



SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS

México, D.F., 2 de febrero de 2000

OFICIO CIRCULAR SF -09/00

Asunto: **ESTADOS FINANCIEROS.**- Modificaciones a las Bases y formatos.

A LAS INSTITUCIONES Y SOCIEDADES MUTUALISTAS DE SEGUROS E INSTITUCIONES DE FIANZAS.

Con motivo de la emisión por parte de esta Comisión de las Circulares F-11.1.1 y S-18.2 ambas del 26 de enero de 2000, publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 31 del mismo mes y año, en donde se dan a conocer las Bases y Formatos para la elaboración del Balance General, Estado de Resultados, Estado de Cambios en la Situación Financiera y el Estado de Variaciones en el Capital Contable, referentes a la entrega de información correspondiente al cuarto trimestre de 1999, se requiere hacer del conocimiento de esas Instituciones y Sociedades, la modificación realizada al Estado de Cambios en la Situación Financiera, a efecto de que estén en posibilidades de realizar la entrega correspondiente de esta información en los términos indicados en las Circulares antes mencionadas.

El cambio realizado consiste básicamente en los rubros de Depreciaciones y Amortizaciones y Aumento o Disminución en Otros Activos, donde debe ser considerada únicamente la parte correspondiente a la aplicación a resultados del ejercicio de 1999. Para tal efecto, se adjunta al presente la metodología para la elaboración del Estado correspondiente.

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

Atentamente
SUFRAGIO EFECTIVO. NO REELECCION.
COMISION NACIONAL DE SEGUROS Y FIANZAS
El Presidente


LIC. MANUEL S. AGUILERA VERDUZCO.




ANEXOS.

**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA
(EXPRESADO EN PESOS CONSTANTES)**

Metodología para su Elaboración

- 1) Se deberán determinar diferencias entre los distintos rubros seleccionados del balance del último ejercicio y del ejercicio anterior, así como rubros de resultados del último ejercicio que más adelante se describen, expresados en pesos constantes.
- 2) Los aumentos o disminuciones representan recursos generados o utilizados por la Institución de acuerdo a los siguientes criterios:

Generación de Recursos

Disminución en Activos
Aumento en Pasivos
Aumento en Capital

Utilización de Recursos

Aumento en Activos
Disminución en Pasivos
Disminución en Capital

- 3) Los recursos generados o utilizados durante el período se deberán clasificar para fines del presente estado en:
 - a) Operación
 - b) Financiamiento
 - c) Inversión
- 4) Los recursos generados o utilizados por la operación resultan de adicionar o disminuir al resultado neto del período los siguientes conceptos:
 - a) Las partidas del Balance aplicadas a resultados que no hayan generado o requerido el uso de recursos en este caso depreciaciones y amortizaciones.
 - b) Los incrementos o reducciones en los siguientes rubros relacionados directamente con la operación de la entidad:
 - * Reaseguradores y Reafianzadores (pasivo).
 - * Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro (pasivo).
 - * Acreedores.
 - * Otros Pasivos.
 - * Deudores.
 - * Reaseguradores y Reafianzadores (activo).
 - * Otros Activos.
 - * Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro (activo).
- 5) Los recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento comprenden:
 - * Reservas Técnicas.
 - * Capital.
- 6) Los recursos generados o utilizados en actividades de inversión comprenden el siguiente rubro:

* Inversiones.

7) Elaboración del Estado de Cambios en la Situación Financiera de acuerdo con la siguiente estructura:

Estado de Cambios en la Situación Financiera del 1º del mes 1 al 31 del mes 12 de Expresado en pesos constantes	Referencia
OPERACIÓN	
RESULTADO DEL EJERCICIO	Resultado del Último Ejercicio
PARTIDAS APLICADAS A RESULTADOS QUE NO REQ. LA UTILIZACIÓN DE RECURSOS:	
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	Depreciaciones y Amortizaciones del ultimo Ejercicio. (cargo a resultados)
AUMENTO O DISMINUCIÓN DE PASIVOS:	
AUMENTO O DISMINUCIÓN EN REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (Pasivo)	Reaseguradores y Reafianzadores (pasivo), saldo del último ejercicio menos Reaseguradores y Reafianzadores (pasivo), saldo del ejercicio anterior.
AUMENTO O DISMINUCIÓN DE LAS RESERVAS PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO (Pasivo)	Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro, saldo del último ejercicio, menos Reservas para Obligaciones Laborales al Retiro, saldo del ejercicio anterior.
ACREEDORES	Acreedores, saldo del último ejercicio, menos Acreedores, saldo del ejercicio anterior.
OTROS PASIVOS	Otros Pasivos, saldo del último ejercicio, menos Otros

	Pasivos, saldo del ejercicio anterior.
AUMENTO O DISMINUCIÓN DE ACTIVOS:	
AUMENTO O DISMINUCIÓN EN DEUDORES	Deudores, saldo del último ejercicio, menos Deudores, saldo del ejercicio anterior.
AUMENTO O DISMINUCIÓN EN REASEGURADORES Y REAFIANZADORES (Activo)	Reaseguradores y Reafianzadores, saldo del último ejercicio, menos Reaseguradores y Reafianzadores, saldo del ejercicio anterior.
AUMENTO O DISMINUCIÓN EN OTROS ACTIVOS	Mobiliario y Equipo, Activos Adjudicados, Diversos y Gastos Amortizables (Balance) de los rubros anteriores se tomará el saldo del último ejercicio, menos el saldo del ejercicio anterior, más depreciaciones y amortizaciones (resultados del último ejercicio), menos: amortización (balance) saldo del último ejercicio menos amortización (balance) saldo del ejercicio anterior más depreciaciones de inmuebles (balance) saldo del último ejercicio menos depreciaciones de inmuebles (balance) saldo del ejercicio anterior.

<p>AUMENTO O DISMINUCIÓN EN INVERSIONES PARA OBLIGACIONES LABORALES AL RETIRO (Activo)</p>	<p>Inversiones para Obligaciones Laborales al Retiro, saldo del último ejercicio, menos Inversiones para Obligaciones Laborales al Retiro, saldo del ejercicio anterior.</p>
<p>RECURSOS GENERADOS O (UTILIZADOS) POR LA OPERACIÓN</p>	
<p>FINANCIAMIENTO</p>	
<p>RESERVAS TÉCNICAS</p> <p>De Riesgos en Curso</p> <p>De Obligaciones Contractuales</p> <p>De Previsión</p> <p>AUMENTO O DISMINUCIÓN DE CAPITAL</p> <p>Capital o Fondo Social Pagado</p>	<p>De Riesgos en Curso, saldo del último ejercicio, menos De Riesgos en Curso, saldo del ejercicio anterior.</p> <p>De Obligaciones Contractuales, saldo del último ejercicio, menos De Obligaciones Contractuales, saldo del ejercicio anterior.</p> <p>De Previsión, saldo del último ejercicio, menos De Previsión, saldo del ejercicio anterior.</p> <p>Capital o Fondo Social Pagado, saldo del último ejercicio, menos Capital o Fondo Social Pagado, saldo del Ejercicio Anterior.</p>

Superávit por Valuación	Superávit por Valuación, saldo del último ejercicio, menos Superávit por Valuación, saldo del ejercicio anterior.
Exceso o Insuficiencia en la Actualización del Capital Contable	Exceso o Insuficiencia en la Actualización del capital contable, saldo del último ejercicio, menos Exceso o Insuficiencia en la Actualización del capital contable, saldo del ejercicio anterior.
Otros	Obligaciones Subord. de Conv. Oblig. A Capital, Reservas, Subsidiarias, Resultado de Ejercicios Anteriores; de los rubros anteriores se tomará el saldo del último ejercicio, menos el saldo del ejercicio anterior, al total se le restará el Resultado del Último Ejercicio.
RECURSOS GENERADOS O (UTILIZADOS) EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	Suma de los conceptos anteriores en actividades de financiamiento.
INVERSIÓN	
AUMENTO O (DISMINUCIÓN) EN INVERSIONES:	
Disponibilidades	Disponibilidades, saldo del último ejercicio, menos Disponibilidades, saldo del ejercicio anterior.
Valores	Valores, saldo del último ejercicio, menos Valores, saldo

Préstamos	del ejercicio anterior. Préstamos, saldo del último ejercicio, menos Préstamos, saldo del ejercicio anterior.
Inmuebles	 Inmuebles, saldo del último ejercicio, menos Inmuebles, saldo del ejercicio anterior.
Valuación Neta (Inmuebles)	 Valuación Neta (Inmuebles), saldo del último ejercicio, menos Valuación Neta (Inmuebles), saldo del ejercicio anterior.
RECURSOS GENERADOS O UTILIZADOS EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	 Suma de los conceptos anteriores en actividades de inversión.