo de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
Nombre	R	R	7	E	F	I	A	1	I	C	A	E	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	.PDF

Las instituciones tienen la obligación de remitir los dos archivos que conforman este producto.

Los archivos en formato PDF, deberán ser legibles, manteniendo una resolución mínima de 200 puntos por pulgadas (dpi), además deberán enviar un archivo por cada tipo de documento de los mencionados.

PRODUCTO RR7EFIA2: Estados Financieros Información Anual 2

En el producto RR7EFIA2, las Instituciones deberán remitir a la Comisión la información correspondiente al Informe Largo y la Opinión sobre Información Complementaria, al Informe sobre Otras Opiniones, Informes y Comunicados y al Informe del Dictamen de Reservas Técnicas.

Dicho producto RR7EFIA2 deberá presentarse dentro de los noventa días hábiles siguientes al cierre de cada ejercicio, el cual deberá ser identificado conforme a la siguiente nomenclatura de 21 caracteres alfanuméricos:

a) En las primeras ocho posiciones deberá ponerse el identificador específico del producto: RR7EFIA2;

b) En la novena posición deberá ponerse la clave del tipo de compañía:

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros no especializadas y sociedades mutualistas.
P	Instituciones autorizadas para la práctica de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social.
H	Instituciones de seguros especializadas en seguros de salud.
G	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de garantía financiera.
V	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de crédito a la vivienda.
F	Instituciones de fianzas.

c) De la décima a la décima tercera posición deberá ponerse el número asignado a la Institución o Sociedad de que se trate. Dicho número deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.

d) De la décima cuarta a la vigésima primera posición deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día.

Ejemplo:

Para reportar la información de los Estados Financieros Anuales dentro de los noventa días hábiles siguientes al cierre de cada ejercicio, correspondientes al 31 de diciembre de 2011, la Institución de Seguros con clave 0001, deberá construir el nombre del producto de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
Nombre	R	R	7	E	F	I	A	2	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	.ZIP	.PGP

La información que contendrá el producto RR7EFIA2 se integrará por 14 archivos en formato PDF, que contendrán la siguiente información:

1) **INLA:** Informe Largo, firmado electrónicamente por el auditor externo independiente.
2) **OSIC:** Opinión sobre Información Complementaria, firmada electrónicamente por el auditor externo independiente.
3) **IOIC:** Informe sobre otras Opiniones, Informes y Comunicados, firmado electrónicamente por el auditor externo independiente.
4) **ISGC:** Informe sobre el funcionamiento del Sistema de Gobierno Corporativo.
5) **IDRT:** Informe del dictamen de las Reservas Técnicas, firmado electrónicamente por el actuario independiente.
6) **PUEF:** Publicación en un Diario de Circulación Nacional de los Estados Financieros.
7) **EFBG**: Balance General Consolidado anual.
8) **EFER**: Estado de Resultados Consolidado anual.
9) **EFEV**: Estado de Variaciones en el Capital Contable y Patrimonio Consolidado anual.
10) **EFEF**: Estado de Flujos de Efectivo Consolidado anual.
11) **ASCA:** Copia certificada del acta de la sesión del consejo de administración en la que hayan sido aprobados dichos estados financieros básicos consolidados anuales.
12) **RSCF:** Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera a que se refiere la Disposición 24.1.5.
13) **ICSF:** Información Cuantitativa del Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera.
14) **CCRE:** Copia de los documentos que acrediten las calificaciones de calidad crediticia a que se refiere la Disposición 24.1.4.

Los archivos en formato PDF, deberán ser legibles, manteniendo una resolución mínima de 200 puntos por pulgadas (dpi), además deberán enviar un archivo por cada uno de los documentos mencionados.

Los archivos indicados serán identificados con una nomenclatura de 25 caracteres alfanuméricos, conforme a lo siguiente:

a) Las ocho primeras posiciones estarán reservadas al identificador del producto RR7EFIA2.

b) De la novena a la décima segunda posiciones deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo, según corresponda:

INLA	Informe Largo del Auditor Externo Financiero
OSIC	Opinión sobre Información Complementaria
IOIC	Informe sobre otras Opiniones, Informes y Comunicados
ISGC	Informe sobre el funcionamiento del sistema de gobierno corporativo
IDRT	Informe del Dictamen de las Reservas Técnicas
PUEF	Publicación en un Diario de Circulación Nacional de los Estados Financieros.
EFBG	Balance General Consolidado Anual
EFER	Estado de Resultados Consolidado Anual
EFEV	Estado de Variaciones en el Capital Contable y Patrimonio Consolidado Anual
EFEF	Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Anual
ASCA	Copia Certificada del acta de la sesión del consejo de Administración en la que hayan sido aprobados los Estados Financieros Anuales
RSCF	Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera
CCRE	Calificaciones de Calidad Crediticia
ICSF	Información Cuantitativa del Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera

Los archivos en formato PDF, deberán ser legibles, manteniendo una resolución mínima de 200 puntos por pulgadas (dpi), además deberán enviar un archivo por cada uno de los documentos mencionados.

Los archivos indicados serán identificados con una nomenclatura de 25 caracteres alfanuméricos, conforme a lo siguiente:

a) Las ocho primeras posiciones estarán reservadas al identificador del producto RR7EFIA2.

b) De la novena a la décima segunda posiciones deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo, según corresponda:

INLA	Informe Largo del Auditor Externo Financiero
OSIC	Opinión sobre Información Complementaria
IOIC	Informe sobre otras Opiniones, Informes y Comunicados
ISGC	Informe sobre el funcionamiento del sistema de gobierno corporativo
IDRT	Informe del Dictamen de las Reservas Técnicas
PUEF	Publicación en el Diario Oficial de la Federación de los Estados Financieros
EFBG	Balance General Consolidado Anual
EFER	Estado de Resultados Consolidado Anual
EFEV	Estado de Variaciones en el Capital Contable y Patrimonio Consolidado Anual
EFEF	Estado de Flujos de Efectivo Consolidado Anual
ASCA	Copia Certificada del acta de la sesión del consejo de Administración en la que hayan sido aprobados los Estados Financieros Anuales
RSCF	Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera
CCRE	Calificaciones de Calidad Crediticia
ICSF	Información Cuantitativa del Reporte sobre la Solvencia y Condición Financiera

c) En la trigésima posición deberá ponerse la clave del tipo de compañía:

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros no especializadas y sociedades mutualistas.
P	Instituciones autorizadas para la práctica de los seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social.
H	Instituciones de seguros especializadas en seguros de salud.
G	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de garantía financiera.
V	Instituciones de seguros autorizadas para operar los seguros de crédito a la vivienda.
F	Instituciones de fianzas.

d) De la décima cuarta a la décima séptima posición deberá ponerse la clave asignada a la compañía, dicha clave deberá antecederse con ceros hasta ocupar cuatro espacios.

e) De la décima octava a la vigésima quinta posición deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día.

Ejemplo:

Para reportar el Informe Largo que realice el Auditor Externo Financiero dentro de los noventa días hábiles siguientes al cierre de cada ejercicio, correspondientes al cuarto trimestre de 2011, la Institución de Seguros con clave 0001, deberá construir el nombre del archivo de la siguiente manera:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	
Nombre	R	R	7	E	F	I	A	2	I	N	L	A	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	.PDF

Las instituciones tienen la obligación de remitir los 14 archivos que conforman este producto.

APÉNDICE A1.1.3.1

REGLAS DE AGRUPACIÓN PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Se presentan las reglas de agrupación del catálogo de cuentas para la elaboración de los estados financieros:

I.- Reglas de agrupación de las Instituciones de Seguros y Sociedades Mutualistas.

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013

AGRUPACIONES				ACTIVO	CUENTAS
1	2	3	4		
110				**Inversiones**	
	111			**Valores y Operaciones con Productos Derivados**	
	112			**Valores**	
		113		Gubernamentales	
				Inversiones en Valores Gubernamentales	1101
		114		Empresas Privadas	
			115	Tasa Conocida	
				Inversiones en Valores de Empresas Privadas, de Títulos de Deuda	1102
			116	Renta Variable	
				Inversiones en Valores de Empresas Privadas, de Títulos de Capital	1103
		117		Extranjeros	
				Inversiones en Valores Extranjeros	1106
		118		Valuación Neta	
				Incremento por Valuación de Valores	1104.04.05.06.07.08.10.11.12, 19 a 22, 23 a 39, 41.42, 44 a 48
				Decremento por Valuación de Valores	3101.04.05.06.07.08.10.11.12, 19 a 22, 23 a 39, 41.42, 44 a 48
		119		Deudores por Intereses	
				Deudores por Intereses de Valores	1105
		120		Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital	1631
		121	(-)	Deterioro de Valores	
				Deterioro de Valores	3401
		122		Valores Restringidos	
			123	Inversiones en Valores dados en Préstamo	1107
			124	Valores Restringidos	1108

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013

AGRUPACIONES				ACTIVO	CUENTAS
1	2	3	4		
	125			**Operaciones con Productos Derivados**	
				Prima Pagada de Contratos de Opciones	1910
				Aportaciones y Garantías de Operaciones con Derivados	1913
				Incremento por Valuación de Valores	1104.15.16.49.50
			(-)	Decremento por Valuación de Valores	3101.15.16.49.50
	126			**Reporto**	
				Deudor por Reporto	1120
	127			**Préstamos**	
		128		Sobre Pólizas	
				Préstamos sobre Pólizas	1201
		129		Con Garantía	
				Préstamos con Garantía Prendaria	1202
				Préstamos con Garantía de Fideicomisos	1203
				Préstamos Hipotecarios	1204
		130		Quirografarios	
				Préstamos Quirografarios	1205
		131		Contratos de Reaseguro Financiero	
				Préstamos Por Contratos de Reaseguro Financiero Otorgados	1209
		132		Descuentos y Redescuentos	1206
		133		Cartera Vencida	1207
		134		Deudores por Intereses	
				Deudores por Intereses sobre Préstamos y Créditos	1208
		135	(-)	Estimación para Castigos	
				Estimación para Castigos de Préstamos	3402
	136			**Inmobiliarias**	
		137		Inmuebles	
				Inmuebles	1301
				Inmuebles en Construcción	1302
				Inmuebles adquiridos mediante Contratos de Arrendamiento Financiero	1303
		138		Valuación Neta	
				Incremento por Valuación de Inmuebles	1304
				Incremento por Valuación de Inmuebles adquiridos por Arrendamiento Financiero	1305
			(-)	Estimación por Baja de Inmuebles	3102

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013

AGRUPACIONES				ACTIVO	CUENTAS
1	2	3	4		
		139	(-)	Depreciación	
				Depreciación Acumulada de Inmuebles	3201
				Depreciación Acumulada de Inmuebles Adquiridos en Arrendamiento	3202
				Depreciación Acumulada del Incremento por Valuación de Inmuebles	3203
				Depreciación Acumulada del Incremento por Valuación de Inmuebles Adquiridos en Arrendamiento	3206
140				**Inversiones para Obligaciones Laborales**	
				Inversiones de las Reservas para Obligaciones Laborales	1401
				Derechos Adicionales por Beneficios Laborales	1402
141				**Disponibilidad**	
	142			**Caja y Bancos**	
				Caja	1501
				Bancos, Cuenta de Cheques	1502
143				**Deudores**	
	144			**Por Primas**	
				Primas de Primer Año por Cobrar	1601
				Primas de Renovación por Cobrar	1602
				Primas Unicas por Cobrar	1603
				Deudores por Primas de Accidentes y Enfermedades y Daños	1604
				Deudor por Prima por Subsidio Daños	1605
				Adeudos a Cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal	1606
	145			**Agentes y Ajustadores**	
				Agentes, Cuenta Corriente	1622
				Adeudos por Primas Cobradas No Reportadas	1623
				Ajustadores, Cuenta Corriente	1624
	146			**Documentos por Cobrar**	1625
	147			**Préstamos al Personal**	1628
	148			**Otros**	
				Deudores Diversos	1630
				Depósitos en Garantía	1632
				I.V.A. Pagado por Aplicar	1633
				Matriz y Sucursales, Cuenta Corriente	1621
				Deudores por Servicios Análogos y Conexos	1635

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013

AGRUPACIONES				ACTIVO	CUENTAS
1	2	3	4		
	149		(-)	**Estimación para Castigos**	
				Estimación para Castigos de Deudores por Primas	3403
				Estimación para Castigos de Adeudos Diversos	3404.1.2.3.4.5.6.7.8
				Estimación para Castigos de Adeudos por Primas Cobradas No Reportadas	3405
150				**Reaseguradores y Reafianzadores**	
	151			**Instituciones de Seguros y Fianzas**	
				Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente	1701
				Comisiones por Cobrar del Reaseguro y Reafianzamiento Cedido	1702
				Instituciones de Fianzas, Cuenta Corriente	1703
	152			**Depósitos Retenidos**	
				Primas Retenidas por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	1704
				Siniestros Retenidos por Reaseguro Tomado	1705
	153			**Participación de Reaseguradores por Siniestros Pendientes**	1706
	154			**Participación de Reaseguradores por Riesgos en Curso**	1707
	155			**Otras Participaciones**	
				Participación de Reaseguradores por Salvamentos Pendientes de Venta por Reaseguro Tomado	1708
				Participación de Reaseguradores en Siniestros Pagados de Contado, del Reaseguro Tomado	1709
				Participación de Reafianzadoras por Reclamaciones Pagadas	1710
				Participación de Reafianzadoras en Pasivos Constituidos	1711
				Participación de Reaseguradoras por Coberturas de Reaseguro y Reafianzamiento No Proporcional	1715
	156			**Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento**	
				Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento, Cuenta Corriente	1712
	157			**Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor.**	
				Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor.	1713.06.08.10.12
	158		(-)	**Estimación para Castigos**	
				Estimación para Castigos de Adeudos Diversos	3404.9.10.11.12.13. 14 y 15
159				**Inversiones Permanentes**	
	160			**Subsidiarias**	1750
	161			**Asociadas**	1751
	162			**Otras Inversiones Permanentes**	1752

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013

AGRUPACIONES				ACTIVO	CUENTAS	
1	2	3	4			
163				**Otros Activos**		
	164			**Mobiliario y Equipo**		
				Mobiliario y Equipo	1801	
				Mobiliario y Equipo adquiridos mediante Contratos de Arrendamiento	1802	
			(-)	Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo	3204	
			(-)	Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo Adquirido en Arrendamiento	3205	
	165			**Activos Adjudicados**		
				Activos Adjudicados	1803	
	166			**Diversos**		
				Inventario de Salvamentos por Realizar	1804	
				Pagos Anticipados	1901	
				Impuestos Pagados por Anticipado	1902	
				Impuestos a la Utilidad Diferidos por Aplicar	1914	
				Participación del Personal en las Utilidades Diferidas (A favor)	1917	
	167			**Gastos Amortizables**		
				Gastos de Establecimiento y Reorganización	1903	
				Gastos de Adaptaciones y Mejoras	1904	
				Otros Conceptos por Amortizar	1905	
				Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas Convertibles Obligatoriamente a Capital, por Amortizar	1906	
				Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones	1915	
				Gastos de Emisión y Colocación de Otros Títulos de Crédito	1916	
	168		(-)	**Amortización**		
				Amortización Acumulada de Gastos de Establecimiento y Reorganización	3301	
				Amortización Acumulada de Adaptaciones y Mejoras	3302	
				Amortización Acumulada de Otros Conceptos	3303	
				Amortización Acumulada de Gastos de Emisión de Instrumentos de Deuda	3304	
	169			Activos Intangibles		
				Activos Intangibles de Larga Duración	1909	
			(-)	Deterioro del Valor de los Activos de Larga Duración	3406	
	170			**Productos Derivados**		
				Operaciones con Instrumentos Derivados	1911	**NOTA 1**

NOTA 1.- Para efectos de presentación en el Balance General, deberán ser compensados y presentar el saldo deudor neto que resulte de las cuentas 1911 y 2412

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013

AGRUPACIONES				PASIVO	CUENTAS
1	2	3	4		
210				**Reservas Técnicas**	
	211			**De Riesgos en Curso**	
		212		Vida	
				Reserva Matemática	2101
				Reserva para Beneficios Adicionales y Extra Primas	2102
				Reserva para Seguros de Vida Temporales a un Año	2103
		213		Accidentes y Enfermedades	
				Reserva para Riesgos en Curso de Accidentes y Enfermedades	2106
		214		Daños	
				Reserva para Riesgos en Curso de Daños	2107
		215		Fianzas en Vigor	
				Reserva de Fianzas en Vigor	2105
			(-)	Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor.	1713.04 y .05
			(-)	Disposición de la Reserva de Fianzas en Vigor	1907
	216			**De Obligaciones Contractuales**	
		217		Por Siniestros y Vencimientos	
				Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir por Siniestros Ocurridos	2121
				Siniestros y Vencimientos Pagaderos a Plazo Determinado	2122
				Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir por Rentas Vitalicias	2123
				Dotales Vencidos Pendientes de Pago	2124
				Reserva de Siniestros Pendientes de Valuación	2135
		218		Por Siniestros Ocurridos y No Reportados	
				Reserva para Obligaciones Pendientes de Cumplir por Siniestros Ocurridos y No Reportados	2125
				Reserva de Gastos de Ajuste Asignados a los Siniestros Ocurridos y No Reportados	2126
		219		Por Dividendos sobre Pólizas	
				Reserva para Dividendos y Bonificaciones sobre Pólizas	2127
				Dividendos y Bonificaciones por Pagar sobre Pólizas	2128
		220		Fondos de Seguros en Administración	
				Dividendos en Administración	2129
				Indemnizaciones en Administración	2130
				Fondos en Administración del Seguro Flexible	2131
				Productos de las Inversiones de Fondos en Administración de Seguros Flexibles, por Aplicar	2132
		221		Por Primas en Depósito	
				Primas en Depósito	2133
				Primas en Depósito por Subsidio	2134
	222			**De Previsión**	
		223		Previsión	

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013

AGRUPACIONES				PASIVO	CUENTAS
1	2	3	4		
				Reserva Especial de Previsión para Siniestros	2142
				Reservas Adicionales para Seguros Especializados	2143
		224		Riesgos Catastróficos	
				Reserva para Riesgos Catastróficos	2144
		225		Contingencia	
				Reserva de Contingencia	2145
			(-)	Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Contingencia	1714
			(-)	Disposición de la Reserva de Contingencia	1908
		226		Especiales	
				Reserva para Fluctuación de Inversiones	2148
227				**Reservas para Obligaciones Laborales**	
				Reservas para Obligaciones Laborales	2201
				Obligaciones Adicionales por Beneficios Laborales	2202
228				**Acreedores**	
	229			Agentes y Ajustadores	
				Agentes, Cuenta Corriente	2302
				Comisiones por Devengar	2303
				Reserva para Compensaciones Adicionales a Agentes	2304
				Ajustadores, Cuenta Corriente	2305
	230			**Fondos en Administración de Pérdidas**	
				Acreedores por Fondos en Administración de Pérdidas	2306
				Acreedores por Gastos Realizados por Administración de Pérdidas	2307
	231			**Acreedores por Responsabilidades de Fianzas**	
				Acreedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos	2308
	232			**Diversos**	
				Dividendos por Pagar sobre Acciones	2402
				Acreedores por Intermediación de Otros Servicios	2403
				Acreedores por Contratos de Arrendamiento	2405
				Acreedores por Intereses de las Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	2406
				Acreedores por Pólizas Canceladas	2407
				Acreedores Diversos	2408
				Adeudos a favor del IMSS	2409
				Adeudos al Fideicomiso de Pensiones	2410
				Provisiones para Beneficios Adicionales	2411
				Matriz y Sucursales	2301
				Adeudos por Líneas de Crédito	2415
233				**Reaseguradores y Reafianzadores**	
	234			**Instituciones de Seguros y Fianzas**	
				Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente	2501
				Comisiones por Pagar del Reaseguro Tomado	2502
				Instituciones de Fianzas, Cuenta Corriente	2503

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013

	235			**Depósitos Retenidos**		
				Primas Retenidas por Reaseguro y Reafianzamiento Cedido	2504	
				Reserva de Siniestros Retenidos por Reaseguro Cedido	2505	
	236			**Otras Participaciones**		
				Participación de Reaseguradores por Salvamentos Pendientes de Venta por Reaseguro Cedido	2506	
				Participación a Reafianzadoras de Garantías Pendientes de Recuperar	2507	
				Participación a Reafianzadoras de Recuperaciones, por Pagar	2508	
				Acreedores por Primas de Coberturas de Reaseguro y Reafianzamiento No Proporcional	2510	
	237			**Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento**		
				Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento, Cuenta Corriente	2509	
238				**Operaciones con Productos Derivados**		
				Operaciones con Instrumentos Derivados	2412	**NOTA 2**
239				**Financiamientos Obtenidos**		
	240			**Emisión de Deuda**		
		241		Por Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones		
				Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones, En Circulación	2801	
				Acreedores por intereses de la Emisión de Instrumentos de Deuda	2803.1	
		242		Otros Títulos de Crédito		
				Otros Títulos de Crédito, En Circulación	2802	
				Acreedores por intereses de la Emisión de Instrumentos de Deuda	2803.2	
	243			**Contratos de Reaseguro Financiero**		
				Acreedores por Contratos de Reaseguro Financiero	2804	
				Acreedores por Intereses de Contratos de Reaseguro Financiero	2805	
244				**Otros Pasivos**		
	245			**Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad**	2601	
	246			**Provisión para el Pago de Impuestos**	2602	
	247			**Otras Obligaciones**		
				Depósitos en Garantía de Rentas	2603	
				Provisión para Obligaciones Diversas	2604	
				Impuestos Retenidos a Cargo de Terceros	2605	
				I.V.A. por Pagar	2606	
				I.V.A. por Devengar	2607	
	248			**Créditos Diferidos**		
				Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad Diferida	2701	
				Provisión para el Pago del Impuesto a la Utilidad Diferidos	2702	
				Derechos sobre Pólizas por Devengar	2703	
				Recargos sobre Primas por Devengar	2704	
				Productos Cobrados por Anticipado	2705	

NOTA 2.- Para efectos de presentación en el Balance General, deberán ser compensados y presentar el saldo acreedor neto que resulte de las cuentas 1911 y 2412.

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013

AGRUPACIONES				CAPITAL	CUENTAS
1	2	3	4		
310				**Capital o Fondo Social Pagado**	
	311			Capital o Fondo Social	
				Capital Social	4101
				Fondo Social	4104
	312		(-)	Capital o Fondo No Suscrito	
				Capital No Suscrito	4102
				Fondo No Suscrito	4105
	313		(-)	Capital o Fondo No Exhibido	
				Capital No Exhibido	4103
				Fondo No Exhibido	4106
	314		(-)	Acciones Propias Recompradas	4107
315				**Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital**	
				Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	4108
316				**Reservas**	
	317			Legal	
				Reserva Legal	4201
	318			Para Adquisición de Acciones Propias	
				Reserva para Adquisición de Acciones Propias	4202
	319			Otras	
				Reserva por Primas en Venta de Acciones	4203
				Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	4204
				Otras Reservas	4205
				Fondo de Organización	4206
320				**Superávit por Valuación**	
				Superávit por Valuación de Inmuebles	4301
				Superávit por Valuación de Inmuebles Adquiridos en Arrendamiento	4302
				Superávit por Valuación de Valores	4303
				Déficit por Valuación de Valores	4304
				Resultado por Posición Monetaria de las Inv. Disponibles para su Venta	4305
				Impuesto Sobre la Renta Diferido de las Inv. Disponibles para su Venta	4306
321				**Inversiones Permanentes**	
				Utilidades No Distribuidas de Inversiones Permanentes	4401
				Participación en la Actualización de Capital Contable de Inversiones Permanentes	4402
				Participación en Cuentas de Capital Contable de Inversiones Permanentes	4403
323				**Resultados de Ejercicios Anteriores**	
				Utilidades de Ejercicios Anteriores	4501
				Remanentes de Ejercicios Anteriores	4502
				Pérdidas de Ejercicios Anteriores	4601
324				**Resultado del Ejercicio**	
				Utilidad del Ejercicio	4503
				Remanente del Ejercicio	4504
				Pérdida del Ejercicio	4603
				Déficit del Ejercicio	4604
325				**Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios**	
				Corrección por Reexpresión	4701
				Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	4702

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013

AGRUPACIONES	ORDEN	CUENTAS
810	Valores en Depósito	
	Valores en Custodia	7101
	Valores en Prenda	7102
	Bienes Embargados	7103
	Colateral de Seguros de garantía Financiera	7104
820	Fondos en Administración	
	Fondos para Obligaciones Laborales en Administración	7201
	Fondos en Administración	7202
	Fondos Recibidos en Administración de Pérdidas	7203
	Fideicomisos	7204
	Productos a Favor de Fideicomitentes en Administración	7205
830	Responsabilidades por Fianzas en Vigor	
	Fianzas en Vigor	7301
	(-) Fianzas Cedidas en Reafianzamiento	7302
840	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	
	Garantías de Recuperación	7401
	(-) Participación a Reafianzadoras de Garantías de Recuperación	7402
850	Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	
	Reclamaciones Recibidas	7501
	(-) Participación de Reclamaciones Recibidas	7502
860	Reclamaciones Contingentes	
	Reclamaciones Contingentes	7503.03 a 07 y 11 a 14
	(-) Participación de Reclamaciones Contingentes	7504
870	Reclamaciones Pagadas	
	Reclamaciones Pagadas	7511
	(-) Participación de Reclamaciones Pagadas	7512
875	Reclamaciones Canceladas	
	Reclamaciones Canceladas del Ejercicio	7513
	(-) Participación de Reclamaciones Canceladas	7514

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013

AGRUPACIONES	ORDEN	CUENTAS
880	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	
	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	7521
	(-) Participación de Recuperación de Reclamaciones Pagadas	7522
890	Pérdida Fiscal por Amortizar	
	Pérdida Fiscal por Amortizar	8601
900	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales	
	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales	7701
910	Cuentas de Registro	
	De Capital	
	Capital de Aportación Actualizado	7901
	Obligaciones Subordinadas Emitidas	7902
	Superávit por Valuación de Inmuebles Capitalizados	7903
	De Registro Fiscal	
	Activo por Depreciar	8911
	Gastos por Amortizar	8913
	Ajuste por Actualización Fiscal	7915
	Resultado Fiscal	7916
	Utilidad Fiscal Neta por Distribuir	7917
	Diversos	
	Cuentas Incobrables	7931
	(-) Participación de Cuentas Incobrables por Reafianzamiento	7932
	Compra de Coberturas Cambiarias	7934
	Conceptos Diversos No Especificados	7936
920	Operaciones con Productos Derivados	
	Adquisición de Contratos de Opciones	7933
	Derechos y Obligaciones por Operaciones a Futuro	7937
	Adquisición de Swaps	7938
	Adquisición de Forwards	7939
921	Operaciones con Valores Otorgadas en Préstamo	
	Bienes a Recibir en Garantía por Préstamo	7941
922	Garantías Recibidas por Derivados	
	Garantías Recibidas	7951
923	Garantías Recibidas por Reporto	
	Garantías Recibidas por Reporto	7961

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

ESTADO DE RESULTADOS

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013.

RUBRO	CONCEPTO	SEGUROS		FIANZAS
		DIRECTO	TOMADO	TOMADO
400	**Primas**			
410	Emitidas	6101 6103 6105 6107 6109 (5112)	6102 6104 6106 6108 (5112)	6111 (5109.2.3)
420	(-) Cedidas	5101 5103 5105 5107	5102 5104 5106 5108	5111 (6113)
430	**De Retención**	**410-420**		
440	(-) **Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor.**	5201.1.3.4.6.7 a 13, 16 5214	5201.2.5.14.15 5214	5207.2.3.5.9.10.11.13 (6201.4.5.6)
450	**Primas de Retención Devengadas**	**430-440**		
460	**(-) Costo Neto de Adquisición**	**470+480+490-500+510+520**		
470	Comisiones a Agentes	5302 5303 5305 5307.1		
480	Compensaciones Adicionales a Agentes	5304 5306		
490	Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado		5310	5310
500	(-) Comisiones por Reaseguro Cedido	6301	6302	6302
510	Cobertura de Exceso de Pérdida	5301.1.2.5	5301.3.4.6	5301.3.4.6
520	Otros	5307.2 a 25 5308 5309 5312 5313 (6303)	 5311 5312 5313 (6304)	 5311 (6304)
530	**(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales**	**540+550+560**		
540	Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales	5203 5209.1 5210.1 5215.1 5401	 5209.2 5210.2 5215.2 5402.1.2	
		5403	5404	

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

ESTADO DE RESULTADOS

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013.

RUBRO	CONCEPTO	SEGUROS		FIANZAS
		DIRECTO	TOMADO	TOMADO
		5405 5407 5409 5411	5406 5408 5410 5412	
		5413 5419 (6401) (6403) (6405) (6407) (6409) (6411) (6413) (6422) (6424)	5414 5419 (6402) (6404) (6406) (6408) (6410) (6412) (6414)	
550	Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional	(6415.1.2.5.6) (6423.2)	(6415.3.4.7.8) (6423.3.4)	 (6423.3.4)
560	Reclamaciones			5402.3.4 5416.3.4 5417.2.3 5418.3.4 (6416.3.4) (6417.2) (6418.2) (6419.2.3) (6421)
570	**Utilidad (Pérdida) Técnica**	**450-460-530**		
580	**(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas**	**590+600+610+620**		
590	Reserva para Riesgos Catastróficos	5202 5206.1	5206.2	
600	Reserva de Previsión	5205		
610	Reserva de Contingencia	5208.4.5.6	5208.4.5	5208.03
620	Otras Reservas	5213	5213	
625	Resultado de Operaciones Análogas y Conexas	6703 6801 (5801)		

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

ESTADO DE RESULTADOS

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013.

RUBRO	CONCEPTO	SEGUROS		FIANZAS
		DIRECTO	TOMADO	TOMADO
630	**Utilidad (Pérdida) Bruta**	**570-580+625**		
640	**(-) Gastos de Operación Netos**	**650 + 660 + 670**		
650	Gastos Administrativos y Operativos	5503 5504 5505 5506		
		5507 5511 5514 5701 5704 5710 5711 5713.1.2 5715 (6501) (6502) (6503) (6504) (6505) (6506) (6701) (6702) (6704) (6705)		
660	Remuneraciones y Prestaciones al Personal	5501 5502 5707 5708		
670	Depreciaciones y Amortizaciones	5508 5509 5510		
680	**Utilidad (Pérdida) de la Operación**	**630-640**		
690	**Resultado Integral de Financiamiento**	**700 + 710 + 720 + 730 - 750 + 760 + 770 - 780 - 790**		
700	De Inversiones	6601 6602 6603 6604 6605 6606 6607 6608 6615 6619 6623		

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

ESTADO DE RESULTADOS

INSTITUCIONES

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2013.

RUBRO	CONCEPTO	SEGUROS		FIANZAS
		DIRECTO	TOMADO	TOMADO
		(5601.1.2.3.4.5.6.7.8.12.13) (5602) (5605) (5606) (5607)		
710	Por Venta de Inversiones	6617 6618 (5603)		
720	Por Valuación de Inversiones	6616 (5604)		
730	Por Recargo sobre Primas	6620 (5702)		
750	Por Emisión de Instrumentos de Deuda	(5601.9.10) (5712.3.4)		
760	Por Reaseguro Financiero	6901 (5730)		
770	Otros	6609.1 a .4 y .7 6611 6612 6613 6614 **6624** (5601.11) (5608) (5609) (5712.1.2.5**)**		6609.5 y .6
780	Resultado Cambiario	6621		
790	(-) Resultado por Posición Monetaria	(5714)		
795	**Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes**	6622 **6625** (5703)		
800	**Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad**	680 + 690+795		
810	**(-) Provisión para el Pago de Impuestos a la Utilidad**	5705 5706 (6707)		
840	**Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuadas**	800-810		
850	**Operaciones Discontinuadas**	**(5910)** 6910		
860	**Utilidad (Pérdida) del Ejercicio**	840 + 850		

II. Reglas de agrupación de las Instituciones de Fianzas.

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES DE FIANZAS

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012

AGRUPACIONES				ACTIVO	CUENTA
1	2	3	4		
110				**Inversiones**	
	111			**Valores y Operaciones con Productos Derivados**	
	112			**Valores**	
		113		Gubernamentales	
				Inversiones en Valores Gubernamentales	1101
		114		Empresas Privadas	
			115	Tasa Conocida	
				Inversiones en Valores de Empresas Privadas, de Títulos de Deuda	1102
			116	Renta Variable	
				Inversiones en Valores de Empresas Privadas, de Títulos de Capital	1103
		117		Extranjeros	
				Inversiones en Valores Extranjeros	1106
		118		Valuación Neta	
				Incremento por Valuación de Valores	1104.04.05.06.07.08.10.11.12. 19 a 22, 23 a 39, 41.42, 44 a 48
			(-)	Decremento por Valuación de Valores	3101.04.05.06.07.08.10.11.12. 19 a 22, 23 a 39, 41.42, 44 a 48
		119		Deudores por Intereses	
				Deudores por Intereses de Valores	1105
		120		**Dividendos por Cobrar sobre Títulos de Capital**	**1631**
		121	(-)	Deterioro de Valores	
				Deterioro de Valores	3401
		122		**Valores Restringidos**	
			123	Inversiones en Valores dados en Préstamo	**1107**
			124	Valores Restringidos	1108

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES DE FIANZAS

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

AGRUPACIONES				ACTIVO	CUENTA
1	2	3	4		
	125			**Operaciones con Productos Derivados**	
				Prima Pagada de Contratos de Opciones	1910
				Aportaciones y Garantías de Operaciones con Derivados	1913
				Incremento por Valuación de Valores	1104.15.16.49.50
			(-)	Decremento por Valuación de Valores	3101.15.16.49.50
	126			Reporto	
				Deudor por Reporto	1120
	127			**Préstamos**	
		128		Con Garantía	
				Préstamos con Garantía Prendaria	1202
				Préstamos con Garantía de Fideicomisos	1203
				Préstamos Hipotecarios	1204
		129		Quirografarios	
				Préstamos Quirografarios	1205
		130		Descuentos y Redescuentos	1206
		131		Cartera Vencida	1207
		132		Deudores por Intereses	
				Deudores por Intereses sobre Préstamos y Créditos	1208
		133	(-)	Estimación para Castigos	
				Estimación para Castigos de Préstamos	3402
	134			**Inmobiliarias**	
		135		Inmuebles	
				Inmuebles	1301
				Inmuebles en Construcción	1302
				Inmuebles Adquiridos Mediante Contratos de Arrendamiento Financiero	1303
		136		Valuación Neta	
				Incremento por Valuación de Inmuebles	1304
				Incremento por Valuación de Inmuebles Adquiridos por Arrendamiento Financiero	1305
			(-)	Estimación por Baja de Inmuebles	3102

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES DE FIANZAS

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

AGRUPACIONES				ACTIVO	CUENTA
1	2	3	4		
		137	(-)	Depreciación	
				Depreciación Acumulada de Inmuebles	3201
				Depreciación Acumulada de Inmuebles Adquiridos en Arrendamiento	3202
				Depreciación Acumulada del Incremento por Valuación de Inmuebles	3203
				Depreciación Acumulada del Incremento por Valuación de Inmuebles Adquiridos en Arrendamiento	3206
138				**Inversiones para Obligaciones Laborales**	
				Inversiones de las Reservas para Obligaciones Laborales	1401
				Derechos Adicionales por Beneficios Laborales	1402
139				**Disponibilidad**	
	140			Caja y Bancos	
				Caja	1501
				Bancos, Cuenta de Cheques	1502
141				**Deudores**	
	142			Por Primas	
				Primas por Cobrar de Fianzas Expedidas	1607
	143			Agentes	
				Agentes, Cuenta Corriente	1622
				Adeudos por Primas Cobradas No Reportadas	1623
	144			Documentos por Cobrar	1625
	145			Deudores por Responsabilidades de Fianzas por Reclamaciones Pagadas	
				Disposiciones de Inversiones de la Reserva de Fianzas en Vigor y de Contingencia	1626
				Deudores por Responsabilidades de Fianzas por Reclamaciones Pagadas	1627
			(-)	Provisiones de Fondos Recibidos de Particulares	2309
	146			Préstamos al Personal	1628
	147			Otros	
				Deudores Diversos	1630
				Depósito en Garantía	1632
				I.V.A. Pagado por Aplicar	1633
				Deudores por Intereses sobre Depósitos Recibidos en Garantía de Fianzas	1634
				Matriz y Sucursales, Cuenta Corriente	1621

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES DE FIANZAS

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

AGRUPACIONES				ACTIVO	CUENTA
1	2	3	4		
	148		(-)	Estimación para Castigos	
				Estimación para Castigo de Deudores por Primas	3403
				Estimación para Castigo de Adeudos Diversos	3404.1.2.3.4.5.7
				Estimación para Castigo de Adeudos por Primas Cobradas No Reportadas	3405
149				**Reafianzadores**	
	150			Instituciones de Fianzas	
				Comisiones por Cobrar del Reaseguro y Reafianzamiento Cedido	1702
				Instituciones de Fianzas, Cuenta Corriente	1703
	151			Primas Retenidas por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado	1704
	152			Otras Participaciones	
				Participación de Reafianzadoras por Reclamaciones Pagadas	1710
				Participación de Reafianzadoras en Pasivos Constituidos	1711
				Participación de Reaseguradoras por Coberturas de Reaseguro y Reafianzamiento No Proporcional	1715
	153			Intermediarios de Reafianzamiento	
				Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento, Cuenta Corriente	1712
	154			Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor	1713.03.06.07 a 12
	155		(-)	Estimación para Castigos	
				Estimación para Castigos de Adeudos Diversos	3404.9.10.11.13.14.15
156				**Inversiones Permanentes**	
	157			Subsidiarias	1750
	158			Asociadas	1751
	159			Otras Inversiones Permanentes	1752
160				**Otros Activos**	
	161			Mobiliario y Equipo	
				Mobiliario y Equipo	1801
				Mobiliario y Equipo Adquirido Mediante Contratos de Arrendamiento	1802
			(-)	Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo	3204
			(-)	Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo Adquirido en Arrendamiento	3205

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES DE FIANZAS

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

AGRUPACIONES				ACTIVO	CUENTA	
1	2	3	4			
	162			Activos Adjudicados		
				Activos Adjudicados	1803	
				Activos Adjudicados Derivados de Disposición de Inversiones	1805	
	163			Diversos		
				Pagos Anticipados	1901	
				Impuestos Pagados por Anticipado	1902	
				Impuestos a la Utilidad Diferidos por Aplicar	1914	
				Participación del Personal en las Utilidades Diferidas (A favor)	1917	
	164			Gastos Amortizables		
				Gastos de Establecimiento y Reorganización	1903	
				Gastos de Adaptaciones y Mejoras	1904	
				Otros Conceptos por Amortizar	1905	
				Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas Convertibles Obligatoriamente a Capital por Amortizar	1906	
				Gastos de Emisión y Colocación de Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones	1915	
				Gastos de Emisión y Colocación de Otros Títulos de Crédito	1916	
	165		(-)	Amortización		
				Amortización Acumulada de Gastos de Establecimiento y Reorganización	3301	
				Amortización Acumulada de Adaptaciones y Mejoras	3302	
				Amortización Acumulada de Otros Conceptos	3303	
				Amortización Acumulada de Gastos de Emisión de Instrumentos de Deuda	3304	
	166			Activos Intangibles		
				Activos Intangibles de Larga Duración	1909	
			(-)	Deterioro del Valor de los Activos de Larga Duración	3406	
	167			Productos Derivados		
				Operaciones con Instrumentos Derivados	1911	**NOTA 1**

NOTA 1.- Para efectos de presentación en el Balance General, deberán ser compensados y presentar el saldo deudor neto que resulte de las cuentas 1911 y 2412.

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES DE FIANZAS

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

AGRUPACIONES				PASIVO	CUENTA
1	2	3	4		
210				**Reservas Técnicas**	
	211			Fianzas en Vigor	
				Reserva de Fianzas en Vigor	2105
			(-)	Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor	1713.01.02 .04 y .05
			(-)	Disposición de la Reserva de Fianzas en Vigor	1907
	212			Contingencia	
				Reserva de Contingencia	2145
			(-)	Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Contingencia	1714
			(-)	Disposición de la Reserva de Contingencia	1908
213				**Reservas para Obligaciones Laborales**	
				Reservas para Obligaciones Laborales	2201
				Obligaciones Adicionales por Beneficios Laborales	2202
214				**Acreedores**	
	215			Agentes	
				Agentes, Cuenta Corriente	2302
				Comisiones por Devengar	2303
	216			Acreedores por Responsabilidades de Fianzas	
				Acreedores por Responsabilidades de Fianzas por Pasivos Constituidos	2308
	217			Diversos	
				Derechos de Inspección y Vigilancia	2401
				Dividendos por Pagar sobre Acciones	2402
				Acreedores por Intereses de Depósitos Recibidos en Garantía de Fianzas	2404
				Acreedores por Contratos de Arrendamiento	2405

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES DE FIANZAS

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

AGRUPACIONES				PASIVO	CUENTA	
1	2	3	4			
				Acreedores por Intereses de las Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital	2406	
				Acreedores por Pólizas Canceladas	2407	
				Acreedores Diversos	2408	
				Matriz y Sucursales, Cuenta Corriente	2301	
				Dividendos y Bonificaciones por Pagar sobre Pólizas	2128.03	
				Adeudos por Líneas de Crédito	2415	
218				**Reafianzadores**		
	219			Instituciones de Fianzas		
				Instituciones de Fianzas, Cuenta Corriente	2503	
	220			Depósitos Retenidos		
				Primas Retenidas por Reaseguro y Reafianzamiento Cedido	2504	
	221			Otras Participaciones		
				Participación a Reafianzadoras de Garantías Pendientes de Recuperar	2507	
				Participación a Reafianzadoras de Recuperaciones por Pagar	2508	
				Acreedores por Primas de Coberturas de Reaseguro y Reafianzamiento No Proporcional	2510	
	222			Intermediarios de Reafianzamiento		
				Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento, Cta. Corriente	2509	
223				**Operaciones con Productos Derivados**		
				Operaciones con Instrumentos Derivados	2412	**NOTA 2**
224				**Financiamientos Obtenidos**		
	225			Emisión de Deuda		

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES DE FIANZAS

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

AGRUPACIONES				PASIVO	CUENTA
1	2	3	4		
		226		Por Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones	
				Obligaciones Subordinadas No Susceptibles de Convertirse en Acciones, En Circulación	2801
				Acreedores por Intereses de la Emisión de Instrumentos de Deuda	2803.1
		227		Otros Títulos de Crédito	
				Otros Títulos de Crédito, En Circulación	2802
				Acreedores por Intereses de la Emisión de Instrumentos de Deuda	2803.2
	228			Contratos de Reaseguro Financiero	
				Acreedores por Contratos de Reaseguro Financiero	2804
				Acreedores por Intereses de Contratos de Reaseguro Financiero	2805
229				**Otros Pasivos**	
	230			Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad	2601
	231			Provisiones para el Pago de Impuestos	2602
	232			Otras Obligaciones	
				Depósitos en Garantía de Rentas	2603
				Provisión para Obligaciones Diversas	2604
				Impuestos Retenidos a Cargo de Terceros	2605
				I.V.A. por Pagar	2606
				I.V.A. por Devengar	2607
	233			Créditos Diferidos	
				Provisión para la Participación de los Trabajadores en la Utilidad Diferida	2701
				Provisión para el Pago de Impuestos a la Utilidad Diferidos	2702
				Productos Cobrados por Anticipado	2705

NOTA 2.- Para efectos de presentación en el Balance General, deberán ser

compensados y presentar el saldo acreedor neto que resulte de las cuentas 1911 y 2412.

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES DE FIANZAS

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

AGRUPACIONES				CAPITAL	CUENTA
1	2	3	4		
310				**Capital Pagado**	
	311			Capital Social	4101
	312		(-)	Capital No Suscrito	4102
	313		(-)	Capital No Exhibido	4103
	314		(-)	Acciones Propias Recompradas	4107
315				**Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital**	4108
316				**Reservas**	
	317			Legal	
				Reserva Legal	4201
	318			Para Adquisición de Acciones Propias	
				Reserva para Adquisición de Acciones Propias	4202
	319			Otras	
				Reserva por Primas en Venta de Acciones	4203
				Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	4204
				Otras Reservas	4205
320				**Superávit por Valuación**	
				Superávit por Valuación de Inmuebles	4301
				Superávit por Valuación de Inmuebles Adquiridos en Arrendamiento	4302
				Superávit por Valuación de Valores	4303
			(-)	Déficit por Valuación de Valores	4304
				Resultado por Posición Monetaria de las Inversiones Disponibles para su Venta	4305
				Impuesto Sobre la Renta Diferido de las Inversiones Disponibles para su Venta	4306
321				**Inversiones Permanentes**	
				Utilidades No Distribuidas de Inversiones Permanentes	4401
				Participación en la Actualización de Capital Contable de Inversiones Permanentes	4402
				Participación en Cuentas de Capital Contable de Inversiones Permanentes	4403
323				**Resultados de Ejercicios Anteriores**	
				Utilidades de Ejercicios Anteriores	4501
			(-)	Pérdidas de Ejercicios Anteriores	4601
324				**Resultado del Ejercicio**	
				Utilidad del Ejercicio	4503
			(-)	Pérdida del Ejercicio	4603
325				**Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios**	
				Corrección por Reexpresión	4701
				Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	4702

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES DE FIANZAS

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

AGRUPACIONES	ORDEN	CUENTAS
810	Valores en Depósito	
	Valores en Custodia	7101
	Valores en Prenda	7102
	Bienes Embargados	7103
820	Fondos en Administración	
	Fideicomisos	7204
	Productos a Favor de Fideicomitentes en Administración	7205
830	Responsabilidades por Fianzas en Vigor	
	Fianzas en Vigor	7301
	(-) Fianzas Cedidas en Reafianzamiento	7302
840	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas	
	Garantías de Recuperación	7401
	(-) Participación a Reafianzadoras de Garantías de Recuperaciones	7402
850	Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación	
	Reclamaciones Recibidas	7501
	(-) Participación de Reclamaciones Recibidas	7502
860	Reclamaciones Contingentes	
	Reclamaciones Contingentes	7503
	(-) Participación de Reclamaciones Contingentes	7504
870	Reclamaciones Pagadas	
	Reclamaciones Pagadas	7511
	(-) Participación de Reclamaciones Pagadas	7512
875	Reclamaciones Canceladas	
	Reclamaciones Canceladas del Ejercicio	7513
	(-) Participación de Reclamaciones Canceladas	7514
880	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	
	Recuperación de Reclamaciones Pagadas	7521
	(-) Participación de Recuperaciones de Reclamaciones Pagadas	7522
890	Pérdida Fiscal por Amortizar	
	Pérdida Fiscal por Amortizar	8601

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

BALANCE GENERAL

INSTITUCIONES DE FIANZAS

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

AGRUPACIONES	ORDEN	CUENTAS
900	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales	
	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales	7701
910	Cuentas de Registro	
	De Capital	
	Capital de Aportación Actualizado	7901
	Obligaciones Subordinadas Emitidas	7902
	Superávit por Valuación de Inmuebles Capitalizados	7903
	De Registro Fiscal	
	Activo por Depreciar	8911
	Gastos por Amortizar	8913
	Ajuste por Actualización Fiscal	7915
	Resultado Fiscal	7916
	Utilidad Fiscal Neta por Distribuir	7917
	Diversos	
	Cuentas Incobrables	7931
	(-) Participación de Cuentas Incobrables por Reafianzamiento	7932
	Compra de Coberturas Cambiarias	7934
	Depositarios de Pólizas de Fianzas por Expedir	7935
	Conceptos Diversos No Especificados	7936
920	Operaciones con Productos Derivados	
	Adquisición de Contratos de Opciones	7933
	Derechos y Obligaciones por Operaciones a Futuro	7937
	Adquisición de Swaps	7938
	Adquisición de Forwards	7939
921	Operaciones con Valores Otorgados en Préstamo	
	Bienes a Recibir en Garantía por Préstamo	7941
922	Garantías Recibidas por Derivados	
	Garantías Recibidas	7951
923	Garantías Recibidas por Reporto	
	Garantías Recibidas por Reporto	7961

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

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

RUBRO	CONCEPTO	FIANZAS	
		DIRECTO	TOMADO
400	**Primas**		
410	Emitidas	6110 (5109.1)	6111 (5109.2.3)
420	(-) Cedidas	5110 (6112)	5111 (6113)
430	**De Retención**	**410-420**	
440	(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor.	5207.1.4.6.7.8.12 (6201.1.2.3)	5207.2.3.5.9.10.11.13 (6201.4.5.6)
450	**Primas de Retención Devengadas**	**430-440**	
460	**(-) Costo Neto de Adquisición**	**470+480+490-500+510**	
470	Comisiones a Agentes	5302 5303.6 5305.6 5307.1	
480	Comisiones por Reafianzamiento Tomado		5310
490	(-) Comisiones por Reafianzamiento Cedido	6301	6302
500	Cobertura de Exceso de Pérdida	5301.1.2.5	5301.3.4.6
510	Otros	5307.2 a 25	
		5309 5312 (6303)	5311 (6304)
520	**(-) Costo Neto de Reclamaciones**	**530-540**	
530	Reclamaciones	5415 5416.1.2 5417.1 5420 5418.1.2 (6416.1.2) (6417.1.3) (6418.1) (6419.1) (6420)	5402.3.4 5416.3.4 5417.2.3 5418.3.4 (6416.3.4) (6417.2) (6418.2) (6419.2.3) (6421)
540	Reclamaciones Recuperadas del Reaseguro y Reafianzamiento No Proporcional	6423.1.2	6423.3.4
550	**Utilidad (Pérdida) Técnica**	**450-460-520**	
560	**(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas**	**570**	
570	Incremento a la Reserva de Contingencia	5208.1.2	5208.3
585	Resultado de Operaciones Análogas y Conexas	6703.5.6 6801 (5801)	
590	**Utilidad (Pérdida) Bruta**	**550 - 560 + 585**	
600	**(-) Gastos de Operación Netos**	**610 + 620 + 630**	
610	Gastos Administrativos y Operativos	5503 5504 5505 5506 5507 5511 5514 5704 5713.1.2 5715 (6501.2) (6503) (6504) (6505) (6506)	

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

APLICABLES A PARTIR DEL CUARTO TRIMESTRE DE 2012.

RUBRO	CONCEPTO	FIANZAS	
		DIRECTO	TOMADO
620	Remuneraciones y Prestaciones al Personal	5501 5502 5707 5708	
630	Depreciaciones y Amortizaciones	5508 5509 5510	
640	**Utilidad (Pérdida) de la Operación**	**590 - 600**	
650	**Resultado Integral de Financiamiento**	**660 + 670 + 680 - 700 - 710 + 720 - 730 - 740**	
660	De Inversiones	6601 6602 6604 6605 6606 6607 6608 6615 6619 6623	
		(5601.1.2.3.4.5.6.7.8.12.13) (5602) (5605) (5606) (5607)	
670	Por Venta de Inversiones	6617 6618 (5603)	
680	Por Valuación de Inversiones	6616 (5604)	
700	Por Emisión de Instrumentos de Deuda	(5601.9.10) (5712.3.4)	
710	Por Reaseguro Financiero	(5730)	
720	Otros	6609.2 a .7 6610 6611 6613 6614 **6624** (5601.11) (5712.1.2.5)	
730	Resultado Cambiario	6621	
740	(-) Resultado por Posición Monetaria	(5714)	
745	**Participación en el Resultado de Inversiones Permanentes**	6622 **6625** (5703)	
750	**Utilidad (Pérdida) antes de Impuestos a la Utilidad**	**640 + 650 + 745**	
760	**(-) Provisión para el Pago de Impuestos a la Utilidad**	5705 5706 (6707)	
790	**Utilidad (Pérdida) antes de Operaciones Discontinuadas**	750-760	
800	**Operaciones Discontinuadas**	(5910) 6910	
810	**Utilidad (Pérdida) del Ejercicio**	**790+800**	