TERCERA SECCION
SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

CIRCULAR Modificatoria 23/15 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 23/15 DE LA ÚNICA DE SEGUROS Y FIANZAS
(Disposiciones 6.10.2., 7.4.1., 38.1.1., 38.1.5. y 38.1.8., Disposiciones Transitorias Décima Segunda y
Quincuagésima y Anexos 6.10.6., 38.1.5. y 38.1.8.)

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, mediante la cual se dan a conocer las disposiciones de carácter general que emanan de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, 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 en términos de lo establecido en la Disposición Décima Segunda Transitoria de la Circular Única de Seguros y Fianzas, durante el período del 4 de abril al 31 de diciembre de 2015, las Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, así como las Instituciones de Fianzas, darán cumplimiento, entre otras, a las obligaciones relativas a reservas técnicas, requerimiento de capital de solvencia y la cobertura de la base de inversión conforme a lo establecido en los anexos transitorios correspondientes de la citada Circular Única.

Que en virtud de que el período transitorio a que alude el párrafo anterior está próximo a concluir, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas ha estimado necesario emitir la presente Circular Modificatoria con el objeto de coadyuvar en la implementación y adaptación de los procesos operativos de las Instituciones, para que éstas se encuentren en condiciones de realizar la estimación del Requerimiento de Capital de Solvencia, conforme a lo establecido en el marco regulatorio aplicable a partir del 1° de enero de 2016.

Que derivado de la adopción a partir del 1° de enero de 2016 de los nuevos métodos para el cálculo de las reservas técnicas de conformidad con la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas y la Circular Única de Seguros y Fianzas, resulta necesario establecer el tratamiento contable transitorio aplicable ante una eventual liberación de las reservas técnicas, en tanto se estabiliza la aplicación de dichos métodos.

Que resulta necesario incluir en el Reporte Regulatorio sobre Estados Financieros (RR-7) la información sobre las reclamaciones registradas en el rubro de “Reclamaciones Recibidas”, en atención a lo establecido en el Anexo 22.1.2., con el objeto de aplicar las acciones regulatorias que corresponda en seguimiento a posibles contingencias que podrían afectar la solvencia de las Instituciones de Fianzas

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

CIRCULAR MODIFICATORIA 23/15 DE LA ÚNICA DE SEGUROS Y FIANZAS
(Disposiciones 6.10.2., 7.4.1., 38.1.1., 38.1.5. y 38.1.8., Disposiciones Transitorias Décima Segunda
y Quincuagésima y Anexos 6.10.6., 38.1.5. y 38.1.8.)

PRIMERA.- Se modifican las Disposiciones 6.10.2., 7.4.1., 38.1.1., 38.1.5. y 38.1.8., para quedar como sigue:

6.10.2.	Las Instituciones presentarán a la Comisión la información relativa a la determinación de su RCS, así como al cumplimiento de lo establecido en los Capítulos 6.2 al 6.10, como parte del Reporte Regulatorio sobre Requerimientos de Capital (RR-4) a que se refiere el Capítulo 38.1 de las presentes Disposiciones.
7.4.1.	...
Dicha información deberá presentarse como parte del Reporte Regulatorio sobre Estados Financieros (RR-7) a que se refiere el Capítulo 38.1 de las presentes Disposiciones.
38.1.1.	...
l. ...
a) al c) ...

- d) El Reporte Regulatorio sobre Requerimientos de Capital (RR-4);
 e) al i) ...
 II. a V. ...
- 38.1.5. El Reporte Regulatorio sobre Requerimientos de Capital (RR-4) contendrá la información concerniente a la comprobación de la determinación del RCS.
 El Reporte Regulatorio sobre Requerimientos de Capital (RR-4) se presentará, de conformidad con lo señalado en el Anexo 38.1.5, dentro de los quince días hábiles siguientes al cierre de cada trimestre, con excepción de la información del cuarto trimestre, misma que deberá presentarse dentro de los primeros veinte días hábiles siguientes al cierre del ejercicio, y su entrega se apegará al procedimiento señalado en los Capítulos 39.1 y 39.2 de las presentes Disposiciones.
- 38.1.8. ...
 I. ...
 a) al e) ...
 f) La clasificación por niveles de los Fondos Propios Admisibles, así como el nivel de suficiencia de dichos fondos respecto al RCS, y
 g) ...
 II. y III
 ...

SEGUNDA.- Se modifican las Disposiciones Transitorias Décima Segunda y Quincuagésima, para quedar como sigue:

DÉCIMA

SEGUNDA.- ...

Con el propósito de efectuar una prueba final de manera previa a la conclusión de la transitoriedad prevista en la presente Disposición, las Instituciones y Sociedades Mutualistas deberán efectuar un ejercicio completo de reporte a la Comisión con cifras al cierre del cuarto trimestre de 2015. Dicho ejercicio completo de reporte considerará, en adición a los que las Instituciones y Sociedades Mutualistas deben presentar de conformidad con lo previsto en estas Disposiciones, la entrega del Reporte Regulatorio sobre Reservas Técnicas (RR-3), el Reporte Regulatorio sobre Requerimientos de Capital (RR-4) y el Reporte Regulatorio sobre Estados Financieros (RR-7) en la forma y términos previstos en las Disposiciones 38.1.4, 38.1.5 y 38.1.8, respectivamente. La entrega de los referidos Reportes Regulatorios RR-3, RR-4 y RR-7 con cifras al cierre del ejercicio de 2015 deberá efectuarse a más tardar el 4 de marzo de 2016, y la misma será obligatoria, considerando que no generará la aplicación de sanciones por deficiencias en su integración, contenido o resultados.

QUINCUAGÉSIMA.- El Reporte Regulatorio sobre Requerimientos de Capital (RR-4) a que se refiere la Disposición 38.1.5, deberá ser presentado por primera vez por las Instituciones y Sociedades Mutualistas a la Comisión, dentro de los quince días hábiles siguientes al cierre del primer trimestre de 2016.”

TERCERA.- Se modifica la “Relación de Anexos de la Circular Única de Seguros y Fianzas”, para quedar como sigue:

“ ...

Anexo 38.1.5. Presentación del Reporte Regulatorio sobre Requerimientos de Capital (RR-4).

...”

CUARTA.- Se modifican los Anexos 6.10.6., 38.1.5. y 38.1.8. de la Circular Única de Seguros y Fianzas.

TRANSITORIA

ÚNICA.- La presente Circular Modificatoria entrará en vigor el 1 de enero de 2016.

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., 24 de diciembre de 2015.- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.- Por suplencia de la Presidenta y del Vicepresidente de Operación Institucional y de conformidad con el Artículo 46 del Reglamento Interior de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, el Vicepresidente Jurídico, **Luis Eduardo Iturriaga Velasco**.- Rúbrica.

ANEXO 6.10.6.

PROCEDIMIENTO PARA LA ENTREGA DEL SISTEMA DE CÓMPUTO PARA EL CÁLCULO DEL RCS DE LAS INSTITUCIONES MEDIANTE EL EMPLEO DE LA FÓRMULA GENERAL PREVISTA EN EL ARTÍCULO 236 DE LA LISF.

La entrega del sistema de cómputo, el cual se identificará como “Sistema de cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia”, con el cual debe efectuarse el cálculo del RCS que realicen las Instituciones mediante el empleo de la fórmula general prevista en el artículo 236 de la LISF, será proporcionado conforme a lo siguiente:

- I. La entrega del “Sistema de cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia” se hará a todas las Instituciones que estén autorizadas para operar seguros y/o fianzas.
- II. La entrega del “Sistema de cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia” se realizará por la Dirección General de Informática de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, ubicada en Av. Insurgentes Sur 1971, Torre Norte, 1er. piso, Colonia Guadalupe Inn, C. P. 01020, México D. F., en horario de 9:00 a 14:00 horas y de 15:00 a 18:00 en días hábiles.
- III. Para efectos de la entrega del “Sistema de cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia” podrá acudir cualquier persona, quien deberá exhibir (en original y copia) una carta del director técnico o director general de la Institución, en la cual se le autorice para recibir dicho sistema, así como original y copia de su identificación oficial.
- IV. Junto con el “Sistema de cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia” se entregará el manual de instalación y operación del mismo, el cual se encontrará en el disco de instalación que será proporcionado a las Instituciones.
- V. La versión del “Sistema de cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia” que deberá utilizarse para el cálculo del RCS que realicen las Instituciones mediante el empleo de la fórmula general prevista en el artículo 236 de la LISF es la versión 1.0.

ANEXO 38.1.5.
PRESENTACIÓN DEL REPORTE REGULATORIO SOBRE
REQUERIMIENTOS DE CAPITAL (RR-4)

Las Instituciones efectuarán la entrega del Reporte Regulatorio sobre Requerimientos de Capital (RR-4), con cifras al cierre de cada trimestre, mediante el producto RR4 del Sistema de Entrega de Información Vía Electrónica (SEIVE), el cual deberá cumplir con lo establecido en el presente anexo y ser identificado conforme a la siguiente nomenclatura de 16 caracteres alfanuméricos:

- a) En las primeras tres posiciones deberá ponerse el identificador específico del producto: RR4.
- b) En la cuarta posición deberá ponerse la clave del tipo de compañía:

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros.
H	Instituciones de salud.
P	Instituciones de pensiones.
G	Instituciones de garantía financiera.
V	Instituciones de crédito a la vivienda.
F	Instituciones de fianzas.

- c) De la quinta a la octava posición deberá ponerse la clave asignada a la Institución de que se trate. Dicha clave deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.
- d) De la novena a la décima sexta posición deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día (aaaammdd).

Ejemplo:

En el caso de la Institución de Seguros con clave de compañía 5000 con fecha de reporte 31 de diciembre de 2015, 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	Extensión	
Caracter	R	R	4	S	5	0	0	0	2	0	1	5	1	2	3	1	.ZIP	.PGP

La información que contendrá el producto RR4 se integrará de hasta cinco archivos con formato .XLSX, de hasta tres archivos con formato .MAT, hasta 29 archivos con formato .TXT y un archivo con formato PDF.

Los archivos .XLSX contendrán la siguiente información:

- 1) **RRCS:** Resultados RCS.- Se reportará el archivo con los resultados del Requerimiento de Capital de Solvencia que arroja el Sistema de cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia, calculado de acuerdo a la Disposición 6.2.1.
- 2) **IRTS:** Información de reservas técnicas de seguros.- Se reportará por cada ramo o tipo de seguro, la información relativa a las reservas técnicas de seguros, conforme a lo indicado en el Manual de datos para el cálculo del RCS de las reservas técnicas.
- 3) **IRTF:** Información de reservas técnicas de fianzas.- Se reportará por cada ramo, subramo o tipo de fianza, la información relativa a las reservas técnicas de fianzas, conforme a lo indicado en el Manual de datos para el cálculo del RCS de las reservas técnicas e información adicional de fianzas.
- 4) **TFIA:** Triángulos de reclamaciones pagadas y recuperación de garantías de fianzas.- Se reportará por cada ramo, subramo o tipo de fianza la información relativa a las reclamaciones pagadas, montos afianzados suscritos, recuperación de garantías y la prioridad y capacidad de los contratos de reaseguro XL, conforme a lo indicado en el Manual de datos para el cálculo del RCS de las reservas técnicas e información adicional de fianzas.
- 5) **RCSF:** Información del cálculo del RCS de fianzas.- Se reportará por cada ramo, subramo o tipo de fianza, la información del requerimiento de capital relativo a los riesgos técnicos para la práctica de las operaciones de fianzas, conforme a lo indicado en el Manual de datos para el cálculo del RCS de las reservas técnicas e información adicional de fianzas.

Los archivos indicados con formato .XLSX serán identificados con una nomenclatura de 20 caracteres alfanuméricos, conforme a lo siguiente:

- a) Las primeras tres posiciones estarán reservadas al identificador del producto: RR4.
 b) De la cuarta a la séptima posición deberá indicarse la clave correspondiente al identificador del archivo, según corresponda:

RRCS	Resultados RCS
IRTS	Información de reservas técnicas de seguros
IRTF	Información de reservas técnicas de fianzas
TFIA	Triángulos de reclamaciones pagadas y recuperación de garantías de fianzas
RCSF	Información del cálculo del RCS de fianzas

- c) En la octava posición deberá señalarse la clave del tipo de compañía:

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros.
H	Instituciones de salud.
P	Instituciones de pensiones.
G	Instituciones de garantía financiera.
V	Instituciones de crédito a la vivienda.
F	Instituciones de fianzas.

- d) De la novena a la décima segunda posición deberá indicarse la clave asignada a la compañía, dicha clave deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.
 e) De la décima tercera a la vigésima posición deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día (aaaammdd).

Ejemplos:

A los archivos de resultados RCS, información de reservas técnicas de fianzas y triángulos de reclamaciones pagadas y recuperación de garantías de fianzas para la Institución de Fianzas con clave 2000, relativos al 31 de diciembre de 2015, les corresponderán los siguientes identificadores:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	Extensión
Carácter	R	R	4	R	R	C	S	F	2	0	0	0	2	0	1	5	1	2	3	1	.XLSX

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	Extensión
Carácter	R	R	4	I	R	T	F	F	2	0	0	0	2	0	1	5	1	2	3	1	.XLSX

y

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	Extensión
Carácter	R	R	4	T	F	I	A	F	2	0	0	0	2	0	1	5	1	2	3	1	.XLSX

Los archivos .MAT contendrán la siguiente información:

- RSIM:** Resultados Simulaciones RCS.- Se reportará el archivo con los resultados de los diferentes escenarios simulados para las variables aleatorias que comprenden los diferentes componentes para el cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia.
- LYOT:** Complementario al archivo RSIM, mismo que contiene la codificación de la información cargada de los insumos de datos utilizados para el cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia a excepción de Vida Largo Plazo G01.
- LYLP:** Complementario al archivo RSIM, mismo que contiene la codificación de la información cargada los insumos de datos utilizados para el cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia de Vida Largo Plazo G01.

Los archivos con formato .MAT serán identificados con una nomenclatura de 20 caracteres alfanuméricos, conforme a lo siguiente:

- Las primeras tres posiciones estarán reservadas al identificador del producto: RR4.
- De la cuarta a la séptima posición deberá señalarse la clave correspondiente al identificador del archivo, según corresponda:

RSIM	Resultados Simulaciones RCS
LYOT	Codificación de Insumos con excepción de Vida Largo Plazo G01
LYLP	Codificación de insumos de Vida Largo Plazo G01

- En la octava posición deberá indicarse la clave del tipo de compañía:

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros.
H	Instituciones de salud.
P	Instituciones de pensiones.
G	Instituciones de garantía financiera.
V	Instituciones de crédito a la vivienda.
F	Instituciones de fianzas.

- De la novena a la décima segunda posición deberá señalarse la clave asignada a la compañía, dicha clave deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.
- De la décima tercera a la vigésima posición deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día (aaaammdd).

Ejemplo:

Al archivo de resultados con las simulaciones para el RCS, para la Institución de Seguros con clave 5000, relativo al 31 de diciembre de 2015, 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	Extensión
Caracter	R	R	4	R	S	I	M	S	5	0	0	0	2	0	1	5	1	2	3	1	.MAT

Los archivos .TXT contendrán la siguiente información:

- API:** Insumo Accidentes Personales Individual.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Accidentes Personales Individual.
- APC:** Insumo Accidentes Personales Colectivo.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Accidentes Personales Colectivo.
- GMI:** Insumo Gastos Médicos Individual.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Gastos Médicos Individual.
- GMC:** Insumo Gastos Médicos Colectivo.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Gastos Médicos Colectivo.
- HI** Insumo Salud Individual.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Salud Individual.
- HC:** Insumo Salud Colectivo.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Salud Colectivo.
- VCP:** Insumo Vida Corto Plazo.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Vida de Corto Plazo.
- VLPG01:** Insumo del Gasto en (0,1) Vida Largo Plazo.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Vida de Largo Plazo para el Gasto en el Intervalo (0,1).
- VLPP1:** Insumo del Pasivo en 1 Vida Largo Plazo.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Vida de Largo Plazo para el Pasivo al tiempo 1.
- VLPCG01:** Insumo del Gasto en (0,1) Vida Largo Plazo para Vidas Conjuntas.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Vida de Largo Plazo para el Gasto en el Intervalo (0,1) para Vidas Conjuntas.

- 11) **VLVCP1:** Insumo del Pasivo en 1 Vida Largo Plazo.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Vida de Largo Plazo para el Pasivo al tiempo 1 para Vidas Conjuntas.
- 12) **VLPCAD:** Insumo Tasas Caducidad Vida Largo Plazo.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a las tasas de Caducidad para los seguros de Vida de Largo Plazo.
- 13) **VLDEC:** Tabla de Decrementos.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a los decrementos de vida de largo plazo.
- 14) **AUI:** Insumo Autos Individual.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Automóviles Individual.
- 15) **AUF:** Insumo Autos Flotilla.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Automóviles Flotilla.
- 16) **CRE:** Insumo Crédito.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Crédito.
- 17) **DMI:** Insumo Diversos Misceláneos.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Diversos Misceláneos.
- 18) **DRT:** Insumo Diversos Ramos Técnicos.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Diversos Ramos Técnicos.
- 19) **INC:** Insumo Incendio.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Incendio.
- 20) **MYT:** Insumo Marítimo y Transportes.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Marítimo y Transportes.
- 21) **RCV:** Insumo Responsabilidad Civil y Riesgos Profesionales.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Responsabilidad Civil y Riesgos Profesionales.
- 22) **CAU:** Insumo Caución.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Caución.
- 23) **RTS:** Insumo Reaseguro Tomado para Aseguradoras.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Reaseguro Tomado para las Aseguradoras.
- 24) **RTR:** Insumo Reaseguro Tomado para Reaseguradoras.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a la cartera de Reaseguro Tomado para las Reaseguradoras.
- 25) **EREA:** Insumo Esquema de Reaseguro.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes al Esquema de Reaseguro.
- 26) **IMPPEC:** Insumo Importes Recuperables de Reaseguro.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a los activos correspondientes a los importes recuperables de reaseguro a los que se refiere la Disposición 6.3.2.
- 27) **CPML:** Insumo Coberturas de Reaseguro PML.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes a las coberturas de reaseguro proporcional y de exceso de pérdida que respaldan la PML.
- 28) **RO:** Insumo Riesgo Operativo.- Se reportará el archivo con los datos correspondientes al Riesgo Operativo.
- 29) **ISME:** Insumo Índices de Siniestralidad.- Se reportará el archivo con los Índices de Siniestralidad del mejor estimador de la reserva de riesgos en curso y de la reserva para obligaciones pendientes de cumplir por siniestros ocurridos no reportados y de gastos de ajuste asignados al siniestro.

Los archivos indicados con formato .TXT, servirán como insumo para el Sistema de cálculo del Requerimiento de Capital de Solvencia, al que se refiere el Anexo 6.10.6., y serán identificados con una nomenclatura de caracteres alfanuméricos, conforme a lo siguiente:

- a) Las primeras tres posiciones estarán reservadas al identificador del producto: RR4.
- b) En las siguientes posiciones deberá señalarse la clave correspondiente al identificador del archivo, según corresponda:

API	Accidentes Personales Individual
APC	Accidentes Personales Colectivo
GMI	Gastos Médicos Individual
GMC	Gastos Médicos Colectivo

HI	Salud Individual
HC	Salud Colectivo
VCP	Vida Corto Plazo
VLPG01	Gasto en (0,1) Vida Largo Plazo
VLPP1	Pasivo en 1 Vida Largo Plazo
VLVCG01	Gasto en (0,1) Vida Largo Plazo de Vidas Conjuntas
VLVCP1	Pasivo en 1 Vida Largo Plazo de Vidas Conjuntas
VLPCAD	Tasas Caducidad Vida Largo Plazo
VLPDEC	Tabla de Decrementos
AUI	Autos Individual
AUF	Autos Flotilla
CRE	Crédito
DMI	Diversos Misceláneos
DRT	Diversos Ramos Técnicos
INC	Incendio
MYT	Marítimo y Transportes
RCV	Responsabilidad Civil y Riesgos Profesionales
CAU	Caución
RTS	Reaseguro Tomado para Aseguradoras
RTR	Reaseguro Tomado para Reaseguradoras
EREA	Esquema de Reaseguro
IMPREG	Importes Recuperables de Reaseguro
CPML	Coberturas de Reaseguro PML
RO	Riesgo Operativo
ISME	Índices de Siniestralidad

c) En la octava posición deberá indicarse la clave del tipo de compañía:

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros.
H	Instituciones de salud.
P	Instituciones de pensiones.
G	Instituciones de garantía financiera.
V	Instituciones de crédito a la vivienda.
F	Instituciones de fianzas.

d) En las siguientes cuatro posiciones deberá señalarse la clave asignada a la compañía, dicha clave deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.

e) En las siguientes cuatro posiciones deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día (aaaammdd).

Ejemplos:

A los archivos de Gastos Médicos Colectivo, Vida Largo Plazo Pasivo en 1 y Riesgo Operativo para la Institución de Seguros con clave 5000, relativos al 31 de diciembre de 2015, les corresponderán los siguientes identificadores:

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	Extensión
Caracter	R	R	4	G	M	C	S	5	0	0	0	2	0	1	5	1	2	3	1	.TXT

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	Extensión
Caracter	R	R	4	V	L	P	P	1	S	5	0	0	0	2	0	1	5	1	2	3	1	.TXT

y

Posición	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	Extensión
Caracter	R	R	4	R	O	S	5	0	0	0	2	0	1	5	1	2	3	1	.TXT

La información reportada en los archivos con identificadores de archivo: API, APC, GMI, GMC, HI y HC deberá realizarse de conformidad con el "Manual de datos para el cálculo del RCS de los seguros de accidentes y enfermedades". La información reportada en el archivo con identificador de archivo: VCP deberá realizarse de conformidad con el "Manual de datos para el cálculo del RCS de los seguros de vida de corto plazo". La información reportada en los archivos con identificadores de archivo: VLPG01, VLPP1, VLPVCG01, VLPCVP1, VLPDEC y VLPCAD deberá realizarse de conformidad con el "Manual de datos para el cálculo del RCS de los seguros de vida de largo plazo". La información reportada en los archivos con identificadores de archivo: AUI, AUF, CRE, DMI, DRT, INC, MYT, RCV y CAU deberá realizarse de conformidad con el "Manual de datos para el cálculo del RCS de los seguros de daños". La información reportada en el archivo con identificador de archivo: RTS deberá realizarse de conformidad con el "Manual de datos para el cálculo del RCS de la operación de reaseguro tomado". La información reportada en el archivo con identificador de archivo: RTR deberá realizarse de conformidad con el "Manual de datos para el cálculo del RCS para la operación de reaseguro tomado para reaseguradoras". La información reportada en el archivo con identificador de archivo: EREA deberá realizarse de conformidad con el "Manual de datos para el cálculo del RCS de los esquemas de reaseguro". La información reportada en los archivos con identificadores de archivo: IMPREC y CPML deberá realizarse de conformidad con el "Manual de datos para el cálculo del RCS de los Riesgos de Contraparte". La información reportada en el archivo con identificador de archivo: ISME deberá realizarse de conformidad con el "Manual de datos para el cálculo del RCS de índices de siniestralidad del mejor estimador". Mientras que la información reportada en el archivo con identificador de archivo: RO deberá realizarse de conformidad con el "Manual de datos para el cálculo del RCS del riesgo operativo". Dichos manuales se darán a conocer a través de la Página Web de la Comisión.

Además, en el caso de que las Instituciones deseen enviar un archivo con las precisiones que consideren convenientes, mediante un escrito libre firmado por el director general de la Institución o, en su defecto, por algún funcionario del nivel inmediato inferior al de aquél, para complementar la entrega del Reporte Regulatorio sobre Requerimientos de Capital (RR-4), deberán identificarlo conforme a la siguiente nomenclatura de 19 caracteres alfanuméricos:

- En las primeras 6 posiciones deberá señalarse el identificador: RR4ESC.
- En la séptima posición deberá indicarse la clave del tipo de compañía:

Clave	Definición
S	Instituciones de seguros.
H	Instituciones de salud.
P	Instituciones de pensiones.
G	Instituciones de garantía financiera.
V	Instituciones de crédito a la vivienda.
F	Instituciones de fianzas.

- De la octava a la décima primera posición deberá señalarse la clave asignada a la Institución de que se trate. Dicha clave deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.
- De la décima segunda a la décima novena posición deberá indicarse la fecha de reporte, señalando el año, mes y día (aaaammdd).

Ejemplo:

En el caso de la Institución de Seguros con clave de compañía 0001, para el escrito con las precisiones con fecha de reporte 31 de diciembre de 2015, se 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	Extensión
Caracter	R	R	4	E	S	C	S	0	0	0	1	2	0	1	5	1	2	3	1	.PDF

Entidades Obligadas a entregar los diferentes archivos:

El archivo .XLSX con identificador de archivo: RRCS.	Todas.
El archivo .XLSX con identificador de archivo: IRTS.	S, P, H, V y G
Los archivos .XLSX con identificador de archivo: TFIA, IRTF y RCSF.	F y S con autorización en el ramo de Caución y la operación de fianzas.
Los archivos .MAT con identificador de archivo: RSIM y LYOT.	Todas.
El archivo .MAT con identificador de archivo: LYLP	S con autorización en la operación de Vida LP
Los archivos .TXT con identificadores de archivo: API, APC, VCP, VLPG01, VLPP1, VLPVCG01, VLPVCP1, VLPDEC, VLPCAD, AUI, AUF, CRE, DMI, DRT, INC, MYT, RCV.	S con autorizaciones en la operación de Accidentes y Enfermedades en el ramo de Accidentes Personales (API, APC), en la operación de Vida (VCP, VLPG01, VLPP1, VLPDEC y VLPCAD), y en la operación de Daños en los ramos de Automóviles (AUI y AUF), Crédito (CRE), Diversos (DMI y DRT), Incendio, Marítimo y Transportes y Responsabilidad Civil y Riesgos Profesionales (INC, MYT y RCV).
Los archivos con formato .TXT con identificadores de archivo: GMI y GMC.	S y H, ambas con autorización en el ramo de Gastos Médicos.
Los archivos con formato .TXT con identificadores de archivo: HI y HC.	H
El archivo con formato .TXT con identificador de archivo: CAU.	S con autorización en el ramo de Caución.
El archivo con formato .TXT con identificador de archivo: RTS.	S y H.
El archivo con formato .TXT con identificador de archivo: RTR.	S con autorización para operar exclusivamente el reaseguro.
El archivo con formato .TXT con identificador de archivo: EREA.	S y H
El archivo con formato .TXT con identificador de archivo: IMPREC.	S y H
El archivo con formato .TXT con identificador de archivo: CPML.	S con autorización en la operación de Daños en los ramos de Agrícola y de Animales y Riesgos Catastróficos, así como G y V.
El archivo con formato .TXT con identificador de archivo: RO.	Todas.
El archivo con formato .TXT con identificador de archivo: ISME.	S y H
Escrito aclaratorio	Opcional

DEL REPORTE DE LA INFORMACIÓN RELATIVA AL REQUERIMIENTO DE CAPITAL RELATIVO A LOS RIESGOS TÉCNICOS DE SUSCRIPCIÓN Y AL REQUERIMIENTO DE CAPITAL DE DESCALCE ENTRE ACTIVOS Y PASIVOS DE LAS INSTITUCIONES DE SEGUROS AUTORIZADAS PARA OPERAR LOS SEGUROS DE PENSIONES.

Para efectos de lo señalado en la fracción I de la Disposición 38.1.5 de la presente Circular Única, en concordancia con las disposiciones 6.5.1, fracciones I y IV, y 6.5.3 a 6.5.17 del mismo ordenamiento, las Instituciones de Seguros autorizadas para operar los Seguros de Pensiones y las Instituciones de Seguros que practiquen la operación de vida y que celebren contratos de Reaseguro proporcional en materia de seguros de pensiones derivados de las leyes de seguridad social, efectuarán la entrega de la información relativa a los requerimientos de capital por riesgos técnicos de suscripción y por el riesgo de descalce entre activos y pasivos, como parte del Reporte Regulatorio sobre Requerimientos de Capital (RR-4), mediante el producto **RR4RCTF** del Sistema de Entrega de Información Vía Electrónica (SEIVE).

Conforme a lo señalado en la Disposición 38.1.5 referida, el producto RR4RCTF, deberá ser presentado de manera trimestral dentro de los quince días hábiles siguientes al cierre de cada trimestre, con excepción de la información del cuarto trimestre, misma que deberá presentarse dentro de los primeros veinte días hábiles siguientes al cierre del ejercicio, y su entrega se apegará a los procedimientos señalados en los Capítulos 39.1 y 39.2 de las presentes Disposiciones. En cada fecha de entrega, se deberá presentar la información del producto RR4RCTF con cifras al cierre del trimestre de que se trate.

Dicho producto RR4RCTF deberá ser remitido a través del SEIVE, por conducto de un usuario registrado ante esta Comisión, el cual deberá ser identificado conforme a la siguiente nomenclatura de 20 caracteres alfanuméricos:

- a) Las primeras siete posiciones corresponderán al identificador específico del producto: "RR4RCTF".
- b) En la octava posición deberá señalarse la clave del tipo de Institución de Seguros:

Clave	Definición
P	Instituciones de Seguros autorizadas para operar los Seguros de Pensiones.
S	Instituciones de Seguros que practiquen la operación de vida.

- c) De la novena a la décima segunda posición deberá indicarse 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 tercera a la décima sexta posición deberá indicarse el año de reporte.
- e) En la décima séptima y décima octava posiciones deberá escribirse el mes de reporte. Dicho número, en su caso, deberá antecederse con un cero hasta ocupar las dos posiciones.
- f) En la décima novena y vigésima posiciones deberá escribirse el último día del mes que se reporta.

Ejemplo:

En el caso de una Institución de Seguros autorizada para operar los Seguros de Pensiones con clave "0001" y fecha de reporte 30 de junio de 2015, el nombre del producto RR4RCTF 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	Extensión	
Caracter	R	R	4	R	C	T	F	P	0	0	0	1	2	0	1	5	0	6	3	0	.ZIP	.PGP

El producto **RR4RCTF** se integra de **hasta dos** archivos de información estructurada de acuerdo a lo siguiente:

- 1) **RR4RCTFRES**: Base de datos con el resultado de la determinación del requerimiento de capital relativo a los riesgos técnicos de suscripción (RC_{TPT}) y con información complementaria para el cálculo del requerimiento de capital de descalce entre activos y pasivos.
- 2) **RR4RCTFPPA**: Base de datos con la proyección del pasivo y de la siniestralidad por cada tramo de medición para el cálculo del requerimiento de capital de descalce entre activos y pasivos (únicamente aplicable a las Instituciones de Seguros autorizadas para operar los Seguros de Pensiones).

Los archivos de texto de las bases de datos referidas, deberán reportarse conforme a los instructivos de uso, descriptores de texto y criterios específicos de los archivos que integran el producto RR4RCTF, los cuales se darán a conocer a través de la Página Web de la Comisión, de conformidad con lo señalado en la Disposición 39.1.10 de las presentes disposiciones.

Los archivos indicados serán identificados conforme a la siguiente nomenclatura:

- I. La **base de datos con el resultado de la determinación del requerimiento de capital relativo a los riesgos técnicos de suscripción (RC_{SPT}) y con información complementaria para el cálculo del requerimiento de capital de descalce entre activos y pasivos (RC_{SPD})** deberá reportarse en el archivo magnético en formato texto cuyo nombre se integrará de 23 caracteres alfanuméricos ordenados como sigue:

- a) Las primeras diez posiciones corresponderán al identificador específico del archivo: "RR4RCTFPRES".
- b) La décima primera posición corresponderá a la clave del tipo de Institución de Seguros:

Clave	Definición
P	Instituciones de Seguros autorizadas para operar los Seguros de Pensiones.
S	Instituciones de Seguros que practiquen la operación de vida.

- c) De la décima segunda a la décima quinta posición deberá señalarse 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 sexta a la décima novena posición deberá indicarse el año de reporte.
- e) En la vigésima y vigésima primera posiciones deberá escribirse el mes de reporte. Dicho número, en su caso, deberá antecederse con un cero hasta ocupar las dos posiciones.
- f) En la vigésima segunda y vigésima tercera posiciones deberá escribirse el último día del mes que se reporta.

Ejemplo:

En el caso de una Institución de Seguros autorizada para operar los Seguros de Pensiones con clave "0001" y fecha de reporte 30 de junio de 2015, el nombre de la base de datos con el resultado de la determinación del requerimiento de capital por riesgos técnicos de suscripción y con información complementaria para el cálculo del requerimiento de capital de descalce entre activos y pasivos, 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	Extensión
Carácter	R	R	4	R	C	T	F	R	E	S	P	0	0	0	1	2	0	1	5	0	6	3	0	.TXT

- II. La **base de datos con la proyección del pasivo y de la siniestralidad por cada tramo de medición para el cálculo del requerimiento de capital de descalce entre activos y pasivos**, aplicable a las Instituciones de Seguros autorizadas para operar los Seguros de Pensiones, deberá reportarse en el archivo magnético en formato texto cuyo nombre se integrará de 23 caracteres alfanuméricos ordenados como sigue:

- a) Las primeras diez posiciones corresponderán al identificador específico del archivo: "RR4RCTFPPA".
- b) La décima primera posición corresponderá a la clave del tipo de Institución de Seguros:

Clave	Definición
P	Instituciones de Seguros autorizadas para operar los Seguros de Pensiones.

- c) De la décima segunda a la décima quinta posición deberá señalarse 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 sexta a la décima novena posición deberá indicarse el año de reporte.
- e) En la vigésima y vigésima primera posiciones deberá escribirse el mes de reporte. Dicho número, en su caso, deberá antecederse con un cero hasta ocupar las dos posiciones.

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.

El producto RR7EFITR deberá contener la información al cierre de cada uno de los meses que componen al trimestre que se reporte, para lo cual se deberán efectuar envíos de información en productos independientes para cada uno de los meses del periodo de reporte.

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 señalarse el identificador específico del producto: RR7EFITR.
- b) En la novena posición deberá indicarse 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 señalarse 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 5 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 y su nivel de suficiencia respecto al RCS.
- 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 2 archivos de información No Estructurada en formato .XLS.

- 1) **EFCO**: Reportes de Consolidación.
- 2) **RRFI**: Reclamaciones recibidas de fianzas

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 señalarse 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 y su nivel de suficiencia respecto al RCS.
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 indicarse 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.

Consideraciones particulares del archivo FOPA

Para efectos de reportar el cálculo mensual del RCS con base en la fórmula general a que se refiere el artículo 233, en concordancia con el 236 ambos de la LISF, las Instituciones podrán considerar para el cálculo de los primeros dos meses de cada trimestre, el monto correspondiente al cálculo del cierre del trimestre inmediato anterior, mismo que deberá ser cubierto con Fondos Propios Admisibles conforme a lo establecido en el Título 7 de las presentes Disposiciones.

Lo establecido en el párrafo anterior, será aplicable para los primeros dos meses de 2016, donde podrán considerar el cálculo de RCS correspondiente a cierre de 2015.

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:

- En las primeras ocho posiciones deberá ponerse el identificador específico del producto: RR7EFIA1.
- En la novena posición deberá señalarse 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.

- De la décima a la décima tercera posición deberá indicarse el número asignado a la Institución o Sociedad de que se trate. Dicho número deberá antecederse con ceros hasta ocupar las cuatro posiciones.
- 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 señalarse 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 indicarse 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 señalarse 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 señalarse 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

- c) En la décima tercera posición deberá señalarse 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 indicarse 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.