**El Comité de Normas del Banco Central de Reserva de el salvador,**

**CONSIDERANDO:**

1. Que mediante Decreto Legislativo No. 927, de fecha 20 de diciembre de 1996, publicado en el Diario Oficial No. 243, Tomo No. 333, del 23 del mismo mes y año, se emitió la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.
2. Que el artículo 99 de la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones establece en su inciso sexto que las Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones deberán llevar un registro de las personas naturales y jurídicas relacionadas con su propiedad y administración, debiendo proporcionar al menos trimestralmente la información respectiva a la Superintendencia de Pensiones cuya Ley Orgánica se derogó por Decreto Legislativo número 592 que contiene la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, publicada en el Diario Oficial número 23, Tomo 390, de fecha 2 de febrero de 2011.
3. Que de acuerdo al artículo 101 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, se han trasladado al Banco Central de Reserva las facultades de aprobar, modificar y derogar las normas técnicas que deben ser cumplidas por los integrantes del sistema financiero y demás supervisados.
4. Que es necesario establecer los medios y estructuras de información que serán utilizadas por las Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones y la Superintendencia del Sistema Financiero para el intercambio de información en lo que respecta a los estados financieros de las mismas, así como a su propiedad y administración.

**POR TANTO,**

en virtud de las facultades normativas que le confiere el artículo 99 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero,

**ACUERDA,** emitir las siguientes:

**NORMAS TÉCNICAS PARA LA TRANSFERENCIA DE INFORMACIÓN POR PARTE DE LAS INSTITUCIONES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES**

**CAPÍTULO I**

**OBJETO, SUJETOS Y TÉRMINOS**

**Objeto**

1. Las presentes Normas tienen por objeto definir los detalles técnicos, formatos, periodicidad y procedimientos que deberán observar las Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones, a fin de proporcionar a la Superintendencia del Sistema Financiero, la información relativa a los estados financieros así como la información relacionada con la propiedad y administración de las referidas Instituciones.

**Sujetos**

1. Los sujetos obligados al cumplimiento de las disposiciones establecidas en las presentes Normas, son las Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones.

**Términos**

1. Para efectos de las presentes Normas, los términos que se indican a continuación tienen el significado siguiente:
2. **AFP:** Institución Administradora de Fondos de Pensiones;
3. **Banco Central:** Banco Central de Reserva de El Salvador;
4. **BC:** Balance de Comprobación;
5. **BG:** Balance General;
6. **ER:** Estado de Resultados;
7. **NIT:** Número de Identificación Tributaria;
8. **NIE:** Número de Identificación legal del país de origen, que certifica la existencia de las entidades extranjeras;
9. **PAS:** Pasaporte;
10. **CMI:** Carnet de Minoridad;
11. **Red Previsional:** Toda estructura de interconexión física, equipo de comunicaciones y programas, que permitirán a las AFP intercambiar información hacia y desde la Superintendencia del Sistema Financiero, de manera efectiva y segura; y
12. **Superintendencia:** Superintendencia del Sistema Financiero.

**CAPÍTULO II**

**DE LA TRANSFERENCIA DE INFORMACIÓN DE LAS INSTITUCIONES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES REFERENTE A SUS ESTADOS FINANCIEROS**

1. Las AFP presentarán a la Superintendencia, la información de los estados financieros mensuales, dentro de los primeros siete días del mes siguiente, de conformidad con lo establecido en el Decreto Ejecutivo No. 18/1998 el cual contiene el Reglamento de “Normas de Contabilidad para las Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones y para los Fondos de Pensiones”. Asimismo, las AFP remitirán la información de los estados financieros en formato electrónico, debiendo observar el plazo antes establecido.

El envío se realizará en un solo archivo con extensión FEF, que incluirá lo siguiente:

* 1. Balance General;
	2. Estado de Resultado; y
	3. Balance de Comprobación.

**Del procedimiento para la remisión de los estados financieros**

1. Los estados financieros a que hace referencia el artículo 4 de las presentes Normas, serán remitidos de conformidad al procedimiento siguiente:
2. **Intercambio electrónico de la información:**
3. Ubicado el archivo FEF en el Buzón de la Superintendencia, será sometido a un proceso de evaluación registro por registro, si se detecta alguna inconsistencia, se trasladará al buzón de envío, que se describe en el romano siguiente;
4. El plazo para que la AFP reenvíe el archivo FEF corregido, será de tres días hábiles, contados a partir del día siguiente en que se detecte la inconsistencia y el traslado al buzón antes referido;
5. El contenido del archivo FEF, debe reflejar fielmente los estados financieros que genera el módulo de Contabilidad de la Administradora, propiedad de la AFP; y
6. El archivo a utilizar seguirá la nomenclatura y el formato indicado por la Superintendencia, de conformidad a lo establecido en el artículo 16 de las presentes Normas.
7. **Buzones para el intercambio de la información:** La ubicación del archivo que enviará la AFP, así como las inconsistencias generadas en el proceso de evaluación registro por registro, se colocarán en las rutas y buzones que la Superintendencia determine para tales efectos, los cuales deberán observar lo establecido en el artículo 16 de las presentes Normas.

**Estructura del archivo**

1. La nomenclatura para describir los campos que conformarán el archivo a que hace referencia el artículo 4 de las presentes Normas, así como la estructura del mismo, se detalla en el Anexo No. 1 de las presentes Normas.

**Inconsistencias en los archivos**

1. Una vez finalizado el proceso de carga, el archivo FEF se someterá a un proceso de validación y cruce de información, del cual, se podrían generar los códigos de inconsistencias detallados en el Anexo No. 2 de las presentes Normas. El archivo con inconsistencias, se colocará en el buzón que para tales efectos determine la Superintendencia mediante detalles técnicos los cuales deberán observar lo establecido en el artículo 16 de las presentes Normas.

**Estructura del archivo de inconsistencias**

1. La estructura del archivo de inconsistencias, se detalla en el Anexo No. 3 de las presentes Normas.

**CAPÍTULO III**

**TRANSFERENCIA DE INFORMACIÓN DE LAS INSTITUCIONES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES RELATIVA A SU PROPIEDAD Y ADMINISTRACIÓN**

1. Las AFP presentarán un informe compuesto por cuatro archivos, conteniendo información relativa a su propiedad y administración, así como de la participación accionaria en distintas sociedades de sus accionistas y administradores, sus cónyuges y parientes en primer grado de consanguinidad. Se entenderá como archivo al conjunto de datos codificados que deberán ser proporcionados a la Superintendencia.

La entrega del informe se realizará de manera trimestral, debiendo ser enviada por medios electrónicos de conformidad a las Normas Técnicas relacionadas a transferencia de información, que para tal efecto emita el Banco Central por medio de su Comité de Normas.

1. El informe a que hace referencia el artículo 9 de las presentes Normas, contendrá los archivos siguientes:
2. Archivo 1: Personas. En el cual se deberá detallar la información relativa a:
3. Accionistas de la AFP, sus cónyuges y parientes en primer grado de consanguinidad, inclusive menores de edad. También se incluirá información de los accionistas que son personas jurídicas;
4. Administradores de la AFP, sus cónyuges y parientes en primer grado de consanguinidad, inclusive menores de edad, siempre y cuando posean acciones en alguna empresa; y
5. Total de acciones de las sociedades nacionales o extranjeras donde accionistas, sean personas naturales o jurídicas, y administradores de las AFP, sus cónyuges y parientes en primer grado de consanguinidad, tienen inversiones.

En caso que alguna de la información solicitada no aplique, el campo correspondiente se dejará en blanco.

1. Archivo 2: Sociedades. En este archivo se deberá detallar la información de la participación relativa de los accionistas, sean personas naturales o jurídicas, y administradores de la AFP, incluyendo sus cónyuges y parientes en primer grado de consanguinidad, en el capital de todas las sociedades donde tengan participación;
2. Archivo 3: Cónyuges y Parientes. Se detallará la información relativa a los cónyuges y parientes en primer grado de consanguinidad, de los accionistas que sean personas naturales y de los administradores de la AFP; y
3. Archivo 4: Administradores. Contendrá la información relativa a los Administradores de la AFP.

La AFP que incumpla con el plazo de entrega, deberá remitir el mismo día, una carta suscrita por el Director Ejecutivo, Presidente Ejecutivo o Gerente General y en ausencia de éste, por un representante legal autorizado para ello, en la cual se explique claramente la causa del incumplimiento, se presente la forma de solucionar el atraso y se señalen las medidas administrativas que se tomarán para evitar la repetición del incumplimiento.

El informe trimestral deberá enviarse aunque no existan cambios o movimientos en el trimestre respectivo.

La estructura de los archivos listados en el primer inciso del presente artículo, será de conformidad a lo establecido en el Anexo No. 6.

1. La AFP debe mantener en sus oficinas administrativas la documentación de respaldo de la propiedad y administración, así como de la participación accionaria en distintas sociedades de sus accionistas y administradores, sus cónyuges y parientes en primer grado de consanguinidad.

En caso que algún NIT no se encontrase dentro de la base de datos de la Superintendencia, utilizada para verificar prohibiciones establecidas en la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones, se hará del conocimiento de las AFP, quienes deberán remitir copia legible a ésta, ya sea de forma impresa o en medios magnéticos o electrónicos, en el plazo que ésta lo solicite. Lo anterior también se aplicará a los casos de NIE.

1. El envío electrónico de la información numérica se requerirá de la manera siguiente:
2. Los números de NIT, NIE, PAS y CMI deberán escribirse sin guiones y sin espacios;
3. Los nombres de los accionistas y administradores, sus cónyuges y parientes en primer grado de consanguinidad, deberán escribirse en mayúsculas y sin tildes; y
4. La participación relativa debe informarse con ocho decimales, sin el símbolo de porcentaje correspondiente y el número de acciones con números enteros en formato general.

El informe deberá ser enviado por las AFP a más tardar el primer día hábil del mes siguiente al cierre de cada trimestre, correspondiente a marzo, junio, septiembre y diciembre de cada año.

**Aspectos técnicos de la transferencia electrónica de información**

1. Los aspectos técnicos y operativos relacionados con la transferencia electrónica de información entre las AFP y la Superintendencia, se regirán de conformidad a las Normas Técnicas relacionadas a transferencia de información que para tal efecto emita el Banco Central por medio de su Comité de Normas. En caso de no poder realizar dicho intercambio por medios electrónicos o mediante los métodos contingenciales descritos en el “Instructivo de Informática para las Instituciones Fiscalizadas por la Superintendencia de Pensiones” (SP-01/98), si fuera el caso, la AFP podrá hacer uso de otros medios para enviar la información, conservando la estructura de los archivos descritos, previa autorización de la Superintendencia.

En caso de existir errores en la información enviada a la Superintendencia, la AFP seguirá el procedimiento descrito para dichos efectos en el Instructivo a que hace referencia el inciso anterior.

1. La información deberá ser enviada al buzón asignado a la AFP en el servidor de comunicaciones de la Superintendencia. La localización del mismo dentro de la Red Previsional y los archivos que la Superintendencia envíe a la AFP serán establecidos de conformidad a los detalles técnicos que dicha Superintendencia determine, según lo establecido en el artículo 16 de las presentes Normas.
2. Los archivos de respuesta enviados desde la Superintendencia hacia las AFP y que contendrán las inconsistencias detectadas al procesar los archivos proporcionados por las referidas entidades, se detallan en el Anexo No. 7 de las presentes Normas.

**CAPÍTULO IV**

**OTRAS DISPOSICIONES Y VIGENCIA**

**Detalles técnicos**

1. Las AFP seguirán remitiendo a la Superintendencia la información contenida en los Anexos No. 1, 3, 6 y 7 de las presentes Normas por los medios establecidos en los mismos.

En caso que la Superintendencia modifique los detalles técnicos para el envío de información, remitirá los mismos a las AFP, con copia al Banco Central. Las AFP deberán implementar los mecanismos necesarios para la remisión de información, en un plazo máximo de ciento veinte días después de recibida la comunicación. Los requerimientos de información se circunscribirán a la recopilación de información conforme lo regulado en las presentes Normas.

**Sanciones**

1. Los incumplimientos a las disposiciones contenidas en las presentes Normas, serán sancionados de conformidad a lo estipulado en la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero.

**Derogatorias**

1. Las presentes Normas derogan los Instructivos siguientes:
2. “Transferencia de Información entre las Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones y la Superintendencia de Pensiones, referente a los Estados Financieros de la Administradora” (SAP 05/2006), aprobado por la Superintendencia de Pensiones cuya Ley Orgánica se derogó de conformidad al Decreto Legislativo No. 592 que contiene la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, publicada en el Diario Oficial No. 23, Tomo No. 390, de fecha 2 de febrero de 2011; y
3. “Transferencia de Información de las Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones relativa a su propiedad y administración” (SAP 01/2010), aprobado por la Superintendencia de Pensiones cuya Ley Orgánica se derogó de conformidad al Decreto Legislativo No. 592 que contiene la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero, publicada en el Diario Oficial No. 23, Tomo No. 390, de fecha 2 de febrero de 2011.

**Aspectos no previstos**

1. Los aspectos no previstos en materia de regulación en las presentes Normas, serán resueltos por el Banco Central por medio de su Comité de Normas.

**Vigencia**

1. Las presentes Normas entrarán en vigencia a partir del \_\_\_ de \_\_\_ de dos mil diecinueve.

Anexo No. 1

NOMENCLATURA Y ESTRUCTURA DE ARCHIVO FEF

La nomenclatura para definir el tipo, longitud y obligatoriedad de cada campo del archivo con extensión FEF, se detalla a continuación:

| **TIPO DE CAMPO** | **LONGITUD** |
| --- | --- |
| **FIJA** | **VARIABLE** |
| CÓDIGO | CÓDIGO |
| CARACTER (ALFANUMÉRICO) | CFnX | CVnX |
| NUMÉRICO | NFn,dX | NVn,dX |
| FECHA | FX | NO EXISTE |
| LÓGICO | LX |  |

LONGITUD, FORMATO, VALORES Y OBLIGATORIEDAD DEL CAMPO

| **CARACTER** | **NUMÉRICO** | **FECHA** | **LÓGICO** |
| --- | --- | --- | --- |
| n: Es la longitud que tomará este campo.En caso que se trate de un campo de longitud fija, la longitud “n” es la que se es­pera, y no puede ser distinta a la misma. En caso de tratarse de un campo de longitud variable, “n” repre­senta la longitud *máxima* que permitirá el campo. | El número máximo de posiciones a la derecha del punto decimal, viene dado por “d”, y el número de posiciones a la iz­quierda del punto deci­mal se obtiene de la resta de n – d | El formato deberá ser el siguiente:aaaammdddonde:*aaaa* es el año*mm* es el mes*dd* es el día | Los valores posibles para este tipo de campo se­rán:“V”, valor de verdadero y “F” en caso de ser falso. |
| **OBLIGATORIEDAD DEL CAMPO** |
| *X*: Podrá tomar los siguientes valores:M - En caso de ser un campo mandatorio.E - En caso de existir, se considerará mandatorio.D - El valor del campo dependerá del que tome otro campo del mismo archivo. Esta relación se indicará en el cuadro de comentarios. |

Anexo No. 1

ARCHIVO: Estados Financieros de la Administradora, contiene registro de longitud variable, compuesto por los reportes siguientes:

EXTENSION: FEF

ESTRUCTURA:

| **DESCRIPCIÓN** | **TIPO** | **DATOS VÁLIDOS** |
| --- | --- | --- |
| **REPORTE: Balance General de la Administradora.** |
| Código del Informe | CF3M | Es el código asignado al reporte en particular, en este caso será FGE. |
| Código de Institución  | CF3M | Código dado por la Superintendencia. |
| Fecha de Envío | FM | Se refiere a la fecha en que se remite a la Superintendencia el reporte. |
| Fecha de Operaciones | FM | Se refiere a la fecha del cierre mensual informado. |
| Código Cuenta | CV20M | Código de las cuentas asignadas en Anexo No. 4. |
| Descripción | CV70M | Descripción de las cuentas indicadas en Anexo No. 4. |
| Saldo | NV12,2M | El saldo de la cuenta. |
| **REPORTE: Estado de Resultados de la Administradora.** |
| Código del Informe | CF3M | Es el código asignado al reporte en particular, en este caso será FER. |
| Código de Institución  | CF3M | Código dado por la Superintendencia. |
| Fecha de Envío | FM | Se refiere a la fecha en que se remite a la Superintendencia el reporte. |
| Fecha de Operaciones | FM | Se refiere a la fecha del cierre mensual informado. |
| Código Cuenta | CV20M | Código de las cuentas asignadas en Anexo No. 5. |
| Descripción | CV70M | Descripción de las cuentas indicadas en Anexo No. 5. |
| Saldo | NV12,2M | El saldo de la cuenta. |
| **REPORTE: Balance de Comprobación** **de la Administradora.** |
| Código del Informe | CF3M | Es el código asignado al reporte en particular, en este caso será FBC. |
| Código de Institución  | CF3M | Código dado por la Superintendencia. |
| Fecha de Envío | FM | Se refiere a la fecha en que se remite a la Superintendencia el reporte. |
| Fecha de Operaciones | FM | Se refiere a la fecha del cierre mensual informado. |
| Código Cuenta | CV20M | Código de las cuentas asignadas en Anexo No. 4. |
| Descripción | CV70M | Descripción de las cuentas indicadas en Anexo No. 4. |
| Saldo | NV12,2M | El saldo de la cuenta. |

**Anexo No. 2**

**CÓDIGOS DE INCONSISTENCIAS EN EL ARCHIVO FEF**

| **CÓDIGO** | **DESCRIPCIÓN** |
| --- | --- |
| 0001 | Resultado Bruto = Ingresos de operación - gastos de operación. |
| 0002 | Ingreso por Comisiones ER1.1 debe ser igual a 511.00 |
| 0003 | Gastos Totales = Suma de la 410.00 a la 490.00 |
| 0004 | ER2.1 = 411.01 |
| 0005 | ER7 = ER3 - (420.00 + 440.00 + 430.00 + 460.00 + 520.00 + 530.00) |
| 0006 | ER11 = ER7 - 471.00 + 481.00 + 541.00 + 551.00 |
| 0007 | BG1 = 110.00 +120.00 +130.00 +140.00 +150.00 +160.00 +170.00 +180.00 |
| 0008 | Disponible = 111.00 + 112.00 + 113.00 + 114.00 + 115.00 + 118.00 |
| 0009 | BG1.1.1 + BG1.1.2 + BG1.1.3 + BG1.1.4 = 110.00 + 120.00 + 130.00 + 140.00 |
| 0010 | BG1.1.2 = 121.00 +122.00+123.00-129.00 |
| 0011 | BG2 = 21.00 + 22.00 + 23.00 + 24.00 + 25.00 + 26.00 |
| 0012 | BG2.1+ BG2.2 = 21.00 + 22.00 + 23.00 + 24.00 + 25.00 +26.00 |
| 0013 | BG3 = 31.00+33.00+34.00+38.00+39.00 |
| 0014 | No se encontraron las cuentas relacionadas con la validación. |
| 0015 | Cuenta No Existe en el Catálogo de Cuentas. |
| 0016 | Cuenta Inválida para esta fecha. |
| 0017 | Cuenta Duplicada. |

**Anexo No. 3**

**ESTRUCTURA ARCHIVO DE INCONSISTENCIAS**

ARCHIVO: respuesta de inconsistencias, contiene registro de longitud variable, compuesto por los siguientes reportes:

EXTENSIÓN: FER

ESTRUCTURA:

| **DESCRIPCIÓN** | **TIPO** | **DATOS VÁLIDOS** |
| --- | --- | --- |
| **REPORTE: Balance General de la Administradora.** |
| Código del Informe | CF3M | Es el código asignado al reporte en particular, en este caso será FGE. |
| Código de Institución  | CF3M | Código dado por la Superintendencia. |
| Fecha de Envío | FM | Se refiere a la fecha en que se remite a la Superintendencia el reporte. |
| Fecha de Operaciones | FM | Se refiere a la fecha del cierre mensual informado. |
| Código Cuenta | CV20M | Código de las cuentas asignadas en Anexo No. 4. |
| Descripción | CV70M | Descripción de las cuentas indicadas en Anexo No. 4. |
| Saldo de la Cuenta | NV12,2M | El saldo de la cuenta. |
| Código de Error | CF4M |  |
| Descripción del Error | CV30M |  |
| **REPORTE: Estado de Resultados de la** **Administradora.** |
| Código del Informe | CF3M | Es el código asignado al reporte en particular, en este caso será FER. |
| Código de Institución  | CF3M | Código dado por la Superintendencia. |
| Fecha de Envío | FM | Se refiere a la fecha en que se remite a la Superintendencia el reporte. |
| Fecha de Operaciones | FM | Se refiere a la fecha del cierre mensual informado. |
| Código Cuenta | CV20M | Código de las cuentas asignadas en Anexo No. 5. |
| Descripción | CV70M | Descripción de las cuentas indicadas en Anexo No. 5. |
| Monto | NV12,2M | El saldo de la cuenta. |
| Código de Error | CF4M |  |
| Descripción del Error | CV30M |  |
| **REPORTE: Balance de Comprobación de la** **Administradora.** |
| Código del Informe | CF3M | Es el código asignado al reporte en particular, en este caso será FBC. |
| Código de Institución  | CF3M | Código dado por la Superintendencia. |
| Fecha de Envío | FM | Se refiere a la fecha en que se remite a la Superintendencia el reporte. |
| Fecha de Operaciones | FM | Se refiere a la fecha del cierre mensual informado. |
| Código Cuenta | CV20M | Código de las cuentas asignadas en Anexo No. 4. |
| Descripción | CV70M | Descripción de las cuentas indicada en Anexo No. 4. |
| Monto | NV12,2M | El saldo de la cuenta. |
| Código de Error | CF4M |  |
| Descripción del Error. | CV30M |  |

**Anexo No. 4**

**CODIFICACIÓN PARA LAS CUENTAS QUE CONFORMAN EL BALANCE GENERAL DE LA AFP (CÓDIGO DEL REPORTE FGE)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Código** | Descripción |
|  | ACTIVO |
|  | ACTIVOS CORRIENTES |
| BG.1.1.1 | DISPONIBLE |
| BG.1.1.2 | INVERSIONES FINANCIERAS |
| BG.1.1.3 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR NETO DE PROVISIONES |
| BG.1.1.4 | GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO |
| BG.1.1.5 | REPORTOS |
| BG.1.1 | TOTAL ACTIVO CORRIENTE |
|  |  |
|  | ACTIVOS NO CORRIENTES |
| BG.1.2.1 | INVERSIONES FINANCIERAS NO CORRIENTES |
| BG.1.2.2 | APORTE ESPECIAL DE GARANTIA |
| BG.1.2.3 | INVERSIONES EN CUOTAS DEL FONDO  |
| BG.1.2.4 | PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO NETO DE DEPRECIACIÓN ACUMULADA |
| BG.1.2.5 | OTROS ACTIVOS E INTANGIBLES NETO DE AMORTIZACIONES |
| BG.1.2 | TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE |
| BG.1 | **TOTAL DE ACTIVOS** |
|  |  |
|  | **PASIVO Y PATRIMONIO** |
|  | **PASIVOS CORRIENTES** |
| BG.2.1.1 | OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS A CORTO PLAZO |
| BG.2.1.2 | PORCIÓN CORRIENTE DE LOS PRÉSTAMOS A LARGO PLAZO |
| BG.2.1.3 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A CORTO PLAZO |
| BG.2.1.4 | OBLIGACIONES POR IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES |
| BG.2.1 | TOTAL PASIVO CORRIENTE |
|  |  |
|  | PASIVOS NO CORRIENTES |
| BG.2.2.1 | OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES FINANCIERAS A LARGO PLAZO |
| BG.2.2.2 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR A LARGO PLAZO |
| BG.2.2.3 | PROVISIONES |
| BG.2.2.4 | OTROS PASIVOS |
| BG.2.2 | TOTAL PASIVO NO CORRIENTE |
| BG.2 | **TOTAL DE PASIVOS** |
|  |  |
|  | PATRIMONIO |
| BG.3.1.1 | CAPITAL SOCIAL SUSCRITO |
| BG.3.1.2 | (-)CAPITAL SOCIAL NO PAGADO |
|  |  |
| BG.3.1 | CAPITAL SOCIAL PAGADO |
| BG.3.2 | RESERVAS DE CAPITAL |
| BG.3.3 | REVALUACIÓN |
| BG.3.4 | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES |
|  | **Anexo No. 4** |
| BG.3.5 | RESULTADOS DEL PRESENTE EJERCICIO |
| BG.3 | **TOTAL PATRIMONIO** |
|  | **TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO** |
|  |  |
| BG.4 | **COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS** |
|  |  |
| BG.5 | **CUENTAS DE CONTROL** |

**Anexo No. 5**

**CODIFICACIÓN PARA LAS CUENTAS QUE CONFORMAN EL ESTADO DE RESULTADO DE LA AFP (CÓDIGO DEL REPORTE: FER)**

## **Código Descripción**

|  |  |
| --- | --- |
| ER.1 | INGRESOS POR ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE PENSIONES |
| ER.1.1 | INGRESOS POR COMISIONES  |
| ER.1.2 | RENTABILIDAD DEL APORTE ESPECIAL DE GARANTIA |
|  |  |
| ER.2 | **GASTOS POR ADMINISTRACIÓN DE FONDOS DE PENSIONES** |
| ER.2.1 | PRIMAS DE SEGUROS |
| ER.2.2 | COMISIONES, SUELDOS Y PRESTACIONES A AGENTES DE SERVICIOS PREVISIONALES  |
| ER.2.3 | OTROS COSTOS DIRECTOS POR ADMINISTRACIÓN DE FONDOS |
|  |  |
| ER.3 | **UTILIDAD BRUTA** |
|  |  |
| ER.4 | **GASTOS DE OPERACIÓN** |
| ER.4.1 | GASTOS DE PERSONAL Y ADMINISTRATIVOS |
| ER.4.2 | DEPRECIACIÓN AMORTIZACIÓN Y DESVALORIZACIÓN DE ACTIVOS |
| ER.4.3 | PROVISION PARA IRRECUPERABILIDAD DE CUENTAS POR COBRAR E INVERSIONES NETO |
|  |  |
| ER.5 | **RESULTADOS DE GASTOS E INGRESOS FINANCIEROS** |
| ER.5.1 | GASTOS FINANCIEROS |
| ER.5.2 | INGRESOS FINANCIEROS |
|  |  |
| ER.6 | **RESULTADOS DE OTROS GASTOS E INGRESOS** |
| ER.6.1 | OTROS GASTOS |
| ER.6.2 | OTROS INGRESOS |
| ER.6.3 | GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES |
| ER.6.4 | INGRESOS DE EJERCICIOS ANTERIORES |
|  |  |
| ER.7 | **UTILIDAD (PERDIDA) DE OPERACIÓN** |
|  |  |
| ER.8 | MENOS IMPUESTO SOBRE LA RENTA |
|  |  |
| ER.9 | **UTILIDAD DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS** |
|  |  |
|  | **PARTIDAS EXTRAORDINARIAS (NETAS DE IMPUESTOS SOBRE LA RENTA)** |
| ER.10.1 | GASTOS EXTRAORDINARIOS |
| ER.10.2 | INGRESOS EXTRAORDINARIOS |
| ER.10 | TOTAL DE ACTIVIDADES EXTRAODINARIAS |
|  |  |
| ER.11 | **UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO** |

**Anexo No. 6**

**ESTRUCTURA DE ARCHIVOS ENVIADOS A LA SUPERINTENDENCIA POR PARTE DE LA AFP A TRAVÉS DE MEDIOS ELECTRÓNICOS**

**ARCHIVO 1: PERSONAS**

**Extensión: ER1**

**Estructura:**

| **CÓDIGO** | **DESCRIPCIÓN** |
| --- | --- |
| CÓDIGO ARCHIVO | Es el código asignado al archivo, en este caso será ER1. |
| CÓDIGO INSTITUCIÓN PREVISIONAL | Es el código asignado a la Institución Previsional por parte de la Superintendencia. |
| FECHA DE ENVÍO | Se refiere a la fecha en que el informe se remite a la Superintendencia. |
| FECHA DEL INFORME | Se refiere a la fecha del trimestre informado. |
| TIPO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el tipo de documento. |
| NÚMERO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el número de documento. |
| TIPO DE PERSONA | Se deberá especificar el tipo de persona. |
| PRIMER NOMBRE | Se deberá especificar el primer nombre de la persona. |
| SEGUNDO NOMBRE | Se deberá especificar el segundo nombre de la personaCampo puede venir en blanco. |
| PRIMER APELLIDO | Se deberá especificar el primer apellido de la persona. |
| SEGUNDO APELLIDO | Se deberá especificar el segundo apellido de la persona.Campo puede venir en blanco. |
| APELLIDO DE CASADA | Se deberá especificar el apellido de casada de la persona.Campo puede venir en blanco. |
| NOMBRE SOCIEDAD | Se especificará la denominación de la AFP que informa, la de todas las sociedades nacionales o extranjeras accionistas de la AFP, así como también, el de todas las sociedades nacionales o extranjeras en donde los accionistas, sean personas naturales o jurídicas, y administradores, así como sus cónyuges y parientes en primer grado de consanguinidad, inclusive menores de edad, posean acciones. |
| NOMBRE COMERCIAL | Se especificará el nombre comercial de la AFP que informa, la de todas las sociedades nacionales o extranjeras accionistas de la AFP, así como también, el de todas las sociedades nacionales o extranjeras donde posean acciones los accionistas, sean personas naturales o jurídicas, y administradores, así como sus cónyuges y parientes en primer grado de consanguinidad, inclusive menores de edad. |
| CÓDIGO PAÍS | Se deberá especificar el código del país de origen, de acuerdo al catálogo de códigos de países detallado en Anexo No. 8 |
| TOTAL DE ACCIONES | Se especificará el número total de acciones de la AFP y el número de acciones que posee cada una de las personas naturales o jurídicas, accionista de la AFP. |

**Anexo No. 6**

**ARCHIVO 2: SOCIEDADES**

**Extensión: ER2**

**Estructura:**

| **CÓDIGO** | **DESCRIPCIÓN** |
| --- | --- |
| CÓDIGO ARCHIVO | Es el código asignado al archivo, en este caso será ER2. |
| CÓDIGO INSTITUCIÓN PREVISIONAL | Es el código asignado a la Institución Previsional por parte de la Superintendencia. |
| FECHA DE ENVÍO | Se refiere a la fecha en que el informe se remite a la Superintendencia. |
| FECHA DE INFORME | Se refiere a la fecha del trimestre informado. |
| TIPO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el tipo de documento. |
| NÚMERO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el número de documento. |
| NUMERO DE ACCIONES | Se deberá especificar el número de acciones que el accionista persona jurídica o accionista persona natural y administradores de la AFP, inclusive el cónyuge y parientes en primer grado de consanguinidad de estos dos últimos, posean en la AFP y en la sociedad relacionada. |
| PARTICIPACIÓN RELATIVA | Se deberá especificar la participación relativa que el accionista persona jurídica o accionista persona natural y administradores de la AFP, inclusive el cónyuge y parientes en primer grado de consanguinidad de estos dos últimos, posean en el capital accionario de la AFP y en la sociedad relacionada. |

**ARCHIVO 3: CONYUGES Y PARIENTES**

**Extensión: ER3**

**Estructura:**

| **CÓDIGO** | **DESCRIPCIÓN** |
| --- | --- |
| CÓDIGO ARCHIVO | Es el código asignado al archivo, en este caso será ER3. |
| CÓDIGO INSTITUCIÓN PREVISIONAL | Es el código asignado a la Institución Previsional por parte de la Superintendencia. |
| FECHA DE ENVÍO | Se refiere a la fecha en que el informe se remite a la Superintendencia. |
| FECHA DE INFORME | Se refiere a la fecha del trimestre informado. |
| TIPO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el tipo de documento. |
| NÚMERO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el número del tipo de documento. |
| TIPO DE DOCUMENTO CONYUGE Y PARIENTE | Se deberá especificar el tipo de documento cónyuge y pariente. |
| NÚMERO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el número del tipo de documento cónyuge y pariente. |
| PARENTESCO | Se deberá especificar el parentesco. |

**Anexo No. 6**

**ARCHIVO 4: ADMINISTRADORES**

**Extensión: ER4**

**Estructura:**

| **CÓDIGO** | **DESCRIPCION** |
| --- | --- |
| CÓDIGO ARCHIVO | Es el código asignado al archivo, en este caso será ER4. |
| CÓDIGO INSTITUCIÓN PREVISIONAL | Es el código asignado a la Institución Previsional por parte de la Superintendencia. |
| FECHA DE ENVÍO | Se refiere a la fecha en que el informe se remite a la Superintendencia. |
| FECHA DE INFORME | Se refiere a la fecha del trimestre informado. |
| TIPO DE DOCUMENTO ADMINISTRADORES | Se deberá especificar el tipo de documento del administrador. |
| NÚMERO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el número de documento del administrador. |
| NIT/AFP | Se especificará el número de NIT de la AFP. |
| FECHA INICIO | Se especificará la fecha en que inició a trabajar el administrador en la AFP. |
| FECHA FINAL | Se especificará la fecha en la que dejó de trabajar el administrador en la AFP, si no aplica, dejar en blanco. |

**Anexo No. 7**

**ESTRUCTURA DE ARCHIVOS DE RESPUESTA ENVIADOS A LAS AFP**

**RESPUESTA A ARCHIVO PERSONAS**

**Extensión: IE1**

**Estructura:**

| **CÓDIGO** | **DESCRIPCIÓN** |
| --- | --- |
| CÓDIGO ARCHIVO | Es el código asignado al archivo, en este caso será IE1. |
| CÓDIGO INSTITUCIÓN PREVISIONAL | Es el código asignado a la Institución Previsional por parte de la Superintendencia. |
| FECHA DE ENVÍO | Se refiere a la fecha en que el informe se remite a la Superintendencia. |
| FECHA DEL INFORME | Se refiere a la fecha del trimestre informado. |
| TIPO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el tipo de documento. |
| NÚMERO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el número de documento. |
| TIPO DE PERSONA | Se deberá especificar el tipo de persona. |
| PRIMER NOMBRE | Se deberá especificar el primer nombre de la persona. |
| SEGUNDO NOMBRE | Se deberá especificar el segundo nombre de la persona.Campo puede venir en blanco. |
| PRIMER APELLIDO | Se deberá especificar el primer apellido de la persona. |
| SEGUNDO APELLIDO | Se deberá especificar el segundo apellido de la persona.Campo puede venir en blanco. |
| APELLIDO DE CASADA | Se deberá especificar el apellido de casada de la persona.Campo puede venir en blanco. |
| NOMBRE SOCIEDAD | Se especificará la denominación de la AFP que informa, la de todas las sociedades nacionales o extranjeras accionistas de la AFP, así como también, el de todas las sociedades nacionales o extranjeras en donde los accionistas que sean personas jurídicas, accionistas que sean personas naturales y administradores, sus cónyuges y parientes en primer grado de consanguinidad, inclusive menores de edad, posean acciones. |
| NOMBRE COMERCIAL | Se especificará el nombre comercial de la AFP que informa, la de todas las sociedades nacionales o extranjeras accionistas de la AFP, así como también, el de todas las sociedades nacionales o extranjeras donde posean acciones los accionistas que sean personas jurídicas, accionistas que sean personas naturales y administradores, sus cónyuges y parientes en primer grado de consanguinidad, inclusive menores de edad. |
| CÓDIGO PAÍS | Se deberá especificar el código del país de origen, de acuerdo al catálogo de códigos de países detallado en Anexo No. 8 |
| TOTAL DE ACCIONES | Se especificará el número total de acciones de la AFP y el número de acciones que posee cada una de las personas naturales o jurídicas, accionista de la AFP. |
| CÓDIGO DE ERROR | Se deberá especificar el código de error. |
| DESCRIPCIÓN DE ERROR | Se deberá describir el error presentado. |

**Anexo No. 7**

**RESPUESTA A ARCHIVO SOCIEDADES**

**Extensión: IE2**

**Estructura:**

| **CÓDIGO** | **DESCRIPCIÓN** |
| --- | --- |
| CÓDIGO ARCHIVO | Es el código asignado al archivo, en este caso será IE2. |
| CÓDIGO INSTITUCIÓN PREVISIONAL | Es el código asignado a la Institución Previsional por parte de la Superintendencia. |
| FECHA DE ENVÍO | Se refiere a la fecha en que el informe se remite a la Superintendencia. |
| FECHA DE INFORME | Se refiere a la fecha del trimestre informado. |
| TIPO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el tipo de documento. |
| NÚMERO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el número de documento. |
| NÚMERO DE ACCIONES | Se deberá especificar el número de acciones que el accionista persona jurídica o accionista persona natural y administradores de la AFP, inclusive el cónyuge y parientes en primer grado de consanguinidad de estos dos últimos, posean en la AFP y en la sociedad relacionada. |
| PARTICIPACION RELATIVA | Se deberá especificar la participación relativa que el accionista, sea persona jurídica o persona natural, y los administradores de la AFP, inclusive el cónyuge y parientes en primer grado de consanguinidad de estos dos últimos, posean en el capital accionario de la AFP y en la sociedad relacionada. |
| CÓDIGO DE ERROR | Se deberá especificar el código de error. |
| DESCRIPCIÓN DE ERROR | Se deberá describir el error presentado. |

**RESPUESTA A ARCHIVO CONYUGES Y PARIENTES**

**Extensión: IE3**

**Estructura:**

| **CÓDIGO** | **DESCRIPCIÓN** |
| --- | --- |
| CÓDIGO ARCHIVO | Es el código asignado al archivo, en este caso será IE3. |
| CÓDIGO INSTITUCIÓN PREVISIONAL | Es el código asignado a la Institución Previsional por parte de la Superintendencia. |
| FECHA DE ENVÍO | Se refiere a la fecha en que el informe se remite a la Superintendencia. |
| FECHA DE INFORME | Se refiere a la fecha del trimestre informado. |
| TIPO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el tipo de documento. |
| NUMERO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el número del tipo de documento. |
| TIPO DE DOCUMENTO CÓNYUGE Y PARIENTE | Se deberá especificar el tipo de documento cónyuge y pariente. |
| NUMERO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el número del tipo de documento cónyuge y pariente. |
| PARENTESCO | Se deberá especificar el parentesco. |
| CÓDIGO DE ERROR | Se deberá especificar el código de error. |
| DESCRIPCIÓN DE ERROR | Se deberá describir el error presentado. |

**RESPUESTA A ARCHIVO ADMINISTRADORES**

**Extensión: IE4**

**Estructura:**

| **CÓDIGO** | **DESCRIPCIÓN** |
| --- | --- |
| CÓDIGO ARCHIVO | Es el código asignado al archivo, en este caso será IE4. |
| CÓDIGO INSTITUCIÓN PREVISIONAL | Es el código asignado a la Institución Previsional por parte de la Superintendencia. |
| FECHA DE ENVÍO | Se refiere a la fecha en que el informe se remite a la Superintendencia. |
| FECHA DE INFORME | Se refiere a la fecha del trimestre informado. |
| TIPO DE DOCUMENTO ADMINISTRADORES | Se deberá especificar el tipo de documento del administrador. |
| NÚMERO DE DOCUMENTO | Se deberá especificar el número de documento del administrador. |
| NIT/AFP | Se especificará el número de NIT de la AFP. |
| FECHA INICIO | Se especificará la fecha en que inició a trabajar el administrador en la AFP. |
| FECHA FINAL | Se especificará la fecha en la que dejó de trabajar el administrador en la AFP, si no aplica, dejar en blanco.  |
| CÓDIGO DE ERROR | Se deberá especificar el código de error. |
| DESCRIPCIÓN DE ERROR | Se deberá describir el error presentado. |

**Anexo No. 8**

**CÓDIGOS DE PAÍSES**

| **Código país** | **Nombre de país** | **Código de país** | **Nombre país** | **Código país** | **Nombre país** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4 | AFGHANISTAN | 304 | GREENLAND | 608 | PHILIPPINES |
| 8 | ALBANIA  | 308 | GRENADA | 612 | PITCAIRN |
| 12 | ALGERIA | 312 | GUADELOUPE | 616 | POLAND |
| 16 | AMERICA SAMOA | 316 | GUAM | 620 | PORTUGAL |
| 20 | ANDORRA | 320 | GUATEMALA | 630 | PUERTO RICO |
| 24 | ANGOLA | 324 | GUINEA | 634 | QATAR |
| 660 | ANGUILLA | 624 | GUINEA-BISSAU | 638 | RÉUNION |
| 10 | ANTARCTICA | 328 | GUYANA | 642 | ROMANIA |
| 28 | ANTIGUA AND BARBUDA | 332 | HAITI | 643 | RUSSIAN FEDERATION |
| 32 | ARGENTINA | 334 | HEARD ISLAND AND MCDONALD ISLANDS | 646 | RWANDA |
| 51 | ARMENIA | 340 | HONDURAS | 670 | SAIN VICENT AND THE GRENADIES |
| 533 | ARUBA | 344 | HONG KONG | 654 | SAINT HELENA |
| 36 | AUSTRALIA | 348 | HUNGARY | 659 | SAINT KITTSAND NEVIS |
| 40 | AUSTRIA | 352 | ICELAND | 662 | SAINT LUCIA |
| 31 | AZERBAIJAN | 356 | INDIA | 666 | SAINT PIERRE AND MIQUELON |
| 44 | BAHAMAS | 360 | INDONESIA | 882 | SAMOA |
| 48 | BAHRAIN | 364 | IRAN (ISLAM IC REPUBLIC OF). | 674 | SAN MARINO |
| 50 | BANGLADESH | 368 | IRAQ | 678 | SAOTOME AND PRINCIPE |
| 52 | BARBADOS | 372 | IRELAND | 682 | SAUDIARABIA |
| 112 | BELARUS | 376 | ISRAEL | 686 | SENEGAL |
| 56 | BELGIUM | 380 | ITALY | 690 | SEYCHELLES |
| 84 | BELIZE | 388 | JAMAICA | 694 | SIERRA LEONE |
| 204 | BENIN | 392 | JAPAN | 702 | SINGAPORE |
| 60 | BERMUDA | 400 | JORDAN | 703 | SLOVAKIA |
| 64 | BHUTAN | 398 | KAZAKHSTAN | 705 | SLOVENIA |
| 68 | BOLIVIA | 404 | KENYA | 90 | SOLOM ON ISLANDS |
| 70 | BOSNIA AND HERZEGOVINA  | 296 | KIRIBATI | 706 | SOMALIA |
| 72 | BOTSWANA | 933 | KKKK | 710 | SOUT AFRICA |

**Anexo No. 8**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Código país** | **Nombre de país** | **Código de país** | **Nombre país** | **Código país** | **Nombre país** |
| 74 | BOUVET ISLAND | 408 | KOREA | 239 | SOUT GEORGIA AND THE SOUT SANDWICH ISLANDS |
| 76 | BRAZIL | 410 | KOREA REPUBLIC OF | 724 | SPAIN |
| 86 | BRITISH INDIAN OCEAN TERRITORY | 414 | KUWAIT | 144 | SRILANKA |
| 96 | BRUNEI DARUSSALAM | 417 | KYRGYZSTAN | 736 | SUDAN |
| 100 | BULGARIA | 418 | LAO PEOPLES DEMOCRATIC REPUBLIC | 999 | SUPER |
| 854 | BURKINA FASO | 428 | LATVIA | 740 | SURINAME |
| 108 | BURUNDI | 422 | LEBANON | 744 | SVALBARD AND JAN MAYEN |
| 116 | CAMBODIA | 434 | LEBYAN ARAB JAMHIRIYA | 748 | SWAZILAND |
| 120 | CAMEROON | 426 | LESOTHO | 752 | SWEDEN |
| 124 | CANADA | 430 | LIBERIA | 756 | SWITZERLAND |
| 132 | CAPE VERDE | 438 | LIECHTENSTEIN | 760 | SYRIAN ARAB REPUBLIC |
| 136 | CAYMAN ISLANDAS | 440 | LITHUANIA | 158 | TAIWAN PROVENCE OF CHINA |
| 140 | CENTRAL AFRICAN REPUBLIC | 442 | LUXEMBORG | 762 | TAJIKISTAN |
| 166 | COCOS (KEELING) ISLANDAS | 446 | MACAU | 834 | TANZANIA UNITED REPUBLIC OF. |
| 170 | COLOMBIA | 450 | MADAGASCAR | 764 | THAILAND |
| 174 | COMOROS | 454 | MALAWI | 768 | TOGO |
| 178 | CONGO | 458 | MALAYSIA | 772 | TOKELAU |
| 184 | COOKISLANDAS | 462 | MALDIVES | 776 | TONGA |
| 188 | COSTA RICA | 466 | MALI | 780 | TRINIDAD AND TOBAGO |
| 384 | COTED’IVOIRE | 470 | MALTA | 788 | TUNISIA |
| 191 | CROATIA | 584 | MARSHALL ISLANDAS | 706 | TURKAND CAICOS |
| 192 | CUBA | 474 | MARTINIQUE | 792 | TURJEY |
| 196 | CYPRUS | 478 | MAURITANIA | 795 | TURKMENISTAN |
| 203 | CZECH REPUBLIC | 175 | MAYOTTE | 798 | TUVALU |