



Manual de Reaseguro y Reafianzamiento

09 de abril de 2019



CONTROL DE CAMBIOS

Versión	Sección Modificada	Área que Solicita la Modificación	Descripción del Cambio	Fecha de Modificación y aprobación del consejo
001	Elaboración del Manual	Dirección Técnica	Manual de Reafianzamiento	26-03-2015
002	6. Glosario 7.3. Reafianzamiento Facultativo 9. Emisión de Fianzas en el Extranjero 11. Funciones de los Participantes en el Reafianzamiento	Reafianzamiento	<p>*Se anexan las siguientes definiciones:</p> <p><i>RR-2: Reporte Regulatorio sobre Gobierno Corporativo.</i></p> <p><i>RR-6: Reporte Regulatorio sobre Reaseguro y Reafianzamiento. Compuesto por los reportes RR6TRIME, RR6TRIMD y RR6ANUAL.</i></p> <p>*En Políticas específicas punto 5 se modificó el siguiente texto: <i>manera mensual o cuando hay saldos que pagar</i></p> <p>*Se anexa al final del punto 1 dentro de Políticas el siguiente texto: <i>para emisiones o negocios nuevos.</i></p> <p>*Se anexa al final del punto 4 dentro de Políticas el siguiente texto: <i>por parte de la oficina de servicio que atiende al fiado.</i></p> <p>*Se anexa al final del punto 4 el siguiente texto: <i>cedido facultativo, autorizar y enviar aviso a las reaseguradoras, reafianzadoras nacionales e Intermediarios de Reaseguro.</i></p>	22-02-2017
003	7.3. Reafianzamiento Facultativo 8.2. Reafianzamiento Automático 11. Funciones de los participantes en el Reafianzamiento. 14. Información de la Comisión.	Reafianzamiento	<p>Se modifica la redacción del punto 2 del párrafo "El procedimiento a seguir para el Reafianzamiento Facultativo" a quedar: <i>Elaboración de las notas de cobertura de participación facultativa.</i></p> <p>Se modifica la redacción del punto 3 dentro de Políticas específicas a quedar: <i>Solicitud a sistemas para que se programe la carga y registro de los endosos de tomado automático.</i></p> <p>Se modifica el punto VII dentro de Las funciones y responsabilidades del Jefe de Reafianzamiento a quedar: <i>Revisar y conciliar las cuentas del contrato automático.</i></p> <p>Se elimina el punto XIII y XIV dentro de Las funciones y responsabilidades del Jefe de Reafianzamiento. Y el punto XIII que dice: <i>Realizar cancelaciones de fianzas de Reafianzamiento tomado</i>, pasa a ser el punto XIV de Las funciones y responsabilidades del Auxiliar de Reafianzamiento.</p> <p>Se agrega como nueva función dentro de Las funciones y responsabilidades del Auxiliar de Reafianzamiento, el punto XIV. <i>Elaborar y conciliar las cuentas del contrato automático.</i></p> <p>Se modifica la redacción del punto 1 a quedar: <i>El Jefe de Reafianzamiento entregará al</i></p>	21-02-2018



			<p><i>Director Administrativo para su envío a la Comisión como parte del Reporte Regulatorio sobre Gobierno Corporativo (RR-2), en términos de lo previsto en el Capítulo 38.1 de la CUSF.</i></p> <p><i>a. El Manual de Reafianzamiento (MOPR)</i> <i>b. Reporte anual sobre los contratos de Reaseguro Financiero (CRF)</i></p>	
004	<p>7.1 Reaseguro y Reafianzamiento cedido</p> <p>7.2 El procedimiento a seguir para el Reafianzamiento automático</p>	Reafianzamiento	<p>Se modifica la redacción del punto 1 para quedar: La Institución realizará la diversificación y dispersión de los riesgos y las responsabilidades que asuma, a través de la celebración de contratos de Reaseguro y Reafianzamiento con otras Instituciones o con Reaseguradoras Extranjeras, de manera directa o pudiendo emplear los servicios de Intermediarios de Reaseguro. Con el fin de cumplir lo anterior, se dará preferencia a los contratos automáticos para que, a su vez, sea cedida de forma automática la mayoría de las pólizas y certificados emitidos por la institución. Todos los negocios que excedan la capacidad de la institución en conjunto con el contrato automático se colocarán como aceptación extraordinaria al contrato y/o de forma facultativa.</p> <p>Se modifica y amplía la redacción para quedar:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Celebrar contratos de reafianzamiento y reaseguro automáticos proporcionales, utilizando los formatos de cuota parte y 1er excedente para los ramos de fidelidad, judiciales y administrativo, en el caso del ramo se crédito se utilizará un cuota parte variable, todo esto con el fin de automatizar el reafianzamiento Se deberá verificar que la capacidad del contrato automático sea acorde a la capacidad de la Institución, para esto se realizarán simulaciones sobre la capacidad por certificado y/o fianza, así como por fiado, contratante y/o grupo empresarial. 2. Registro de las condiciones del contrato automático en el sistema de la institución, tomando como base las notas de cobertura definitivas 3. Revisión de endosos que entran al contrato automático, por medio de generar los reportes de cada tipo de movimientos emitidos (emisiones, prórrogas, aumentos, etc.) verificando que los porcentajes de cedido sean correctos y en su defecto corregir. 4. Verificación de la distribución del cedido de las reclamaciones pagadas, recuperadas y provisiones, para esto se genera el reporte del Cedido de las Reclamaciones y Siniestros Pagados y Recuperados (Fiar 471), se validan los porcentajes y montos cedidos, además validar que la distribución del cedido sea correcta. 5. Conciliación de las primas trimestrales con Contabilidad. Se hace un acumulado por reasegurador tanto de primas, comisión y prima neta, como de las reclamaciones y siniestros pagados, recuperados y el total de este concepto, todo esto del trimestre a pagar para que a su vez Contabilidad verifique contra sus registros, si el importe es correcto se procede a pagar. 6. Elaboración y conciliación de las cuentas trimestrales para pago a los reafianzadores. Se realizan los estados de cuenta de los reaseguradores dónde se incluyen los conceptos de primas, comisiones, prima neta, reclamaciones 	27-02-2019





	<p>7.3 Reafianzamiento facultativo</p> <p>8.2 Reafianzamiento Automático</p>		<p>y siniestros pagados, recuperados y el total de este concepto, todo esto presentado por año suscripción, estas cifras deberán de coincidir con las cifras conciliadas con Contabilidad.</p> <p>7. Cálculo de las utilidades del contrato automático con las cuentas del 4° trimestre de cada año. Para esto se realiza un corte de Ingresos y egresos y se resta el total histórico de las utilidades cobradas un año antes, para que con el cálculo nuevo sólo se cobren o reembolsen las utilidades generadas en el último año.</p> <p>8. Preparación de la documentación requerida por los reafianzadores que forman parte del contrato automático.</p> <p>9. Elaboración del reporte de los 20 clientes más importantes y su detalle del cedido. Para esto se genera el reporte mismo que presenta las Responsabilidades Vigentes a una fecha, este se puede generar por: responsabilidades emitidas, emitidas incluyendo el reafianzamiento tomado, retenidas y cedidas, presentando la distribución del cedido en facultativo y automático (Fiar 455).</p> <p>10. Preparar la información necesaria para la elaboración del Reporte Regulatorio sobre Reaseguro y Reafianzamiento (RR-6) a que se refiere el Capítulo 38.1 de la CUSF.</p> <p>Se modifican los puntos 6 y 7, para quedar:</p> <p>6. Control de anulaciones, aumentos, disminuciones o prórrogas de un certificado o póliza cedida. El sistema de la institución solicita la autorización correspondiente para los endosos de las fianzas que tienen cedido facultativo, por lo tanto, antes de emitirse el movimiento, se verifica que esté reafianzado en caso de requerir de este trámite.</p> <p>7. Reporte de los negocios facultativos que se concretaron trimestralmente, para la evaluación del desempeño del Reaseguro y Reafianzamiento facultativo, esta información se presenta en el Comité de Reafianzamiento.</p> <p>Se elimina el punto 8</p> <p>Se modifica la redacción del inciso 3 para quedar:</p> <p>1. Solicitud a TI para que se pueda realizar de forma automática el registro de la producción del contrato automático</p>	
005	Todo el documento	N/A	Transformación	09-04-2019



CONTROL DE CAMBIOS

FECHA DE CREACIÓN
26 de marzo de 2015

	Nombre y Firma	
RESPONSABLE	Actuario Germán Medina Navarro Director Técnico	

REVISÓ

Presidente del Comité de Métodos y Procedimientos

AUTORIZÓ
09 de abril de 2019 Consejo de Administración

REVISIÓN
005

VERSIÓN
005

VIGENCIA
A partir del 09 de abril de 2019



CONTROL DE CUADROS Y ANEXOS

No.	Nombre	Página

Índice

1.	Introducción	8
2.	Objetivo.....	8
3.	Alcance	8
4.	Marco Legal y de Referencia	8
5.	Responsabilidades.....	9
6.	Glosario	9
7.	Reaseguro y Reafianzamiento Cedido	11
7.1.	Objetivos y Políticas Generales	11
7.2.	Reafianzamiento Automático.....	14
7.3.	Reafianzamiento Facultativo	16
8.	Reaseguro y Reafianzamiento Tomado.....	17
8.1.	Objetivos Estratégicos	17
8.2.	Reaseguro y Reafianzamiento Automático.....	17
8.3.	Reaseguro y Reafianzamiento Facultativo	17
9.	Emisión de Certificados o Pólizas en el Extranjero.....	18
10.	Reaseguro y Reafianzamiento con Reaseguradoras Extranjeras.....	19
11.	Funciones de los Participantes en el Reaseguro y Reafianzamiento	20
12.	Políticas sobre el Comité de Reaseguro y Reafianzamiento	21
12.1.	Composición y funcionamiento	24
13.	Salvaguarda de Información y Documentación de Reafianzamiento.....	26
14.	Información a la Comisión	28

1. Introducción

Las políticas del presente Manual tienen como finalidad definir un marco que permita a los involucrados en las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento conocer claramente cuáles serán sus responsabilidades, funciones y actividades, con la finalidad de lograr que todas las áreas se encaucen hacia una misma dirección.

Sofimex, debe disponer de un sistema eficaz de gobierno corporativo que garantice una gestión sana y prudente de su actividad, cuya instrumentación y seguimiento será responsabilidad de su Consejo de Administración. Este Manual forma parte de ese sistema de gobierno corporativo.

2. Objetivo

Definir los criterios y procedimientos que deberán emplearse en las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento de Sofimex, para coadyuvar eficientemente al proceso de suscripción de certificados o pólizas y el logro de los objetivos institucionales, además de cumplir con los lineamientos establecidos en la normatividad vigente.

Objetivos Específicos:

- Que la Institución cuente con un manual que le permita realizar las actividades y operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento de forma eficaz y eficiente;
- Delimitar las funciones, actividades y responsabilidades en materia de operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento entre las personas involucradas;
- Presentar las políticas y criterios aplicables en las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento.

3. Alcance

Este Manual es de seguimiento obligatorio para:

- Director General
- Director de Operaciones
- Director Técnico
- Director Jurídico
- Subdirectores Comerciales
- Gerentes de Oficinas de Servicio

4. Marco Legal y de Referencia

- Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.
- Circular Única de Seguros y Fianzas.

- Ley Federal para la prevención e identificación de operaciones con recursos de procedencia ilícita.
- Reglamento de la Ley Federal para la prevención e identificación de operaciones con recursos de procedencia ilícita.

5. Responsabilidades

La Dirección Técnica es la encargada de la elaboración y actualización del presente Manual de Reaseguro y Reafianzamiento, el Comité de Reaseguro y Reafianzamiento es el encargado de su revisión, el Consejo de Administración es el encargado de su autorización y el área de Recursos Humanos es la encargada de su difusión.

El presente Manual de Reaseguro y Reafianzamiento se revisará y actualizará cada año.

6. Glosario

Comisión (CNSF): Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

Consejo o Consejo de Administración: Consejo de Administración de Sofimex.

Consortio: El conjunto de personas morales vinculadas entre sí por una o más personas que, integrando un Grupo de Personas, tengan el Control de las primeras.

Contrato de Reafianzamiento Automático: El contrato de Reaseguro y Reafianzamiento que celebre, por una parte, una Institución cedente y, por la otra, una o varias Instituciones, Reaseguradoras Extranjeras o entidades reaseguradoras o reafianzadoras nacionales y del extranjero, con relación a los riesgos o responsabilidades que suscriba la Institución cedente durante un período de vigencia pactado, y en el que se comparten responsabilidades, primas, y siniestros, de manera proporcional, o bien que protege la retención de la Institución cedente, estableciéndose un costo a cargo de la misma.

Contrato de Reafianzamiento Facultativo: El contrato para la colocación de Reaseguro y Reafianzamiento proporcional o no proporcional que realiza una Institución cedente bajo la modalidad de riesgo por riesgo.

CUSF o Circular: Circular Única de Seguros y Fianzas, Disposiciones de Carácter General derivadas de la ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.

Fecha Valor de la Cesión: La fecha acordada para llevar a cabo la cesión de una cartera de riesgos en vigor correspondiente a contratos de Reaseguro y Reafianzamiento.

Grupo Empresarial: El conjunto de personas morales organizadas bajo esquemas de participación directa o indirecta del capital social, en las que una misma sociedad mantiene el Control de dichas personas morales. Asimismo, se considerarán como Grupo Empresarial a los grupos financieros constituidos conforme a la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.

Grupo de Personas: Las personas que tengan acuerdos, de cualquier naturaleza, para tomar decisiones en un mismo sentido. Se presume, salvo prueba en contrario, que constituyen un Grupo de Personas:

- a) Las personas que tengan parentesco por consanguinidad, afinidad o civil hasta el cuarto grado, los cónyuges, la concubina y el concubinario, y
- b) Las sociedades que formen parte de un mismo Consorcio o Grupo Empresarial y la persona o conjunto de personas que tengan el Control de dichas sociedades.

Incumplimiento: Falta de pago, en tiempo y forma, conforme lo pactado o cualquier otro concepto.

Institución: Afianzadora Sofimex, S.A.

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 Reafianzamiento.

Ley o LISF: Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas.

Manual: Manual de Reaseguro y Reafianzamiento de Sofimex.

Operaciones de Intermediación de Reaseguro y Reafianzamiento: Los actos orientados a la celebración del contrato de Reaseguro y Reafianzamiento, comprendidos en las fracciones II a V de la Disposición 35.3.10, de la CUSF, en virtud del cual una Institución, una Reaseguradora Extranjera o una entidad reaseguradora o reafianzadora nacional o extranjera toma a su cargo total o parcialmente un riesgo o responsabilidad ya cubierto por otra o el remanente de daños que exceda de la cantidad asegurada o afianzada por una Institución o Sociedad Mutualista directa, en cuya relación jurídica participa de manera previa una persona moral autorizada por la Comisión, denominada Intermediario de Reaseguro, cuya actividad consiste en mediar entre la cedente y cesionaria a fin de que éstas lleguen a la celebración del negocio jurídico de que se trata, sin que el Intermediario de Reaseguro forme parte de la relación contractual, cumpliendo de esta manera con su objeto social al actuar como Intermediario de Reaseguro en la contratación de Reaseguro y Reafianzamiento, en los términos de lo establecido en la fracción III de la Disposición 35.1.2 de la CUSF, así como realizar las actividades necesarias para el cumplimiento de su objeto, las cuales constituyen una actividad secundaria o accesorio de aquél pero que solamente serán consideradas como operación de intermediación de Reaseguro y Reafianzamiento cuando concluyan en la celebración de un contrato de Reaseguro y Reafianzamiento, identificándose como tales actividades secundarias o accesorias, la asesoría técnica o comercial para la contratación del Reaseguro y Reafianzamiento, o para la atención de este negocio, así como el ofrecimiento del Reaseguro y Reafianzamiento, su promoción y, en su caso, la renovación del mismo.

RCS: Requerimiento de Capital de Solvencia de la Institución que marca la LISF.

Reaseguro y Reafianzamiento: El contrato por el cual una Institución, una Reaseguradora Extranjera o una entidad reaseguradora o reafianzadora nacional o del extranjero, se



obligan a pagar a una Institución, en la proporción correspondiente, las cantidades que ésta deba cubrir al aseguradora o beneficiario de su certificado o fianza.

Reservas Técnicas: Se refiere a las reservas que debe constituir la Institución para garantizar las obligaciones de la cartera, conforme a lo dispuesto en las Leyes, Reglas y disposiciones aplicables, y que son sujetas a la auditoría actuarial.

RGRE: Registro General de Reaseguradoras Extranjeras.

RR-1: Reporte Regulatorio sobre Información Corporativa.

RR-2: Reporte Regulatorio sobre Gobierno Corporativo.

RR-6: Reporte Regulatorio sobre Reaseguro y Reafianzamiento. Compuesto por los reportes RR6TRIME, RR6TRIMD y RR6ANUAL.

Sofimex: Afianzadora Sofimex, S.A.

Suscriptores Facultados: La persona moral que suscribe riesgos en Reaseguro o responsabilidades en Reafianzamiento, en nombre y representación de una o más Reaseguradoras Extranjeras.

7. Reaseguro y Reafianzamiento Cedido

7.1. Objetivos y Políticas Generales

A continuación se establecen los objetivos y políticas generales relacionadas con los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento que opere Sofimex:

1. La Institución realizará la diversificación y dispersión de los riesgos y las responsabilidades que asuma, a través de la celebración de contratos de Reaseguro y Reafianzamiento con otras Instituciones o con Reaseguradoras Extranjeras, de manera directa o pudiendo emplear los servicios de Intermediarios de Reaseguro. Con el fin de cumplir lo anterior, se dará preferencia a los contratos automáticos para que, a su vez, sea cedida de forma automática la mayoría de las pólizas y certificados emitidos por la institución. Todos los negocios que excedan la capacidad de la institución en conjunto con el contrato automático se colocarán como aceptación extraordinaria al contrato y/o de forma facultativa.
2. Se podrá realizar el Reaseguro y Reafianzamiento de un certificado o póliza para ampliar la capacidad en los cúmulos o para pulverizar el riesgo de un fiado y/o grupo económico.
3. Se celebrarán Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento con aquellas Entidades Reaseguradoras Extranjeras que cuenten con la inscripción en el Registro General de Reaseguradoras Extranjeras para tomar Reaseguro y Reafianzamiento del país.
4. Instrumentar los mecanismos de control necesarios que permitan efectuar procesos de conciliación y depuración de saldos con otras Instituciones, Reafianzadoras Nacionales y Extranjeras, otras entidades reaseguradoras nacionales, e Intermediarios de Reaseguro establecidos en la Sección 11 de este Manual.



5. Respecto de los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automáticos y los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativos colocados directamente, el Jefe de Reafianzamiento debe acreditar:
 - I. Que previamente a la expedición del certificado o póliza respectiva, se contaba con evidencia escrita de la aceptación por parte de las entidades reaseguradoras participantes, y que dentro de un plazo no mayor a los treinta días naturales siguientes a la fecha de expedición de la certificado o póliza , se contaba con la documentación comprobatoria que acredita dicha aceptación. comprobando la colocación del Reaseguro y Reafianzamiento al 100%.
 - II. Que en los contratos que se celebren para cubrir los resultados de reclamaciones por ramos, fiados o grupos de fiados, durante un período de vigencia pactado, donde la responsabilidad a cargo de las entidades reaseguradoras participantes se determina al evaluar los resultados al final de la propia vigencia, se contaba con las confirmaciones de las entidades reaseguradoras participantes, comprobando la colocación del Reaseguro y Reafianzamiento al 100% en un plazo no mayor de treinta días naturales siguientes al inicio de vigencia, y que iniciaron sus efectos a más tardar en las fechas pactadas;
 - III. Que se hayan recabado los contratos respectivos debidamente formalizados o, en su caso, la documentación que acredite y perfeccione el acuerdo de las partes en un plazo no mayor de noventa días naturales contado a partir del inicio de la vigencia de los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automáticos;
 - IV. Que las modificaciones o prórrogas que se hayan realizado durante la vigencia de los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automáticos y de los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativos, cuentan con el soporte documental correspondiente en las fechas en que se pactaron;
 - V. Que en los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automáticos y en los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativos celebrados, la Institución cuenta con la documentación soporte señalada en la Sección 13 de este Manual.
 - VI. Que se lleva un registro de los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativos cedidos donde se identifica, entre otros conceptos, el ramo, el número de certificado o póliza , vigencia y fecha de emisión de la certificado o póliza , así como moneda, fecha de colocación y confirmación, el número de oferta de colocación, la suma asegurada o responsabilidad asumida, y la prima, desglosadas por retención, Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automáticos y Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativos, respectivamente.
6. Respecto de los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automáticos y los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativos colocados a través de Intermediarios de Reaseguro, el Jefe de Reaseguro y Reafianzamiento deberá acreditar:

- I. Que previamente a la expedición de la certificado o póliza respectiva, se contaba con evidencia escrita de la aceptación por parte de los Intermediarios de Reaseguro, y que dentro de un plazo no mayor a los treinta días naturales siguientes a la fecha de expedición de la certificado o póliza , se contaba con la documentación comprobatoria que acredita dicha aceptación, comprobando la colocación del Reaseguro y Reafianzamiento al 100%;
- II. Que en los contratos que se celebren para cubrir los resultados de reclamaciones por ramos, fiados o grupos de fiados, durante un período de vigencia pactado, donde la responsabilidad a cargo de las reaseguradoras participantes se determina al evaluar los resultados al final de la propia vigencia, se contaba con las confirmaciones de colocación de parte de los Intermediarios de Reaseguro, comprobando la colocación al 100% en un plazo no mayor de treinta días naturales siguientes al inicio de vigencia de los mismos, y que iniciaron sus efectos a más tardar en las fechas pactadas;
- III. Que se hayan recabado los contratos respectivos debidamente formalizados o, en su caso, la documentación que acredite y perfeccione el acuerdo de las partes, en un plazo no mayor de noventa días naturales contado a partir del inicio de la vigencia de los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automáticos;
- IV. Que se cuenta con las notas de cobertura recibidas de parte de los Intermediarios de Reaseguro, en un plazo no mayor de treinta días naturales a partir del inicio de vigencia de los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automáticos, o a partir de la expedición de la en el caso de Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativos.
- V. Que las modificaciones o prórrogas realizadas durante la vigencia de los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automáticos o Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativos, cuentan con el soporte documental correspondiente por parte de los Intermediarios de Reaseguro en las fechas pactadas, así como haber recabado el soporte documental correspondiente por parte de las entidades reaseguradoras participantes en un plazo no mayor de treinta días naturales contado a partir de la fecha en que se hubiera modificado o prorrogado el contrato de que se trate;
- VI. Que en los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automáticos o en los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativos celebrados, se cuenta, al menos, con la documentación soporte señalada en la Sección 13 de este Manual.
- VII. Que se lleva un registro de los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativos cedidos donde se identifican, entre otros conceptos, el ramo, el número de certificado o póliza , vigencia y fecha de emisión de la certificado o póliza , así como moneda, fecha de colocación y confirmación, el número de oferta de colocación, la suma asegurada o responsabilidad asumida, y la prima, desglosadas por retención, Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automáticos y Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativos, respectivamente, y

7. Cuando la Comisión así lo determine, se deberá obtener la documentación probatoria de los pagos recibidos por las entidades reaseguradoras como resultado de las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento efectuadas, de acuerdo al porcentaje de participación, en un plazo de quince días hábiles. Lo anterior, con independencia de los comprobantes sobre gestiones y transferencias de recursos financieros realizadas por los Intermediarios de Reaseguro, u otros conductos que hubieren utilizado éstos.
8. Si la Institución tiene vigentes operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento con entidades reaseguradoras del exterior a las que la Comisión hubiera cancelado la inscripción en el RGRE, se aplicarán los siguientes criterios:
 - I. Si la cancelación de la inscripción en el RGRE hubiera sido por causas de naturaleza financiera, procederá la aplicación de las medidas regulatorias previstas en la LISF y en la CUSF.
 - II. Si la cancelación de la inscripción en el RGRE hubiera sido por causas de naturaleza no financiera, no procederá la aplicación de las medidas regulatorias previstas en la LISF y en la CUSF.

7.2. Reaseguro y Reafianzamiento Cedido Automático

Objetivos estratégicos

1. Que las operaciones de Reafianzamiento y retrocesión que realice la Institución se apeguen a las políticas y normas establecidas.
2. Mantener un equilibrio en las responsabilidades adquiridas a través de la dispersión del riesgo.
3. Ofrecer un servicio ágil y eficiente a nuestros fiados y cumplir con los lineamientos de retención y capacidades de emisión que la autoridad nos confiere, por medio de un contrato automático.
4. Contar con contratos automáticos de Reaseguro y Reafianzamiento que permitan tener un mejor control en los cúmulos de responsabilidad por certificado o póliza y fiado.

Políticas específicas

Las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento automático que realice la Institución, se normarán por las siguientes políticas:

1. Se realizará la conciliación de primas de forma trimestral con Contabilidad, previo al pago de éstas, contando con el soporte de dichos pagos.
2. Se deberán tener los contratos debidamente formalizados a más tardar en 90 días naturales, contando a partir del inicio de vigencia de los mismos.

Los procedimientos a seguir para el Reaseguro y Reafianzamiento Automático son los siguientes:

1. Celebrar contratos de reafianzamiento y reaseguro automáticos proporcionales, utilizando los formatos de cuota parte y 1er excedente para los ramos de



fidelidad, judiciales y administrativo, en el caso del ramo de crédito se utilizará un cuota parte variable, todo esto con el fin de automatizar el Reaseguro y Reafianzamiento.

2. Verificar que la capacidad del contrato automático sea acorde a la capacidad de la Institución, para esto se realizarán simulaciones sobre la capacidad por certificado y/o fianza, así como por fiado, contratante y/o grupo empresarial.
3. Registro de las condiciones del contrato automático en el sistema de la institución, tomando como base las notas de cobertura definitivas
4. Revisión de endosos que entran al contrato automático, por medio de generar los reportes de cada tipo de movimientos emitidos (emisiones, prórrogas, aumentos, etc.) verificando que los porcentajes de cedido sean correctos y en su defecto corregir.
5. Verificación de la distribución del cedido de las reclamaciones pagadas, recuperadas y provisiones, para esto se genera el reporte del Cedido de las Reclamaciones y Siniestros Pagados y Recuperados (Fiar 471), se validan los porcentajes y montos cedidos, además validar que la distribución del cedido sea correcta.
6. Conciliación de las primas trimestrales con Contabilidad. Se hace un acumulado por reasegurador tanto de primas, comisión y prima neta, como de las reclamaciones y siniestros pagados, recuperados y el total de este concepto, todo esto del trimestre a pagar para que a su vez Contabilidad verifique contra sus registros, si el importe es correcto se procede a pagar.
7. Elaboración y conciliación de las cuentas trimestrales para pago a los reafianzadores. Se realizan los estados de cuenta de los reaseguradores dónde se incluyen los conceptos de primas, comisiones, prima neta, reclamaciones y siniestros pagados, recuperados y el total de este concepto, todo esto presentado por año suscripción, estas cifras deberán de coincidir con las cifras conciliadas con Contabilidad.
8. Cálculo de las utilidades del contrato automático con las cuentas del 4° trimestre de cada año. Para esto se realiza un corte de Ingresos y egresos y se resta el total histórico de las utilidades cobradas un año antes, para que con el cálculo nuevo sólo se cobren o reembolsen las utilidades generadas en el último año.
9. Preparación de la documentación requerida por los reafianzadores que forman parte del contrato automático.
10. Elaboración del reporte de los 20 clientes más importantes y su detalle del cedido. Para esto se genera el reporte mismo que presenta las Responsabilidades Vigentes a una fecha, este se puede generar por: responsabilidades emitidas, emitidas incluyendo el Reaseguro y Reafianzamiento tomado, retenidas y cedidas, presentando la distribución del cedido en facultativo y automático (Fiar 455).
11. Preparar la información necesaria para la elaboración del Reporte Regulatorio sobre Reaseguro y Reafianzamiento (RR-6) a que se refiere el Capítulo 38.1 de la CUSF.



7.3. Reaseguro y Reafianzamiento Cedido Facultativo

Objetivos estratégicos

1. Colocar certificados o pólizas en Reaseguro y Reafianzamiento facultativo cuando sea necesario, por medio de los conductos adecuados y en apego a las políticas y normas establecidas.
2. Ofrecer un servicio ágil y eficiente a los fiados.
3. Cumplir con los lineamientos de retención y capacidades de afianzamiento que la autoridad confiere.

Políticas específicas

1. Se deberá tener el soporte de pago de las primas realizados a los reaseguradores.
2. Toda certificado o póliza que exceda del límite máximo de retención por fianza, por fiado o grupo económico en el momento de su solicitud, deberá reasegurarse o reafianzarse previamente a su emisión en la parte excedente con instituciones afianzadoras y/o reaseguradoras nacionales o extranjeras, debidamente autorizadas por la SHCP.
3. Para celebrar Contratos con una Entidad Reaseguradora Extranjera se deberá verificar que se encuentre inscrita en el Registro General de Reaseguradoras Extranjeras (RGRE) conforme lo establecido en la LISF y la CUSF.
4. Se deberá llevar un control de los Reaseguros y Reafianzamientos cedidos facultativos donde se indique el ramo, fianza, vigencia, fecha de expedición, moneda, fecha de colocación, fecha de confirmación, número de oferta, responsabilidad y prima desglosada por retenida y cedida.
5. Se realizará una conciliación de los saldos de primas de manera mensual o cuando hay saldos que pagar y de responsabilidades semestralmente, con las reaseguradora o reafianzadoras nacionales.

El procedimiento a seguir para el Reaseguro y Reafianzamiento Facultativo es el siguiente:

1. Colocación de Reaseguro y Reafianzamiento cedido facultativo.
2. Elaboración de las notas de cobertura de participación facultativa.
3. Conciliación de los estados de cuenta del Reaseguro y Reafianzamiento facultativo.
4. Pago y cobro de los estados de cuenta de Reafianzamiento facultativo.
5. Registro del Reaseguro y Reafianzamiento cedido por certificado o póliza en el sistema.
6. Control de anulaciones, aumentos, disminuciones o prórrogas de un certificado o póliza cedida. El sistema de la institución solicita la autorización correspondiente para los endosos de las fianzas que tienen cedido facultativo, por lo tanto, antes de emitirse el movimiento, se verifica que esté reafianzado en caso de requerir de este trámite.
7. Reporte de los negocios facultativos que se concretaron trimestralmente, para la evaluación del desempeño del Reaseguro y Reafianzamiento facultativo, esta información se presenta en el Comité de Reafianzamiento.



8. Reaseguro y Reafianzamiento Tomado

8.1. Objetivos Estratégicos

1. Obtener ingresos por medio del Reaseguro y Reafianzamiento tomado.
2. Fortalecer las relaciones entre aseguradora y afianzadoras, por medio de apoyarlas en los negocios donde ellos requieran colocar la responsabilidad, dando una respuesta rápida.

8.2. Reaseguro y Reafianzamiento Tomado Automático

Políticas específicas

Se realizará la conciliación de primas de forma trimestral con la reafianzadora cedente.

Se deberá formalizar el contrato a más tardar en 90 días naturales, contando a partir de inicio de vigencia del mismo.

El procedimiento a seguir para el Reaseguro y Reafianzamiento Automático es el siguiente:

1. Análisis del contrato automático donde se estima participar, especialmente en los aspectos de la capacidad del mismo y la retención de Sofimex.
2. Confirmar la participación de Sofimex, indicando el porcentaje de la retención.
3. Solicitud a TI para que se pueda realizar de forma automática el registro de la producción del contrato automático
4. Revisión general de los endosos que entran al contrato automático.
5. Conciliación de las primas trimestrales con la cedente.

8.3. Reaseguro y Reafianzamiento Tomado Facultativo

Políticas específicas

En el momento en que la Institución decida celebrar contratos provenientes de otras instituciones, deberá considerarse lo siguiente:

1. Se comentará la operación con el área de ventas.
2. Se deberá analizar cada propuesta para verificar si es posible retenerla de acuerdo al cúmulo de responsabilidades vigentes y el saldo del límite máximo de retención.
3. Se debe elaborar acta solicitud de autorización al Comité de Suscripción de todos los negocios que se reciban de Reaseguro y Reafianzamiento tomado.
4. Integrar el expediente de Reaseguro y Reafianzamiento tomado facultativo, que deberá contener: propuesta recibida, aceptación de Sofimex con fecha, póliza de Reaseguro y Reafianzamiento o nota de cobertura.
5. Se deberá tener el soporte de los pagos de las primas.



6. Se realizará conciliación de saldos de primas y de responsabilidades con las aseguradoras o afianzadoras nacionales.

El procedimiento a seguir para el Reaseguro y Reafianzamiento Tomado es el siguiente:

1. Revisión de las propuestas de Reaseguro y Reafianzamiento tomado.
2. Elaboración de acta de Reaseguro y Reafianzamiento tomado.
3. Aceptación de la propuesta de Reaseguro y Reafianzamiento tomado.
4. Registro de la certificado o póliza de Reaseguro y Reafianzamiento tomado.
5. Armado de expediente de la certificado o póliza de Reaseguro y Reafianzamiento tomado.
6. Conciliación semestral de inventarios con las reaseguradoras nacionales.
7. Cobro de los saldos de Reaseguro y Reafianzamiento tomado.

9. Emisión de Fianzas en el Extranjero

Objetivo

Satisfacer las necesidades de los fiados de la Institución en sus requerimientos de fianzas en el extranjero, deberán seguirse las siguientes políticas:

Políticas

1. Se debe elaborar acta solicitud de autorización al Comité de Reaseguro y Reafianzamiento de todos los negocios que se requieran en el extranjero, recabando la autorización de mínimo 3 funcionarios para emisiones o negocios nuevos.
2. Se deberá analizar cada propuesta para verificar si es posible retenerla de acuerdo al cúmulo de responsabilidades que tiene el fiado respecto al límite máximo de retención.
3. Se debe analizar el negocio como si se tratara de un negocio directo expedido en territorio nacional.
4. Se debe integrar expediente del fiado, así como recabar garantías de recuperación, por parte de la oficina de servicio que atiende al fiado.
5. Informar al área de ventas las condiciones especiales que podría tener el negocio: certificado o pólizas a primer requerimiento, incondicionalidad, la obligación de entregar la certificado o póliza de cumplimiento una vez emitida la de licitación, etc., para que a su vez el área comercial, analice la obtención de garantías reales.

El procedimiento a seguir para Certificados o Pólizas en el extranjero es el siguiente:

1. Presentar por el Área Comercial ante el Comité de Suscripción la solicitud del negocio en el extranjero para su correspondiente autorización.
2. Solicitud de la emisión de la certificado o póliza en el extranjero, una vez autorizado el negocio.

3. Solicitud al área comercial de información relativa al fiado, que a su vez se debe entregar a la reaseguradora extranjera.
4. Informar la resolución del negocio: se puede emitir la certificado o póliza , junto con el dato del costo del negocio y lugar de pago o informar el rechazo sobre la emisión del certificado o póliza .
5. Registro del negocio como Reaseguro y Reafianzamiento tomado.
6. Cobro de la prima.

10. Reaseguro y Reafianzamiento con Reaseguradoras Extranjeras

Objetivo

Establecer medidas y procedimientos en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, con Reaseguradoras Extranjeras.

Políticas

1. Se deberá obtener de la reaseguradora extranjera la información que permita verificar que cuenta con medidas para la prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo.
2. Aplicar la política de conocimiento del fiado cuando se actúe como reasegurador de alguna institución extranjera domiciliada en un país donde no existan medidas en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita.
3. Abstenerse de realizar operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento con instituciones o intermediarios que no tengan presencia física en jurisdicción alguna.

El procedimiento a seguir para Reaseguro y Reafianzamiento con reaseguradoras extranjeras es el siguiente:

1. Solicitar a las reaseguradoras extranjeras información donde certifiquen el negocio al que se dedica, controles con los que cuenta, autoridad que los supervisa y sanciones por incumplimiento, lo anterior con relación en la normativa vigente para prevenir operaciones con recursos de procedencia ilícita. Para las reaseguradoras que participan en el contrato automático este documento se solicitará al momento de renovarse el contrato; para las reaseguradoras extranjeras ajenas al contrato se requerirá en el momento en que se solicite un negocio, una vez al año.
2. Consultar la página de internet de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para revisar los países o territorios en los que no existen medidas en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita.
3. Aplicar estrictamente la política de conocimiento del fiado que está establecida en la Institución cuando se actúe como reafianzador de una institución extranjera, constituida en un país o territorio donde no existan medidas en materia de prevención de operaciones con recursos ilícitos.



11. Funciones de los Participantes en el Reaseguro y Reafianzamiento

En esta sección se detallan las funciones y responsabilidades de aquellos involucrados en el proceso de Reaseguro y Reafianzamiento de la Institución.

1. Las funciones y responsabilidades del Director Técnico son:
 - I. Mantener el control de las certificado o pólizas que se emitan y que por su monto requieran ser reaseguradas o reafianzadas.
 - II. Autorizar certificado o pólizas que exceden límite de margen de operación por certificado o póliza o fiado una vez corroborada su colocación en Reaseguro y Reafianzamiento.
 - III. Participar en el Comité de Reaseguro y Reafianzamiento.
 - IV. Verificar que se esté aplicando y actualizando en su caso, el presente Manual.
2. Las funciones y responsabilidades del Jefe de Reaseguro y Reafianzamiento son:
 - I. Reasegurar o reafianzar negocios que desee emitir el Área Comercial.
 - II. Revisar y enviar las propuestas de Reaseguro y Reafianzamiento facultativo a instituciones nacionales y extranjeras.
 - III. Conciliar y girar instrucción de pago de los Reaseguros y Reafianzamientos facultativos.
 - IV. Revisar los expedientes de Reaseguro y Reafianzamiento facultativo.
 - V. Mantener informada a la Dirección Técnica del curso y problemática de las propuestas de Reaseguro y Reafianzamiento.
 - VI. Informar a la Dirección General las cifras del contrato automático.
 - VII. Revisar y conciliar las cuentas del contrato automático.
 - VIII. Revisar la información para los Reaseguradores extranjeros.
 - IX. Supervisar la información de Reaseguro y Reafianzamiento que está relacionada con siniestros y reclamaciones, pagos y recuperaciones de éstos.
 - X. Coordinar con la Gerencia de Producción los cierres de producción mensual y trimestral.
 - XI. Conciliar con Contabilidad las primas por pagar por concepto del Reaseguro y Reafianzamiento.
 - XII. Revisión de las actas de Reaseguro y Reafianzamiento tomado.
3. Las funciones y responsabilidades del Auxiliar el Reaseguro y Reafianzamiento.



- I. Elaborar y enviar las propuestas de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativo a instituciones nacionales y extranjeras.
 - II. Llevar a cabo el registro del Reaseguro y Reafianzamiento facultativo.
 - III. Elaborar los expedientes de Reaseguro y Reafianzamiento facultativo.
 - IV. Revisar la producción del Contrato Automático de Reaseguro y Reafianzamiento para una correcta cesión de riesgo.
 - V. Llevar a cabo la elaboración de información para los Reafianzadores extranjeros.
 - VI. Llevar a cabo la elaboración de la información de Reaseguro y Reafianzamiento que está relacionada con reclamaciones, pagos y recuperaciones de éstas.
 - VII. Generar y, en su caso, conciliar inventarios de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativo Cedido y Tomado con afianzadoras y reaseguradoras nacionales.
 - VIII. Elaborar las actas de Reaseguro y Reafianzamiento tomado.
 - IX. Registrar el Reaseguro y Reafianzamiento tomado.
 - X. Tramitar en el extranjero certificados o pólizas para los fiados de la Institución.
 - XI. Registrar los certificados o pólizas en el extranjero.
 - XII. Solicitar a Sistemas la adecuación de reportes.
 - XIII. Generar los reportes para la Gerencia de Producción y para el área contable.
 - XIV. Elaborar y conciliar las cuentas del contrato automático.
 - XV. Realizar la cancelación de certificados o pólizas de Reaseguro y Reafianzamiento tomado.
4. Es responsabilidad del Jefe de Cartera validar las cancelaciones con Reaseguro y Reafianzamiento cedido facultativo, autorizar y enviar aviso a las reaseguradoras, reafianzadoras nacionales e Intermediarios de Reaseguro.

12. Políticas sobre el Comité de Reaseguro y Reafianzamiento

Es responsabilidad del Consejo de Administración integrar e instalar el Comité de Reaseguro y Reafianzamiento que tendrá carácter consultivo, cuyo propósito es auxiliarlo en el diseño, operación, vigilancia y evaluación de las políticas y estrategias en materia de Reaseguro y Reafianzamiento.

El Comité de Reaseguro y Reafianzamiento tendrá las siguientes funciones:

- I. Vigilar que las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento se apeguen a las políticas y normas que apruebe el Consejo de Administración, así como a las demás disposiciones legales, reglamentarias y administrativas aplicables.
- II. Proponer al Consejo de Administración para su aprobación:



- a. Políticas y normas en materia Reaseguro y Reafianzamiento, conforme a lo establecido en la Disposición 3.10.2 Fracción III, inciso a) de la CUSF.
 - b. Los mecanismos que empleará la Institución para controlar que los riesgos asumidos se ajusten a la capacidad financiera de la Institución para retenerlos.
 - c. Los límites máximos de retención de la Institución, así como el límite máximo de acumulación de responsabilidades por fiado, señalando los métodos técnicos en que se sustenta su determinación, conforme a lo establecido en los Capítulos 9.1, 9.2, 9.3, 16.2, 17.2, 18.2 y 19.1 de la CUSF.
 - d. El Manual de Reaseguro y Reafianzamiento, que deberá contener lo señalado en la Disposición 3.10.2 Fracción III, inciso f) de la CUSF.
 - e. Los criterios que el Comité de Reaseguro y Reafianzamiento observará para informar al Consejo de Administración respecto de los efectos que se deriven de la celebración de los contratos de Reaseguro y Reafianzamiento.
- III. Aprobar, a partir de las políticas y normas que en materia de Reaseguro y Reafianzamiento adopte el Consejo de Administración:
- a. Los objetivos y procedimientos específicos para la dispersión de riesgos entre entidades reaseguradoras, así como respecto a la utilización de Intermediarios de Reaseguro.
 - b. La calidad o nivel de riesgo de crédito de los Intermediarios de Reaseguro con los que se realicen operaciones.
 - c. La celebración de Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automático, Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativo, contratos globales de cesión facultativa (facultativos obligatorios) y de colocaciones facultativas individuales, riesgo por riesgo, cuya importancia, así lo amerite, según sea aprobado por el Consejo de Administración, así como las modificaciones a los mismos;
 - d. Los criterios y montos para realizar las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento, sea mediante Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automático o Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativo.
 - e. Los criterios específicos respecto de las estructuras de Reaseguro y Reafianzamiento, documentación contractual y las entidades reaseguradoras a utilizarse en la cesión de los considerados como grandes riesgos.
 - f. La metodología, modelos y sistemas para identificar, medir, dar seguimiento, administrar y evaluar las operaciones relativas a los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automático y los Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Facultativo, así como para determinar su impacto sobre los niveles de las reservas técnicas, del RCS y, en general, sobre la información técnica, contable y financiera de la Institución.
 - g. Las normas internas respecto a la formalización y conservación de soportes documentales, relativos a la celebración de operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento, en cumplimiento de las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas aplicables;



- IV. Evaluar, el desempeño de las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento, verificando que éstas:
 - a. Cumplan con las políticas, normas y objetivos estratégicos aprobados por el Consejo de Administración, y que dichas operaciones se apeguen a lo establecido en el presente Manual.
 - b. Contemplan transferencias significativas de responsabilidades asumidas por certificados o pólizas en vigor.
 - c. Se reflejen correctamente en la información técnica, contable y financiera, cumpliendo en todo momento con lo previsto en la LISF, en la CUSF y en las demás disposiciones legales, reglamentarias y administrativas aplicables.
- V. Informar al Consejo de Administración, por conducto del Director General, cuando menos trimestralmente, de los siguientes aspectos:
 - a. Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento que mantiene la Institución, indicando su tipología y las operaciones, ramos y negocios que abarcan, debiendo informar sobre aquellos contratos nuevos celebrados en el trimestre.
 - b. Operaciones de afianzamiento o Reaseguro y Reafianzamiento, por un solo fiado, o por un Consorcio, Grupo Empresarial o Grupo de Personas que por sus nexos patrimoniales o de responsabilidad, Vínculos de Negocio o Vínculos Patrimoniales, constituyan riesgos comunes para la Institución, cuyo monto de responsabilidades retenidas sea igual o mayor al 10% del capital contable de la Institución.
 - c. Operaciones de afianzamiento o Reaseguro y Reafianzamiento, por sector de actividad económica, cuyo monto de responsabilidades retenidas sea igual o mayor al 10% del capital contable.
 - d. Cambios relevantes en la contratación, renovación, prórroga y modificación de Contratos de Reaseguro y Reafianzamiento Automático, según los criterios aprobados por el Consejo de Administración o por el propio Comité de Reaseguro y Reafianzamiento.
 - e. Principales operaciones de cesión facultativa y aquellos siniestros ocurridos que hayan afectado las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento en el trimestre.
 - f. Operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento celebradas con personas relacionadas.
 - g. Nivel de retención bruta y neta, y niveles de retención por tipo de riesgo, así como niveles de cesión por entidad reaseguradora.
 - h. Nivel de calidad o riesgo crediticio de las entidades reaseguradoras con las que opera la Institución, señalando aquellas que, en su caso, hubieren perdido su inscripción en el RGRE.
 - i. Detalle de la cesión de riesgos en Reaseguro y Reafianzamiento por cada uno de los Intermediarios de Reaseguro empleados.

- j. Resultados de las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento, conforme a la periodicidad o cortes establecidos por el Consejo de Administración o por el propio Comité de Reaseguro y Reafianzamiento.
 - k. Problemática relevante presentada en la administración, registro contable, sistemas, pagos, cobranza y aspectos jurídicos de las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento realizadas.
 - l. Situación de las cuentas por cobrar a entidades reaseguradoras, enfatizando aquellas que presenten saldos con antigüedad superior a un año, así como, las estimaciones para cobros dudosos que se considere necesario efectuar.
 - m. Observaciones que hubieren sido determinadas en las auditorías interna y externa, por el actuario independiente, por el sistema de contraloría interna, la función actuarial, el Comité de auditoría o la Comisión, respecto de las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento, así como las acciones correctivas implementadas.
- VI. Informar al Consejo de Administración, por conducto del Director General, caso por caso, sobre la celebración, seguimiento de resultados, registro contable y efectos en la situación financiera de la Institución, de aquellos contratos cuyas características no se ajusten a los principios de proporcionalidad de primas y siniestros, o que presenten alguna de las siguientes características:
- a. Que la responsabilidad de las entidades reaseguradoras se encuentre sujeta a niveles de siniestralidad, a comportamientos de riesgos ajenos a la Institución o a cualquier otro tipo de limitación o restricción.
 - b. Que se establezcan cargas financieras implícitas o explícitas, comisiones o costos que afecten o limiten la transferencia de riesgo o responsabilidad.
 - c. Que se prevean mecanismos de administración de reservas, constitución de fondos u otras características que puedan afectar la constitución de las reservas técnicas, el RCS, la cobertura de la Base de Inversión, los Fondos Propios Admisibles que respalden el RCS o, en general, la información técnica, contable o financiera de la Institución.

12.1. Composición y funcionamiento

Para la integración y funcionamiento del Comité de Reaseguro y Reafianzamiento se deberán cumplir las siguientes políticas:

1. La composición del Comité de Reaseguro y Reafianzamiento será la siguiente:

Integrante	Cargo	Derechos
Director General	Presidente	Voz y voto

Consejero	Miembro propietario	Voz y voto
Director Técnico	Miembro suplente	Voz y voto
Consejero independiente	Miembro propietario	Voz y voto
Director de Operaciones	Miembro suplente	Voz y voto
Subdirector Jurídico	Miembro propietario	Voz y voto
Jefe de Reaseguro y Reafianzamiento	Secretario miembro	Voz y voto

2. El Director Administrativo deberá informar a la Comisión los nombres y cargos de las personas que integren el Comité de Reaseguro y Reafianzamiento como parte del Reporte Regulatorio sobre Información Corporativa (RR-1).
3. El Comité de Reaseguro y Reafianzamiento deberá funcionar de conformidad con lo siguiente:
 - I. Deberá reunirse cuando menos trimestralmente.
 - II. Para que el Comité sesione válidamente, se requerirá la presencia de la mayoría de sus miembros con derecho a voto.
 - III. Los acuerdos del Comité se tomarán por mayoría de votos, teniendo el presidente del mismo voto de calidad en caso de empate.
 - IV. Podrán asistir como invitados cualquier otra persona a solicitud del Presidente del Comité.
 - V. El Director General de la Institución, así como el Director Técnico, y el Jefe de Reaseguro y Reafianzamiento podrán someter a consideración del Comité, asuntos para su inclusión dentro del orden del día.
 - VI. Se podrán celebrar sesiones extraordinarias a convocatoria del Presidente del Comité o de dos miembros con voto.
 - VII. El secretario realizará el seguimiento de acuerdos y al inicio de cada sesión reportará a los miembros del Comité el estado de avance en los mismos.
 - VIII. Todas las sesiones y acuerdos del Comité de Reaseguro y Reafianzamiento deberán hacerse constar en actas circunstanciadas y firmadas por todos los miembros que concurran.

Las actas de las sesiones del Comité de Reaseguro y Reafianzamiento, así como, en general, la evidencia del desarrollo de sus funciones, deberán estar documentada y disponibles en caso de que la Comisión las solicite para fines de inspección y vigilancia.
4. Los integrantes del Comité de Reaseguro y Reafianzamiento tendrán las siguientes funciones y responsabilidades:
 - I. Director General:



- a. Presidir las sesiones del Comité.
 - b. Convocar a las sesiones del Comité a través del Secretario Ejecutivo; en las convocatorias deberá señalarse lugar, fecha y hora en que se llevará a cabo la sesión correspondiente.
 - c. Proponer los asuntos a tratar en el Comité.
 - d. Solicitar a los miembros la aprobación o corrección de las propuestas presentadas.
 - e. Ejercer voto de calidad en caso de empate.
- II. Propietarios o Suplentes:
- a. Conocer los asuntos a tratar en el Comité.
 - b. Expresar su opinión respecto a los asuntos presentados.
 - c. Emitir su voto respecto a las decisiones a tomar.
 - d. Firmar las actas de las sesiones a las que haya asistido.
 - e. Realizar las actividades que les encomiende el Comité.
 - f. Proponer los asuntos a tratar en el Comité.
- III. Secretario:
- a. Levantar las actas de las sesiones respectivas.
 - b. Integrar la documentación necesaria para la presentación de asuntos que deberá atender el Comité en reuniones ordinarias y extraordinarias.
 - c. Vigilar que dicha documentación cumpla con las disposiciones normativas aplicables de acuerdo al tema de que se trate.
 - d. Elaborar el acta correspondiente a cada sesión, asentando la asistencia de los propietarios, suplentes e invitados, así como los acuerdos.
 - e. Externar su opinión sobre los asuntos tratados.
 - f. Elaborar los acuerdos del Comité.
 - g. Elaborar y firmar las actas del Comité.
 - h. Dar seguimiento a los acuerdos.

13. Salvaguarda de Información y Documentación de Reaseguro y Reafianzamiento

Con el objetivo de contar con un plan para salvaguardar la documentación de los expedientes de Reaseguro y Reafianzamiento, para que en caso de que existiera una contingencia no afecte la operación y control de los certificados o pólizas cedidas y/o tomadas se establecen las siguientes políticas:



1. Se deberán digitalizar los contratos de Reaseguro y Reafianzamiento automáticos y anexos, en caso de existir éstos.
2. Se deberá tener un archivo digital de los negocios reasegurados o reafianzados facultativamente, guardándose físicamente la nota de cobertura. Dicho documento se guardará en el área de Reaseguro y Reafianzamiento.
3. Los archivos digitales se resguardarán en el directorio que tiene el área de Reaseguro y Reafianzamientos en la red de la empresa.
4. Cuando la Institución realice operaciones como cedente, deberá conservar en sus oficinas los archivos correspondientes a la documentación que formalice o modifique cada una de las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento que celebre, así como la documentación soporte que acredite fehacientemente su correcta y oportuna colocación, y la aplicación de los términos y condiciones pactados de conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias y administrativas aplicables.
5. La documentación relativa al proceso de colocación de las operaciones de Reaseguro y Reafianzamiento que la Institución deberá mantener será, al menos, la siguiente:
 - I. Para colocaciones efectuadas directamente con otras Instituciones o con Reaseguradoras Nacionales y Extranjeras:
 - a. La oferta o “slip” de condiciones de colocación;
 - b. Las confirmaciones formales de colocación de Reaseguro y Reafianzamiento fechadas;
 - c. La demás documentación soporte de los pagos de primas, liquidación de saldos o de los costos de coberturas, de conformidad con los plazos pactados en las negociaciones correspondientes, y
 - d. Cuando la Institución realice operaciones como cedente y utilice los servicios de Suscriptores Facultados, deberán recabar la documentación que acredite su legal existencia, las facultades otorgadas a los mismos, señalando su vigencia, así como el alcance de dichas facultades, tales como su territorialidad, tipos de riesgo u operación, y límites de responsabilidad.
 - e. Exclusivamente para fines de inspección y vigilancia podrá considerar la información de las Reaseguradoras Extranjeras que dé a conocer la Comisión. En este caso la Institución podrá acreditar la colocación de los riesgos o responsabilidades con las confirmaciones que dichos Suscriptores Facultados emitan en el marco de las facultades que les hayan sido otorgadas, y
 - II. Para colocaciones efectuadas a través de Intermediarios de Reaseguro:
 - a. La oferta o “slip” de condiciones de colocación;
 - b. La nota de cobertura emitida por el Intermediario de Reaseguro, correspondiente a la colocación del Reaseguro y Reafianzamiento, en la que conste la confirmación fechada de la colocación respectiva;
 - c. La demás documentación soporte que consigne los pagos de primas, liquidación de saldos o de los costos de coberturas realizados por conducto de los



Intermediarios de Reaseguro, de conformidad con los plazos pactados en las negociaciones correspondientes, y

- d. Cuando los Intermediarios de Reaseguro que emplee la Institución en las operaciones que realiza como cedente utilice los servicios de Suscriptores Facultados, se deberá recabar de dichos Intermediarios de Reaseguro la documentación que acredite su legal existencia y las facultades otorgadas a los Suscriptores Facultados, señalando su vigencia, así como el alcance de dichas facultades, tales como su territorialidad, tipos de riesgo u operación, y límites de responsabilidad.

Exclusivamente para fines de inspección y vigilancia, para efectos de lo señalado en el párrafo anterior podrá considerar la información de las Reaseguradoras Extranjeras que dé a conocer la Comisión. En este caso, y exclusivamente para fines de inspección y vigilancia, la Institución podrá acreditar la colocación de los riesgos con las confirmaciones que dichos Suscriptores Facultados emitan en el marco de las facultades que les hayan sido otorgadas.

6. La documentación anterior se integrará conforme a lo establecido en la Disposición 9.4.4 de la CUSF.

14. Información a la Comisión

1. El Jefe de Reafianzamiento entregará al Director Administrativo para su envío a la Comisión como parte del Reporte Regulatorio sobre Gobierno Corporativo (RR-2), en términos de lo previsto en el Capítulo 38.1 de la CUSF, lo siguiente:
 - a. El Manual de Reaseguro y Reafianzamiento (MOPR)
 - b. Reporte anual sobre los contratos de Reaseguro Financiero (CRFI)
2. El Director Administrativo deberá informar a la Comisión los nombres y cargos de las personas que integren el Comité de Reaseguro y Reafianzamiento. Dicha información deberá ser presentada a la Comisión como parte del Reporte Regulatorio sobre Información Corporativa (RR-1), en términos de lo previsto en el Capítulo 38.1 de la CUSF.
3. El Director Técnico deberá presentar anualmente a la Comisión la información relativa al monto del límite máximo de acumulación de responsabilidades por fiado y al monto límite máximo de retención por fiado o grupo de fiados, así como el cálculo de la determinación del factor medio de calificación de garantías de recuperación.

Dicha entrega deberá hacerse como parte del Reporte Regulatorio sobre Reaseguro y Reafianzamiento (RR-6) a que se refiere el Capítulo 38.1 de la CUSF.
4. El Director Técnico deberá presentar a la Comisión la metodología y procedimientos que utilizarán para la determinación del límite de acumulación de responsabilidades por fiado, aprobados por su Consejo de Administración, dentro de los veinte días hábiles siguientes a la fecha del acuerdo correspondiente.
5. Si el Consejo de Administración aprueba modificaciones a la metodología y procedimientos referidos, los mismos deberán informarse a la Comisión dentro de los diez días hábiles siguientes a la fecha del acuerdo correspondiente.



6. La información y documentación deberá presentarse en términos de lo señalado en el Anexo 9.7.5 de la CUSF y apegándose a los procedimientos previstos en los Capítulos 39.1 y 39.3 de la CUSF.
7. El Jefe de Reafianzamiento deberá remitir trimestralmente a la Comisión el Reporte Regulatorio RR6TRIME, en términos de lo señalado en el Anexo 38.1.7 sobre Reaseguro y Reafianzamiento (RR-6).
8. El Jefe de Reafianzamiento deberá remitir a la Comisión el Reporte Regulatorio RR6TRIMD, que son los contratos de Reaseguro y Reafianzamiento con que cuente la institución, en términos de lo señalado en el Anexo 38.1.7 sobre Reaseguro y Reafianzamiento (RR-6).
9. El Jefe de Reafianzamiento deberá remitir anualmente a la Comisión el Reporte Regulatorio RR6ANUAL, en términos de lo señalado en el Anexo 38.1.7 sobre Reaseguro y Reafianzamiento (RR-6).

**ACTUALIZACIÓN AUTORIZADA
POR EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN EL DÍA 09 DE ABRIL DEL 2019
DE APLICACIÓN A PARTIR DEL DÍA
09 DE ABRIL 2019**