

CHILE
[Handwritten signature]

REF.: INFORMACION PERIODICA QUE DE-
BEN REMITIR A ESTE SERVICIO
LAS ENTIDADES ASEGURADORAS Y
REASEGURADORAS. DEROGA CIRCULAR
Nº 946 DE JUNIO DE 1990.

C I R C U L A R Nº 991

A todas las entidades aseguradoras y reaseguradoras

Santiago, Enero 23 de 1991.

Esta Superintendencia con el objeto de precisar las obligaciones de información que las entidades de seguros y de reaseguros tienen respecto de este Servicio, ha estimado necesario impartir las siguientes instrucciones :

1. Información Periódica

1.1. De Carácter Legal

1.1.1. Juntas de Accionistas

- 1.1.1.1. Se deberá comunicar a esta Superintendencia la celebración de toda junta de accionistas, con una anticipación no inferior a 15 días (Art. 63 de la ley Nº 18.046) indicando : naturaleza de la junta, lugar, fecha, hora de celebración y en caso de junta extraordinaria, las materias a ser tratadas en ella.

Además, deberá mencionarse expresamente las materias a tratarse, cuando la junta tenga por objeto pronunciarse sobre la elección o revocación del directorio, o deba conocer sobre las situaciones que señale el inciso primero del artículo 44 de la ley Nº 18.046, y en general, cada vez que la junta de que se trate deba conocer o decidir alguna situación ordenada por esta Superintendencia por Circular o instrucción especial.

- 1.1.1.2. Se deberán remitir copia de los avisos de citación a junta de accionistas, a más tardar al día hábil siguiente de su publicación y copias de las actas de las juntas de accionistas, debidamente certificadas por el Gerente o la persona que haga sus veces, dentro del plazo de

000017

10 días hábiles contados desde su celebración.

1.1.2. Cambios en la Administración

Cualquier nombramiento, vacancia o reemplazo que se produzca en los cargos de presidente, directores, gerentes o liquidadores, deberá comunicarse dentro del plazo de 3 días hábiles, contados desde ocurrido el hecho (Artículo 68, Ley Nº 18.045).

1.1.3. Publicación Estados Financieros Anuales

Se deberá remitir copia de la publicación de los estados financieros anuales o de la modificación de los mismos, efectuadas en conformidad al artículo 76 de la ley Nº 18.046, a más tardar al día hábil siguiente de realizada.

1.1.4. Variaciones de Capital y reparto dividendos

1.1.4.1. Cualquier reparto de dividendos, reparto de capital, emisión de acciones liberadas de pago y canje de acciones que acuerde una compañía, se deberá informar a este Servicio a lo menos con 20 días de anticipación a la fecha establecida para su pago o materialización.

Para estos efectos las entidades aseguradoras y reaseguradoras deberán acogerse a las disposiciones y formularios establecidos en la circular Nº 660 de este Servicio, teniendo presente que el envío de esta información por las sociedades anónimas abiertas y las sociedades inscritas en el Registro de Valores cuyas acciones se encuentren registradas en una bolsa de valores deberá ser tanto a las bolsas como a este Servicio, en cambio para las sociedades anónimas cerradas estará limitado sólo a éste último.

Tratándose de emisión de acciones liberadas, deberá hacerse expresa referencia al nombre y monto de las reservas a capitalizar.

1.1.4.2. Toda capitalización de fondos que acuerde una entidad, con aumento del valor nominal o simplemente con el aumento del capital social, deberá informarse a

esta Superintendencia en un plazo no superior a 5 días hábiles contados desde la fecha en que se tomó el acuerdo, señalando al menos los siguientes antecedentes :

- Nombre y monto de las reservas a capitalizar.
- Fecha en que se va a efectuar la capitalización de fondos.
- Hacer referencia a la resolución emitida por esta Superintendencia aprobando la reforma de estatutos respectiva.

1.1.4.3 Todo aumento de capital proveniente de la emisión de acciones de pago, cuyas acciones se encuentren suscritas y pendientes de pago, deberá informarse a este Servicio dentro de los 5 días hábiles, siguientes a la fecha de pago de éstas, indicando a lo menos los siguientes antecedentes :

- Fecha de pago de las acciones.
- Número de acciones pagadas.
- Número de acciones suscritas y pendientes de pago a la fecha que se está informando.
- Monto cancelado por los accionistas.
- Hacer referencia a la resolución emitida por esta Superintendencia aprobando la reforma de estatutos respectiva.

1.1.4.4. Cada vez que una entidad no entere el aumento de capital aprobado por esta Superintendencia, deberá dar cumplimiento a lo establecido en el Artículo 33 del Reglamento de Sociedades Anónimas. La escritura señalada en el citado artículo deberá remitirse a este Servicio en un plazo de 5 días hábiles, contados desde la fecha de su otorgamiento.

1.1.5. Nómina de Accionistas

Las entidades aseguradoras y reaseguradoras deberán enviar a este Servicio una nómina de accionistas actualizada en la que se señale, Nombre completo o razón social, cédula de identidad o Rut, ciudad correspondiente al

domicilio y número de acciones de propiedad de cada accionista. Esta información deberá presentarse ordenada alfabéticamente de acuerdo al apellido paterno o razón social de cada accionista dentro de los 10 días siguientes al 30 de junio y al 31 de diciembre de cada año.

Las entidades que sean sociedades anónimas abiertas o se encuentren inscritas en el Registro de Valores, deberán entregar esta información trimestralmente en la forma y plazos establecidos en la Circular N° 351 de 1983, de este Servicio.

1.1.6. Memoria Anual

Las sociedades anónimas abiertas o inscritas en el Registro de Valores deberán remitir a esta Superintendencia la memoria anual en una fecha no posterior a la del primer aviso de convocatoria para la junta ordinaria de accionistas. En cambio las sociedades anónimas cerradas y mutuales de seguros deberán hacerlo dentro del cuatrimestre siguiente a la fecha de cierre del ejercicio anual.

Para efectos de la confección de la memoria anual las compañías de seguros que sean sociedades anónimas abiertas o estén inscritas en el Registro de Valores, deberán acogerse a las disposiciones establecidas en la norma de carácter general N° 30, y las sociedades anónimas cerradas y mutualidades, deberán acogerse en lo referente a esta materia a la circular N° 198, modificada por la circular N° 498.

1.1.7. Transacciones Accionistas Mayoritarios

Se deberá informar mensualmente a esta Superintendencia dentro de los primeros 5 días hábiles del mes siguiente al mes que se informa, el detalle de las transacciones de acciones efectuadas por sus accionistas mayoritarios, directores, gerentes y otras personas naturales o jurídicas relacionadas, como así mismo, aquellas transacciones a consecuencia de las cuales se alcance la calidad de accionista mayoritario o se deje de tenerla. En caso de no existir transacciones de acciones, deberá comunicarse trimestralmente en conjunto con los estados financieros.

Para estos efectos deberán acogerse a las disposiciones y formularios establecidos en la Sección I de la circular Nº 585, teniendo presente que el envío de esta información por las sociedades anónimas abiertas o inscritas en el Registro de Valores, deberá ser tanto a las bolsas de valores como a este Servicio, en cambio para las sociedades anónimas cerradas estará limitado sólo a este último.

1.1.8. Cambios Auditores Externos

De acuerdo a las disposiciones establecidas en la Circular Nº 075, deberá informarse cualquier cambio de auditores externos sean cuales fueren los motivos de la medida, dentro del plazo de 5 días hábiles de ocurrido el hecho. Esta información deberá señalar la fecha efectiva en la que este cambio se llevó a efecto y el nombre o razón social de los nuevos auditores externos.

1.1.9 Hechos Relevantes o Esenciales

De acuerdo a las disposiciones establecidas en la Circular Nº 662, cuyo texto refundido se fijó por Circular Nº 785 del 21 de marzo de 1988, todo hecho relevante o información esencial deberá comunicarse a ésta Superintendencia en un plazo de dos días hábiles contados desde que se tenga conocimiento de éste.

En caso de tratarse de una sociedad anónima abierta o entidad inscrita en el Registro de Valores, esta información deberá entregarse en el momento que el hecho ocurra o llegue a su conocimiento, en conformidad a lo dispuesto en el punto B.1, título I, sección II de la Norma de Carácter General Nº 30.

1.1.10. Hechos reservados

Cuando una entidad aseguradora o reaseguradora diere el carácter de reservado a ciertos hechos o antecedentes, que se refieran a negociaciones aún pendientes, que al conocerse puedan perjudicar el interés social, deberá comunicar esta circunstancia a la Superintendencia al día hábil siguiente a su adopción (Circular Nº 662, cuyo texto refundido se fijó por Circular Nº 785 del 21 de marzo de 1988).

1.2. De Carácter Financiero Contable

1.2.1. Presentación Trimestral

Los estados financieros referidos a las siguientes fechas de cierre : 31 de marzo, 30 de junio y 30 de septiembre de cada año, deberán presentarse en esta Superintendencia dentro de los 30 días siguientes a las fechas de cierre referidas.

No será obligatorio para las entidades que deban confeccionar estados financieros consolidados la presentación trimestral de dichos estados, debiendo presentar en tales oportunidades solamente los estados financieros individuales de la matriz.

A continuación se establece la información financiera que deberá ser presentada trimestralmente.

1.2.1.1. Ficha estadística codificada uniforme (F.E.C.U.)

1.2.1.2. Notas a la FECU (Circular N° 103) y cuadros adjuntos a éstas :

- transacciones entre partes relacionadas (Circular N° 109)
- Cuadro obligación de invertir (Circular N° 747)
- Cuadro prima por pagar a reaseguradores (Circular N° 747)
- Anexos operaciones moneda extranjera (Circular N° 944)
- Inventario de Inversiones (Circular N° 771, actualizada)
- Cuadro de determinación de créditos por primas representativas de inversión, según Art. 21 y 26 del D.F.L. N° 251 (Circular N° 794/actualizada)
- Cuadro de primas y documentos por cobrar a asegurados y primas por cobrar a reasegurados (Circular N° 692/modificado por N° 892)
- Detalle de Bienes raíces (Oficio Circular N° 1476).

000022

1.2.2. Presentación anual

Las compañías aseguradoras y reaseguradoras deberán presentar sus estados financieros anuales auditados, por firmas de auditoría independientes, previamente inscritas en el registro que para este efecto lleva la Superintendencia, referidos al 31 de diciembre de cada año, dentro de los 60 días siguientes a la fecha de cierre.

Las compañías que deban presentar estados financieros anuales consolidados tendrán como plazo máximo de entrega los 75 días siguientes a la fecha de cierre respectiva, no obstante lo anterior los estados financieros individuales de la matriz, deberán ser presentados dentro los 60 días siguientes a la fecha de cierre del ejercicio anual.

A continuación se establece la información financiera que deberá ser presentada anualmente :

1.2.2.1. Estados financieros según instrucciones establecidas en Circular Nº 108.

- Balance general
- Estado de resultados
- Estado de cambios en la posición financiera
- Notas explicativas

1.2.2.2. Estados financieros consolidados, cuando corresponda

1.2.2.3. Dictamen de auditores externos

1.2.2.4. Ficha estadística codificada uniforme (F.E.C.U.)

1.2.2.5. Notas a la F.E.C.U., (Circular Nº 103, no contempladas en Circular Nº 108) información y cuadros adjuntos, de acuerdo a lo indicado en el punto 1.2.1.2. anterior

1.2.2.6. Cuadro de producción y remuneración de intermediarios (Circular Nº 292)

1.2.2.7. Información de desarrollo de reservas de siniestros, de reaseguro cedido, de reservas de reaseguro extranjero y de movimiento de divisas por concepto de reaseguro (Circular Nº 061).

1.2.3. Sociedades Anónimas Abiertas de Seguros y Entidades inscritas en el Registro de Valores

Las sociedades anónimas abiertas y entidades inscritas en el Registro de Valores, deberán cumplir adicionalmente las obligaciones establecidas en los puntos A.1.1. a A.1.4. de la sección II de la Norma de Carácter General N° 30, trimestralmente.

1.2.4. Otra Información

1.2.4.1. Contratos de reaseguros

Las compañías de seguros del primer grupo deberán remitir a este Servicio la información de contratos de reaseguros y negocios facultativos que celebren dentro de los períodos comprendidos entre el 1º

de enero al 30 de junio y desde el 1º de julio al 31 de diciembre de cada año, en un plazo no superior a 30 días a partir del término de cada período (Circular N° 842 cuyo texto refundido se fijó por Circular N° 915).

1.2.4.2. Contratos de A.F.P.

Las compañías de seguros del segundo grupo que operen con administradoras de Fondos de Pensiones en lo referente al seguro de A.F.P., deberán enviar a este Servicio copia de los contratos o convenios con la administradora por el que se rige el seguro, dentro del plazo de 5 días hábiles de formalizado. Cualquier modificación del contrato o convenio deberá remitirse dentro del mismo plazo antes citado.

1.2.4.3. Reservas de seguros establecidos en D.L. N° 3.500

Las compañías de seguros y reaseguros del segundo grupo, deberán remitir trimestralmente a esta Superintendencia los cuadros estadísticos señalados en : Circular N° 528 del 19 de julio de 1985; Circular N° 778 del 3 de febrero de 1988 y Circular N° 967 del 28 de septiembre de 1990, los que deberán ser entregados

dentro de los 30 días siguientes a las fechas de cierre, en conjunto con los estados financieros, cuando corresponda.

1.2.4.4. Liquidaciones de siniestros

Las compañías de seguros del primer grupo deberán comunicar a esta Superintendencia, dentro de los 10 primeros días de cada mes, un cuadro de las liquidaciones efectuadas el mes anterior, conforme a las disposiciones de la Circular N° 864 del 22 de mayo de 1989.

1.2.4.5. Tasas Seguro A.F.P.

Las compañías de seguros del segundo grupo deberán comunicar a esta Superintendencia, dentro de los primeros 5 días hábiles de cada mes, la tasa del seguro

de A.F.P. que corresponde a dicho período, conforme a las disposiciones establecidas en el Oficio Circular N° 917 del 22 de marzo de 1988.

1.2.4.6. Rentas Vitalicias Previsionales

Las entidades aseguradoras del segundo grupo que venden pólizas de rentas vitalicias previsionales de acuerdo a lo dispuesto en el D.L. N° 3.500 de 1980, deberán informar a este Servicio dentro de los primeros 5 días hábiles de cada mes, en una cinta magnética o diskette, acompañado de un listado de control, las pólizas emitidas durante el mes inmediatamente anterior, de acuerdo a las disposiciones establecidas en la Circular N° 963 del 29 de agosto de 1990.

1.2.4.7. Pensiones de seguros previsionales

Las entidades aseguradoras del segundo grupo deberán enviar a este Servicio la información referente a las pensiones provenientes de los seguros previsionales a que hace mención el D.L. N° 3.500, de 1980, señaladas en Circular N° 727 modificada por Circular N° 799 del 23 de mayo de 1988, en forma trimestral

referidos a los períodos comprendidos entre la época de inicio del actual sistema previsional y las siguientes fechas, 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año y su plazo de entrega será dentro de los primeros 10 días hábiles del mes siguiente.

1.2.4.8. Seguro Obligatorio Accidentes Personales

De acuerdo a las disposiciones establecidas en la Circular Nº 652, cuyo texto refundido se fijó por Circular Nº 859 del 5 de abril de 1989, las compañías aseguradoras del primer grupo deberán enviar trimestralmente dentro de los 10 días hábiles siguientes al término del período informado, los cuadros estadísticos sobre el seguro obligatorio de accidentes personales, referidos al, 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año.

2. Información no periódica al Registro de Vehículos Motorizados

Las compañías aseguradoras del primer grupo deben enviar al Registro Nacional de Vehículos Motorizados los antecedentes de los certificados emitidos correspondientes al seguro establecido en el Artículo 18 de la Ley Nº 18.490, que se señala en la Circular Nº 666 del 26 de noviembre de 1986, de este Servicio.

DISPOSICION TRANSITORIA

La obligación de informar la nómina de accionistas al 31 de diciembre de 1990, establecida en el punto 1.1.5. y las transacciones de accionistas mayoritarios al mes de diciembre de 1990, establecida en el punto 1.1.7. de esta circular, deberán cumplirse a más tardar el 15 de febrero del año en curso.

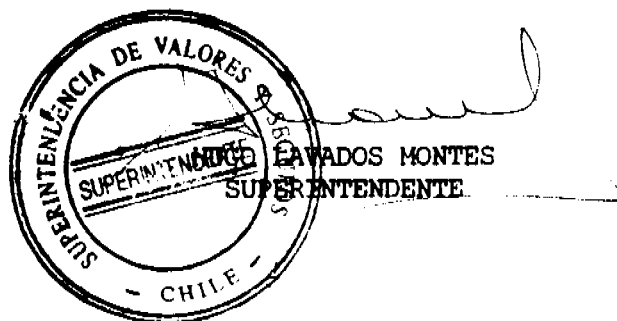
DEROGACION

Esta Circular deroga la Circular N° 946 del 4 de junio de 1990 y el N° 3 de la Circular N° 195 del 21 de julio de 1982.

VIGENCIA

Esta Circular rige a contar de esta fecha, siendo aplicable, en todo caso, lo dispuesto en el N° 1.2.2. a los estados financieros de las compañías al 31 de diciembre de 1990.

Saluda atentamente a Ud.,



La Circular N° 990 fue enviada a todo el mercado asegurador.

000027