## RESOLUCIÓN No. A- DO - AG - 005 - 1998

San Salvador, 30 de Enero de 1998.

**LA SUPERINTENTE DE PENSIONES**

CONSIDERANDO:

1. Que el Reglamento de Gestión Empresarial de las Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones, establece que se debe normar y regular todo lo referente a los Agentes de Servicios Previsionales, a efecto de introducir la mayor transparencia posible en los procesos de promoción y afiliación.
2. Que es necesario emitir el Instructivo para facilitar la aplicación de las disposiciones legales que regulan la relación jurídica entre el afiliado y la Institución Administradora del Sistema de Ahorro para Pensiones.

Con base en todo lo expuesto y en el ejercicio de sus facultades legales,

RESUELVE:

Emitir el Instructivo No. SAP 05/98: "AGENTES DE SERVICIOS PREVISIONALES PARA LAS INSTITUCIONES ADMINISTRADORAS DE FONDOS DE PENSIONES" cuyas normas constituyen anexos a la presente Resolución.

##### COMUNÍQUESE

Francia Brevé

Superintendente

# TÍTULO I

**CAP**Í**TULO I**

**GENERALIDADES**

1. **OBJETO**

El objetivo del presente Instructivo es normar y regular la contratación y contrato de los Agentes de Servicios Previsionales, así como garantizar que las personas involucradas en el mismo cumplan con las disposiciones legales que regulan la relación jurídica entre el afiliado y todas las Instituciones que conforman el Sistema de Ahorro para Pensiones; y cuya observancia por parte de las Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones es necesaria a fin de garantizar una efectiva afiliación al Sistema de Ahorro para Pensiones.

1. **DENOMINACIONES**

**AFP:** Institución Administradora de Fondos de Pensiones

**Agente:** Agente de Servicios Previsionales

**Código/CUA (8):** Código Único de Agente.

**DUI:** Documento Único de Identidad (6)

**Instructivo de Informática:** Instructivo de Informática para las Instituciones Fiscalizadas por la Superintendencia.

**Ley:** Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones.

**Ley de Supervisión y Regulación**: Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero (8).

**Registro:** Registro de Agentes de Servicios Previsionales del Registro público de la Superintendencia del Sistema Financiero.

**Reglamento de Gestión:** Reglamento de Gestión Empresarial de las Instituciones Administradoras de Fondos de Pensiones.

**Superintendencia:** Superintendencia del Sistema Financiero (8).

**DEFINICIONES**

**Postulante:** Persona que aspira a ser autorizado como Agente.

**Evaluación Ordinaria:** En el caso de los postulantes, la prueba requerida para ser inscrito en el Registro; en el caso de los agentes, las pruebas periódicas de actualización de conocimientos.

**Evaluación Extraordinaria:** Evaluación diferida autorizada por la Superintendencia en caso que el Postulante o el Agente no haya podido realizar la evaluación ordinaria por alguna razón de fuerza mayor fuera de su control.

**CAP**Í**TULO II**

**GENERALIDADES SOBRE LOS POSTULANTES**

1. **SOBRE LA EVALUACIÓN DE POSTULANTES**
2. Los postulantes deberán someterse a una evaluación preparada por la Superintendencia para poder ser autorizados e inscritos en el Registro, con el consecuente otorgamiento del Código respectivo.
3. Las AFP serán responsables de capacitar y preparar a los postulantes para esta prueba. Los programas de capacitación deberán contener aspectos relacionados con la Ley, Ley de Supervisión y Regulación, así como toda la Reglamentación junto con sus Instructivos. Los conocimientos deberán actualizarse en la medida que se efectúen cambios a la normativa vigente, o se emita normativa adicional.
4. Adicionalmente, estos programas de capacitación deberán ayudar al crecimiento del Agente como vendedor, enseñando y fomentando la práctica de técnicas de ventas éticas y profesionales.
5. El procedimiento a seguir es el descrito en el Anexo I, código AG/EV/0001 del presente Instructivo.
6. Consideraciones Importantes:

* La nota mínima de aprobación de esta prueba será de setenta y cinco sobre cien (75/100);
* La AFP deberá proporcionar al Postulante, el número que la Superintendencia le ha proporcionado en el archivo de Postulantes Aprobados a Inscribir como Agentes, descrito en el Título II del presente Instructivo, pues este número identificará al postulante al momento de realizar de la prueba.
* El Postulante deberá presentarse el día de la prueba con su DUI en caso de ser Salvadoreño, o con su carné de residente o pasaporte en caso de ser extranjero (6).
* La cancelación de los derechos de evaluación deberá ser efectuada en las oficinas administrativas de la Superintendencia.
* El Postulante no podrá ser menor de 18 años (6).

1. **REPROBACIÓN DE LA EVALUACIÓN**
2. En caso de ser reprobados en la evaluación ordinaria, los postulantes tendrán una única oportunidad adicional de realizar la evaluación ordinaria; en caso de resultar reprobados en ésta última, quedarán inhabilitados permanentemente para volver a postularse.
3. **AUSENCIAS EN EVALUACIÓN**
4. Si por razones de fuerza mayor, algún postulante no pudiera presentarse a la evaluación, deberá comunicar esta situación a la AFP, quién a su vez, hará llegar a la Superintendencia todos los documentos que justifiquen la ausencia; pues por medio de ellos ésta determinará la validez de la situación y en caso de emitir una resolución favorable al postulante, determinará el lugar, hora y fecha para una evaluación extraordinaria.
5. En caso de que la Superintendencia autorice la evaluación extraordinaria, no se considerará reprobada, la evaluación a la cual no asistió el postulante, simplemente se marcará como "inasistencia" y esta información se conservará en el Registro para futura referencia. Caso contrario se considerará evaluación reprobada y el postulante deberá esperar la próxima evaluación ordinaria, en caso de ser su primera evaluación reprobada.
6. El procedimiento a seguir será el descrito en el Anexo II, código AG/EV/0002
7. **POSTULACIÓN DE LA MISMA PERSONA POR MÚLTIPLES AFP**
8. En caso que múltiples AFP presenten como postulante a una misma persona, la Superintendencia considerará válida la primera notificación de postulación recibida, comunicando a las restantes AFP por vía electrónica de esta situación.

**CAP**Í**TULO III**

**GENERALIDADES SOBRE LOS AGENTES**

1. **PROYECTO DE CONTRATO**
2. El proyecto de contrato que celebre las AFP con sus Agentes, deberá ser previamente aprobado por la Superintendencia, y deberá considerar como mínimo las cláusulas contempladas en el Art. 41 del Reglamento de Gestión; Este proyecto deberá ser enviado a la Superintendencia cada vez que se efectúen cambios al mismo.
3. **ARCHIVO PERSONAL DEL AGENTE**
4. La AFP deberá mantener en el archivo personal de todo Agente que contrate; el mismo deberá contener como mínimo lo siguiente:

* El curriculum vitae, el cual deberá incluir: los datos generales del Agente, información laboral de los cinco años anteriores a su contratación, así como una carta de recomendación de su empleador por ese período, en caso de ser solo uno; en caso haber prestado al menos sus servicios a varias empresas o instituciones, de dos empleadores si ha prestado o en caso de haber trabajado como independiente o ser su primera relación de subordinación laboral, recomendaciones personales de personas fuera del grupo compuesto por segundo grado de consanguinidad y segundo de afinidad.
* Copia del contrato celebrado con la AFP;
* Fotocopia de la partida de nacimiento;
* Fotocopia del DUI, en caso de ser salvadoreño; pasaporte o Carné de Residente en el caso de ser extranjero (6).
* Fotocopia del título del mayor grado académico obtenido.

1. **SOBRE LAS EVALUACIONES PERIÓDICAS**
2. La Superintendencia realizará pruebas periódicas para asegurar que los conocimientos de los Agentes se mantengan actualizados con respecto a los cambios en las normativas emitidas por la Superintendencia. Los agentes deberán someterse a estas evaluaciones como máximo cada doce meses.
3. La periodicidad de estas evaluaciones será anual, y la Superintendencia informará con treinta días de anticipación la fecha, lugar y hora, para la realización de las mismas. Los derechos de evaluación deberán ser cancelados en la Superintendencia.
4. En caso de ser reprobado o no presentarse a estas evaluaciones el agente pasará al estado AR "Agente Reprobado", estado en el cual, se le suspenderá su autorización para realizar labores como tal (3).

Los agentes que resultaren de una evaluación periódica como AR para poder recuperar la condición de agentes activos deberán presentar nuevamente el examen en un plazo que no excederá de 30 días hábiles a partir de la fecha de realización de la evaluación periódica. Si resultaren reprobados en esta segunda oportunidad o no se presenten nuevamente, perderán su autorización como agentes en forma definitiva (2) (5).

1. El procedimiento a seguir será el descrito en el Anexo I, Código AG/EV/0001 con la salvedad de que la Superintendencia notificará el listado de Agentes que deberán evaluarse treinta días antes de la realización de la misma.
2. Las pruebas periódicas de evaluación de conocimientos a las que deberán someterse anualmente los agentes se realizarán cada cuatro meses, para lo cual la Superintendencia notificará mediante el envío de un listado a las AFP con los nombres y CUA de agentes que se encontraren en el estado de activo y deben presentarse a dicha evaluación para mantener su estado.

Los agentes que estando inactivos, requieran realizar la evaluación periódica para adquirir el estado de agente previsional activo, deberán ser enviados mediante archivo electrónico GAI (AGENTES INACTIVOS A PRESENTAR EVALUACIÓN PERIÓDICA) por la AFP que los va a contratar para poder evaluarse en la próxima evaluación periódica. La Superintendencia les responderá por medio del archivo electrónico GIA (AGENTES INACTIVOS ACEPTADOS PARA EVALUACIÓN PERIÓDICA) cuando los agentes inactivos enviados no cumplan con los requisitos para poder presentar dicha evaluación. Para la contratación de los agentes que aprobaron la evaluación periódica, la AFP deberá enviar el archivo electrónico con extensión GAT (2).

1. **AUSENCIAS EN EVALUACIÓN**
2. Se ocupará el procedimiento descrito en el Anexo II, código AG/EV/0002.
3. **SOBRE LOS DESPIDOS DE AGENTES**
4. En caso de que el Agente sea despedido por alguna de las causas consideradas en el Art. 48 del Reglamento de Gestión, no podrá volver a realizar funciones de Agente.
5. Cualquier despido o renuncia deberá ser notificado a la Superintendencia; el procedimiento a seguir para en estos casos es el descrito en el Anexo III, código AG/DR/0001.
6. **CONTRATACIÓN DE AGENTES INSCRITOS EN EL REGISTRO**
7. Una AFP podrá contratar a un agente que se encuentre incluido en el Registro, siempre y cuando su despido haya sido ocasionado por causas distintas a las especificadas en el Art. 48 del Reglamento de Gestión, y que hubieren transcurrido al menos quince días desde la fecha de su despido o renuncia. El procedimiento a seguir es el descrito el Anexo IV, Código AG/CA/0001.
8. En caso de que el Agente haya estado inactivo por más de seis meses, deberá esperar a someterse a una prueba de evaluación ordinaria para poder volver a realizar funciones como Agentes.
9. **SOBRE LOS PROCESOS DE INVESTIGACIÓN DE AGENTES**
10. Cualquier agente que se encuentre en proceso de investigación, solo podrá continuar realizando labores como tal, si la AFP que lo ha contratado, le asigna un Agente Acredita, quién asumirá la responsabilidad solidaria respecto a su trabajo.
11. En caso de que un Agente se le comprobase culpable en el proceso de investigación, la AFP donde se encuentre laborando deberá asegurarse que cumpla con las condiciones de la sanción que ha emitido la Superintendencia, independientemente de que el hecho que causo la sanción se hubiere dado o no durante la actual relación laboral.
12. El procedimiento a seguir es el descrito en el Anexo V, Código AG/PI/0001 del presente instructivo.
13. **SOBRE LA CREDENCIAL DE IDENTIFICACIÓN**
14. Las AFP deberán entregar una credencial de identificación, la cual será de carácter personal e intransferible, que deberá contener como mínimo los siguientes campos (8):

* Una leyenda que se lea "Carné de Identificación para Agentes de Servicios Previsionales"
* Fotografía
* Código: El asignado al inscribirlo al Registro;
* Nombres y apellidos completos del Agente
* Tipo y número de documento de identidad; el cual será el DUI en caso de ser salvadoreño; pasaporte o carné de residente, en caso de ser extranjero (6).
* Fecha de expedición del documento de identidad;
* Logo y Nombre de la AFP para la cual trabaja;
* Fecha de expedición de la credencial;
* Firma del Agente;
* Firma Autorizada y sello de la AFP.

1. Estas credenciales deberán ser recuperadas por las AFP cuando termine la relación laboral con el Agente para ser devueltas a la Superintendencia, debiendo ser entregadas a la misma a más tardar un día hábil posterior a que haya ocurrido el evento.
2. En caso de extraviar esta credencial, el costo de la reposición correrá por cuenta del Agente. Adicionalmente la AFP deberá presentar a la Superintendencia un informe sobre este hecho el día hábil siguiente después de que el Agente lo ha reportado.
3. En caso que una AFP cambie su denominación social, ésta deberá tramitar a cada uno de sus agentes la sustitución de la credencial de identificación por otra, con el nuevo logo y nombre de la AFP. El costo de la sustitución de dichas credenciales deberá correr por cuenta de la AFP.

Al momento de entregar las nuevas credenciales, el agente deberá devolver las antiguas credenciales a la AFP y ésta deberá remitirlas a la Superintendencia, a más tardar un día hábil después de haberlas recuperado (4).

1. En el caso de verificarse una fusión por absorción entre dos o más AFP, la AFP absorbente deberá tramitar para cada uno de los agentes de las AFP absorbidas que quedaren a su servicio, la sustitución de la credencial de identificación, por aquellas correspondientes a la AFP Absorbente.

Si se tratare de una fusión propiamente dicha entre dos o más AFP, la AFP producto de la fusión deberá tramitar para todos sus agentes, la sustitución de las credenciales de identificación, por aquellas con el logo y nombre de la AFP fusionada.

En ambos casos de fusión, el costo de la sustitución de las credenciales de identificación correrá por cuenta de la AFP fusionada. Asimismo, para ambos casos aplica el segundo inciso del numeral anterior (4).

1. **ESTADOS EN LOS CUALES PUEDEN ENCONTRARSE LOS AGENTES**

A efectos de identificar la situación laboral de los Agentes, es necesario clasificar los estados en los cuales puede llegar a encontrarse en su vida laboral como tal.

Dichos estados están codificados de la manera siguiente:

| **Código** | **Significado** | **Causas del Estado** |
| --- | --- | --- |
| AC | Activo | Para identificar los agentes que se encuentran prestando servicios laborales en una AFP |
| IN | Inactivo | 1. Cuando no se presente a examen de actualización de conocimientos o al examen extraordinario correspondiente. 2. Cuando se termine la relación laboral con alguna AFP por motivos distintos a los contemplados en el Art. 48 del Reglamento de Gestión. |
| PI | Proceso de Investigación | Cuando la Superintendencia recibe un informe de denuncia por incurrir en alguna de las causales del Art. 48 del Reglamento de Gestión. |
| SU | Suspendido | Inhabilitación temporal causada por una sanción por parte de la Superintendencia. El Agente se encontrará a en este estado por el tiempo que dure la sanción, en caso de que ésta sea una suspensión, o en caso de ser una sanción de tipo pecuniario, mientras cancele el monto adeudado. |
| CA | Cancelado | 1. Cuando el agente repruebe el examen de actualización de conocimientos o el examen extraordinario correspondiente. 2. Despido por falta grave comprobada 3. Cuando el agente esté inactivo y realice funciones de agente previsional. |

**T**Í**TULO II (1)**

**SOBRE LA TRANSFERENCIA DE ARCHIVOS RELACIONADOS AL MÓDULO DE AGENTES PREVISIONALES**

1. **SOBRE EL INTERCAMBIO ELECTRÓNICO DE INFORMACIÓN**
2. Todo el intercambio de información deberá ser efectuado bajo los parámetros definidos en el Instructivo de Informática. En caso de no poder lograr el intercambio mediante medios electrónicos y solo después de recurrir a los métodos contingenciales descritos en el Instructivo de Informática, la AFP podrá hacer usos de medios magnéticos para enviar la información, conservando la estructura de los archivos descritos, previa autorización de la Superintendencia.
3. Si por alguna razón ningún tipo de comunicación electrónica o magnética fuera posible, deberá solicitar autorización a la Superintendencia para enviar la información por escrito a la misma.

Errores en la Información enviada

En caso de existir errores en la información enviada a la Superintendencia, se procesará de la manera que se describe para tal situación en el Instructivo de Informática.

1. **ARCHIVOS ENVIADOS POR LA AFP A LA SUPERINTENDENCIA**

La ubicación de los archivos enviados por las AFP, y que estén relacionados con el Módulo de Agentes Previsionales en el servidor de comunicaciones de la Superintendencia, serán ubicados en la ruta que se define a continuación:

***LOCALIZACIÓN:***

\\NEON\BUZON\{CODIGO\_INSTITUCION}\AGENPREV\RECEP

Donde {CODIGO\_INSTITUCION} Es el código asignado a la AFP, según se describe en el Instructivo de Informática.

Referente a la información contenida en cada archivo recibido, para los campos considerados como mandatorios que no sean llenados adecuadamente o que la Información contenida no contenga el formato adecuado o no pueda ser validado (para el caso que aplique) en la Base de datos de la SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES, se generará un archivo que contendrá cada uno de estos registros y será enviado a la AFP para su revisión y retransmisión.

Adicionalmente esta operación será registrada en el archivo de transacciones ubicada en el servidor de comunicaciones.

1. **ARCHIVO: POSTULANTES A EVALUAR**

**NOMBRE: xxxmmddn.gpe**

DESCRIPCIÓN: Este archivo contiene los datos de todas las personas a las cuales la AFP está interesada en someter a evaluación para su inscripción por primera vez como agente previsional.

| **DESCRIPCIÓN** | | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | | Sí | Caracter | 3 |
| Primer Nombre | | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Apellido | | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | | Si existe | Caracter | 20 |
| Sexo | | Sí | Caracter  (F o M) | 1 |
| Documento Único de Identidad (DUI) (6) | Si es mayor de 18 años | Caracter justificado con ceros a la izquierda | 9 |
| Cédula de Identidad Personal (Nacionales) | | Si es mayor de 18 años | Caracter justificado con ceros a la izquierda por cada sección de la cédula | 11 |
| Número de Identificación Tributaria (NIT) | | Si existe | Caracter sin guiones, justificada con ceros por cada sección del NIT | 14 |
| (6) | |  |  |  |
| Carné de Residente | | Para extranjeros | Caracter | 10 |
| Pasaporte | | Para extranjeros que no tengan carné de Residente | Caracter | 15 |
| Fecha de Nacimiento | | Sí | Numérico  Aaaammdd | 8 |

1. **ARCHIVO: POSTULANTES APROBADOS A INSCRIBIR COMO AGENTES**

**NOMBRE: xxxmmddn.gpi**

DESCRIPCIÓN: Este archivo contiene los datos de todos los postulantes que la AFP envíe a la Superintendencia para el otorgamiento de código de agente previsional y su incorporación al registro del mismo posterior a su evaluación y aprobación del examen de ingreso.

Nota: el Código de Postulante será tomado de el archivo de “Resultados obtenidos de los Postulantes”.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Postulante | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Apellido | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |

1. **ARCHIVO: IDENTIFICACIÓN DE AGENTES ACREDITADOS**

### NOMBRE: xxxmmddn.gaa

DESCRIPCIÓN: Este archivo identificará los agentes que la junta directiva de la AFP ha designado como capaces de aportar una firma solidaria para validar un contrato en casos de investigación, así mismo este archivo sirve para revocar la acreditación a los agentes.

| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Apellido | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Acreditación o Desacreditación del Agente | Sí | Caracter  A-acreditación  D-desacreditación | 1 |

1. **ARCHIVO: AGENTES FUERA DE SERVICIO**

### NOMBRE: xxxmmddn.gfs

DESCRIPCIÓN: Este archivo contiene la lista de agentes que han sido puestos fuera de servicio ya sea por despido, por razones distintas a las especificadas en el Art. 48 del Reglamento de Gestión Empresarial o por renuncia de los mismos.

| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Apellido | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Fecha de salida de la Empresa | Sí | Numérico aaaammdd | 8 |
| Categoría de Salida | Sí | Caracter:  R: En caso de renuncia  D: En caso de despido | 1 |
| Causal de Despido | En caso de que Categoría de Salida tenga el valor de D, Causal de Despido tomará uno de los valores descritos en la tabla siguiente | Caracter | 2 |

**VALORES VÁLIDOS PARA EL CAMPO CAUSAL DE DESPIDO DEL ARCHIVO DE AGENTES FUERA DE SERVICIO (BASADOS EN EL ARTICULO 48, REGLAMENTO DE GESTIÓN EMPRESARIAL).**

| **VALOR** | **DESCRIPCIÓN** |
| --- | --- |
| A | Realizar labores de Agente en otra AFP sin respetar el período establecido en el Reglamento de Gestión desde la fecha de la renuncia o despido |
| B | Presentar el Agente documentación o información falsa para sustentar su inscripción en el Registro. |
| C | Desempeñar labores de Agente sin estar inscrito en el Registro, |
| D | Efectuar incorporaciones y/o traspasos ofreciendo beneficios no considerados en la Ley, información errada, incompleta o deficiente, o inducir a afiliarse mediante engaños sin proporcionar información exacta, proporcionándola incompleta o falsa respecto de los beneficios y características del SAP u ofreciendo beneficios ajenos al mismo |
| E | Efectuar incorporaciones y/o traspasos de afiliados falsificando los documentos de los mismos |
| F | Falsificar la firma del trabajador en el contrato de afiliación o sus copias |
| G | Efectuar afiliaciones o traspasos de personas fallecidas o inexistentes |
| H | Efectuar afiliaciones y traspasos de afiliados sin proporcionarles información completa respecto a los requisitos o plazos requeridos |
| I | Efectuar afiliaciones de personas que evidentemente se encuentran dentro de las causales de exclusión del SAP |
| J | Hacer suscribir el contrato de afiliación por persona distinta al trabajador afiliado |
| K | Desempeñar labores de Agente estando inhabilitado para hacerlo,  Entorpecer y/o no facilitar el proceso de investigación al que se encuentra sometido |
| L | Hacer firmar los contratos de afiliación en forma previa al procedimiento válido de traspaso |
| M | Efectuar incorporaciones y/o traspasos haciendo uso de argumentos parciales o que sin base objetiva abunden en detrimento de otras AFP |
| N | Efectuar incorporaciones y/o traspasos evidenciando comportamiento reñido con la ética y la moral |
| O | Figurar suscribiendo contratos de afiliación en cuyo proceso han participado personas no inscritas como Agentes |
| P | Sustituir o permitir la sustitución de su firma en los formatos de afiliación. |
| Z | Causas Administrativas |

1. **ARCHIVO: AGENTES A TRASLADAR**

**NOMBRE: xxxmmddn.gat**

DESCRIPCIÓN: Estos archivo contendrán los datos de los agentes de servicio previsional, para los que una AFP esta solicitando su contratación posterior a su renuncia o despedido por la misma o por otra AFP, razones distintas a las especificadas en el Art. 48 del Reglamento de Gestión Empresarial.

| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Apellido | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Fecha de Inicio de Contrato | Sí | Numérico aaaammdd | 8 |

1. **ARCHIVO: AGENTES INACTIVOS A PRESENTAR EVALUACIÓN PERIÓDICA (2)**

### NOMBRE: xxxmmddn.gai

### DESCRIPCIÓN: Estos archivos contendrán los datos de los Agentes de Servicio Previsionales que estando inactivos, requieran realizar la evaluación periódica para adquirir el estado de Agente Previsional Activo.

### Estos archivos deberán ser enviados a la Superintendencia a mas tardar 10 días hábiles antes de la realización de la evaluación periódica en que sean postulados.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESCRPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Sí existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Apellido | Sí existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Sí existe | Caracter | 20 |

1. **ARCHIVOS ENVIADOS POR LA SUPERINTENDENCIA A LA AFP**

La localización de todos los archivos que la Superintendencia envíe a las AFP, relacionados a agentes previsionales, tendrán como destino la siguiente ruta:

***LOCALIZACIÓN:***

***\\NEON\BUZON\{CODIGO\_INSTITUCION}\AGENPREV\ENVIO***

### ARCHIVO: POSTULANTES ACEPTADOS PARA EVALUACIÓN

**NOMBRE: xxxmmddn.gpa**

DESCRIPCIÓN: Este archivo contiene los nombres de las personas a quienes se les ha aceptado su postulación.

| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Postulante | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Apellido | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Documento Único de Identidad (DUI) (6) | Si es mayor de 18 años | Caracter justificado con ceros a la izquierda | 9 |
| Cédula de Identidad Personal (Nacionales) | Si es mayor de 18 años | Caracter justificado con ceros a la izquierda | 11 |
| Número de Identificación Tributaria (NIT) | Si existe | Caracter sin guiones | 14 |
| (6) |  |  |  |
| Carné de Residente | Para extranjeros | Caracter | 10 |
| Pasaporte | Para extranjeros que no tengan carné de Residente | Caracter | 15 |

### ARCHIVO: POSTULANTES RECHAZADOS PARA EVALUACIÓN

### NOMBRE: xxxmmddn.gpr

DESCRIPCIÓN: Este archivo contiene los nombres de las personas a quienes se les ha rechazado su postulación. Aquí se incluirá aquellos postulantes enviados con información incompleta o errónea, o aquellos que violen alguna norma o no cumplan un requisito de postulación.

| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Apellido Materno | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Documento Único de Identidad (DUI) (6) | Si es mayor de 18 años | Caracter justificado con ceros a la izquierda | 9 |
| Cédula de Identidad Personal (Nacionales) | Si es mayor de 18 años | Caracter justificado con ceros a la izquierda | 11 |
| Número de Identificación Tributaria (NIT) | Si existe | Caracter sin guiones | 14 |
| (6) |  |  |  |
| Carné de Residente | Para extranjeros | Caracter | 10 |
| Pasaporte | Para extranjeros que no tengan carné de Residente | Caracter | 15 |
| Causa Rechazo | Sí | Caracter | 100 |

### ARCHIVO: RESULTADOS OBTENIDOS POR POSTULANTE

### NOMBRE: xxxmmddn.grp

DESCRIPCIÓN: Este archivo contiene los resultados obtenidos de los exámenes a los que se sometieron los postulantes.

| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código del postulante | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Apellido Materno | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Presencia del postulante en el examen | Sí | Caracter S o N | 1 |
| Nota obtenida en el examen | Sí | Numérico | 3 |

### ARCHIVO: POSTULANTES OBJETADOS PARA INSCRIPCIÓN

### NOMBRE: xxxmmddn.gpo

DESCRIPCIÓN: Este archivo contiene los nombres de las personas a quienes se les ha rechazado su inscripción como agentes.

| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Postulante | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Apellido Materno | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Causa Objeción | Sí | Caracter | 100 |

### ARCHIVO: ASIGNACIÓN DE CÓDIGOS A NUEVOS AGENTES

**NOMBRE: xxxmmddn.gca**

DESCRIPCIÓN: En este archivo la Superintendencia entrega a la AFP el código único asignado a cada agente que es aceptado para inscripción.

| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Postulante | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Apellido Materno | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Código de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Fecha de inicio de contrato como agente | Si | Numérico  aaaammdd | 8 |

### ARCHIVO: RECHAZO DE AGENTES ACREDITADOS

**NOMBRE: xxxmmddn.gra**

DESCRIPCIÓN: Este archivo contiene los nombres de las personas a quienes se les ha rechazado su identificación como agentes acreditados.

| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Apellido Materno | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Causa Rechazo | Sí | Caracter | 100 |

### ARCHIVO: RECHAZO DE AGENTES FUERA DE SERVICIO

**NOMBRE: xxxmmddn.grs**

DESCRIPCIÓN: Este archivo contiene los nombres de las personas a quienes se les ha rechazado su cambio de estado a fuera de servicio. En la mayoría de los casos es por falta de información mandatoria.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| DESCRIPCIÓN | MANDATORIO | TIPOS | LONGITUD MÁXIMA |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Apellido Materno | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Causa Rechazo | Sí | Caracter | 100 |

### ARCHIVO: AGENTES PRÓXIMOS A EVALUARSE

**NOMBRE: xxxmmddn.gae**

DESCRIPCIÓN: Este archivo contiene los nombres de los agentes proximos a evaluar en el examen de actualización de conocimientos

| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Apellido Materno | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |

### ARCHIVO: RESULTADOS OBTENIDOS POR AGENTES EN EVALUACIONES PERIÓDICAS DE ACTUALIZACIÓN DE CONOCIMIENTOS.

**NOMBRE: xxxmmddn.gea**

DESCRIPCIÓN: El presente archivo contendrá los resultados de las evaluaciones de actualización de conocimientos hechas a los agentes previsionales.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Apellido Materno | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Fecha de Evaluación | Sí | Numérico aaaammdd | 8 |
| Presencia en Evaluación | Sí | Caracter S ó N | 1 |
| Nota Obtenida | Sí | Numérico | 3 |
| Estado actual del Agente | Sí | Caracter  De acuerdo a la tabla siguiente | 2 |

#### CÓDIGOS PARA ESTADOS DE AGENTES PREVISIONALES

|  |  |
| --- | --- |
| **CÓDIGO** | **DESCRIPCIÓN** |
| AC  IN  PI  SU  CA | ACtivo  INactivo  en Proceso de Investigación  Suspendido  Cancelado |

### ARCHIVO: RECHAZO DE AGENTES A TRASLADAR

### NOMBRE: xxxmmddn.grt

DESCRIPCIÓN: Contiene los agentes a los cuales no se les ha autorizado el traslado de una AFP a otra por no cumplir con la normativa emitida al respecto.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Apellido Materno | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Causa de Rechazo | Si | Caracter | 100 |

### ARCHIVO: AGENTES INACTIVOS ACEPTADOS PARA EVALUACIÓN PERIÓDICA (2)

**NOMBRE: xxxmmddn.gia**

DESCRIPCIÓN: Estos archivos contendrán los datos de los Agentes de Servicios Previsionales que estando inactivos, requieran realizar la evaluación periódica para adquirir el estado de Agente Previsional Activo y han sido aceptados para evaluarse en la próxima evaluación periódica programada por la Superintendencia.

Estos archivos los enviará la Superintendencia a más tardar 3 días hábiles después de recibir el archivo xxxmmddn.gai.

| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Sí existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Apellido | Sí existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Sí existe | Caracter | 20 |

### ARCHIVO: AGENTES INACTIVOS RECHAZADOS PARA EVALUACIÓN PERIÓDICA

**NOMBRE: xxxmmddn.gir (2)**

DESCRIPCIÓN: Estos archivos contendrán los datos de los Agentes de Servicio Previsionales que estando inactivos, requieran realizar la evaluación periódica para adquirir el estado de Agente Previsional Activo y han sido rechazados para evaluarse en la próxima evaluación periódica programada por la Superintendencia.

Estos archivos los enviará la Superintendencia a más tardar 3 días hábiles después de recibir el archivo xxxmmddn.gai.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Sí existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Apellido | Sí existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Sí existe | Caracter | 20 |
| Causa de Rechazo | Si | Caracter | 100 |

### ARCHIVO: LISTADO DE AGENTES (7)

### NOMBRE: xxxmmddn.gla.

DESCRIPCIÓN: En este archivo la Superintendencia enviará a cada AFP el listado de los agentes, activos, acreditados y en proceso de investigación.

| **DESCRIPCIÓN** | **MANDATORIO** | **TIPOS** | **LONGITUD MÁXIMA** |
| --- | --- | --- | --- |
| Código de AFP asignado | Sí | Caracter | 3 |
| Código Único de Agente | Sí | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Si existe | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Sí | Caracter | 20 |
| Segundo Apellido | Si existe | Caracter | 20 |
| Apellido de Casada (Mujeres) | Si existe | Caracter | 20 |
| Fecha inicio de contrato como agente | Sí | Numérico  aaaammdd | 8 |
| Agente acreditado | Sí | Caracter  Tomará el valor de:  **S**: Si.  **N**: No. | 1 |
| Estado actual del agente | Sí | Caracter  **AC**: Activo.  **PI**: En proceso de investigación. | 2 |

1. **INFORMACION PÚBLICA SOBRE AGENTES PREVISIONALES**

La Superintendencia de Pensiones, de acuerdo al Reglamento de Registro, pondrá a la disponibilidad de las AFP, información considerada como pública sobre los agentes previsionales.

Para ello, se crearán “Vistas” en la Base de Datos de la Superintendencia, las cuales podrán ser accesadas por las AFP, estableciendo previamente las conexiones necesarias y los mecanismos de seguridad correspondientes.

La información que se proporcionará a través del sistema automatizado es la siguiente:

POSTULANTES

| DESCRIPCIÓN | TIPO | LONGITUD MÁXIMA |
| --- | --- | --- |
| Código del Postulante | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Caracter | 20 |
| Segundo Apellido | Caracter | 20 |
| Apellido de casada (para mujeres) | Caracter | 20 |
| Documento Único de Identidad (6) | Caracter | 9 |
| Cédula de Identidad Personal | Caracter | 11 |
| Número de Identificación Tributaria | Caracter | 14 |
| (6) |  |  |
| Carné de Residente (para extranjeros) | Caracter | 10 |
| Número de Pasaporte (para extranjeros) | Caracter | 15 |
| Evaluaciones del Postulante | Numérico | 1 |
| Resultado Obtenido | Caracter | 1 |
| Fecha de evaluaciones | Fecha |  |
| Estado del postulante | Caracter | 2 |

AGENTES PREVISIONALES

| DESCRIPCIÓN | TIPO | LONGITUD MÁXIMA |
| --- | --- | --- |
| Código del Agente | Numérico | 5 |
| Primer Nombre | Caracter | 20 |
| Segundo Nombre | Caracter | 20 |
| Primer Apellido | Caracter | 20 |
| Segundo Apellido | Caracter | 20 |
| Apellido de casada (para mujeres) | Caracter | 20 |
| Documento Único de Identidad (6) | Caracter | 9 |
|  |  |  |
| Cédula de Identidad Personal | Caracter | 11 |
| Número de Identificación Tributaria | Caracter | 14 |
| (6) |  |  |
| Carné de Residente (para extranjeros) | Caracter | 10 |
| Número de Pasaporte (para extranjeros) | Caracter | 15 |
| Evaluaciones Periódicas del agente | Numérico | 1 |
| Resultado Obtenído | Caracter | 1 |
| Fecha de evaluaciones | Fecha |  |
| Estado del agente | Caracter | 2 |
| AFP con la que ha sostenido relación laboral | Caracter | 3 |
| Fecha de inicio de contrato | Fecha |  |
| Fecha de finalización del contrato | Fecha |  |
| Sanciones |  |  |

**MODIFICACIONES:**

* 1. **Resolución No. A-DO-AF-022/98 del 26 de marzo de 1998**
  2. **Resolución No. A - DO - AG - 047/99 del 22 de abril de 1999**
  3. **Resolución A-DO-AF-025/99 de fecha 05 de Marzo de 1999.**
  4. **Resolución N° A-AF-DO-286/2000 del 21/06/2000**
  5. **Resolución N° A-AF-DO-87/2001, del 17/04/01, hasta el 31 de mayo de 2001.**
  6. **Reforma 01/2002 de fecha 28/11/02**
  7. **Reforma 01/2006 del 4 de octubre de 2006**
  8. **Comité de Normas, Sesión No. CN-06/2014, de 15 de mayo de 2014** 

