



SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS



México, D. F., enero 31 de 2000.

OFICIO CIRCULAR SF-11/00

Asunto: **Audidores Externos.**- Se comunican modificaciones y nuevos anexos del Dictamen de Estados Financieros e Información Adicional

**A LAS INSTITUCIONES Y SOCIEDADES
MUTUALISTAS DE SEGUROS, A LAS
INSTITUCIONES DE FIANZAS, A LAS FIRMAS
DE AUDITORÍA EXTERNA Y A LOS AUDITORES
EXTERNOS QUE DICTAMINEN SUS ESTADOS
FINACIEROS.**

Esta Comisión a través de las Circulares S-18.2 y F-11.1.1, ambas de enero 26 de 2000, dio a conocer las Reglas de Agrupación de las cuentas del Catálogo de Cuentas Unificado, para la elaboración del Balance General y Estado de Resultados, a fin de cumplir con lo dispuesto en el artículo 105 de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y 65 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, con motivo del criterio contable relativo al Reconocimiento de los Efectos de la Inflación en la Información Financiera de esas Instituciones y Sociedades, que se dio a conocer mediante la Circulares S-23.1 y F-19.1, ambas del 25 de noviembre de 1998.

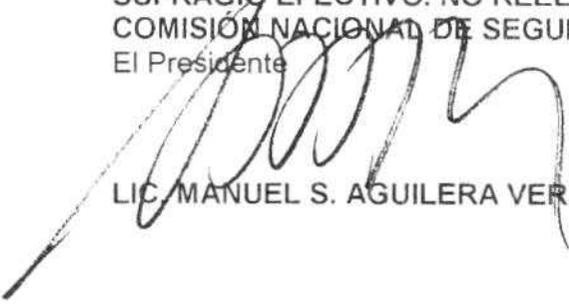
En consideración a lo anterior y para los efectos de la información adicional a los estados financieros básicos que debe presentar a esta Comisión el auditor externo que dictamine los estados financieros de esas instituciones y sociedades, conforme a la disposición Décima Cuarta, punto I, numeral 2 de las Circulares S-19.1 y F-12.1, ambas del 9 de febrero de 1998 relativas a las variaciones existentes entre las cifras de los estados financieros al 31 de diciembre, entregados a esta Comisión y las que correspondan a las cifras dictaminadas por el auditor externo, se dan a conocer los anexos 1 y 2 que deberán presentar al emitir el dictamen correspondiente, cuyos modelos se adjuntan al presente, en sustitución de los anexados en las referidas Circulares.

Asimismo, se adicionan los anexos números 8.1 y 9.1, en los que el auditor externo deberá informar el resultado del análisis que haya practicado con respecto a la antigüedad de las partidas que integran los saldos de las cuentas 1701.- Instituciones de Seguros, Cuenta Corriente y 1703.- Instituciones de Fianzas, Cuenta Corriente, según corresponda, haciendo los comentarios que considere pertinentes sobre las posibilidades de recuperación de dichos saldos y las causas por las que no se hayan cobrado oportunamente, proponiendo, en su caso, la creación de la reserva para cuentas incobrables que estime procedente.

Por otra parte, el Dictamen a que se refiere el Punto I, numerales 1 a 4, de la Décima Cuarta de las disposiciones contenidas en las Circulares S-19.1 y F-12.1 antes citadas, correspondiente al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 1999 no deberán ser comparativos, sin embargo, los estados de Variaciones en el Capital Contable o Patrimonio y de Cambios en la Situación Financiera deberán partir del Balance General reexpresado y dictaminado del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 1998, debidamente actualizado por la inflación.

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

Atentamente,
SUFRAGIO EFECTIVO. NO REELECCIÓN.
COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS
El Presidente


LIC. MANUEL S. AGUILERA VERDUZCO






ANEXOS: 10 hojas.

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

INSTITUCION:

DESPACHO:

AUDITOR:

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CIRCULAR
ANEXO
EJERCICIO

S-19.1
1 1/3

(CIFRAS EN PESOS)

	ACTIVO	I M P O R T E S		
		INSTITUCION	AUDITORIA	VARIACIONES
	ACTIVO			
110	Inversiones			
111	Valores			
112	Gubernamentales			
113	Empresas Privadas			
114	Tasa Conocida			
115	Renta Variable			
116	Valuación Neta			
117	Deudores por Intereses			
118	Estimación para Castigos			
119	Préstamos			
120	Sobre Pólizas			
121	Con Garantía			
122	Quirografarios			
123	Descuentos y Redescuentos			
124	Cartera Vencida			
125	Deudores por Intereses			
126	Estimación para Castigos			
127	Inmobiliarias			
128	Inmuebles			
129	Valuación Neta			
130	Depreciación			
131	Inversiones para Obligaciones Laborales al Retiro			
132	Disponibilidad			
133	Caja y Bancos			
134	Deudores			
135	Por Primas			
136	Agentes y Ajustadores			
137	Documentos por Cobrar			
138	Deudores por Responsabilidades de Fianzas por Reclamaciones			
139	Préstamos al Personal			
140	Otros			
141	Estimación para Castigos			
142	Reaseguradores y Reafianzadores			
143	Instituciones de Seguros y Fianzas			
144	Depósitos Retenidos			
145	Participación de Reaseguradores por Siniestros Pendientes			
146	Participación de Reaseguradores por Riesgos en Curso			
147	Otras Participaciones			
148	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento			
149	Participación de Reafianzadoras en la Reserva de Fianzas en Vigor.			
150	Otros Activos			
151	Mobiliario y Equipo			
152	Activos Adjudicados			
153	Diversos			
154	Gastos Amortizables			
155	Amortización			

CAUSAS

A large, stylized handwritten signature is written over the 'CAUSAS' table. To its right, there are some smaller handwritten marks, possibly initials or a checkmark.

COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

INSTITUCION:

DESPACHO:

AUDITOR:

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

CIRCULAR S-19.1
ANEXO 1 2/3
EJERCICIO _____

(CIFRAS EN PESOS)

	PASIVO Y CAPITAL	I M P O R T E S		
		INSTITUCION	AUDITORIA	VARIACIONES
	PASIVO Y CAPITAL			
	PASIVO			
210	Reservas Técnicas			
211	De Riesgos en Curso			
212	Vida			
213	Accidentes y Enfermedades y Daños			
214	Fianzas en Vigor			
215	De Obligaciones Contractuales			
216	Por Siniestros y Vencimientos			
217	Por Siniestros Ocurredos y No Reportados			
218	Por Dividendos sobre Pólizas			
219	Fondos de Seguros en Administración			
220	Por Primas en Depósito			
221	De Previsión			
222	Previsión			
223	Riesgos Catastróficos			
224	Contingencia			
225	Especiales			
226	Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro			
227	Acreedores			
228	Agentes y Ajustadores			
229	Fondos en Administración de Pérdidas			
230	Acreedores por Responsabilidades de Fianzas			
231	Diversos			
232	Reaseguradores y Reafianzadores			
233	Instituciones de Seguros y Fianzas			
234	Depósitos Retenidos			
235	Otras Participaciones			
236	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento			
237	Otros Pasivos			
238	Provisiones para la Participación de Utilidades al Personal			
239	Provisiones para el Pago de Impuestos			
240	Otras Obligaciones			
241	Créditos Diferidos			
	CAPITAL			
310	Capital o Fondo Social Pagado			
311	Capital o Fondo Social			
312	Capital o Fondo No Suscrito			
313	Capital o Fondo No Exhibido			
314	Acciones Propias Recompradas			
315	Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital			
316	Reservas			
317	Legal			
318	Para Adquisición de Acciones Propias			
319	Otras			
320	Superávit por Valuación			
321	Subsidiarias			
322	Resultados de Ejercicios Anteriores			
323	Resultado del Ejercicio			
324	Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable			

CAUSAS

(CIFRAS EN PESOS)

	RESULTADOS	I M P O R T E S		
		INSTITUCION	AUDITORIA	VARIACIONES
400	Primas			
410	Emitidas			
420	(-) Cedidas			
430	De Retención			
440	(-) Incremento Neto de la Reserva de Riesgos en Curso y de Fianzas en Vigor.			
450	Primas de Retención Devengada			
460	(-) Costo Neto de Adquisición			
470	Comisiones a Agentes			
480	Compensaciones Adicionales a Agentes			
490	Comisiones por Reaseguro y Reafianzamiento Tomado			
500	Comisiones por Reaseguro Cedido			
510	Cobertura de Exceso de Pérdida			
520	Otros			
530	(-) Costo Neto de Siniestralidad, Reclamaciones y Otras Obligaciones Contractuales			
540	Siniestralidad y Otras Obligaciones Contractuales			
550	Siniestralidad Recuperada del Reaseguro No Proporcional			
560	Reclamaciones			
570	Utilidad (Pérdida) Técnica			
580	(-) Incremento Neto de Otras Reservas Técnicas			
590	Reserva para Riesgos Catastróficos			
600	Reserva de Previsión			
610	Reserva de Contingencia			
620	Otras Reservas			
630	Utilidad (Pérdida) Bruta			
640	(-) Gastos de Operación Netos			
650	Gastos Administrativos y Operativos			
660	Remuneraciones y Prestaciones al Personal			
670	Depreciaciones y Amortizaciones			
680	Ingresos por Administración de Servicios Conexos			
690	Utilidad (Pérdida) de la Operación			
700	Resultado Integral de Financiamiento			
710	De Inversiones			
720	Por Venta de Inversiones			
730	Por Valuación de Inversiones			
740	Por Recargo sobre Primas			
750	Otros			
760	Resultado Cambiario			
770	Resultado por Posición Monetaria			
780	Utilidad (Pérdida) antes de I. S. R. y P. T. U.			
790	(-) Provisión para el Pago del Impuesto sobre la Renta			
800	(-) Provisión para la Participación de Utilidades al Personal			
810	Participación en el Resultado de Subsidiarias			
820	Utilidad (Pérdida) del Ejercicio			

CAUSAS	

A large, stylized handwritten signature is present at the bottom left of the page, with a smaller set of initials to its right.

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

INSTITUCION:

DESPACHO:

AUDITOR:

ESTADOS FINANCIEROS COMPARATIVOS

(CIFRAS EN PESOS)

CIRCULAR F-12.1

ANEXO 1

EJERCICIO _____

	CONCEPTO	IMPORTES		
		INSTITUCION	AUDITORIA	VARIACIONES
	ACTIVO			
110	Inversiones			
111	Valores			
112	Gubernamentales			
113	Empresas Privadas			
114	Tasa Conocida			
115	Renta Variable			
116	Valuación Neta			
117	Deudores por Intereses			
118	Estimación para Castigos			
119	Préstamos			
120	Con Garantía			
121	Quirografarios			
122	Descuentos y Redescuentos			
123	Cartera Vencida			
124	Deudores por Intereses			
125	Estimación para Castigos			
126	Inmobiliarias			
127	Inmuebles			
128	Valuación Neta			
129	Depreciación			
130	Para Obligaciones Laborales al Retiro			
131	Disponibilidad			
132	Caja y Bancos			
133	Deudores			
134	Por Primas			
135	Agentes			
136	Documentos por Cobrar			
137	Deudores por Responsabilidades de Fianzas por Reclamaciones Pagadas			
138	Préstamos al Personal			
139	Otros			
140	Estimación para Castigos			
141	Reaseguradores y Reafianzadores			
142	Instituciones de Fianzas			
143	Primas Retenidas por Reafianzamiento Tomado			
144	Otras Participaciones			
145	Intermediarios de Reaseguro y Reafianzamiento			
146	Participación de Reafianzadoras en la Rva. de Fianzas en Vigor.			
147	Otros Activos			
148	Mobiliario y Equipo			
149	Activos Adjudicados			
150	Diversos			
151	Gastos Amortizables			
152	Amortización			
	PASIVO			
210	Reservas Técnicas			
211	Fianzas en Vigor			
212	Contingencia			
213	Especiales			
214	Reserva para Obligaciones Laborales al Retiro			
215	Acreedores			
216	Agentes			
217	Acreedores por Responsabilidades de Fianzas			
218	Diversos			

219	Reafianzadores			
220	Instituciones de Fianzas			
221	Depósitos Retenidos			
222	Otras Participaciones			
223	Intermediarios de Reafianzamiento			
224	Otros Pasivos			
225	Provisiones para la Participacion de Utilidades al Personal			
226	Provisiones para el Pago de Impuestos			
227	Otras Obligaciones			
228	Créditos Diferidos			
	CAPITAL			
310	Capital Pagado			
311	Capital Social			
312	Capital No Suscrito			
313	Capital No Exhibido			
314	Acciones Propias Recompradas			
315	Obligaciones Subordinadas de Conversión Obligatoria a Capital			
316	Reservas			
317	Legal			
318	Para Adquisición de Acciones Propias			
319	Otras			
320	Superávit por Valuación			
321	Subsidiarias			
322	Resultados de Ejercicios Anteriores			
323	Resultado del Ejercicio			
324	Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable			
	SUMA EL PASIVO Y CAPITAL			
	CUENTAS DE ORDEN			
810	Valores en Depósito			
820	Responsabilidades por Fianzas en Vigor			
830	Garantías de Recuperación por Fianzas Expedidas			
840	Reclamaciones Recibidas Pendientes de Comprobación			
850	Reclamaciones Pagadas			
860	Recuperación de Reclamaciones Pagadas			
870	Pérdida Fiscal por Amortizar			
880	Reserva por Constituir para Obligaciones Laborales al Retiro			
900	Cuentas de Registro			

CAUSAS				

A large, stylized handwritten signature is present in the bottom left corner of the page, with some smaller initials or marks to its right.

