

**SUPERINTENDENCIA DE ADMINISTRADORAS
DE FONDOS DE PENSIONES**

CIRCULAR No. 623

VISTOS: Las facultades que confiere la Ley a esta Superintendencia, se imparten las siguientes instrucciones de cumplimiento obligatorio para todas las Administradoras de Fondos de Pensiones.

REF.: RESERVA DE PRIMA: MODIFICA CIRCULAR No. 622.

1. Reemplázase el número 2, de la letra C por el siguiente:
 - "2. La diversificación por instrumentos de las inversiones de la Reserva Mantenido deberá ajustarse a los siguientes coeficientes máximos de inversión:
 - a. Saldo en cuentas corrientes bancarias tipo 3, sin límite.
 - b. En los instrumentos a que se refiere la letra a) del número anterior, sin límite.
 - c. En los instrumentos a que se refiere la letra b) del número anterior, hasta un 70%".
2. Reemplázase el Anexo No. 3, "Instrumentos para el envío del Informe de Reserva de prima en cinta magnética", por le que se adjunta a la presente Circular.
3. Con el propósito de mantener actualizada la Circular No. 622, se adjunta la nueva hoja No. 6, para ser reemplazada por la anterior.

RAFAEL ALFARO MACHERONE
SUPERINTENDENTE SUBROGANTE DE
A.F.P.

SANTIAGO, febrero 02 de 1990

más los saldos de las cuentas corrientes tipo 3 a esta fecha. El valor de la Reserva Mantenido, para cada día del período de cálculo, deberá ser en todo momento mayor o igual al valor de la Reserva Mantenido, se efectuará de acuerdo a las normas establecidas por esta Superintendencia para la valoración de los instrumentos financieros del Encaje.

C. Diversificación de las inversiones de la Reserva de Prima.

1. La Reserva Mantenido sólo podrá estar constituida por los siguientes instrumentos, sin perjuicio de los depósitos en cuentas corrientes tipo 3:
 - a. Instrumentos emitidos por la Tesorería General de la República o por el Banco Central de Chile, y
 - b. Depósitos a plazo y otros títulos representativos de captaciones de instituciones financieras, cuyo plazo al vencimiento no sea superior a 180 días.

Los instrumentos a que se refiere la letra a) anterior, pueden ser:

- i. Pagarés Descontables del Banco Central de Chile;
 - ii. Pagarés Reajustables del Banco Central de Chile;
 - iii. Pagarés Reajustables de la Tesorería general de la República (excluidos los Bonos de la Reforma Agraria);
 - iv. Pagarés Descontables de la Tesorería General de la república, y
 - v. Pagarés al Portador del Banco central de Chile.
2. La diversificación por instrumentos de las inversiones de la Reserva Mantenido, deberá ajustarse a los siguientes coeficientes máximos de inversión:
 - a. Saldos en cuentas corrientes bancarias tipo 3, sin límite.
 - b. En los instrumentos a que se refiere la letra a) del número anterior, sin límite.
 - c. En los instrumentos a que se refiere la letra b) del número anterior, hasta un 70%.

Anexo No. 3Instrumentos para el envío del informe de Reserva de Prima en cinta magnética

El informe mensual de Reserva de Prima deberá incorporarse en la misma cinta en que la Administradora envíe el Informe Mensual de la Fecu-Fondo, agregando en la carátula el nombre del Informe y el período a que corresponde.

1. Especificaciones de Grabación

Los archivos que se incluyen en la cinta magnética deben cumplir con las siguientes especificaciones:

- Densidad de Grabación : 1600 bpi
- Código de grabación : EBCDIC
- Factor de bloqueo : 20 registros por bloque

2. Estructura del Informe Mensual

Este informe debe contener 5 archivos, cada uno con un registro de identificación grabado al principio, y a continuación el resto de los registros.

El contenido y orden de los registros a informar es:

- i. Formulario RP-1.0
- ii. Anexo al Formulario RP-1.0
- iii. Formulario RP-2.1
- iv. Formulario RP-2.2
- v. Formulario RP-2.3

2.1 Formato y contenido de los archivos**2.1.1. Formulario RP-1.0**

- i. Registro de Identificación

| | | |
|---------------------|---------------|---------------------------|
| Tipo de registro | X(01) | Corresponde a una letra I |
| Tipo de Formulario | X(04) | |
| R.U.T. de la A.F.P. | X(09) | |
| Período | X(13) | |
| Nro. hojas | X(02) | |
| Filler | X(131) | |
| Total | <u>X(160)</u> | |

El tipo de formulario corresponde a F1.0.

El período debe informarse con formato aammdi -aammdf, donde:

- aa Corresponde a dos dígitos que identifican el año, tanto en la fecha de inicio como en la de término del período informado.
- mm Corresponde a dos dígitos que identifican el mes, tanto en la fecha de inicio como en la de término del período informado.
- di Corresponde al día de inicio del período informado.
- df Corresponde al último día del período informado.

ii. Registro de Determinación del valor de la reserva calculada.

| | | |
|--------------------------|-------------|---------------------------|
| Tipo de registro | X(01) | Corresponde a una letra C |
| Reserva Inicial | 9(14) | |
| Signo de Reserva Inicial | X(01) | |
| Factor | 9(05)V9(02) | |
| Signo de Factor | X(01) | |
| Filler | X(136) | |
| | <hr/> | |
| Total | X(160) | |

iii. Registro de Datos

| | | |
|---|-------|---------------------------|
| Tipo de registro | X(01) | Corresponde a una letra D |
| Fecha | 9(06) | |
| Comisiones recibidas | 9(14) | |
| Signo de Comisiones Recibidas | X(01) | |
| Pagos de Primas a Cias de Seguros | 9(14) | |
| Signo de Pagos Primas a Cias de Seguros | X(01) | |
| Traspasos a FONASA | 9(14) | |
| Signo de Traspasos a FONASA | X(10) | |
| Reserva Calculada | 9(14) | |
| Signo reserva calculada | X(01) | |
| Reserva Requerida | 9(14) | |
| Signo de reserva Requerida | X(01) | |
| Composición reserva mantenida | 9(14) | |
| Cuentas Corrientes | X(01) | |
| Signo de Cuentas Corrientes | 9(14) | |
| Cartera de Inversiones | X(01) | |
| Signo de Cartera de | 9(14) | |

| | |
|----------------------------|-----------------|
| Inversiones | X(01) |
| Reserva Mantenida | X(18) |
| Signo de Reserva Mantenida | <u> </u> |
| Filler | X(160) |
| Total | |

Este tipo de registro debe informarse para cada uno de los días hábiles comprendidos en el período informado en el registro de identificación. Además debe incluirse un último registro para informar totales de Comisiones recibidas, primas recibidas, pagos primas a Cias de Seguros y Traspasos a FONASA. La fecha y el resto de los campos deben ser informados con el valor cero.

2.1.2. Anexo Formulario RP-1.0

i. Registro de Identificación

| | | |
|--------------------|---------------|----------------------------|
| Tipo de registro | X(01) | Corresponden a una letra I |
| Tipo de Formulario | X(04) | |
| R.U.T. de la A.F.P | X(09) | |
| Período | X(13) | |
| Filler | X(143) | |
| Total | <u>X(170)</u> | |

El tipo de formulario corresponde a A1.0

ii. Registro de Datos

| | | |
|---|-------|---------------------------|
| Tipo de registro | X(01) | Corresponde a una letra D |
| Fecha | 9(06) | |
| Anticipo a Cia de Seguros | | |
| Cobertura | X(07) | |
| Monto | 9(14) | |
| Signo de Monto | X(01) | |
| Cia. de Seguros | X(20) | |
| Liquidación a Cia de Seguros | | |
| Cobertura | X(07) | |
| Monto | 9(14) | |
| Signo de Monto | X(01) | |
| Cia. de Seguros | X(20) | |
| Pagos de primas a Cia. de Seguros | 9(14) | |
| Signo de Pagos de prima a Cia. de Seguros | X(01) | |
| Anticipo FONASA | 9(02) | |
| Mes | 9(14) | |
| Monto | X(01) | |
| Signo de Monto | | |
| Liquidación FONASA | 9(02) | |
| Mes | 9(14) | |
| Monto | X(01) | |
| Signo de Monto | 9(14) | |
| Traspasos a FONASA | X(01) | |

Signo de Traspasos a FONASA
Filler

X(15)

X(170)

Total

Los registros deben informarse corresponden a los egresos efectuados en la Administradora por concepto de pago de primas de Seguro de Invalidez y sobrevivencia o por el traspaso de cotizaciones de salud a FONASA. Estos registros deben informarse ordenados por la fecha en que se efectuó el egreso. Los campos que no corresponda informar deben contener valor cero.

Además debe incluirse un último registro para informar totales de Monto de Anticipo a Cia. de Seguros, monto de Liquidación a Cia. de Seguros, pagos de primas a Cia. de Seguros, monto de Anticipo FONASA, monto de Liquidación FONASA y Traspasos a FONASA. La fecha y el resto de los campos deben ser informados con el valor cero.

2.1.3 Formulario RP-2.1

i. Registro de Identificación

| | | |
|---------------------|-----------------|----------------------------|
| Tipo de registro | X(01) | Corresponden a una letra I |
| Tipo de Formulario | X(04) | |
| R.U.T. de la A.F.P | X(09) | |
| Período | X(13) | |
| Columnas informadas | 9(02) X(151) | |
| Filler | <hr/> | |
| Total | X(180) | |

El tipo de formulario corresponde a F2.1.

ii. Registro de Instituciones Bancarias

| | | |
|--------------------------|----------------------|---------------------------|
| Tipo de registro | X(01) | Corresponde a una letra B |
| RUT Institución Bancaria | X(09) occurs 9 times | |
| Filler | X(98) | |
| Total | <hr/> X(180) | |

Si existen mas de 9 Instituciones Bancarias en las cuales se encuentran registradas cuentas corrientes tipo 3, se debe agregar tantos registros como sea necesario para informar todas esta Instituciones.

iii. Registro de Datos

| | | |
|--------------------|-------------------|---------------------------|
| Tipo de registro | X(01) | Corresponde a una letra D |
| Fecha | 9(06) | |
| Saldos Contables | occurs 9 | |
| Valor de saldo | times | |
| contables | 9(14) | |
| Signo de saldo | X(01) | |
| contable | 9(14) | |
| Total Día | X(01) | |
| Signo de Total Día | X(23) | |
| Filler | <u> </u> | |
| Total | X(100) | |

Debe corresponder el número de Instituciones Bancarias con el número de Saldos Contables, es decir, si se informan más de 9 instituciones Bancarias, los Saldos contables correspondientes a ellas deben ser informados en tantos registros como sea necesario.

2.1.4 Formulario RP-2.2

i. Registro de Identificación

| | | |
|--------------------|-------------------|----------------------------|
| Tipo de registro | X(01) | Corresponden a una letra I |
| Tipo de Formulario | X(04) | |
| R.U.T. de la A.F.P | X(09) | |
| Período | X(13) | |
| Hoja número | 9(02) | |
| Líneas informadas | 9(02) | |
| Total de Control | 9(14) | |
| Signo de total de | X(01) | |
| control | X(74) | |
| Filler | <u> </u> | |
| Total | X(120) | |

El tipo de formulario corresponde a F2.2.

ii. Registro de Datos

| | | |
|--------------------------|---------------|----------------------------|
| Tipo de registro | X(01) | Corresponden a una letra D |
| Hoja número | 9(02) | |
| Número de Línea | X(02) | |
| Tipo de Instrumento | X(03) | |
| Filler | X(01) | |
| RUT del emisor | X(09) | |
| Serie de documento | X(08) | |
| fecha emisión | 9(06) | |
| Unidades | 9(12)V9(02) | |
| Signo de unidades | X(01) | |
| Precio unitario | 9(12)V9(02) | |
| Signo de precio unitario | X(01) | |
| Valor total | 9(14) | |
| Signo del valor total | X(01) | |
| Compra-Venta | X(01) | |
| Fecha C/V | 9(06) | |
| Filler | X(36) | |
| Total | <u>X(120)</u> | |

Estos registros deben generarse ordenados por fecha de operación y para cada fecha se informarán primero las compras y luego las ventas.

El número de registros informados debe corresponder al número de líneas informadas en el registro de identificación .

Además debe incluirse un último registro para informar total de Valor Total. El campo tipo de instrumento debe corresponder a TOT. Los demás campos deben contener valor cero.

2.1.5 Formulario RO-2. 3

ii. Registro de Identificación

| | | |
|---------------------------|---------------|-------------------|
| Tipo de registro | X(01) | Corresponde a una |
| Tipo de Formulario | X(04) | letra I |
| R.U.T de la A.F.P | X(09) | |
| Período | X(13) | |
| Hoja número | 9(02) | |
| Líneas informadas | 9(02) | |
| Total de Control | 9(14) | |
| Signo de total de control | X(01) | |
| Filler | X(94) | |
| Total | <u>X(140)</u> | |

El tipo de formulario corresponde a F2.3.

ii. Registro de Datos

| | | |
|---------------------------|------------|-------------------------|
| Tipo de registro | X(01) | Corresponde a una letra |
| Hoja número | X(02) | D |
| Número de Línea | X(02) | |
| Tipo de Instrumento | X(03) | |
| Filler | X(01) | |
| RUT del emisor | X(09) | |
| Serie del documento | X(08) | |
| Fecha emisión | 9(06) | |
| Número del Instrumento | X(12) | |
| Valor Compra-Venta | 9(14) | |
| Signo de Compra-Venta | X(01) | |
| Compra/Venta | X(01) | |
| Valor inicial | 9(14) | |
| Signo de Valor Inicial | X(01) | |
| Duración en días | 9(04) | |
| Base de Reajustes | X(04) | |
| Tasa de Interes | 9(06)V9(04 | |
| Signo de Tasa de Interesa |) | |
| Monto de Interes | X(01) | |
| Signo de Monto de Interes | 9(14) | |
| Fecha de compra_venta | X(01) | |
| Filler | 9(06) | |
| | X(25) | |
| Total | <hr/> | |
| | X(140) | |

Estos registros deben generarse ordenados por fecha de operación y para cada fecha, se informarán primero las compras y luego las ventas. El número de registros informados deben corresponder al número de líneas informadas en el registro de identificación.

Además debe incluirse un último registro para informar total de Valor de Compra-Venta. El campo tipo de instrumento debe corresponder a TOT. Los demás campos deben contener valor cero.