



AU08-2012-08640

**CIRCULAR N°**  
**SANTIAGO,**

**3138**  
**- 4 AGO 2015**

**MUTUALIDADES DE EMPLEADORES DE LA LEY N° 16.744**

**MODIFICA Y COMPLEMENTA CIRCULAR N° 2.896 DE 2012, SOBRE INFORMACIÓN PERIÓDICA QUE SE DEBE REMITIR A ESTA SUPERINTENDENCIA.**

## ÍNDICE

|   |    |
|---|----|
| I. ANTECEDENTES .....                                   | 3  |
| II. MODIFICACIONES A LA CIRCULAR N° 2.896, DE 2012..... | 3  |
| II.1. Modificación 1 .....                              | 3  |
| II.2. Modificación 2 .....                              | 3  |
| II.3. Modificación 3 .....                              | 5  |
| II.4. Modificación 4 .....                              | 12 |
| II.5. Modificación 5 .....                              | 14 |
| II.6. Modificación 6 .....                              | 18 |
| II.7. Modificación 7 .....                              | 22 |
| II.8. Modificación 8 .....                              | 23 |
| III. VIGENCIA.....                                      | 24 |

Esta Superintendencia, en ejercicio de sus facultades fiscalizadoras que le confieren las Leyes N°s. 16.395 y 16.744, ha estimado pertinente impartir las siguientes instrucciones a las Mutualidades de Empleadores de la Ley N° 16.744, en adelante Mutualidades, referidas al reporte periódico de información de gestión de riesgos, todo en concordancia a la Circular N° 3.136, de 2015, lo cual debe ser remitido mediante el Sistema de Gestión de Reportes e Información para la Supervisión (GRIS).

## I. ANTECEDENTES

El Sistema de Gestión de Reportes e Información para la Supervisión (GRIS), tiene por objeto posibilitar la transmisión periódica de información que las Mutualidades deben realizar a esta Superintendencia, lo cual facilita el cumplimiento de la normativa vigente respecto al control de la administración del Seguro de Accidentes Laborales y Enfermedades Profesionales. Al respecto, el sistema centraliza la información remitida por los reportantes con instancias de validación, procesos de autenticación de usuarios y certificación de los datos recepcionados.

Esta Superintendencia a través de la presente Circular, instruye el reporte de información en concordancia a la Circular N° 3.136, de 2015, sobre gestión de riesgos: operacional, técnico, de mercado, de liquidez y de crédito que las Mutualidades deben remitir periódicamente.

Para estos efectos, se entregan las siguientes instrucciones que modifican y complementan la Circular N° 2.896, de 2012.

## II. MODIFICACIONES A LA CIRCULAR N° 2.896, DE 2012.

### II.1. Modificación 1

Reemplácese el primer párrafo del punto II "Modelo de Reporte", por el siguiente:

"Las Entidades Administradoras del Seguro de Accidentes del Trabajo y Enfermedades Profesionales, deberán realizar el envío periódico de las nóminas de datos, archivos de resumen y mantener constantemente actualizadas las bases de datos solicitadas, de acuerdo a las siguientes instrucciones, según las estructura en los Anexos 1 y 2 de la presente Circular y alcance señalado en las letras a) a la s) siguientes:"

### II.2. Modificación 2

Agréguese en el punto II, "Modelo de Reporte", a continuación de la letra k), lo siguiente:

- l) Archivo "G01": Eventos de Riesgo Operacional**  
Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de los eventos de riesgo operacional, según lo definido en la Circular N° 3.136, de 2015, específicamente en el punto IV.1. "*Gestión del riesgo operacional*".
- m) Archivo "G02": Impactos de Riesgo Operacional**  
Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de los impactos de riesgo operacional, según lo definido en la Circular N° 3.136, de 2015, específicamente en el punto IV.1. "*Gestión del riesgo operacional*".
- n) Archivo "G03": Recuperación de Riesgo Operacional**  
Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de las recuperaciones de riesgo operacional, según lo definido en la Circular N° 3.136, de 2015, específicamente en el punto IV.1. "*Gestión del riesgo operacional*".
- o) Archivo "G04": Medición de Riesgo Técnico**  
Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de los flujos considerados en la medición de riesgo técnico, según lo definido en la Circular N° 3.136, de 2015, específicamente en el punto IV.2. "*Gestión del riesgo técnico*".

- p) **Archivo "G05": Medición del Riesgo Mercado.**  
Corresponde a un archivo plano que deberá contener información respecto a la medición del riesgo de mercado, según lo descrito en la Circular N° 3.136, de 2015, específicamente en el punto IV.3. "*Gestión del riesgo de mercado*".
- q) **Archivo "G06": Brechas de Liquidez.**  
Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de los flujos de ingresos y egresos definidos en el modelo de brechas de liquidez, según lo descrito en la Circular N° 3.136, de 2015, desarrollado en el numeral IV.4. "*Gestión del riesgo de liquidez*", específicamente en el punto IV.4.2. "*Medición*", letra A "*Modelo de brechas temporales de liquidez*".
- r) **Archivo "G07": Ratios Liquidez.**  
Corresponde a un archivo plano que deberá contener información detallada sobre los ratios de liquidez definidos en la Circular N° 3.136, de 2015, desarrollado en el numeral IV.4. "*Gestión del riesgo de liquidez*", específicamente en el punto IV.4.2. "*Medición*", letra B "*Ratios de liquidez*".
- s) **Archivo "G08": Medición del Riesgo de Crédito.**  
Corresponde a un archivo plano que deberá contener información detallada sobre la medición de riesgo de crédito según lo descrito en la Circular N° 3.136, de 2015, desarrollado en el numeral IV.5. "*Medición del riesgo de crédito*", específicamente en el punto IV.5.2. "*Medición*".

### 11.3. Modificación 3

Agréguense en el Anexo 1 "Formato de Archivos Planos", al final del punto I "Definición de Archivos", lo siguiente:

#### 11. ARCHIVO G01

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Nombre                | : G01                                   |
| Referencia            | : Eventos de Riesgo Operacional         |
| Sistema               | : Gestión                               |
| Periodicidad          | : Mensual                               |
| Fecha límite de envío | : Hasta el último día del mes siguiente |
| Entidad reportadora   | : Mutualidades                          |

#### Definición archivo:

Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de los eventos de riesgos operacional, según lo descrito en la Circular N° 3.136, de 2015, punto IV.1. "Gestión del riesgo operacional". El archivo deberá contener el reporte de todos los eventos de riesgo operacional ocurridos en el mes de referencia, siendo remitido hasta el último día del mes siguiente. El evento de riesgo operacional individualizado deberá ser informado en el reporte mensual correspondiente, por única vez, a menos que el evento presente modificaciones, en periodos posteriores, en términos de su definición. De no existir eventos de riesgo operacional para un mes determinado, el archivo no deberá ser remitido a esta Superintendencia.

| ARCHIVO G01 |                 |   |              |            |                  |
|-------------|-----------------|---|--------------|------------|------------------|
| N°          | Nombre de Campo | Descripción   | Tipo de dato | Ejemplo    | Tabla de dominio |
| 1           | Codigo_evento   | Código único que identifica el evento de riesgo operacional, de forma inequívoca, que asigna cada Entidad Reportadora. Dicho código se compondrá por la concatenación de "E-" y un número de 8 caracteres, tal como se indica en el ejemplo. Este número se deberá asignar a cada evento de riesgo operacional de forma correlativa comenzando por el valor "00000001".   | Texto(10)    | E-00000001 | n.a.             |
| 2           | Linea_negocio   | Identificación de la(s) línea(s) de negocio en que se ha producido el evento que registra. Ver tabla de dominio correspondiente.<br>Si un evento afecta más de una línea de negocio, se deberá enviar distintos registros con un mismo código de evento, para cada una.<br>En el caso que la Mutualidad cuente con líneas de negocio internas, éstas deberán encontrarse mapeadas a las líneas de negocio definidas en la correspondiente tabla de dominio.<br>Los eventos que no tengan efectos directos en ninguna de las líneas de negocio, o aquellos que tengan efectos globales en la Entidad Reportante y que afecten a todas las líneas de negocio, deberán registrarse bajo el dominio "otros procesos distintos a los anteriores". (Código 1901). | Texto (4)    | 1001       | 27               |

|   |                    |  |                        |  |      |
|---|--------------------|--|------------------------|--|------|
| 3 | Tipo_evento        | Identificación del tipo en que puede clasificarse el evento de riesgo operacional. Ver tabla de dominio correspondiente.   | Texto(3)               | 101  | 28   |
| 4 | Fecha_ocurrencia   | Fecha de ocurrencia o de inicio asociado al evento de riesgo operacional reportado.  | Número (8)<br>AAAAAMDD | 20141231   | n.a. |
| 5 | Fecha_deteccion    | Fecha de detección, descubrimiento o toma de consciencia del evento de riesgo operacional reportado.   | Número (8)<br>AAAAAMDD | 20141231   | n.a. |
| 6 | Descripcion_evento | Descripción del detalle del evento que se registra. Se debe indicar la línea de negocio afectada y aquellas personas, sistemas, procesos o eventos externos involucrados, además de toda aquella información que permita entender la materialización del evento. | Texto (250)            | Interrupción del sistema de pagos por corte de electricidad... | n.a. |

## 12. ARCHIVO G02

|                              |   |
|------------------------------|---|
| <b>Nombre</b>                | : G02                                   |
| <b>Referencia</b>            | : Impactos de Riesgo Operacional        |
| <b>Sistema</b>               | : Gestión                               |
| <b>Periodicidad</b>          | : Mensual                               |
| <b>Fecha limite de envío</b> | : Hasta el último día del mes siguiente |
| <b>Entidad reportadora</b>   | : Mutualidades                          |

### Definición archivo:

Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de los impactos de eventos de riesgos operacional, según lo descrito en la Circular N° 3.136, de 2015, punto IV.1. "Gestión del riesgo operacional". El archivo deberá contener el reporte de todos los impactos de eventos de riesgo operacional ocurridos en el mes de referencia, siendo remitido hasta el último día del mes siguiente.

Para el caso de impactos calificados como "monetarios", se deberá informar todo efecto registrado en la cuenta de resultados (pérdida) o en la situación patrimonial de la Entidad Reportadora, que haya sido provocado a consecuencia de cualquier evento de riesgo operacional. En el caso de los impactos calificados como "no monetarios" se deberá cuantificar el impacto con metodologías definidas por la Entidad Reportadora para estos efectos. Cada evento de riesgo operacional puede registrar varios impactos, siendo estos consecutivos o no en el tiempo, los impactos deberán ser reportados oportunamente de forma diferenciada en el archivo del mes correspondiente. De no existir impactos de riesgo operacional para un mes determinado, el archivo no deberá ser remitido a esta Superintendencia.

| ARCHIVO G02 |                 | Impactos de Riesgo Operacional   |              |            |                  |
|-------------|-----------------|--|--------------|------------|------------------|
| Nº          | Nombre de Campo | Descripción  | Tipo de dato | Ejemplo    | Tabla de dominio |
| 1           | Codigo_evento   | Código único que identifica el evento de riesgo operacional, de forma inequívoca, que asigna cada Entidad Reportadora. Dicho código se compondrá por la concatenación de "E-" y un número de 8 | Texto(10)    | E-00000001 | n.a.             |

|   |                     |   |                        |  |      |
|---|---------------------|---|------------------------|--|------|
|   |                     | caracteres, tal como se indica en el ejemplo. Este número se deberá asignar a cada evento de riesgo operacional de forma correlativa comenzando por el valor "00000001".  |                        |  |      |
| 2 | Codigo_impacto      | Código único que identifica el impacto asociado a un evento de riesgo operacional (codigo_evento). Un evento de riesgo operacional puede tener varios impactos, para lo cual se solicita que se identifiquen de forma individualizada cada impacto detectado. El código de identificación debe ser asignado por la propia Entidad Reportadora de forma inequívoca. Dicho código se compondrá por la concatenación de "1-" y un número de 8 caracteres, tal como se indica en el ejemplo. Este número se deberá asignar a cada impacto de riesgo operacional de forma correlativa, para cada evento de riesgo operacional, comenzando por el valor "00000001". | Texto(10)              | 1-00000001   | n.a. |
| 3 | Monto_bruto         | Corresponde al monto bruto del impacto asociadas al evento reportado (sin considerar recuperaciones). Se debe informar en pesos, sin decimales.   | Número (14)            | 1000000  | n.a. |
| 4 | Linea_negocio       | Identificación de la línea de negocio en que se ha producido el impacto que se registra. Ver tabla de dominio correspondiente.  | Texto (4)              | 1001   | 27   |
| 5 | Tipo_evento         | Identificación del tipo en que puede clasificarse el evento de riesgo operacional. Ver tabla de dominio correspondiente.  | Texto(3)               | 101  | 28   |
| 6 | Tipo_impacto        | Tipo de Impacto: Monetario/No Monetario. Se definirá como impacto monetario a aquel que genere un impacto monetario en las cuentas de resultados (pérdidas) o en la situación patrimonial de la Entidad Reportadora. Ver tabla de dominio correspondiente.  | Texto(1)               | 1  | 29   |
| 7 | Descripcion_impacto | Descripción del impacto asociado a un evento de riesgo operacional que se registra. Se debe indicar qué impacto provocó.  | Texto (250)            | Perdidas no-monetarias X ocasionadas por cierre de hospital... | n.a. |
| 8 | Fecha_contable      | Fecha de registro contable del impacto asociado al evento de riesgo operacional. En el caso que el "Tipo de impacto" sea "no monetario", se debe reportar como vacío.   | Número (8)<br>AAAAAMDD | 20141231   | n.a. |
| 9 | Item_contable       | Corresponde a la identificación del ítem del FUPPE-IFRS de la Entidad Reportadora en donde se realizó la contabilización del impacto. En el caso que el "Tipo de impacto" sea "no monetario", se debe reportar como vacío.  | Texto(5)               | 11010  | n.a. |

### 13. ARCHIVO G03

|                              |   |
|------------------------------|---|
| <b>Nombre</b>                | : G03                                   |
| <b>Referencia</b>            | : Recuperación de Riesgo Operacional    |
| <b>Sistema</b>               | : Gestión                               |
| <b>Periodicidad</b>          | : Mensual                               |
| <b>Fecha límite de envío</b> | : Hasta el último día del mes siguiente |
| <b>Entidad reportadora</b>   | : Mutualidades                          |

**Definición archivo:**

Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de las recuperaciones asociadas a eventos de riesgo operacional, según lo descrito en la Circular N° 3.136, de 2015, punto IV.1. "Gestión del riesgo operacional". El archivo deberá contener el reporte de todas las recuperaciones asociadas a eventos de riesgo operacional ocurridos en el mes de referencia, siendo remitido hasta el último día del mes siguiente.

Las recuperaciones, ya sean directas, en el caso que se logran tras las gestiones realizadas por la Entidad Reportadora, o indirectas, en el caso de que provengan de una negociación o acuerdo previo a la ocurrencia del evento suscrito anticipadamente con un tercero, como ocurre en el caso de indemnizaciones por el aseguramiento de siniestros. Cada evento de riesgo operacional puede registrar varias recuperaciones, siendo estas consecutivas o no en el tiempo. Las recuperaciones deberán ser reportadas oportunamente de forma diferenciada en el archivo del mes correspondiente.

En caso de no existir recuperaciones de riesgo operacional para un mes determinado, el archivo no deberá ser remitido a esta Superintendencia.

| ARCHIVO G03 |                          | Recuperación de Riesgo Operacional   |                        |                                      |                  |
|-------------|--------------------------|--|------------------------|--------------------------------------|------------------|
| N°          | Nombre de Campo          | Descripción  | Tipo de dato           | Ejemplo                              | Tabla de dominio |
| 1           | Codigo_evento            | Código único que identifica el evento de riesgo operacional, de forma inequívoca, que asigna cada Entidad Reportadora. Dicho código se compondrá por la concatenación de "E-" y un número de 8 caracteres, tal como se indica en el ejemplo. Este número se deberá asignar a cada evento de riesgo operacional de forma correlativa comenzando por el valor "00000001".  | Texto(10)              | E-00000001                           | n.a.             |
| 2           | Codigo_recuperacion      | Código único que identifica la recuperación asociada a un evento de riesgo operacional (codigo_evento) y a un impacto de riesgo operacional (codigo_impacto).<br>Un impacto de riesgo operacional puede tener varias recuperaciones, para lo cual se solicita que se identifiquen de forma individualizada cada recuperación. El código de identificación debe ser asignado por la propia Entidad Reportadora de forma inequívoca. Dicho código se compondrá por la concatenación de "R-" y un número de 8 caracteres, tal como se indica en el ejemplo. Este número se deberá asignar a cada recuperación de riesgo operacional de forma correlativa, para cada evento de riesgo operacional, comenzando por el valor "00000001". | Texto(10)              | R-00000001                           | n.a.             |
| 3           | Tipo_recuperacion        | Identificación del tipo de recuperación, ya sea directa o indirecta. Ver tabla de dominio correspondiente.   | Texto(1)               | 1                                    | 30               |
| 4           | Descripcion_recuperacion | Descripción de la recuperación asociada al evento e impacto.   | Texto (250)            | Recuperación por seguro de incendios | n.a.             |
| 5           | Monto_bruto              | Monto de la recuperación. Se debe informar en pesos, sin decimales.  | Número (14)            | 1000000                              | n.a.             |
| 6           | Fecha_recuperacion       | Fecha en la que se produce la recuperación.  | Número (8)<br>AAAAAMDD | 20141231                             | n.a.             |
| 7           | Linea_negocio            | Identificación de la línea de negocio asociada a la recuperación directa. Ver tabla de dominio correspondiente.  | Texto (4)              | 1001                                 | 27               |



|    |                |   |                        |          |      |
|----|----------------|---|------------------------|----------|------|
| 8  | Tipo_Evento    | Identificación del tipo de evento operacional que pueda clasificarse el evento asociado a la recuperación. Ver tabla de dominio correspondiente.  | Texto(3)               | 101      | 28   |
| 9  | Fecha_contable | Fecha de registro contable de la recuperación obtenida por la Entidad Reportadora.  | Número (8)<br>AAAAAMDD | 20141231 | n.a. |
| 10 | Item_contable  | Corresponde a la identificación del Item del FUPPEF-IFRS de la Entidad Reportadora en donde se realizó la contabilización del impacto. En el caso que el "Tipo de impacto" sea "no monetario", se debe reportar como vacío. | Texto(5)               | 11010    | n.a. |

#### 14. ARCHIVO G04

|                              |   |
|------------------------------|---|
| <b>Nombre</b>                | : G04                                   |
| <b>Referencia</b>            | : Riesgo Técnico                        |
| <b>Sistema</b>               | : Gestión                               |
| <b>Periodicidad</b>          | : Semestralmente                        |
| <b>Fecha límite de envío</b> | : Hasta el último día del mes siguiente |
| <b>Entidad reportadora</b>   | : Mutualidades                          |

#### Definición archivo:

Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de la información solicitada en la Circular N° 3.136, de 2015, punto IV.2 "Gestión del riesgo técnico". La información del archivo deberá ser referida al último día del semestre reportado (junio y diciembre), siendo remitido hasta el último día del mes siguiente al cierre del semestre respectivo (julio y enero).

| ARCHIVO G04 |                 | Medición de riesgo técnico  | Descripción       |           |                  |
|-------------|-----------------|---|-------------------|-----------|------------------|
| N°          | Nombre de Campo |   | Tipo de dato      | Ejemplo   | Tabla de dominio |
| 1           | Código          | Código que identifica de manera única la partida dentro del modelo de riesgo técnico. Ver tabla de dominio correspondiente.   | Texto(4)          | 1101      | 31               |
| 2           | Valor_flujo     | Valor asociado al código del flujo.<br>Los valores monetarios deben ser informados en pesos. Cuando corresponda a un valor porcentual, éste debe ser informado como factor. | Decimal<br>(18,4) | 1000,4444 | n.a.             |

#### 15. ARCHIVO G05

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Nombre                | : G05                                   |
| Referencia            | : Riesgo de Mercado                     |
| Sistema               | : Gestión                               |
| Periodicidad          | : Mensual                               |
| Fecha límite de envío | : Hasta el último día del mes siguiente |
| Entidad reportadora   | : Mutualidades                          |

#### Definición archivo:

Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de la información solicitada en la Circular N° 3.136, de 2015, punto IV.3 "Gestión del riesgo de mercado". La información del archivo deberá ser referida al último día del mes reportado, siendo remitido hasta el último día del mes siguiente.

| ARCHIVO G05 |                 | Riesgo de Mercado  |                |           |                  |
|-------------|-----------------|--|----------------|-----------|------------------|
| N°          | Nombre de Campo | Descripción  |                |           |                  |
| 1           | Código          | Código que identifica de manera única la partida dentro del modelo de riesgo de mercado. Ver tabla de dominio correspondiente.   | Tipo de dato   | Ejemplo   | Tabla de dominio |
| 2           | Valor_flujo     | Valor asociado al código del flujo. Los valores monetarios deben ser informados en pesos. Cuando corresponda a un valor porcentual, éste debe ser informado como factor. | Decimal (18,4) | 1000.4444 | n.a.             |

#### 16. ARCHIVO G06

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Nombre                | : G06                                   |
| Referencia            | : Brechas de Liquidez                   |
| Sistema               | : Gestión                               |
| Periodicidad          | : Mensual                               |
| Fecha límite de envío | : Hasta el último día del mes siguiente |
| Entidad reportadora   | : Mutualidades                          |

#### Definición archivo:

Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de la información solicitada en la Circular N° 3.136, de 2015, punto IV.4 "Gestión del riesgo de liquidez", sub punto IV.4.2 "Medición", letra A "Modelo de brechas temporales de liquidez". La información del archivo deberá ser referida al último día del mes reportado, siendo remitido hasta el último día del mes siguiente.

| ARCHIVO G06 |               | Brechas liquidez  |  | Descripción |        | Tipo de dato | Ejemplo | Tabla de dominio |
|-------------|---------------|---|--|-------------|--------|--------------|---------|------------------|
| 1           | Código        | Código de la cuenta para los flujos de ingresos y egresos, correspondiente al código de la partida definida en la tabla asociada. Ver tabla de dominio correspondiente. |  | Texto(3)    | 101    | 33           |         |                  |
| 2           | Valor_Banda_1 | Monto del flujo correspondiente a la banda temporal 1 del modelo de liquidez. Se debe informar en pesos, sin decimales.   |  | Número(14)  | 100000 | n.a.         |         |                  |
| 3           | Valor_Banda_2 | Monto del flujo correspondiente a la banda temporal 2 del modelo de liquidez. Se debe informar en pesos, sin decimales.   |  | Número(14)  | 100000 | n.a.         |         |                  |
| 4           | Valor_Banda_3 | Monto del flujo correspondiente a la banda temporal 3 del modelo de liquidez. Se debe informar en pesos, sin decimales.   |  | Número(14)  | 100000 | n.a.         |         |                  |
| 5           | Valor_Banda_4 | Monto del flujo correspondiente a la banda temporal 4 del modelo de liquidez. Se debe informar en pesos, sin decimales.   |  | Número(14)  | 100000 | n.a.         |         |                  |
| 6           | Valor_Banda_5 | Monto del flujo correspondiente a la banda temporal 5 del modelo de liquidez. Se debe informar en pesos, sin decimales.   |  | Número(14)  | 100000 | n.a.         |         |                  |

#### 17. ARCHIVO G07

|                              |   |
|------------------------------|---|
| <b>Nombre</b>                | : G07                                   |
| <b>Referencia</b>            | : Ratios Liquidez                       |
| <b>Sistema</b>               | : Gestión                               |
| <b>Periodicidad</b>          | : Mensual                               |
| <b>Fecha límite de envío</b> | : Hasta el último día del mes siguiente |
| <b>Entidad reportadora</b>   | : Mutualidades                          |

#### Definición archivo:

Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de la información solicitada en la Circular N° 3.136, de 2015, punto IV.4 "Gestión del riesgo de liquidez", sub punto IV.4.2 "Medición", letra B "Ratios de liquidez". La información del archivo deberá ser referida al último día del mes reportado, siendo remitido hasta el último día del mes siguiente.

| ARCHIVO G07 |             | Ratios liquidez  |  | Descripción    |           | Tipo de dato | Ejemplo | Tabla de dominio |
|-------------|-------------|--|--|----------------|-----------|--------------|---------|------------------|
| 1           | Código      | Código que identifica de manera única la partida dentro del modelo. Ver tabla de dominio correspondiente.  |  | Texto(3)       | 001       | 34           |         |                  |
| 2           | Valor_flujo | Valor asociado al código del flujo o ratio. Los valores en pesos deben ser informados en pesos. Cuando corresponda a un valor porcentual, éste debe ser informado como factor. |  | Decimal (18,4) | 1000,4444 | n.a.         |         |                  |

#### 18. ARCHIVO G08

|                       |   |
|-----------------------|---|
| Nombre                | : G08                                   |
| Referencia            | : Riesgo de Crédito                     |
| Sistema               | : Gestión                               |
| Periodicidad          | : Mensual                               |
| Fecha límite de envío | : Hasta el último día del mes siguiente |
| Entidad reportadora   | : Mutualidades                          |

#### Definición archivo:

Corresponde a un archivo plano que deberá contener el detalle de la información solicitada en la Circular N° 3.136, de 2015, punto IV.5 "Gestión del riesgo de crédito". La información del archivo deberá ser referida al último día del mes reportado, siendo remitido hasta el último día del mes siguiente.

| ARCHIVO G08 |                 | Riesgo de crédito  |                |                  |
|-------------|-----------------|--|----------------|------------------|
| N°          | Nombre de Campo | Descripción  |                |                  |
| 1           | Código          | Código que identifica de manera única la partida dentro del modelo.<br>Ver tabla de dominio correspondiente.   | Tipo de dato   | Ejemplo          |
|             |                 |  | Texto(4)       | 1101             |
| 2           | Valor_flujo     | Valor asociado al código del flujo o ratio.<br>Los valores en pesos deben ser informados en pesos. Cuando corresponda a un valor porcentual, éste debe ser informado como factor | Tipo de dato   | Ejemplo          |
|             |                 |  | Decimal (18,4) | 1000,4444        |
|             |                 |  |                | Tabla de dominio |
|             |                 |  |                | n.a.             |

#### II.4. Modificación 4

Agréguense en Anexo 1 "Formato de Archivos Planos", apartado I "Definición de Archivos", punto 8, "Archivo R01", en tabla "Archivo R01" al final de la tabla "Archivo R01" (posterior fila 40), los siguientes campos:

| ARCHIVO R01 |                     | Información Régimen de Pensiones   |              |                  |
|-------------|---------------------|--|--------------|------------------|
| N°          | Nombre de Campo     | Descripción  |              |                  |
| 41          | Duracion            | Corresponde a la duración asociada al pasivo que representa la pensión vigente o en trámite, medida en años. Su definición esta descrita en la Circular N° 3.136, de 2015, desarrollado en el punto IV.3 "Gestión del riesgo de mercado", sub punto IV.3.2 "Medición" letra A "Medición de riesgo de tasa de interés". | Tipo de dato | Ejemplo          |
|             |                     |  | Decimal(8,4) | 3,55             |
|             |                     |  |              | Tabla de dominio |
|             |                     |  |              | n.a.             |
| 42          | Duración_modificada | Corresponde a la duración modificada asociada al pasivo que representa la pensión vigente o en trámite, informada como factor. Su definición esta descrita en la Circular N° 3.136, de 2015, desarrollado en el punto IV.3 "Gestión del riesgo de mercado", sub punto IV.3.2 "Medición" letra A                        | Tipo de dato | Ejemplo          |
|             |                     |  | Decimal(8,4) | 3,55             |
|             |                     |  |              | Tabla de dominio |
|             |                     |  |              | n.a.             |

|    |                       | "Medición de riesgo de tasa de interés"  |              |      |      |
|----|-----------------------|--|--------------|------|------|
| 43 | Tabla_mortalidad      | Corresponde a la tabla de mortalidad de donde proviene el factor utilizado en el cálculo de la reserva. Ver tabla de dominio correspondiente.  | Texto(2)     | 001  | 36   |
| 44 | Interes_tecnico       | Corresponde al interés técnico utilizado para estimar los factores de la tabla de mortalidad. Debe ser informado como factor.  | Decimal(5,4) | 0,04 | n.a. |
| 45 | Pension_en_Transicion | Indicador categórico que define si la pensión reportada está en proceso de transición desde una pensión otorgada por el Sistema de la Ley N° 16.744 hacia otro tipo de régimen de pensiones (ejemplo sistema AFP). | Texto(1)     | 1    | 37   |

## II.5. Modificación 5

Agréguense en el Anexo 1 "Formato de Archivos Planos", punto II "Lista de Dominios", lo siguiente:

| <b>TABLA N° 27</b> |  |
|--------------------|--|
| <b>Código</b>      | <b>Descripción</b>                         |
|                    | <b>Líneas de Negocio</b>                   |
| 1000               | Prestaciones médicas                       |
| 1101               | Prestaciones económicas: Subsidios         |
| 1102               | Prestaciones económicas: Indemnizaciones   |
| 1103               | Prestaciones económicas: Pensiones         |
| 1200               | Prestaciones preventivas                   |
| 1300               | Reservas técnicas                          |
| 1400               | Inversiones                                |
| 1500               | Afiliación o adhesión                      |
| 1600               | Recaudación de cotizaciones                |
| 1700               | Cobranzas                                  |
| 1800               | Recepción de demandas judiciales y juicios |
| 1900               | Otros procesos distintos a los anteriores  |

| <b>TABLA N° 28</b> |   |
|--------------------|---|
| <b>Código</b>      | <b>Descripción</b>  |
|                    | <b>Tipo de Eventos de Riesgo Operacional</b>  |
| 101                | Fraude interno: Actividades no autorizadas  |
| 102                | Fraude interno: Robo y fraude   |
| 201                | Fraude externo: Robo y fraude   |
| 202                | Fraude externo: Seguridad de los sistemas   |
| 301                | Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo: Relaciones laborales                                  |
| 302                | Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo: Higiene y seguridad en el trabajo                     |
| 303                | Relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo: Diversidad y discriminación                           |
| 401                | Trabajadores protegidos y otorgamiento de prestaciones: Adecuación, divulgación de información y confianza      |
| 402                | Trabajadores protegidos y otorgamiento de prestaciones: Prácticas administrativas o de mercado improcedentes    |
| 403                | Trabajadores protegidos y otorgamiento de prestaciones: Otorgamiento de prestaciones inadecuadas / Negligencias |
| 501                | Daños a activos materiales: Desastres y otros acontecimientos   |
| 601                | Interrupción del negocio y fallos en los sistemas: Sistemas   |
| 701                | Ejecución, entrega y gestión de procesos : Recepción, ejecución y mantenimiento de operaciones                  |
| 702                | Ejecución, entrega y gestión de procesos : Seguimiento y presentación de informes                               |
| 703                | Ejecución, entrega y gestión de procesos: Adhesión y aceptación de clientes y documentación                     |
| 704                | Ejecución, entrega y gestión de procesos: Gestión de cuentas de adherentes/afiliados/clientes                   |
| 705                | Ejecución, entrega y gestión de procesos: Contrapartes comerciales  |
| 706                | Ejecución, entrega y gestión de procesos: Distribuidores y proveedores  |

| <b>TABLA N° 29</b> |                        |
|--------------------|------------------------|
| <b>Código</b>      | <b>Descripción</b>     |
|                    | <b>Tipo de Impacto</b> |
| 1                  | Monetario              |
| 2                  | No Monetario           |

| <b>TABLA N° 30</b> |                             |
|--------------------|-----------------------------|
| <b>Código</b>      | <b>Descripción</b>          |
|                    | <b>Tipo de recuperación</b> |
| 1                  | Recuperación Directa        |
| 2                  | Recuperación Indirecta      |

| <b>TABLA N° 31</b> |  |
|--------------------|--|
| <b>Código</b>      | <b>Descripción</b>                                     |
|                    | <b>Riesgo Técnico</b>                                  |
|                    | <b>Suficiencia de Reserva por Pago de Pensiones</b>    |
| 1101               | Suficiencia de reserva pensiones i, i-0                |
| 1102               | Suficiencia de reserva pensiones i, i-1                |
| 1103               | Suficiencia de reserva pensiones i, i-2                |
| 1104               | Suficiencia de reserva pensiones i, i-3                |
| 1105               | Suficiencia de reserva pensiones i, i-4                |
| 1201               | Reserva de pensiones i, i-0                            |
| 1202               | Reserva de pensiones i, i-1                            |
| 1203               | Reserva de pensiones i, i-2                            |
| 1204               | Reserva de pensiones i, i-3                            |
| 1205               | Reserva de pensiones i, i-4                            |
| 1301               | Pago de pensiones i, i-0                               |
| 1302               | Pago de pensiones i, i-1                               |
| 1303               | Pago de pensiones i, i-2                               |
| 1304               | Pago de pensiones i, i-3                               |
| 1305               | Pago de pensiones i, i-4                               |
|                    | <b>Suficiencia de Reserva por Prestaciones Médicas</b> |
| 2101               | Suficiencia de reserva prestaciones médicas i, i-0     |
| 2102               | Suficiencia de reserva prestaciones médicas i, i-1     |
| 2103               | Suficiencia de reserva prestaciones médicas i, i-2     |
| 2104               | Suficiencia de reserva prestaciones médicas i, i-3     |
| 2105               | Suficiencia de reserva prestaciones médicas i, i-4     |
| 2201               | Reserva gastos prestaciones médicas i, i-0             |
| 2202               | Reserva gastos prestaciones médicas i, i-1             |
| 2203               | Reserva gastos prestaciones médicas i, i-2             |

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| 2204                          | Reserva gastos prestaciones médicas i, i-3         |
| 2205                          | Reserva gastos prestaciones médicas i, i-4         |
| 2301                          | Gasto por prestaciones médicas i, i-0              |
| 2302                          | Gasto por prestaciones médicas i, i-1              |
| 2303                          | Gasto por prestaciones médicas i, i-2              |
| 2304                          | Gasto por prestaciones médicas i, i-3              |
| 2305                          | Gasto por prestaciones médicas i, i-4              |
| <b>Cumplimiento de Tablas</b> |  |
| 3101                          | Cumplimiento Tabla M70-Hombres                     |
| 3102                          | Cumplimiento Tabla M70-Mujeres                     |
| 3103                          | Cumplimiento Tabla MI81                            |
| 3104                          | Cumplimiento Tabla B2006-Hombres                   |
| 3105                          | Cumplimiento Tabla B2006-Mujeres                   |
| 3106                          | Cumplimiento Tabla MI2006-Hombres                  |
| 3107                          | Cumplimiento Tabla MI2006-Mujeres                  |
| 3201                          | Fallecidos actuales colectivo Tabla M70-Hombres    |
| 3202                          | Fallecidos actuales colectivo Tabla M70-Mujeres    |
| 3203                          | Fallecidos actuales colectivo Tabla MI81           |
| 3204                          | Fallecidos actuales colectivo Tabla B2006-Hombres  |
| 3205                          | Fallecidos actuales colectivo Tabla B2006-Mujeres  |
| 3206                          | Fallecidos actuales colectivo Tabla MI2006-Hombres |
| 3207                          | Fallecidos actuales colectivo Tabla MI2006-Mujeres |
| 3301                          | Fallecidos teóricos colectivo Tabla M70-Hombres    |
| 3302                          | Fallecidos teóricos colectivo Tabla M70-Mujeres    |
| 3303                          | Fallecidos teóricos colectivo Tabla MI81           |
| 3304                          | Fallecidos teóricos colectivo Tabla B2006-Hombres  |
| 3305                          | Fallecidos teóricos colectivo Tabla B2006-Mujeres  |
| 3306                          | Fallecidos teóricos colectivo Tabla MI2006-Hombres |
| 3307                          | Fallecidos teóricos colectivo Tabla MI2006-Mujeres |
| <b>Gestión de Siniestros</b>  |  |
| 4101                          | Gestión de Siniestros                              |
| 4201                          | Número de apelaciones por calificación aceptadas:  |
| 4301                          | Número de apelaciones por calificación             |

| <b>TABLA N° 32 Riesgo de Mercado</b>         |  |
|--|--|
| <b>Código</b>                                | <b>Descripción</b>   |
| <b>Riesgo de tasa de interés de mercado</b>  |  |
| 101  | Duración activos totales (expresada en años)   |
| 102  | Duración modificada activos totales (expresada en años)  |
| 103  | Duración pasivos totales (expresada en años)   |
| 104  | Duración modificada pasivos totales (expresada en años)  |
| 105  | Monto de activos totales, considerados en el cálculo de riesgo de tasa de interés  |
| 106  | Monto de pasivos totales, considerados en el cálculo de riesgo de tasa de interés  |
| 107  | GAP de Duración (expresada en años)  |
| <b>Riesgo de precio de la renta variable</b> |  |
| 201  | Beta total del portafolio: corresponde al índice "beta" del portafolio de acciones, fondos mutuos y fondos de inversión de la Entidad Reportante |

| <b>TABLA N° 33 Brechas de Liquidez</b> |   |
|--|---|
| <b>Código</b>                          | <b>Descripción</b>                                  |
| <b>Ingresos</b>                        |   |
| 101                                    | Disponible  |
| 102                                    | Inversiones fondo de reserva de eventualidades      |
| 103                                    | Inversiones fondo de contingencia                   |
| 104                                    | Inversiones fondo de reserva de pensiones           |
| 105                                    | Inversiones fondo de reserva de pensiones adicional |
| 106                                    | Otras inversiones financieras                       |
| 107                                    | Deudores previsionales                              |
| 108                                    | Aportes legales                                     |
| 109                                    | Cotización básica                                   |
| 110                                    | Cotización adicional                                |
| 111                                    | Cotización extraordinaria                           |
| 112                                    | Venta de servicios a terceros                       |
| 113                                    | Otros ingresos                                      |
| <b>Egresos</b>                         |   |
| 201                                    | Subsidios   |
| 202                                    | Indemnizaciones                                     |
| 203                                    | Pensiones   |
| 204                                    | Prestaciones médicas                                |
| 205                                    | Prestaciones preventivas de riesgo                  |
| 206                                    | Funciones técnicas                                  |
| 207                                    | Pasivos financieros                                 |
| 208                                    | Prestaciones médicas a terceros                     |
| 209                                    | Cuentas por pagar                                   |
| 210                                    | Gastos de administración                            |
| 211                                    | Otros egresos                                       |

| <b>TABLA N° 34 Ratios Liquidez</b> |                                     |
|------------------------------------|-------------------------------------|
| <b>Código</b>                      | <b>Descripción</b>                  |
|                                    | <b>Cobertura de desembolsos</b>     |
| 100                                | Ratio de cobertura de desembolsos   |
| 101                                | Ingreso total por cotizaciones      |
| 102                                | Subsidios                           |
| 103                                | Indemnizaciones                     |
| 104                                | Pensiones                           |
| 105                                | Prestaciones médicas                |
| 106                                | Prestaciones preventivas de riesgos |
| 107                                | Funciones técnicas                  |
| 108                                | Gasto de administración             |
|                                    | <b>Liquidez inmediata</b>           |
| 200                                | Ratio de liquidez inmediata         |
| 201                                | Disponible                          |
| 202                                | Activos financieros de corto plazo  |
| 203                                | Subsidios                           |
| 204                                | Indemnizaciones                     |
| 205                                | Pensiones                           |
| 206                                | Prestaciones médicas                |
| 207                                | Prestaciones preventivas de riesgos |
| 208                                | Funciones técnicas                  |
| 209                                | Gastos de administración            |
|                                    | <b>Liquidez de corto plazo</b>      |
| 300                                | Ratio de liquidez de corto plazo    |
| 301                                | Activos corrientes                  |
| 302                                | Activos Financieros de Respaldo     |
| 303                                | Pasivos corrientes                  |

| <b>TABLA N° 35 Riesgo de crédito</b> |  |
|--------------------------------------|--|
| <b>Código</b>                        | <b>Descripción</b>   |
|                                      | <b>Tasa de impago por número de cotizaciones por cobrar</b>                          |
| 1101                                 | TICN i, j = "30-"  |
| 1102                                 | TICN i, j = "30"   |
| 1103                                 | TICN i, j = "60"   |
| 1104                                 | TICN i, j = "90+"  |
| 1201                                 | Número de cotizaciones impagas i, j = "30-"  |
| 1202                                 | Número de cotizaciones impagas i, j = "30"   |
| 1203                                 | Número de cotizaciones impagas i, j = "60"   |
| 1204                                 | Número de cotizaciones impagas i, j = "90+"  |
| 1301                                 | Número total de trabajadores protegidos i  |
|                                      | <b>Tasa de impago por monto de cotizaciones por cobrar</b>                           |
| 2101                                 | TICM i, j = "30-"  |
| 2102                                 | TICM i, j = "30"   |
| 2103                                 | TICM i, j = "60"   |
| 2104                                 | TICM i, j = "90+"  |
| 2201                                 | Monto de cotizaciones impagas i, j = "30-"   |
| 2202                                 | Monto de cotizaciones impagas i, j = "30"  |
| 2203                                 | Monto de cotizaciones impagas i, j = "60"  |
| 2204                                 | Monto de cotizaciones impagas i, j = "90+"   |
| 2301                                 | Monto total de cotizaciones i  |
|                                      | <b>Recuperaciones de cotizaciones por cobrar</b>                                     |
| 3101                                 | RC i   |
| 3201                                 | Montos de cotizaciones recuperadas i   |
| 3301                                 | Montos de cotizaciones impagas i-1   |
|                                      | <b>Tasa de impago por número, para actividades por venta de servicios a terceros</b> |
| 4101                                 | TITN i, j = "30-"  |
| 4102                                 | TITN i, j = "30"   |
| 4103                                 | TITN i, j = "60"   |
| 4104                                 | TITN i, j = "90+"  |
| 4201                                 | Número de compromisos impagos i, j = "30-"   |
| 4202                                 | Número de compromisos impagos i, j = "30"  |
| 4203                                 | Número de compromisos impagos i, j = "60"  |
| 4204                                 | Número de compromisos impagos i, j = "90+"   |
| 4301                                 | Número total de compromisos i  |
|                                      | <b>Tasa de impago por monto, para actividades por venta de servicios a terceros</b>  |
| 5101                                 | TITM i, j = "30-"  |
| 5102                                 | TITM i, j = "30"   |
| 5103                                 | TITM i, j = "60"   |
| 5104                                 | TITM i, j = "90+"  |
| 5201                                 | Montos comprometidos en impago i, j = "30-"  |
| 5202                                 | Montos comprometidos en impago i, j = "30"   |
| 5203                                 | Montos comprometidos en impago i, j = "60"   |
| 5204                                 | Montos comprometidos en impago i, j = "90+"  |
| 5301                                 | Cuentas por cobrar i   |
|                                      | <b>Recuperaciones, para actividades por venta de servicios a terceros</b>            |
| 6101                                 | RT i   |
| 6201                                 | Montos recuperados i   |
| 6301                                 | Montos impagos i-1   |



| <b>TABLA N° 36</b> |                      |
|--------------------|----------------------|
| <b>Código</b>      | <b>Descripción</b>   |
| 01                 | Tabla M70-Hombres    |
| 02                 | Tabla M70-Mujeres    |
| 03                 | Tabla MI81           |
| 04                 | Tabla B2006-Hombres  |
| 05                 | Tabla B2006-Mujeres  |
| 06                 | Tabla MI2006-Hombres |
| 07                 | Tabla MI2006-Mujeres |

| <b>TABLA N° 37</b> |   |
|--------------------|---|
| <b>Código</b>      | <b>Descripción</b>                                      |
| 1                  | En caso de pensión que no presenta transición (normal). |
| 2                  | En caso de pensión "en transición" hacia otro régimen.  |

## II.6. Modificación 6

Agréguese, al final del punto 3, "Descripción de secciones y elementos del Informe Resumen que deberán reportar las Entidades" del Anexo 2 "Formato de documentos electrónicos (xml)", lo siguiente:

**Sección en el XML:** Cantidad de códigos  
**Archivo relacionado:** G01  
**Agrupación:** N/A  
**Operación realizada:** Conteo  
**Concepto al que se le aplica la operación:** Código  
**Tipo de registros:** N°2

| # | GLOSA                    | DESCRIPCIÓN   | TAG/<br>ATRIBUTO   | TIPO     | EJEMPLO                                       |
|---|--------------------------|---|--------------------|----------|---|
| 1 | Archivo                  | Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "G01".                   | resumen<br>archivo | String   | <resumen<br>archivo =<br>"G01">               |
| 2 | Registros                | Corresponde al TAG de encabezado del registro que se informarán en el informe.  | registros          | String   | <registros>                                   |
| 3 | Registro                 | Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.          | registro           | String   | <registro<br>id="conteo"...>                  |
| 4 | Id                       | Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.                                  | id                 | String   | <registro<br>id="conteo"...>                  |
| 5 | Descripción              | Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro. | description        | String   | <...description<br>="cantidad de<br>codigos"> |
| 6 | Agrupación               | Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o agrupador de la operación.              | valor id           | String   | <"total">123</<br>valor>                      |
| 7 | Valor del campo agrupado | Corresponde al resultado de la operación conteo del campo agrupador, en este caso, de la variable "codigo_evento".                      | valor id           | interger | <"total">84778<br></valor>                    |
| 8 | Total                    | Corresponde al total de registros informados en el archivo.   | total              | interger | <total>84778<<br>/total>                      |

**Sección en el XML:** Cantidad de códigos  
**Archivo relacionado:** G02  
**Agrupación:** N/A  
**Operación realizada:** Conteo  
**Concepto al que se le aplica la operación:** Código  
**Tipo de registros:** N°2

| # | GLOSA                    | DESCRIPCIÓN   | TAG/<br>ATRIBUTO   | TIPO     | EJEMPLO                                       |
|---|--------------------------|---|--------------------|----------|---|
| 1 | Archivo                  | Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "G02".                   | resumen<br>archivo | String   | <resumen<br>archivo =<br>"G02">               |
| 2 | Registros                | Corresponde al TAG de encabezado del registro que se informarán en el informe.  | registros          | String   | <registros>                                   |
| 3 | Registro                 | Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.          | registro           | String   | <registro<br>id="conteo"...>                  |
| 4 | Id                       | Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.                                  | id                 | String   | <registro<br>id="conteo"...>                  |
| 5 | Descripción              | Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro. | description        | String   | <...description<br>="cantidad de<br>codigos"> |
| 6 | Agrupación               | Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o agrupador de la operación.              | valor id           | String   | <"total">123</<br>valor>                      |
| 7 | Valor del campo agrupado | Corresponde al resultado de la operación conteo del campo agrupador, en este caso, de la variable "codigo_evento".                      | valor id           | interger | <"total">84778<br></valor>                    |
| 8 | Total                    | Corresponde al total de registros informados en el archivo.   | total              | interger | <total>84778<<br>/total>                      |

**Sección en el XML:**  
**Archivo relacionado:** G03  
**Agrupación:** N/A  
**Operación realizada:** Conteo  
**Concepto al que se le aplica la operación:** Código  
**Tipo de registros:** N°2

| # | GLOSA                    | DESCRIPCIÓN   | TAG/<br>ATRIBUTO   | TIPO     | EJEMPLO                                       |
|---|--------------------------|---|--------------------|----------|---|
| 1 | Archivo                  | Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "G03".                   | resumen<br>archivo | String   | <resumen<br>archivo =<br>"G03">               |
| 2 | Registros                | Corresponde al TAG de encabezado del registro que se informarán en el informe.  | registros          | String   | <registros>                                   |
| 3 | Registro                 | Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.          | registro           | String   | <registro<br>id="conteo"...>                  |
| 4 | Id                       | Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.                                  | id                 | String   | <registro<br>id="conteo"...>                  |
| 5 | Descripción              | Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro. | description        | String   | <...description<br>="cantidad de<br>codigos"> |
| 6 | Agrupación               | Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o agrupador de la operación.              | valor id           | String   | <"total">123</<br>valor>                      |
| 7 | Valor del campo agrupado | Corresponde al resultado de la operación conteo del campo agrupador, en este caso, de la variable "codigo_evento".                      | valor id           | interger | <"total">84778<br></valor>                    |
| 8 | Total                    | Corresponde al total de registros informados en el archivo.   | total              | interger | <total>84778<<br>/total>                      |

**Sección en el XML:**  
**Archivo relacionado:** G04  
**Agrupación:** N/A  
**Operación realizada:** Conteo  
**Concepto al que se le aplica la operación:** Código  
**Tipo de registros:** N°2

| # | GLOSA                    | DESCRIPCIÓN   | TAG/<br>ATRIBUTO   | TIPO     | EJEMPLO                                       |
|---|--------------------------|---|--------------------|----------|---|
| 1 | Archivo                  | Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "G04".                   | resumen<br>archivo | String   | <resumen<br>archivo =<br>"G04">               |
| 2 | Registros                | Corresponde al TAG de encabezado del registro que se informarán en el informe.  | registros          | String   | <registros>                                   |
| 3 | Registro                 | Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.          | registro           | String   | <registro<br>id="conteo"...>                  |
| 4 | Id                       | Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.                                  | id                 | String   | <registro<br>id="conteo"...>                  |
| 5 | Descripción              | Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro. | description        | String   | <...description<br>="cantidad de<br>codigos"> |
| 6 | Agrupación               | Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o agrupador de la operación.              | valor id           | String   | <"total">123</<br>valor>                      |
| 7 | Valor del campo agrupado | Corresponde al resultado de la operación conteo del campo agrupador, en este caso, de la variable "codigo".                             | valor id           | interger | <"total">84778<br></valor>                    |
| 8 | Total                    | Corresponde al total de registros informados en el archivo.   | total              | interger | <total>84778<<br>/total>                      |

**Sección en el XML:**  
**Archivo relacionado:** G05  
**Agrupación:** N/A  
**Operación realizada:** Conteo  
**Concepto al que se le aplica la operación:** Código  
**Tipo de registros:** N°2

| # | GLOSA     | DESCRIPCIÓN  | TAG/<br>ATRIBUTO   | TIPO   | EJEMPLO                         |
|---|-----------|--|--------------------|--------|---------------------------------|
| 1 | Archivo   | Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "G05".          | resumen<br>archivo | String | <resumen<br>archivo =<br>"G05"> |
| 2 | Registros | Corresponde al TAG de encabezado del registro que se informarán en el informe.   | registros          | String | <registros>                     |
| 3 | Registro  | Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán. | registro           | String | <registro<br>id="conteo"...>    |

|   |                          |   |             |         |  |
|---|--------------------------|---|-------------|---------|--|
| 4 | Id                       | Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.                                  | id          | String  | <registro id="conteo"...>              |
| 5 | Descripción              | Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro. | description | String  | <...description="cantidad de codigos"> |
| 6 | Agrupación               | Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o agrupador de la operación.              | valor id    | String  | <"total">123</valor>                   |
| 7 | Valor del campo agrupado | Corresponde al resultado de la operación conteo del campo agrupador, en este caso, de la variable "codigo".                             | valor id    | integer | <"total">84778</valor>                 |
| 8 | Total                    | Corresponde al total de registros informados en el archivo.   | total       | integer | <total>84778</total>                   |

**Sección en el XML:** Cantidad de códigos  
**Archivo relacionado:** G06  
**Agrupación:** N/A  
**Operación realizada:** Conteo  
**Concepto al que se le aplica la operación:** Código  
**Tipo de registros:** N°2

| # | GLOSA                    | DESCRIPCIÓN   | TAG/ ATRIBUTO   | TIPO    | EJEMPLO                                |
|---|--------------------------|---|-----------------|---------|--|
| 1 | Archivo                  | Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "G06".                   | resumen archivo | String  | <resumen archivo = "G06">              |
| 2 | Registros                | Corresponde al TAG de encabezado del registro que se informarán en el informe.  | registros       | String  | <registros>                            |
| 3 | Registro                 | Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.          | registro        | String  | <registro id="conteo"...>              |
| 4 | Id                       | Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.                                  | id              | String  | <registro id="conteo"...>              |
| 5 | Descripción              | Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro. | description     | String  | <...description="cantidad de codigos"> |
| 6 | Agrupación               | Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o agrupador de la operación.              | valor id        | String  | <"total">123</valor>                   |
| 7 | Valor del campo agrupado | Corresponde al resultado de la operación conteo del campo agrupador, en este caso, de la variable "codigo".                             | valor id        | integer | <"total">84778</valor>                 |
| 8 | Total                    | Corresponde al total de registros informados en el archivo.   | total           | integer | <total>84778</total>                   |

**Sección en el XML:** Cantidad de códigos  
**Archivo relacionado:** G07  
**Agrupación:** N/A  
**Operación realizada:** Conteo  
**Concepto al que se le aplica la operación:** Código  
**Tipo de registros:** N°2

| # | GLOSA                    | DESCRIPCIÓN   | TAG/ ATRIBUTO   | TIPO    | EJEMPLO                                |
|---|--------------------------|---|-----------------|---------|--|
| 1 | Archivo                  | Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "G07".                   | resumen archivo | String  | <resumen archivo = "G07">              |
| 2 | Registros                | Corresponde al TAG de encabezado del registro que se informarán en el informe.  | registros       | String  | <registros>                            |
| 3 | Registro                 | Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.          | registro        | String  | <registro id="conteo"...>              |
| 4 | Id                       | Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.                                  | id              | String  | <registro id="conteo"...>              |
| 5 | Descripción              | Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro. | description     | String  | <...description="cantidad de codigos"> |
| 6 | Agrupación               | Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o agrupador de la operación.              | valor id        | String  | <"total">123</valor>                   |
| 7 | Valor del campo agrupado | Corresponde al resultado de la operación conteo del campo agrupador, en este caso, de la variable "codigo".                             | valor id        | integer | <"total">84778</valor>                 |
| 8 | Total                    | Corresponde al total de registros informados en el archivo.   | total           | integer | <total>84778</total>                   |

|   |                     |
|---|---------------------|
| <b>Sección en el XML:</b>                         | Cantidad de códigos |
| <b>Archivo relacionado:</b>                       | G08                 |
| <b>Agrupación:</b>                                | N/A                 |
| <b>Operación realizada:</b>                       | Conteo              |
| <b>Concepto al que se le aplica la operación:</b> | Código              |
| <b>Tipo de registros:</b>                         | N°2                 |

| # | GLOSA                    | DESCRIPCIÓN   | TAG/<br>ATRIBUTO   | TIPO     | EJEMPLO                                       |
|---|--------------------------|---|--------------------|----------|---|
| 1 | Archivo                  | Corresponde a la nómina o archivo plano que es resumido por el documento electrónico en cuestión. En este caso "G08".                   | resumen<br>archivo | String   | <resumen<br>archivo =<br>"G08">               |
| 2 | Registros                | Corresponde al TAG de encabezado del registro que se informarán en el informe.  | registros          | String   | <registros>                                   |
| 3 | Registro                 | Es un atributo del TAG "registros". Corresponde al encabezado de los atributos que contendrán los registros que se reportarán.          | registro           | String   | <registro<br>id="conteo"...>                  |
| 4 | Id                       | Identifica unívocamente la operación que se aplica a la nómina para contrastar los valores reportados.                                  | id                 | String   | <registro<br>id="conteo"...>                  |
| 5 | Descripción              | Corresponde a una descripción en palabras de la fórmula aplicada para calcular cada uno de los valores identificados en dicho registro. | description        | String   | <...description<br>="cantidad de<br>codigos"> |
| 6 | Agrupación               | Es un elemento del TAG "Registro". Corresponde al campo que cumple la función de clasificador o agrupador de la operación.              | valor id           | String   | <"total">123</<br>valor>                      |
| 7 | Valor del campo agrupado | Corresponde al resultado de la operación conteo del campo agrupador, en este caso, de la variable "codigo".                             | valor id           | interger | <"total">84778<br></valor>                    |
| 8 | Total                    | Corresponde al total de registros informados en el archivo.   | total              | interger | <total>84778<<br>/total>                      |

## II.7. Modificación 7

Agréguese, al final del punto 4. "Ejemplo de la estructura del Informe Resumen que deberán reportar las Entidades Reportadoras en formato XML" del Anexo 2 "Formato de Documentos Electrónicos (XML)", lo siguiente:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<resumenes>
<fecha_cierre>20121231</fecha_cierre>
<resumen archivo="G01">
<registros>
<registro id="conteo" description="Cantidad de codigos">
<valor id="total">12345</valor>
<total>12345</total>
</registro>
</registros>
</resumen>
<resumen archivo="G02">
<registros>
<registro id="conteo" description="Cantidad de codigos">
<valor id="total">12345</valor>
<total>12345</total>
</registro>
</registros>
</resumen>
<resumen archivo="G03">
<registros>
<registro id="conteo" description="Cantidad de codigos">
<valor id="total">12345</valor>
<total>12345</total>
</registro>
</registros>
</resumen>
<resumen archivo="G04">
<registros>
<registro id="conteo" description="Cantidad de codigos">
<valor id="total">12345</valor>
<total>12345</total>
</registro>
</registros>
</resumen>
<resumen archivo="G05">
<registros>
<registro id="conteo" description="Cantidad de codigos">
<valor id="total">12345</valor>
<total>12345</total>
</registro>
</registros>
</resumen>
<resumen archivo="G06">
<registros>
<registro id="conteo" description="Cantidad de codigos">
<valor id="total">12345</valor>
<total>12345</total>
</registro>
</registros>
</resumen>
<resumen archivo="G07">
<registros>
<registro id="conteo" description="Cantidad de codigos">
<valor id="total">12345</valor>
<total>12345</total>
</registro>
</registros>
</resumen>
<resumen archivo="G08">
<registros>
<registro id="conteo" description="Cantidad de codigos">
<valor id="total">12345</valor>
<total>12345</total>
</registro>
</registros>
</resumen>
</resumenes>
```

## II.8. Modificación 8

Agréguese el siguiente Anexo a la Circular N° 2.896, de 2012:

### Anexo 4. Sobre el Envío de Archivos de Texto a la SUSESO

Las Mutualidades deberán mantener, permanente actualizado o según la periodicidad que se instruya de forma particular, los diferentes documentos listados en la tabla "Archivos de Texto". El mecanismo de transmisión será mediante un sitio de control que la SUSESO pondrá a disposición para esos efectos, cuyas instrucciones serán presentadas en el sitio web "[www.suseso.cl](http://www.suseso.cl)" en el link denominado "GRIS Mutuales".

El formato completo del nombre del archivo es:

**EE\_NOMBREARCHIVO\_AÑOMESDIA.doc (o .pdf)**

Donde

EE = Código de la Entidad, detallado en el ítem 1.2 del Anexo 3.

NOMBREARCHIVO= Nombre identificador del archivo, detallado en la Tabla Archivos de Texto, que se presenta a continuación.

AÑOMESDIA= Corresponde al año, mes y día al que se refiere la información que se reporta.

**Ejemplo:** Si se está enviando el documento "Estatuto del Comité de Riesgos" correspondiente al 31 de diciembre de 2016, entonces el nombre del archivo será EE\_Estatuto\_C\_Riesgos\_20161231.doc, donde:

- EE es el código asignado a la Entidad Reportadora,
- Estatuto\_C\_Riesgos es el nombre del archivo enviado y
- 20161231 es el año, mes y día a la que se refiere la información reportada.

#### Tabla Archivos de Texto

##### A) Estatutos y Políticas

| N°  | Nombre documento                        | Nombre archivo           | Periodicidad                 | Límite de envío   |
|-----|---|--------------------------|------------------------------|---|
| A.1 | Estatuto del comité de riesgos          | Estatuto_C_Riesgos       | Permanente mente actualizado | Hasta 5 días hábiles, contado desde el día siguiente a la celebración de la Sesión de Directorio donde ésta fue aprobada. |
| A.2 | Política de Gestión Integral de Riesgos | Política_R_Integral      |                              |   |
| A.3 | Política de Riesgo Operacional          | Política_R_Operacional   |                              |   |
| A.4 | Política de Riesgo Técnico              | Política_R_Tecnico       |                              |   |
| A.5 | Política de Riesgo de Liquidez          | Política_R_Liquidez      |                              |   |
| A.6 | Política de Riesgo de Mercado           | Política_R_Mercado       |                              |   |
| A.7 | Política de Riesgo de Crédito           | Política_R_Credito       |                              |   |
| A.8 | Política de actividades externalizadas  | Política_Externalizacion |                              |   |

## B) Manuales

| Nº  | Nombre documento                                   | Nombre archivo       | Periodicidad                       | Límite de envío   |
|-----|--|----------------------|------------------------------------|---|
| B.1 | Manual para el cálculo y constitución de reservas. | Manual_Reservas      | Permanente<br>mente<br>actualizado | Hasta 5 días hábiles, contado desde el día siguiente a la celebración de la Sesión de Directorio donde ésta fue aprobada. |
| B.2 | Manual de Riesgo Operacional                       | Manual_R_Operacional |                                    |   |
| B.3 | Manual de Riesgo Técnico                           | Manual_R_Tecnico     |                                    |   |
| B.4 | Manual de Riesgo de Liquidez                       | Manual_R_Liquidez    |                                    |   |
| B.5 | Manual de Riesgo de Mercado                        | Manual_R_Mercado     |                                    |   |
| B.6 | Manual de Riesgo de Crédito                        | Manual_R_Credito     |                                    |   |

## C) Pruebas de Estrés

| Nº  | Nombre documento                     | Nombre archivo    | Periodicidad | Límite de envío   |
|-----|--------------------------------------|-------------------|--------------|---|
| C.1 | Pruebas de Estrés Riesgo Técnico     | Estres_R_Tecnico  | Semestral    | Hasta el último día del mes subsiguiente al cierre del 1º y 2º semestre, es decir agosto y febrero respectivamente. |
| C.2 | Pruebas de Estrés Riesgo de Mercado  | Estres_R_Mercado  |              |   |
| C.3 | Pruebas de Estrés Riesgo de Liquidez | Estres_R_Liquidez |              |   |
| C.4 | Pruebas de Estrés Riesgo de Crédito  | Estres_R_Credito  |              |   |

## D) Informes

| Nº  | Nombre documento   | Nombre archivo         | Periodicidad | Límite de envío                                   |
|-----|--|------------------------|--------------|---|
| D.1 | Informe de pruebas retrospectivas del modelo de liquidez               | Informe_Liquidez       | Anual        | Hasta el último día del mes de marzo de cada año. |
| D.2 | Informe de suficiencia de Reservas                                     | Informe_Reservas       |              |   |
| D.3 | Informe anual sobre gestión de riesgos                                 | Informe_Anual_Riesgos  |              |   |
| D.4 | Autoevaluación sobre cumplimiento de la circular de gestión de riesgos | Autoevaluacion_Riesgos |              |   |

## III. VIGENCIA

Sin perjuicio que la entrada en vigencia de la presente Circular es al momento de su promulgación, para el envío de la información a esta Superintendencia, se deben considerar las fechas indicadas en los siguientes cuadros:

### A) Envío de Archivos Planos

| Archivos   | Fecha Entrada en Vigencia según Circular N° 3.136, de 2015 | Fecha límite del 1º envío | Período al que se refiere la información 1º envío |
|--|--|---------------------------|---|
| Archivo G05 Riesgo de Mercado<br>Archivo G06 Brechas de Liquidez<br>Archivo G07 Ratios Liquidez<br>Archivo G08 Riesgo de Crédito<br>Archivo R01 Modificación del Punto II.4 de la presente Circular. | 01/05/2016   | 30/06/2016                | Mayo 2016   |
| Archivo G01 Eventos de Riesgo Operacional<br>Archivo G02 Impactos de Riesgo Operacional<br>Archivo G03 Recuperación de Riesgo Operacional  | 01/07/2016   | 31/08/2016                | Julio 2016  |
| Archivo G04 Riesgo Técnico   | 01/05/2016   | 31/07/2016                | 1º Semestre 2016                                  |



**B) Envío de Archivos de Texto**

| Nº  | Nombre documento   | Fecha Entrada en Vigencia según Circular N° 3.136, de 2015 | Fecha límite del 1º envío |
|-----|--|--|---------------------------|
| A.1 | Estatuto del comité de riesgos   | 01/11/2015   | 30/11/2015                |
| A.2 | Política de Gestión Integral de Riesgos                                |  |                           |
| A.3 | Política de Riesgo Operacional   |  |                           |
| A.4 | Política de Riesgo Técnico   |  |                           |
| A.5 | Política de Riesgo de Liquidez   |  |                           |
| A.6 | Política de Riesgo de Mercado  |  |                           |
| A.7 | Política de Riesgo de Crédito  |  |                           |
| A.8 | Política de actividades externalizadas                                 |  |                           |
| B.1 | Manual para el cálculo y constitución de reservas.                     | 01/05/2016   | 31/05/2016                |
| B.2 | Manual de Riesgo Operacional   | 01/07/2016   | 31/07/2016                |
| B.3 | Manual de Riesgo Técnico   | 01/05/2016   | 31/05/2016                |
| B.4 | Manual de Riesgo de Liquidez   |  |                           |
| B.5 | Manual de Riesgo de Mercado  |  |                           |
| B.6 | Manual de Riesgo de Crédito  |  |                           |
| C.1 | Pruebas de Estrés Riesgo Técnico                                       | 01/05/2016   | 28/02/2017                |
| C.2 | Pruebas de Estrés Riesgo de Mercado                                    |  |                           |
| C.3 | Pruebas de Estrés Riesgo de Liquidez                                   |  |                           |
| C.4 | Pruebas de Estrés Riesgo de Crédito                                    |  |                           |
| D.1 | Informe de pruebas retrospectivas del modelo de liquidez               | 01/05/2016   | 31/03/2017                |
| D.2 | Informe de suficiencia de Reservas                                     |  |                           |
| D.3 | Informe anual sobre gestión de riesgos                                 |  |                           |
| D.4 | Autoevaluación sobre cumplimiento de la circular de gestión de riesgos |  |                           |

Saluda atentamente a Usted.



*(Handwritten signature)*  
**CLAUDIO REYES BARRIENTOS**  
**SUPERINTENDENTE DE SEGURIDAD SOCIAL**

*(Handwritten signature)*  
**CSM/RAM/LBA/ETS/RGC**  
**DISTRIBUCIÓN**

- Mutualidades de Empleadores de la Ley N° 16.744
- Departamento de Supervisión y Control
- Oficina de Partes
- Archivo Central