

# **CIRCULAR ÚNICA DE SEGUROS Y FIANZAS**

**INSTRUCTIVO DE USO PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ARCHIVOS  
CORRESPONDIENTES AL ANEXO 38.1.6. REPORTE REGULATORIO SOBRE  
ACTIVOS E INVERSIONES (RR-5), PARA LAS INSTITUCIONES DE SEGUROS,  
INSTITUCIONES DE FIANZAS Y SOCIEDADES MUTUALISTAS DE SEGUROS.**

## **INSTRUCTIVO DE USO PARA LA ELABORACIÓN DE LOS ARCHIVOS DEL REPORTE REGULATORIO SOBRE ACTIVOS E INVERSIONES (RR-5).**

Para efectos de los Sistemas de Entrega de Información, el presente instructivo tiene la finalidad dar a conocer a las Instituciones y Sociedades Mutualistas las características generales en la elaboración de los archivos que forman parte del Reporte Regulatorio sobre Activos e Inversiones (RR-5).

Conforme a lo señalado en el Anexo 38.1.6 de las disposiciones de carácter general derivadas de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas (CUSF), la entrega del Reporte Regulatorio sobre Activos e Inversiones (RR-5) se realizará mediante la integración de 1 producto del Sistema de Entrega de Información Vía Electrónica (SEIVE), que agrupa la información conforme a lo siguiente:

Producto **RR5ACTIV**: Entrega de información trimestral correspondiente a la comprobación de Activos e Inversiones.

**ANEXO 38.1.6.- RR-5.**  
**REPORTE REGULATORIO SOBRE ACTIVOS E INVERSIONES**

Las Instituciones y Sociedades Mutualistas efectuarán la entrega del Reporte Regulatorio sobre Activos e Inversiones (RR-5) mediante el producto RR5ACTIV, 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: RR5ACTIV.
- 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 Mutualista 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 la Institución de Seguros con clave de compañía 0001, el producto RR5ACTIV con fecha de reporte 31 de diciembre de 2012, 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	Extensión	
Carácter	R	R	5	A	C	T	I	V	S	0	0	0	1	2	0	1	2	1	2	3	1	.ZIP	.PGP

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 comprobante de la inversión de que se trate.

Asimismo, la información que contendrá el producto RR5ACTIV se integrará de los siguientes archivos, en formato.PDF, que contendrán la siguiente información:

- 1) **ECTA:** Estado de cuenta relativo a la comprobación de las inversiones.
- 2) **CCEM:** Carta de confirmación de emisores de aquellas inversiones que otorgan un rendimiento garantizado superior o igual a la inflación, en las cuales no sea posible identificar en el estado de cuenta que se trata de una inversión con dichas características.
- 3) **PROS:** Prospecto de colocación.

- 4) **DESR:** Contrato o pagaré de operaciones de descuento y redescuento.
- 5) **PREP:** Contrato o pagaré de créditos con garantía prendaria de títulos o valores.
- 6) **PREH:** Contrato o pagaré de créditos con garantía hipotecaria.
- 7) **TABA:** Tabla de amortización de créditos con garantía hipotecaria.
- 8) **SEGV:** Póliza del seguro de vida de créditos con garantía hipotecaria.
- 9) **SEGD:** Póliza del seguro de daños de créditos con garantía hipotecaria.
- 10) **PREV:** Contrato de operaciones de préstamo de valores.
- 11) **SUSC:** Contrato de suscripción o de fideicomiso de sociedades de inversión de capitales, así como fondos de inversión de capital privado y fideicomisos que tengan como propósito capitalizar a empresas del país.
- 12) **AVAL:** Avalúo de inversiones inmobiliarias.
- 13) **DERV:** Contrato marco de operaciones financieras derivadas.
- 14) **AAPF:** Fallo de la licitación pública nacional por adeudos a cargo de Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal o Entidades Federativas.
- 15) **CDEP:** Contrato para el depósito de valores.
- 16) **AFES:** Aportaciones realizadas a los fondos especiales de seguros.

Los archivos indicados serán identificados con una nomenclatura de 29 caracteres alfanuméricos, conforme a lo siguiente:

- a) Las ocho primeras posiciones estarán reservadas al identificador del producto RR5ACTIV.
- b) De la novena a la décima segunda posiciones deberá ponerse la clave correspondiente al identificador del archivo, según corresponda:

ECTA	Estados de cuenta.
CCEM	Carta de confirmación de emisores
PROS	Prospecto de colocación
DESR	Contrato o pagaré de operaciones de descuento y redescuento
PREP	Contrato o pagaré de créditos con garantía prendaria de títulos o valores
PREH	Contrato o pagaré de créditos con garantía hipotecaria
TABA	Tabla de amortización de créditos con garantía hipotecaria
SEGV	Póliza del seguro de vida de créditos con garantía hipotecaria
SEGD	Póliza del seguro de daños de créditos con garantía hipotecaria
PREV	Contrato de operaciones de préstamo de valores
SUSC	Contrato de suscripción o de fideicomiso
AVAL	Avalúo de inversiones inmobiliarias
DERV	Contrato marco de operaciones financieras derivadas.

- AAPF Fallo de licitación pública  
 CDEP Contrato para el depósito de valores  
 AFES Aportaciones realizadas a los fondos especiales de seguros.

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.

f) De la vigésima sexta a la vigésima octava deberá indicarse el consecutivo que corresponda a cada archivo, de acuerdo con la siguiente tabla:

Tipo de Archivo	Consecutivo	Descripción
ECTA	Consecutivo PDF	Corresponde a un número consecutivo del archivo en formato PDF que se entrega.
CDEP		
AFES		
CCEM	Consecutivo Valores	Deberá coincidir con el consecutivo asignado en el archivo "Valores" del Reporte Regulatorio RR-7.- Sobre Estados Financieros.
PROS		
PREV		
SUSC		
DESR	Consecutivo Otros Activos	Deberá coincidir con el consecutivo asignado en el archivo "Otros Activos" del Reporte Regulatorio RR-7.- Sobre Estados Financieros.
PREP		
PREH		
TABA		
SEGV		
SEGD		
AAPF		
AVAL	Consecutivo Inmuebles	Deberá coincidir con el consecutivo asignado en el archivo "Inmuebles" del Reporte Regulatorio RR-7.- Sobre Estados Financieros.
DERV	Consecutivo Derivado	Deberá coincidir con el consecutivo asignado en el archivo "Derivados" del Reporte Regulatorio RR-7.- Sobre Estados Financieros.

g) A partir de la vigésima novena posición, deberá señalarse el identificador del archivo que corresponda conforme a lo siguiente, así como la extensión del archivo, la cual será .PDF:

Tipo de Archivo	Identificador	Descripción
ECTA	[Número de cuenta]	El número de cuenta al que corresponde el estado de cuenta o contrato
CDEP		

AFES	VIDA NOVIDA PENSIONES	La palabra que corresponda al tipo de fondo del comprobante de la aportación:  VIDA = Fondo de seguro de vida NOVIDA = Fondo de seguro de no vida PENSIONES = Fondo de seguro de pensiones
------	-----------------------------	--

CCEM	[Emisor-Serie-TV]	La identificación de la inversión que corresponda, en formato <i>Emisor-Serie-Tipo de valor</i> .
PROS		
PREV		
SUSC		

DESR	DESCUENTO	La palabra “DESCUENTO”
PREP	PRENDARIO	La palabra “PRENDARIO”
PREH	HIPOTECARIO	La palabra “HIPOTECARIO”
TABA	TABLA	La palabra “TABLA”
SEGV	SEGUROVIDA	La palabra “SEGUROVIDA”
SEGD	SEGURODAÑOS	La palabra “SEGURODAÑOS”

AAPF	[Dependencia]	El nombre corto de la Dependencia o Estado al que pertenece la licitación. Ejemplo: SEP, SHCP, etc.
------	---------------	--

AVAL	[Número de Avalúo]	El número del avalúo que se reporta.
------	--------------------	--------------------------------------

DERV	[Número de contrato]	El número de contrato al que corresponde el comprobante
------	----------------------	---

Ejemplos:

Los archivos mencionados anteriormente para la Institución de Seguros con clave 0001, relativo al 31 de diciembre de 2011 le corresponderá el siguiente identificador, dependiendo del número consecutivo correspondiente:

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...	
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	E	C	T	A	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	Número de cuenta	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	C	C	E	M	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	Emisor-Serie-TV	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	P	R	O	S	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	Emisor-Serie-TV	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	D	E	S	R	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	DESCUENTO	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	P	R	E	P	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	PRENDARIO	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	P	R	E	H	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	HIPOTECARIO	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	T	A	B	A	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	TABLA	.PDF

Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	S	E	G	V	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	SEGUROVIDA	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	S	E	G	D	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	SEGURODAÑOS	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	P	R	E	V	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	Emisor-Serie-TV	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	S	U	S	C	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	Emisor-Serie-TV	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	A	V	A	L	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	Número de avalúo	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	A	A	P	F	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	Dependencia	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	C	D	E	P	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	Número de cuenta	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	A	F	E	S	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	VIDA	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	A	F	E	S	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	NOVIDA	.PDF
Archivo	R	R	5	A	C	T	I	V	A	F	E	S	S	0	0	0	1	2	0	1	1	1	2	3	1	0	0	0	PENSIONES	.PDF