

Cuadro comparativo CUO – 20240506

Texto vigente	Propuesta de modificación
Artículo 1. ...	Artículo 1. ...
I. ...	I. ...
	I bis. Accesibilidad Operativa, al conjunto de elementos operativos y tecnológicos que facilitan los servicios a los trabajadores en situación vulnerable debido a su condición, deficiencia o limitación sensorial o motriz, permitiendo ampliar la cobertura operativa de los servicios que presten las administradoras, generando igualdad de condiciones, acceso seguro, autonomía y funcionalidad.
II. a XXXIV. ...	II. a XXXIV. ...
	XXXIV. bis Cuenta CLABE, a la Clave Bancaria Estandarizada de dieciocho dígitos que se utiliza para identificar una cuenta bancaria de conformidad con las disposiciones emitidas por el Banco de México;
XXXV. a XLVIII. ...	XXXV. a XLVIII. ...
XLIX. Documento de Rendimiento Neto, el documento en el cual consten el Indicador de Rendimiento Neto para Traspasos y la comisión sobre saldo vigente de las Sociedades de Inversión que corresponda de acuerdo con la edad del Trabajador a la fecha de la firma de la Solicitud de Registro y Traspaso, así como su periodo de vigencia y la demás información que la Comisión determine. La Comisión notificará a las Empresas Operadoras, a través de Medios Electrónicos, la información y el formato del Documento de Rendimiento Neto. Dichas Empresas Operadoras deberán ponerlo a disposición de las Administradoras; este documento tendrá una vigencia a partir del día 15 de cada mes calendario, al día 14 del mes siguiente;	XLIX. Documento de Rendimiento Neto, el documento en el cual consten el Indicador de Rendimiento Neto para Traspasos y la comisión sobre saldo vigente de las Sociedades de Inversión que corresponda de acuerdo con el año de nacimiento del Trabajador a la fecha de la firma de la Solicitud de Registro y Traspaso, así como su periodo de vigencia y la demás información que la Comisión determine. La Comisión notificará a las Empresas Operadoras, a través de Medios Electrónicos, la información y el formato del Documento de Rendimiento Neto. Dichas Empresas Operadoras deberán ponerlo a disposición de las Administradoras; este documento tendrá una vigencia a partir del día 15 de cada mes calendario, al día 14 del mes siguiente;
L. a LXXVIII. ...	L. a LXXVIII. ...
	LXXVIII bis. Georreferencia, al proceso que permite determinar la posición de un elemento en un sistema de coordenadas espacial diferente al que se encuentra.
LXXIX. a CLXIV. ...	LXXIX. a CLXIV. ...
Artículo 4. ...	Artículo 4. ...
El Manual de Políticas y Procedimientos deberá contener cuando menos los siguientes apartados:	...
I. a V. ...	I. a V. ...
VI. Seguridad de la información, continuidad en la operación y Riesgo Operativo, y	VI. Seguridad de la información, continuidad en la operación y Riesgo Operativo,
VII. Aquello que se establezca de conformidad con las demás disposiciones de carácter general que emita la Comisión.	VII. Canales de difusión interna y metodología de capacitación entre áreas internas respecto a la información establecido en el Manual de Políticas y Procedimientos,
	VIII. Periodos de actualización,
	IX. Procesos, canales y herramientas que permitan la accesibilidad de grupos vulnerables al Sistema de Ahorro para el Retiro y
	X. Aquello que se establezca de conformidad con las demás disposiciones de carácter general que emita la Comisión.
	Para el cumplimiento de los rubros anteriores, las Administradoras, las Empresas Operadoras y las Prestadoras de Servicio deberán considerar el uso del contenido establecido en el Anexo P de las presentes Disposiciones de carácter general.
...	...
	En el apartado de Expediente Electrónico único y portable, referido en la fracción IV, se deberán precisar las actividades de conformación del mismo, incluyendo las que correspondan a la integración del Expediente Móvil, los niveles de seguridad para el acceso a estos y responsables de su validación.
...	...

Cuadro comparativo CUO – 20240506

...	...
...	...
...	...
...	...
	Como práctica preventiva, el Manual de Políticas y Procedimientos deberá contar con la opinión favorable del Contralor Normativo y en su caso de los comités o grupos de trabajo internos de la Administradora, respecto de la integración, estructura y contenido general de los procesos en él contenidos. Sin que lo anterior implique que el Contralor Normativo deje de desarrollar su función de vigilancia respecto del cumplimiento de la normatividad interna.
Artículo 5. ...	Artículo 5. ...
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
	El Manual de Procedimientos Transaccionales deberá contener como parte de su documentación:
	I. El acervo de modelos operativos autorizados y que forman parte de los procesos descritos en el manual. Como parte de esta información deberá especificar las versiones de los modelos y fechas en las que se mantuvo operando.
	II. Para cada proceso, los diagnósticos de rechazo, motivos de rechazo y, para aquellos que se determinen como recuperables, o procedimientos de solución o atención.
	III. Convivencia de los procesos y atributos de las Cuentas Individuales.
...	...
...	...
Artículo 14 bis. ...	Artículo 14 bis. ...
...	...
Las Empresas Operadoras deberán registrar, resguardar, administrar y actualizar en la Base de Datos Nacional SAR la información de los beneficiarios que reciba de las Administradoras conforme a lo establecido en el párrafo que antecede:	Las Empresas Operadoras deberán registrar, resguardar, administrar y actualizar en la Base de Datos Nacional SAR la información de los beneficiarios que reciba de las Administradoras conforme a lo establecido en el párrafo que antecede, así como la fecha de designación y el tipo de trámites y servicios que ha solicitado con carácter de beneficiario.
...	...
...	...
	Artículo 15 ter. Las Empresas Operadoras y las Administradoras desarrollarán modelos de Accesibilidad Operativa que empleen tecnologías de información a efecto de brindar autonomía y acceso a a los servicios del SAR a los trabajadores que así lo requieran.
	Las Empresas Operadoras y las Administradoras que desarrollen los modelos a los que refiere el presente artículo, deberán presentar a la Comisión una solicitud de autorización con base en las especificaciones establecidas en el artículo 337 bis de las presentes disposiciones de carácter general, adicional a lo anterior deberán considerar al menos lo siguiente:
	i. Planes de Trabajo que definan los criterios para identificar, de manera cuantificable, la accesibilidad de los trabajadores independientemente de la zona geográfica en la que radiquen, contemplando las necesidades técnicas y de servicio, garantizando la transparencia, objetividad y seguridad de los mismos;
	ii. Dispositivos electrónicos y tecnología de redes inalámbricas;
	iii. Apoyo Técnico. Dispositivos tecnológicos y materiales que permiten habilitar o compensar una o más limitaciones funcionales, motrices, sensoriales o intelectuales de las personas con discapacidad;

Cuadro comparativo CUO – 20240506

	<u>iv. Ofrecer alternativas para la autenticación biométrica de la identidad de las personas con discapacidad y</u>
	<u>v. Ofrecer alternativas para el reconocimiento de la firma autógrafa en personas con discapacidad visual, motriz severa u otra condición en la que se vea afectada la firma autógrafa digital.</u>
	<u>vi. Las Administradoras y las Empresas Operadoras proveerán diversos canales de comunicación inclusivos mediante funcionalidades de acceso operativo, así como garantizar que la interfaz de los equipos y sistemas automatizados o de telecomunicaciones se diseñen de tal forma que sea efectiva, eficiente y satisfactoria para los trabajadores, sin importar su condición o discapacidad, incluyendo la utilización de tecnologías de apoyo, mismos que deberán ser detallados en sus Manuales de Políticas y Procedimientos, así como generar y poner a disposición de esta Comisión, bitácoras auditables que contengan la información que se desprenda de la planeación, ejecución y de los resultados de su aplicación, que permitan verificar la correcta gestión y medir la efectividad de su implementación.</u>
	<u>vii. Las Empresas Operadoras y las Administradoras deberán considerar por lo menos un lenguaje sencillo, la lengua de señas mexicana, la visualización de textos, sistema Braille, la comunicación táctil, los macrotipos, los medios de voz digitalizada, lector de texto, dictado por voz y otros modos, medios, sistemas y formatos aumentativos o alternativos de comunicación, incluida la tecnología de la información y las comunicaciones de fácil acceso.</u>
	<u>Será responsabilidad de las Empresas Operadoras y las Administradoras generar bitácoras auditables que permitan verificar, al menos, el lugar, la fecha y hora exacta de la transacción del servicio que el Trabajador solicite, así como aquella información que sirva como evidencia que determine el correcto cumplimiento del procedimiento. Dichas bitácoras deberán mantenerse a disposición de la Comisión en todo momento.</u>
	<u>Artículo 23 quáter. Cuando los Trabajadores soliciten cualquier trámite de los establecidos en las presentes disposiciones, las Administradoras deberán solicitar a los Trabajadores el original de su identificación oficial para verificar su identidad, en términos de lo establecido en el catálogo de identificaciones previsto en el Anexo “D” Apartado A.</u>
	<u>Artículo 62 quáter. Las Empresas Operadoras podrán desarrollar servicios adicionales a los referidos en el artículo 209 de las presentes disposiciones de carácter general, a requerimiento de los Participantes en los Sistemas de Ahorro para el Retiro.</u>
	<u>Previo a la implementación de cualquier servicio desarrollado por las Empresas Operadoras, estas deberán presentar a la Comisión, para su autorización, los requerimientos, aspectos técnicos y operativos, soluciones propuestas y alcance de las mismas, tomando como base para su presentación los elementos establecidos en el artículo 140 quáter de las presentes disposiciones de carácter general.</u>
	<u>Los servicios provistos por las Empresas Operadoras solo podrán iniciar operación hasta tener la autorización de la Comisión.</u>
	<u>En el caso de que los servicios presentados por las Empresas Operadoras cuenten con los requisitos señalados, la Comisión contará con un plazo no mayor de 60 días hábiles para atender las solicitudes de autorización presentadas por las Empresas Operadoras, contados a partir de la recepción de la solicitud de autorización con la documentación completa; en caso de que la Comisión requiera mayor información, podrá requerir a las Empresas Operadoras información adicional; en este último supuesto, los plazos para atender la solicitud de autorización se suspenderán.</u>
	<u>La autorización que en su caso emita la Comisión a los servicios provistos por las Empresas Operadoras, estará sujeta a la presentación de resultados de las pruebas realizadas con los Participantes en los Sistemas de Ahorro para el Retiro y deberán notificar las versiones finales</u>

Cuadro comparativo CUO – 20240506

	del producto técnico a fin de que sean empaquetadas, resguardadas con su modelo de datos correspondiente, mediante el método criptográfico que asegure el cifrado y codificación de las versiones, con la finalidad de que la información contenida en las versiones finales sea inalterable. Las versiones deberán encontrarse a disposición de la Comisión con las llaves o contraseñas correspondientes que permitan la lectura de estas.
	Una vez autorizados los servicios a los que se refiere el presente artículo, las Empresas Operadoras deberán notificar a los Participantes en los Sistemas de Ahorro para el Retiro la fecha de liberación de los mismos, es decir la fecha en la que podrán ser utilizados los servicios por los solicitantes.
	Los Participantes en los Sistemas de Ahorro para el Retiro, deberán notificar a la Comisión el uso de los servicios adicionales provistos por las Empresas Operadoras al menos diez días hábiles antes de su liberación.
	Las Empresas Operadoras deberán asegurarse que el funcionamiento y operación de los servicios desarrollados que se les autoricen en términos del presente artículo, se sujeten permanentemente a la regulación que se encuentre vigente, así como a las modificaciones que en su caso apliquen a la misma.
Artículo 92. Para llevar a cabo la Administración del Riesgo Operativo, las Administradoras, Empresas Operadoras y Prestadoras de Servicio deberán al menos:	Artículo 92. ...
I. ...	I. ...
II. ...	II. ...
a. y b. ...	a. y b. ...
c. Evaluar al menos una vez al año, la vulnerabilidad a que puedan estar expuestos en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, seguridad, recuperación de información, redes y cualquier otro tipo de tecnología de la información que implementen, por errores de procesamiento u operativos, fallas en los procedimientos, capacidades inadecuadas e insuficiencias de los controles instalados, entre otros. Asimismo, al menos una vez al año, deberán de realizar una auditoría, a través de una empresa cualificada y certificada en materia de seguridad de la información por un organismo de estandarización, sobre las vulnerabilidades a que se refiere el párrafo que antecede, debiendo reportar los resultados de la auditoría a la Comisión a más tardar en el último día hábil del mes de diciembre del año corriente, incluyendo los programas de trabajo para fortalecer y minimizar las vulnerabilidades detectadas.	c. Evaluar al menos una vez al año, la vulnerabilidad a que puedan estar expuestos en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, seguridad, recuperación de información, redes y cualquier otro tipo de tecnología de la información que implementen, por errores de procesamiento u operativos, fallas en los procedimientos, capacidades inadecuadas e insuficiencias de los controles instalados, entre otros.
	Asimismo, al menos una vez al año, deberán de realizar una auditoría, a través de una empresa cualificada y certificada en materia de seguridad de la información por un organismo de estandarización, sobre las vulnerabilidades a que se refiere el párrafo que antecede, debiendo reportar los resultados de la auditoría a la Comisión a más tardar en el último día hábil del mes de diciembre del año corriente, incluyendo los programas de trabajo para fortalecer y minimizar las vulnerabilidades detectadas.
d. a f. ...	d. a f. ...
III. ...	III. ...
Artículo 112. ...	Artículo 112. ...
Las Empresas Operadoras deberán identificar en la Base de Datos Nacional SAR todos los atributos de cada Cuenta Individual, así como registrar las fechas en las cuales la Cuenta Individual adquirió cada atributo y, en su caso, la vigencia del mismo.	Las Empresas Operadoras deberán identificar en la Base de Datos Nacional SAR todos los atributos que correspondan a cada Cuenta Individual, así como registrar las fechas en las cuales la Cuenta Individual adquirió cada atributo y, en su caso, la vigencia del mismo
En todo caso, las Empresas Operadoras serán responsables de garantizar la seguridad, integridad, disponibilidad y confidencialidad de la información que las Administradoras les proporcionen para la integración en las bases de datos para cada uno de los procesos que operen.	En todo caso, las Empresas Operadoras serán responsables de garantizar la seguridad, integridad, disponibilidad y confidencialidad de la información que las Administradoras les proporcionen para la integración en las bases de datos de cada uno de los procesos que operen.

Cuadro comparativo CUO – 20240506

<p>Artículo 121. Los Trabajadores que hayan identificado inconsistencias en sus datos de identificación en la Administradora que opere su Cuenta Individual podrán iniciar ante ésta el trámite de la modificación de datos. Dicha modificación de datos se deberá realizar en la base de datos de la Administradora y en la Base de Datos Nacional SAR. Para estos efectos, deberán solicitar a los Trabajadores que presenten la documentación necesaria para su correcta identificación y estar en posibilidad de llevar a cabo las actualizaciones y/o modificaciones de datos que correspondan.</p>	<p>Artículo 121. ...</p>
<p>Las Administradoras, cuando reciban de los Trabajadores o Beneficiarios la solicitud de modificación de datos a que se refiere el párrafo anterior, deberán llevar a cabo la modificación de los datos del Trabajador en sus bases de datos y deberán tramitar la modificación de datos en la Base de Datos Nacional del SAR a través de las Empresas Operadoras, a más tardar el quinto día hábil siguiente a que reciban la solicitud.</p>	<p>...</p>
<p>De manera enunciativa más no limitativa, las Administradoras podrán solicitar a los Trabajadores original de su identificación oficial para verificar su identidad, en términos de lo establecido en el catálogo de identificaciones previsto en el Anexo "D", Apartado "A", de las presentes disposiciones de carácter general, el Documento Probatorio y/o la Constancia CURP.</p>	<p>Las Administradoras, en los servicios presenciales, deberán solicitar a los Trabajadores original de su identificación oficial para verificar su identidad, en términos de lo establecido en el catálogo de identificaciones previsto en el Anexo "D", Apartado "A", de las presentes disposiciones de carácter general, el Documento Probatorio y/o la Constancia CURP.</p>
<p>Asimismo, los Beneficiarios podrán solicitar las actualizaciones de datos correspondientes a las Cuentas Individuales de los Trabajadores fallecidos.</p>	<p>...</p>
<p>Los Beneficiarios que soliciten la actualización de datos, adicionalmente deberán presentar para verificar su identidad:</p>	<p>...</p>
<p>I. a III. ...</p>	<p>I. a III. ...</p>
<p>En caso de que los Trabajadores afiliados al IMSS cuenten con el documento mediante el cual el referido Instituto de Seguridad Social certifique la modificación o corrección de sus datos, deberán presentar dicha documentación a las Administradoras.</p>	<p>...</p>
<p>Las Administradoras deberán recabar las imágenes de los documentos que requieran para llevar a cabo el proceso a que se refiere el presente artículo de conformidad con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.</p>	<p>...</p>
<p>Tratándose de Trabajadores asignados o que se encuentren en una Prestadora de Servicio de conformidad con la Ley, el Reglamento y las presentes disposiciones de carácter general, podrán iniciar el trámite de actualización de datos a que se refiere el presente artículo siempre y cuando soliciten su Registro en la Administradora de su elección.</p>	<p>...</p>
<p>Artículo 122. En caso de que las Administradoras detecten que las diferencias en los datos del Trabajador se derivaron de un error de captura por las propias Administradoras, éstas deberán corregir los datos del Trabajador en su base de datos y deberán tramitar la corrección de datos en la Base de Datos Nacional SAR a través de las Empresas Operadoras a más tardar el tercer día hábil siguiente.</p>	<p>Artículo 122. ...</p>
<p></p>	<p>Los casos identificados y clasificados por las Administradoras como errores de captura, deberán conservarse, bajo los términos que las Administradoras establezcan en sus Manuales de Políticas y Procedimientos, el resultado de dicha identificación deberá estar contenida en bitácoras auditables que permitan verificar la correcta gestión y aplicación, mismas que deberán estar a disposición de la Comisión en todo momento.</p>
<p>En caso de que las Administradoras verifiquen que el nombre y los datos del Trabajador registrado en sus bases de datos se capturaron de acuerdo con el Documento Probatorio que obre en el expediente del Trabajador, dichas Administradoras deberán informar al Trabajador que por tratarse de un trámite de carácter personal, deberá acudir al Instituto de Seguridad Social que en su caso corresponda, a tramitar la corrección de sus datos.</p>	<p>...</p>
<p>Artículo 140 bis. Las Administradoras podrán implementar el uso de modelos electrónicos para autenticar la identidad de un Trabajador, apoderado, tutor, curador o Beneficiario, siempre</p>	<p>Artículo 140 bis. Las Administradoras deberán implementar el uso de modelos electrónicos para autenticar la identidad de un Trabajador, apoderado, tutor, curador o los Beneficiarios,</p>

Cuadro comparativo CUO – 20240506

que se presente a gestionar los servicios previstos en el artículo 209 de las presentes disposiciones de carácter general.	siempre que se presente a gestionar los servicios previstos en los artículos 209 de las presentes disposiciones de carácter general.
	Las Administradoras deberán utilizar la información que resulte de la conformación de los Expedientes Electrónicos para identificar situaciones anómalas o de riesgo a fin de salvaguardar la información y los recursos de las Cuentas Individuales de los Titulares. Si las Administradoras detectan una situación anómala deberán informarlo, en el momento de la identificación de la situación, a la Empresa Operadora a efecto de que se registre en la Base de Datos Nacional SAR que esa Cuenta Individuales se encuentra en proceso aclaratorio. Las Administradoras deberán establecer las medidas de control y de seguridad de la información que procuren una adecuada operación y verificación de los procesos que se lleven a cabo en las Cuentas Individuales, mismas que deberán establecer en sus Manuales de Políticas y Procedimientos.
	Las Administradoras deberán autenticar a los Beneficiarios, Tutores y Representantes Legales, usando la información contenida en el Expediente Electrónico que éstos tengan registrados en su Cuenta Individual, o bien, utilizando los mecanismos que les permitan verificarlos contra identificaciones oficiales, expedientes de identificación y bases de datos oficiales operadas por autoridades de la Administración Pública Federal, Organismos Constitucionales Autónomos y entidades nacionales autorizadas, supervisadas y reguladas por autoridades financieras de la Administración Pública Federal, que permiten identificarlos.
La operación de los modelos (...)	...
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
Artículo 149 bis. Las Administradoras o las Empresas Operadoras, a través de la Aplicación Móvil o del Portal Web desarrollado, administrado y operado por las Empresas Operadoras o bien, los medios que definan las propias Administradoras, previa autorización expresa de la Comisión, 220 deberán poner a disposición de los Trabajadores la solicitud de Registro Móvil, la cual deberá contener al menos la siguiente información:	Artículo 149 bis. ...
I. ...	I. ...
a. a d. ...	a. a d. ...
e. Datos de los Beneficiarios, en su caso, considerando al menos:	e. ...
i. a ii. ...	i. a ii. ...
iii. Porcentaje asignado a cada Beneficiario, los cuales invariablemente deberán sumar el 100%.	iii. Porcentaje asignado a cada Beneficiario, el cual invariablemente deberá sumar el 100%.
II. ...	II. ...
...	...
Artículo 165. A efecto de que las Administradoras Receptoras puedan verificar los requisitos con que debe cumplir cada Trabajador antes de tramitar el Traspaso, las Empresas Operadoras deberán mantener a disposición de las Administradoras un sistema de consulta a través del cual éstas puedan conocer:	Artículo 165. Se deroga.
I. La Administradora que opera o administra la Cuenta Individual del Trabajador;	
II. Se deroga;	

Cuadro comparativo CUO – 20240506

III. Si las Cuentas Individuales de los Trabajadores cumplen con los supuestos previstos para el Traspaso en la Ley, el Reglamento y las disposiciones de carácter general que emita la Comisión;	
IV. Las fechas de liquidación de los Traspasos previos que hubiere realizado el Trabajador titular de la Cuenta Individual;	
V. Si las Cuentas Individuales no se encuentran en algún proceso operativo que impida el Traspaso, y	
VI. La información que para tal efecto establezca la Comisión.	
Para tal efecto, el empleado, funcionario o Asesor Previsional, autorizado por la Administradoras Receptora para realizar la consulta a que se refiere el presente artículo, deberá proporcionar su CURP y Firma Biométrica, así como la CURP, el nombre completo de los Trabajadores y la información que para tal efecto establezcan las Empresas Operadoras. Las Empresas Operadoras deberán generar bitácoras auditables de cada consulta e implementar las medidas de seguridad necesarias para garantizar que los datos e información que se ponga a disposición no sea manipulable.	
Las Empresas Operadoras deberán poner a disposición de las Administradoras, En Línea y Tiempo Real, la CURP de las Cuentas Individuales que administren y que fueron consultadas, así como el tipo de consulta realizada, el mismo día en que se hubiere efectuado la consulta.	
Artículo 198. Las Empresas Operadoras deberán asegurarse que los Expedientes Electrónicos sean únicos y se actualicen continuamente durante la permanencia en los Sistemas de Ahorro para el Retiro del Trabajador y Asesor Previsional.	Artículo 198. ...
Los Expedientes Electrónicos de los Trabajadores deberán contener, al menos, lo siguiente:	...
I. a V. ...	I. a V. ...
	VI. La validez del Expediente de Identificación, como parte integral del Expediente Electrónico, Único y Portable.
Los Expedientes Electrónicos de los Asesores Previsionales deberán contener, al menos, lo siguiente:	...
a. y b. ...	a. y b. ...
Los Expedientes Electrónicos de los Asesores Previsionales deberán contener la información que para tal efecto se establezca en las disposiciones de carácter general aplicables a los Asesores Previsionales y al registro de Asesores Previsionales que emita la Comisión.	...
Las Empresas Operadoras deberán identificar por separado los Expedientes Electrónicos que los Asesores Previsionales tengan registrados como Trabajadores.	...
Las Empresas Operadoras y las Administradoras deberán asegurarse que los Expedientes Electrónicos, cuenten con los requisitos, características, premisas técnicas y calidad que al efecto les notifique la Comisión.	...
Dichos requisitos, características, premisas técnicas y calidad a que se refiere el párrafo anterior, deberán incluirse en el Manual de Procedimientos Transaccionales.	...
Artículo 202. Cuando las Administradoras soliciten a las Empresas Operadoras la autenticación de la identidad de los Trabajadores con base en la Firma Biométrica, éstas últimas deberán validar e informar a las Administradoras lo siguiente:	Artículo 202. ...
I. a III. ...	I. a III. ...
	IV. La verificación de la validez del Expediente de Identificación, respecto de la vigencia de los documentos referidos en el Anexo D, apartado A, de las presentes disposiciones, a través de las herramientas de reconocimiento implementadas por las Empresas Operadoras.

Cuadro comparativo CUO – 20240506

Asimismo, las Empresas Operadoras deberán enviar a las Administradoras el resultado de las validaciones referidas en el presente artículo, para llevar a cabo las aclaraciones que en su caso correspondan; y mantener a disposición de la Comisión dichos resultados.	...
Lo anterior de conformidad con los criterios técnicos, de seguridad, integridad, confidencialidad, confiabilidad de la información y plazos que para tales efectos se establezcan en el Manual de Procedimientos Transaccionales.	...
Sección II Del Expediente de Identificación del Trabajador	...
Artículo 204. Las Administradoras deberán conformar y mantener actualizado un Expediente de Identificación de los Trabajadores único por cada Trabajador en los Sistemas de Ahorro para el Retiro.	Artículo 204. ...
	<u>La validez del Expediente de Identificación quedará sujeta a la vigencia de los documentos referidos en el Anexo D, apartado A, de las presentes disposiciones a fin de que este se encuentre actualizado.</u>
Las Administradoras únicamente deberán conformar Expedientes de Identificación de los Trabajadores, cuando éstos no cuenten con uno previamente registrado en la Base de Datos Nacional SAR, de conformidad con lo señalado en la sección III siguiente del presente Capítulo.	...
	<u>Artículo 204 bis. Las Empresas Operadoras y las Administradoras deberán establecer y emplear tecnologías de información así como utilizar aplicaciones y modelos que les permita realizar la extracción de datos de los documentos solicitados de conformidad con los Manuales de Políticas y Procedimientos y el Manual de Procedimientos Transaccionales para salvaguardar la integridad y consistencia de los datos que registran en la Base de Datos Nacional SAR y generar y pre-llenar las Solicitudes de los trámites de los servicios referidos en el artículo 209 de las presentes disposiciones de carácter general.</u>
	<u>Los datos que sean utilizados para el pre llenado referido se extraerán de la Base de Datos Nacional SAR a fin de compararlos con aquellos que arroje la consulta de las bases de datos oficiales operadas por autoridades de la Administración Pública Federal, Organismos Constitucionales Autónomos y entidades nacionales autorizadas, supervisadas y reguladas por autoridades financieras de la Administración Pública Federal, que permiten identificarlos.</u>
	<u>Los formularios y solicitudes que sean recabados para pre-llenar los Expedientes Electrónicos Únicos y Portables deberán estar diseñados para un fácil entendimiento y en beneficio de los trabajadores y ser documentados a través de los modelos electrónicos de conformidad con el artículo 140 quáter y 337 bis de las presentes disposiciones como parte de su mejora continua los cuales deberán estar enfocados en la inclusión y el desarrollo social que les permita promover esquemas de accesibilidad operativa. Los datos que deberán estar contenidos en los formularios y solicitudes deberán contener como elementos mínimos lo referido en los artículos 210, 210 bis, 210 ter y 210 quáter de las presentes disposiciones de carácter general así como información que facilite la identificación de cada proceso operativo realizado por cada solicitud recibida como la fecha de la solicitud, tiempo de atención, tiempo de ejecución, el nombre del servicio otorgado, folio único de la solicitud enviado y notificado a la Empresa Operadora, canal de atención, entre otros datos que sean requeridos por su naturaleza operativa así como aquellos que sean solicitados en las Disposiciones de carácter general en materia de servicio a los usuarios del Sistema de Ahorro para el Retiro.</u>
	<u>El contenido de los formularios y solicitudes deberán tener integridad referencial e igualdad de lo registrado por la Empresa Operadora y de las Administradoras, con la intención de agilizar la lectura y validación de los datos a través de entidades verificadoras que les permitan</u>

Cuadro comparativo CUO – 20240506

	constatar la validez y vigencia de los documentos recibidos y manteniendo la consistencia de los datos en las solicitudes de los trámites y servicios previstos en las disposiciones de carácter general.
Artículo 209. Las Administradoras deberán conformar el Expediente de Identificación del Trabajador o, en su caso, actualizarlo, cuando estos gestionen presencialmente cualquiera de los siguientes servicios:	Artículo 209. ...
I. a X. ...	I. a X. ...
	Por cada uno de los servicios prestados, las Administradoras deberán incorporar una cédula de calificación de riesgo documental de conformidad con los parámetros establecidos en el Anexo Q de las presentes disposiciones de carácter general, que refieren los elementos mínimos a considerar.
	La cédula de calificación de riesgo documental deberá utilizarse para cada uno de los servicios que presten las Administradoras y deberá incorporarse en sus respectivos Manuales de Políticas y Procedimientos, el cual deberá contener el procedimiento y método de cálculo que se consideró para ponderar los valores del riesgo. Asimismo, el Manual de Políticas y Procedimientos deberá considerar el procedimiento para analizar los resultados que arrojen las cédulas de calificación de riesgo documental que permita a las Administradoras identificar patrones y a su vez establecer alertas y procedimientos en el ingreso de trámites.
Artículo 210. ...	Artículo 210. ...
...	...
I. ...	I. ...
a. ...	a. ...
b. CURP;	b. CURP, la cual deberá consultarse ante la Base de Datos Nacional SAR y verificarse ante el RENAPO;
c. a m. ...	c. a m. ...
n. ...	n. ...
i. a ii. ...	i. a ii. ...
iii. Porcentaje asignado a cada Beneficiario, lo cuales invariablemente deberán sumar el 100%.	iii. Porcentaje asignado a cada Beneficiario, el cual invariablemente deberá sumar el 100%.
II. ...	II. ...
a. a b. ...	a. a b. ...
Las imágenes de la identificación oficial del Trabajador que se integre al Expediente de Identificación del Trabajador se deberán actualizar al menos cada 10 años;	Las imágenes de la identificación oficial del Trabajador que se integre al Expediente de Identificación del Trabajador se deberán actualizar al menos cada 5 años;
III. a IV. ...	III. a IV. ...
V. El Enrolamiento Biométrico del Trabajador, y	V. El Enrolamiento Biométrico del Trabajador;
VI. La Firma Biométrica y la Firma Manuscrita Digital del Asesor Previsional que gestione el trámite, así como las del Trabajador y en si caso la Firma Electrónica SAR de ese último y	VI. La Firma Biométrica y la Firma Manuscrita Digital del Asesor Previsional que gestione el trámite, así como las del Trabajador y en si caso la Firma Electrónica SAR de ese último;
VII. Constancia CURP, documento que emite el RENAPO y cuya entrega y autenticidad deberá ser efectuada y verificada por la Administradora;	VII. Constancia CURP, documento que emite el RENAPO y cuya entrega y autenticidad deberá ser efectuada y verificada por la Administradora, y
	VIII. Georreferencia.
...	...
Artículo 210 bis. ...	Artículo 210 bis. ...
I. a II. ...	I. a II. ...
...	...
El depósito de los recursos a que se refieren las fracciones VI y VII, se efectuarán en una cuenta CLABE ya sea de origen nacional o extranjero a nombre del titular de la Cuenta Individual.	El depósito de los recursos a que se refieren las fracciones VI, VII, VII bis y IX se efectuarán en una Cuenta CLABE o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero.
...	...
...	...

Cuadro comparativo CUO – 20240506

...	...
...	...
...	...
Artículo 216. Las Administradoras deberán verificar si el Trabajador requiere modificar o actualizar la información y elementos a que se refieren los numerales I, incisos, f, g, i, j, k, l, y n, II, III y IV del artículo 210 anterior, de conformidad con la información que para tal efecto les proporcionen las Empresas Operadoras o, en su caso, los Trabajadores.	Artículo 216. Las Administradoras deberán verificar si el Trabajador requiere modificar o actualizar la información y elementos a que se refieren los numerales I, II, III, IV y VII del artículo 210 anterior, de conformidad con la información que para tal efecto les proporcionen las Empresas Operadoras o, en su caso, los Trabajadores.
Para tal efecto, las Administradoras, a través de sus Asesores Previsionales, en su caso, deberán solicitar a los Trabajadores que presenten la documentación e información necesaria para la actualización del Expediente de Identificación del Trabajador, de conformidad con lo previsto en el Anexo "D", Apartados "A", "B" y "F", de las presentes disposiciones de carácter general, así como de acuerdo con las características técnicas que para tal efecto establezcan las Empresas Operadoras.	Para tal efecto, las Administradoras, a través de sus Asesores Previsionales, independientemente del tipo de modificación que realice el trabajador, deberán solicitar a los Trabajadores que presenten la documentación e información necesaria para la actualización del Expediente de Identificación del Trabajador, de conformidad con lo previsto en el Anexo "D", de las presentes disposiciones de carácter general, así como de acuerdo con las características técnicas que para tal efecto establezcan las Empresas Operadoras.
...	...
Las Administradoras deberán enviar a las Empresas Operadoras los datos y elementos del Expediente de Identificación del Trabajador a actualizar o modificar en la Base de Datos Nacional SAR, conforme a los plazos de los servicios referidos en las disposiciones de carácter general.	...
Las Empresas Operadoras deberán actualizar la información de los Trabajadores que se hubiere modificado o actualizado, a más tardar el segundo día hábil siguiente a que se hubiere recibido la información a que se refiere el párrafo anterior. Tratándose del Traspaso, las Empresas Operadoras deberán realizar la modificación o actualización del Expediente de Identificación del Trabajador a más tardar el mismo día en que realicen la liquidación de los recursos a la Administradora Receptora.	...
Asimismo, las Empresas Operadoras deberán guardar bitácoras de todas las operaciones que se lleven a cabo con relación a la Cuenta Individual de cada Trabajador y registrarlas en los Expedientes Electrónicos correspondientes.	...
	<u>Artículo 216 bis. Las Empresas Operadoras implementarán procesos que les permitan establecer el uso actualizado del Expediente Electrónico del Trabajador y a través de los cuales puedan realizar la verificación de la validez de expedientes y comprobar los datos y elementos a que se refieren las fracciones I, II, III y IV del artículo 210 de las presentes Disposiciones de carácter general.</u>
	<u>Asimismo, la Empresa Operadora deberá validar y autenticar que la información almacenada en el artículo 210, fracción I, inciso i de las presentes disposiciones de carácter general correspondan al titular de la Cuenta Individual con base en lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.</u>
	<u>Los procesos implementados para el uso actualizado del Expediente Electrónico deben considerar la validación de los elementos biométricos del Trabajador a través del uso de la Firma Biométrica y Firma Manuscrita Digital o en su caso, la Firma Electrónica SAR.</u>
	<u>Artículo 234 bis. La herramienta de comunicación automatizada, que opera como buzón electrónico, deberá llevar a cabo las siguientes funciones:</u>
	<u>I. Notificar a los Trabajadores el estatus, conclusión y en su caso, motivo de rechazo sobre los servicios solicitados por los Trabajadores, establecidos en el artículo 209 de las presentes Disposiciones de carácter general, y</u>
	<u>II. Ratificar al Trabajador la información e imágenes que hayan sido actualizadas en su Expediente de Identificación.</u>
	<u>Las Empresas Operadoras y las Administradoras deberán conservar bitácoras con la notificación, realizada a los Trabajadores a través de la herramienta de comunicación automatizada, que opera como buzón electrónico.</u>

Cuadro comparativo CUO – 20240506

Artículo 243 quáter. ...	Artículo 243 quáter. ...
I. ...	I. ...
a. a d. ...	a. a d. ...
	e. Georreferencia.
Artículo 243 quinquies. ...	Artículo 243 quinquies. ...
I. ...	I. ...
II. La imagen del anverso y, en su caso, el reverso de la identificación oficial del Trabajador, en términos de lo establecido en el catálogo de identificaciones previsto en el Anexo “D”, Apartado “A”, inciso A, fracciones I, II, III y VI de las presentes disposiciones de carácter general, y	II. La imagen del anverso y, en su caso, el reverso de la identificación oficial del Trabajador, en términos de lo establecido en el catálogo de identificaciones previsto en el Anexo “D”, Apartado “A”, inciso A, fracciones I, II, III y VI de las presentes disposiciones de carácter general; ;
III. ...	III. ...
	IV. Georreferencia
Artículo 243 sexies. Las Empresas Operadoras validarán, en línea y en tiempo real, la información y elementos de la Autovinculación contra la información registrada en la Base de Datos Nacional SAR, y de conformidad con lo previsto en el Manual de Procedimientos Transaccionales. En caso de resultar exitosa la validación biométrica, las Empresas Operadoras deberán:	Artículo 243 sexies. Las Empresas Operadoras validarán, en línea y en tiempo real, la información y elementos de la Autovinculación contra la información registrada en la Base de Datos Nacional SAR incluyendo los atributos de las cuentas individuales , y de conformidad con lo previsto en el Manual de Procedimientos Transaccionales. En caso de resultar exitosa la validación biométrica, las Empresas Operadoras deberán:
...	...
Registrar el Expediente Móvil con el estatus de “permanente” en la Base de Datos Nacional SAR, de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.	Notificar a las Administradoras el resultado de la validación biométrica incluyendo el grado de confianza que existe entre los expedientes, Expediente Móvil y Expediente Electrónico Único y Portable, de conformidad con lo dispuesto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.
	Lo anterior, a efecto de que las Administradoras puedan identificar similitudes entre la información contenida en el Expediente Móvil y el Expediente Electrónico Único y Portable, para que determinen los umbrales de riesgo para su validación documental y en su caso, concluir con la integración de los mismos o especificar los motivos que no permitieron la integración de los expedientes de acuerdo a lo establecido en su Manual de Políticas y Procedimientos.
Sección III De la transferencia de recursos de las Cuentas Individuales por la edad de los Trabajadores	Sección III De la transferencia de recursos de las Cuentas Individuales por <u>el año de nacimiento</u> de los Trabajadores
Artículo 251. A excepción de las Cuentas Individuales de los Trabajadores asignados, las Administradoras deberán localizar en sus bases de datos las Cuentas Individuales que correspondan a Trabajadores que por su edad deban transferirse sus recursos de una Sociedad de Inversión a otra de forma anual conforme al calendario y lineamientos que para tal efecto determine la Comisión.	Artículo 251. Las Administradoras deberán localizar en sus bases de datos las Cuentas Individuales que correspondan a Trabajadores que por su año de nacimiento deban transferirse sus recursos de una Sociedad de Inversión a otra de forma quinquenal conforme al calendario y lineamientos que para tal efecto determine la Comisión.
...	...
Sin perjuicio de lo anterior, con respecto a las Cuentas Individuales de los Trabajadores que por su edad deban transferir sus recursos a la Sociedad de Inversión Básica 1 o a la Sociedad de Inversión Básica de Pensiones, y no hayan manifestado su voluntad de permanecer en la Sociedad de Inversión de su elección en un plazo previo de tres meses a la transferencia a que se refiere el primer párrafo, la Administradora deberá transferir los recursos del Trabajador a la Sociedad de Inversión que le corresponda.	Sin perjuicio de lo anterior, con respecto a las Cuentas Individuales de los Trabajadores que deban transferir sus recursos a la Sociedad de Inversión que por el año de nacimiento le corresponda o a la Sociedad de Inversión Básica de Pensiones, se estará en lo siguiente:
	i) De los saldos invertidos en la Siefore Básica Inicial, si los trabajadores no manifiestan su voluntad de permanecer en dicha Sociedad de Inversión en un plazo previo de tres meses a la transferencia a que se refiere el primer párrafo del presente artículo, los recursos deberán transferirse a la Sociedad de Inversión que le corresponda por su año de nacimiento, y
	ii) De los saldos invertidos en una Siefore Básica que se cierra, si los trabajadores no manifiestan su voluntad por transferir sus recursos a otra Sociedad de Inversión en un plazo

Cuadro comparativo CUO – 20240506

	previo de tres meses a la transferencia a que se refiere el primer párrafo, los recursos deberán transferirse a la Sociedad de Inversión Básica de Pensiones.
Asimismo, las Administradoras deberán observar las instrucciones de los Trabajadores referentes a consolidar los saldos de las Cuentas Individuales que se encuentren invertidos en distintas Sociedades de Inversión, e invertirlos de acuerdo con la edad del Trabajador, o bien en la Sociedad de Inversión que éste determine, de conformidad con las disposiciones de carácter general en materia financiera que emita la Comisión.	Asimismo, las Administradoras deberán observar las instrucciones de los Trabajadores referentes a consolidar los saldos de las Cuentas Individuales que se encuentren invertidos en distintas Sociedades de Inversión, e invertirlos de acuerdo con el año de nacimiento del Trabajador, o bien en la Sociedad de Inversión que éste determine, de conformidad con las disposiciones de carácter general en materia financiera que emita la Comisión.
...	...
Artículo 252. Las Administradoras, una vez al año , conforme al calendario y lineamientos que para tal efecto determine la Comisión, deberán obtener el saldo neto de las Cuentas Individuales para posteriormente realizar la venta de las Acciones de la Sociedad de Inversión Transferente que correspondan al saldo determinado que será transferido por edad, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 251 anterior.	Artículo 252. Las Administradoras, conforme al calendario y lineamientos que para tal efecto determine la Comisión, deberán obtener el saldo neto de las Cuentas Individuales para posteriormente realizar la venta de las Acciones de la Sociedad de Inversión Transferente que correspondan al saldo determinado que será transferido por edad, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 251 anterior.
...	...
	Sección II BIS
	De la herramienta de comunicación automatizada, que opera como buzón electrónico
	Artículo 279 bis. Las Empresas Operadoras deberán desarrollar y operar una herramienta de comunicación automatizada, que funcionará como buzón electrónico, mediante el cual las Administradoras y las Empresas Operadoras deberán enviar a los Trabajadores los mensajes y notificaciones relacionados a los trámites y servicios señalados en el artículo 209, fracciones I, II, IV, V, VI, VII, VII bis, VIII, IX y X, que éstos hayan realizado a través de medios presenciales, de los Portales Web o de las Aplicaciones Móviles, señaladas en el artículo 9 de las presentes Disposiciones, lo anterior sin perjuicio de los otros mecanismos de comunicación adicionales que determinen utilizar las Administradoras.
	Artículo 279 ter. Las Administradoras y las Empresas Operadoras deberán utilizar la herramienta de comunicación automatizada como medio de comunicación adicional en todos los trámites y servicios del Sistema de Ahorro para el Retiro, para notificar a los Trabajadores el estatus de los trámites.
	Artículo 279 quáter. Las notificaciones y mensajes enviadas a través de la herramienta de comunicación automatizada que opera como buzón electrónico, se deberán enviar al mismo tiempo al correo electrónico del trabajador que haya sido validado, conforme a lo que se establezca en el Manual de Procedimientos Transaccionales.
	Artículo 279 quinquies. La herramienta de comunicación automatizada, de acuerdo con lo establecido para cada trámite y servicio en el Manual de Procedimientos Transaccionales, deberá permitir a los trabajadores visualizar las notificaciones.
Artículo 326. Los intereses que devenguen las Cuotas y Aportaciones, durante el tiempo en que los recursos se encuentren en la Cuenta Concentradora o en la Cuenta ISSSTE por los procesos de conciliación y dispersión, serán transferidos a las Administradoras. Las Administradoras deberán registrar dichos intereses en las Cuentas Individuales, el primer día hábil del segundo mes posterior al mes en que se llevó a cabo la liquidación de dichos recursos e invertir los recursos por concepto de intereses en la Sociedad de Inversión Elegida por el Trabajador o en la Sociedad de Inversión que corresponda a su edad .	Artículo 326. Los intereses que devenguen las Cuotas y Aportaciones, durante el tiempo en que los recursos se encuentren en la Cuenta Concentradora o en la Cuenta ISSSTE por los procesos de conciliación y dispersión, serán transferidos a las Administradoras. Las Administradoras deberán registrar dichos intereses en las Cuentas Individuales, el primer día hábil del segundo mes posterior al mes en que se llevó a cabo la liquidación de dichos recursos e invertir los recursos por concepto de intereses en la Sociedad de Inversión Elegida por el Trabajador o en la Sociedad de Inversión que corresponda a su año de nacimiento .
Artículo 345. Tratándose de Transferencias Electrónicas y domiciliación de Aportaciones de Ahorro Voluntario, las Administradoras deberán establecer un mecanismo que permita que los recursos de los Trabajadores que hayan presentado objeciones por los cargos realizados a sus cuentas	Artículo 345. Tratándose de Transferencias Electrónicas y domiciliación de Aportaciones de Ahorro Voluntario, las Administradoras, y en su caso las Empresas Operadoras , deberán establecer un mecanismo que permita que los recursos de los Trabajadores que hayan presentado objeciones

Cuadro comparativo CUO – 20240506

bancarias, se devuelvan a la institución de crédito que opere dichas cuentas en los plazos que para tal efecto determinen las leyes aplicables.	por los cargos realizados a sus cuentas bancarias, se devuelvan a la institución de crédito que opere dichas cuentas en los plazos que para tal efecto determinen las leyes aplicables
...	...
	Las Empresas Operadoras deberán conciliar la información de las solicitudes de Contra cargos recibidas de las Empresas Auxiliares e identificar la Administradora a la que se dispersaron las aportaciones de Ahorro Voluntario el mismo día que reciban la solicitud por parte de las Empresas Auxiliares.
	En el mismo plazo señalado en el párrafo anterior, las Empresas Operadoras deberán identificar las Cuentas Individuales como "Aclaraciones por Contra cargos" y notificar a las Administradoras las solicitudes de devolución de recursos de Ahorro Voluntario por Contra cargos que les correspondan.
	Las Administradoras deberán atender las solicitudes de devolución de Ahorro Voluntario por contra cargos e identificar las Cuentas Individuales como "Aclaraciones por Contra cargos" a más tardar el día hábil siguiente de que reciba la notificación de las Empresas Operadoras.
	Las Administradoras a través de las Instituciones de Crédito Liquidadoras pondrán a disposición de las Empresas Operadoras los recursos correspondientes de las devoluciones de Ahorro Voluntario por Contra cargos, cuando el saldo del ahorro voluntario sea suficiente para realizar la devolución de los recursos solicitados o bien realizar la liquidación por el recurso disponible en las subcuentas de ahorro voluntario cuando el saldo de esta sean menores al monto solicitado, a más tardar cinco días hábiles posteriores a la notificación de las solicitudes
	Las Empresas Operadoras deberán realizar la devolución de recursos correspondientes por Contra cargos a las Empresas Auxiliares el mismo día en que las Administradoras pongan a disposición los recursos a través de las Instituciones de Crédito Liquidadoras.
	Los Contra cargos registrados por las Administradoras y Empresas Operadoras, deberán conservarse en bitácoras auditables que permitan verificar la correcta gestión y aplicación, mismas que deberán estar a disposición de la Comisión en todo momento.
	Las Empresas Operadoras deberán conciliar la información de las objeciones referidas en el presente artículo, recibidas de las Empresas Auxiliares e identificar la Administradora a la que se dispersaron las aportaciones de Ahorro Voluntario el mismo día que reciban la solicitud por parte de las Empresas Auxiliares, de acuerdo a lo previsto para tal efecto en el Manual de Procedimientos Transaccionales.
Artículo 385 B. ...	Artículo 385 B. ...
I. ...	I. ...
a. a g. ...	a. a g. ...
h. Número de clave bancaria estandarizada (CLABE) de una cuenta bancaria de la que sea Titular el Trabajador o en su caso sus Beneficiarios.	h. Número de Cuenta CLABE o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero de la que sea Titular el Trabajador o en su caso sus Beneficiarios.
II. ...	II. ...
...	...
Artículo 387. ...	Artículo 387. ...
...	...
Durante la gestión de los trámites de pensión y de retiros parciales de la Cuenta Individual, las Administradoras deberán solicitar la información correspondiente para el trámite de disposición de recursos; incluyendo la CLABE de la cuenta bancaria a nombre del Trabajador o, en su caso, del Beneficiario en la que, en su caso, se deberán depositar los recursos a que tenga derecho.	Durante la gestión de los trámites de pensión y de retiros parciales de la Cuenta Individual, las Administradoras deberán solicitar la información correspondiente para el trámite de disposición de recursos; incluyendo la Cuenta CLABE o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero a nombre del Trabajador o, en su caso, del Beneficiario en la que, en su caso, se deberán depositar los recursos a que tenga derecho.
	Las Empresas Operadoras, para el caso de los Retiros parciales por desempleo al amparo de la fracción A del artículo 191 de la Ley del Seguro Social, que identifiquen que la información del

Cuadro comparativo CUO – 20240506

	último salario base de cotización proporcionada por los Institutos de Seguridad Social, a través de las herramientas y sistemas informáticos, tenga discrepancias con lo registrado en la cuenta individual, deberán marcar la cuenta con atributo de conciliación con los Institutos de Seguridad Social, de acuerdo con lo establecido en el Manual de Procedimientos Transaccionales.
	Las Empresas Operadoras Administradoras notificarán a los Institutos de Seguridad Social y a las Administradoras los casos identificados a más tardar el día hábil siguiente de acuerdo con las características establecidas en el Manual de Procedimientos Transaccionales.
	La marca con atributo de conciliación con los Institutos de Seguridad Social, permanecerá en la Base de Datos Nacional SAR por un periodo de 20 días naturales a efecto de que el Instituto emita la respuesta correspondiente, de no emitirse la respuesta por el Instituto de Seguridad Social la cuenta deberá desmarcarse de la Base de Datos Nacional SAR, a efecto de que el Trabajador pueda solicitar nuevamente su trámite de Retiro Parcial la cual dejara de estar sujeta a las presentes validaciones.
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
...	...
Artículo 388. ...	Artículo 388. ...
El Sistema de Consulta de Saldos Previos tiene el propósito de proporcionar a los Institutos de Seguridad Social, según corresponda, en Línea y Tiempo Real, los saldos previos de las Cuentas Individuales de los Prospectos de Pensión , mismos que se utilizarán para informar al Trabajador mediante el Documento de Oferta las cantidades preliminares que le ofrece cada régimen de seguridad social y/o Modalidad de Pensión.	El Sistema de Consulta de Saldos Previos tiene el propósito de proporcionar a los Institutos de Seguridad Social, según corresponda, en Línea y Tiempo Real, los saldos de las Cuentas Individuales, mismos que se utilizarán para informar al Trabajador mediante el Documento de Oferta las cantidades preliminares que le ofrece cada régimen de seguridad social y/o Modalidad de Pensión.
...	...
Artículo 390. ...	Artículo 390. ...
...	...
...	...
...	...
	Las Administradoras el día hábil siguiente al señalado en el párrafo primero de este artículo deberán remitir a las Empresas Operadoras alguno de los siguientes diagnósticos resultado de la notificación de los saldos de la Cuenta Individual:
	I. Aceptada, o
	II. Rechazada.
Artículo 391. Las Empresas Operadoras y las Administradoras deberán identificar como en “saldo previo”, a las Cuentas Individuales que hayan sido diagnosticadas como “Aceptada” en el DATA MART, por un período de treinta días hábiles contados a partir de la fecha en que la Cuenta Individual sea notificada por el Instituto y se cancelará por instrucciones del Instituto o al finalizar el periodo en cuestión.	Artículo 391. Las Empresas Operadoras y las Administradoras el día hábil siguiente a que refiere el artículo 390 deberán identificar como en “saldo previo”, a las Cuentas Individuales que hayan sido diagnosticadas como “Aceptada” en el DATA MART, por un período de treinta días hábiles contados a partir de la fecha en que la Cuenta Individual sea notificada por el Instituto y se cancelará por instrucciones del Instituto o al finalizar el periodo en cuestión.
	Los Institutos de Seguridad Social durante el periodo que refiere el párrafo anterior, podrán solicitar que el periodo de treinta días hábiles se reanude.
...	...
...	...
...	...

Cuadro comparativo CUO – 20240506

	Las Empresas Operadoras el mismo día en que se identifiquen como en "saldo previo" las Cuentas Individuales, deberán notificar a los Institutos de Vivienda la información que les proporcionen las Administradoras.
	Las Empresas Operadoras, de las Cuentas Individuales que hayan sido diagnosticadas como "Aceptadas" y "Rechazadas" por las Administradoras, deberán remitir al IMSS o al ISSSTE según corresponda, al día hábil siguiente a que refiere el artículo 390, la información que las Administradoras les proporcionen.
...	...
Artículo 395. ...	Artículo 395. ...
	Las Empresas Operadoras deberán validar que el derecho que los Institutos de Seguridad Social registren en el DATA MART contengan la consulta de un saldo previo vigente, previo a aceptar la solicitud de transferencia.
Artículo 406. ...	Artículo 406. ...
I. ...	I. ...
II. Solicitar directamente a la Administradora, a través del Instituto de Seguridad Social que corresponda, o de las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría, que los recursos sean transferidos en la cuenta bancaria a nombre del Trabajador o, en su caso, del Beneficiario. Cuando se trate de información provista por los Institutos de Seguridad Social o las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría, la responsabilidad de la Administradora queda limitada a transferir los recursos correspondientes, previa confirmación de que el titular de la cuenta CLABE proporcionada, corresponde con el de la Cuenta Individual o, en su caso, del beneficiario en términos de la información que les proporcionen los Institutos de Seguridad Social o de las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría.	II. Solicitar directamente a la Administradora, a través del Instituto de Seguridad Social que corresponda, o de las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría, que los recursos sean transferidos en la cuenta bancaria de origen nacional o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero a nombre del Trabajador o, en su caso, del Beneficiario. Cuando se trate de información provista por los Institutos de Seguridad Social o las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría, la responsabilidad de la Administradora queda limitada a transferir los recursos correspondientes, previa confirmación de que el titular de la cuenta bancaria proporcionada, corresponde con el de la Cuenta Individual o, en su caso, del beneficiario en términos de la información que les proporcionen los Institutos de Seguridad Social o de las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría.
...	...
...	...
...	...
...	...
Las Administradoras o, en su caso, los Institutos de Seguridad Social y las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría, serán responsables de verificar la identidad del titular o Beneficiario que solicita la disposición de recursos de las Cuentas Individuales, así como de verificar que el Trabajador o Beneficiario sea titular de la cuenta CLABE en que se depositarán los recursos.	Las Administradoras o, en su caso, los Institutos de Seguridad Social y las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría, serán responsables de verificar la identidad del titular o Beneficiario que solicita la disposición de recursos de las Cuentas Individuales, así como de verificar que el Trabajador o Beneficiario sea titular de la Cuenta CLABE o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero en que se depositarán los recursos.
Artículo 406 bis. Los recursos del Seguro de Retiro y de la subcuenta de vivienda 92, acumulados en la Cuenta Individual durante el régimen pensionario de la Ley del Seguro Social 73, así como aquellos correspondientes a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y a la Subcuenta de Vivienda a que se refiere la Ley del ISSSTE vigente hasta el 31 de diciembre de 2007 según corresponda, deberán ser depositados por las Administradoras en una cuenta CLABE proporcionada por los Institutos de Seguridad Social o de las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría, siempre que se confirme de manera previa que el titular de la cuenta CLABE en que se depositarán los recursos, corresponde con el de la Cuenta Individual o, en su caso, del Beneficiario, sin que sea necesaria la solicitud directa de éste, el uso de medios electrónicos y su Firma Biométrica, siempre y cuando se cumplan los siguientes requisitos:	Artículo 406 bis. Los recursos del Seguro de Retiro y de la subcuenta de vivienda 92, acumulados en la Cuenta Individual durante el régimen pensionario de la Ley del Seguro Social 73, así como aquellos correspondientes a la Subcuenta de Ahorro para el Retiro y a la Subcuenta de Vivienda a que se refiere la Ley del ISSSTE vigente hasta el 31 de diciembre de 2007 según corresponda, deberán ser depositados por las Administradoras en una Cuenta CLABE o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero proporcionada por los Institutos de Seguridad Social o de las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría, siempre que se confirme de manera previa que el titular de la cuenta en que se depositarán los recursos, corresponde con el de la Cuenta Individual o, en su caso, del Beneficiario, sin que sea necesaria la solicitud directa de éste, el uso de medios electrónicos y su Firma Biométrica, siempre y cuando se cumplan los siguientes requisitos:
I. a VI. ...	I. a VI. ...
Artículo 406 ter. ...	Artículo 406 ter. ...
a) a d) ...	a) a d) ...

Cuadro comparativo CUO – 20240506

e) El número de cuenta CLABE del Trabajador en la que se llevará a cabo el depósito de recursos a que se refiere el artículo 406 bis de las presentes disposiciones de carácter general.	e) El número de Cuenta CLABE o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero del Trabajador en la que se llevará a cabo el depósito de recursos a que se refiere el artículo 406 bis de las presentes disposiciones de carácter general.
...	...
...	...
I. a II. ...	I. a II. ...
i. a ii. ...	i. a ii. ...
iii. Cuando el trabajador solicite el depósito en una cuenta CLABE distinta a la proporcionada por los Institutos de Seguridad Social o las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría, la Administradora deberá atender al Trabajador de forma presencial, en los términos ordinarios del proceso de disposición de recursos y de conformidad con la fracción II del artículo 408 de las presentes disposiciones de carácter general, y	iii. Cuando el trabajador solicite el depósito en una Cuenta CLABE o su análoga en el extranjero , distinta a la proporcionada por los Institutos de Seguridad Social o las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría, la Administradora deberá atender al Trabajador de forma presencial, en los términos ordinarios del proceso de disposición de recursos y de conformidad con la fracción II del artículo 408 de las presentes disposiciones de carácter general, y
iv. ...	iv. ...
...	...
...	...
...	...
Cuando el depósito de los recursos no pueda llevarse a cabo por causas imputables a los datos de la cuenta CLABE , rechazos de tipo bancario o de cualquier índole, las Administradoras deberán reinvertir los recursos en la subcuenta de origen en un plazo máximo de tres días hábiles.	Cuando el depósito de los recursos no pueda llevarse a cabo por causas imputables a los datos de la cuenta bancaria , rechazos de tipo bancario o de cualquier índole, las Administradoras deberán reinvertir los recursos en la subcuenta de origen en un plazo máximo de tres días hábiles posteriores al vencimiento del plazo.
Artículo 407. Las Administradoras que reciban una solicitud de disposición de recursos deberán verificar el mismo día de su recepción que la Cuenta Individual de que se trate cumpla con los requisitos para el retiro de los recursos determinados por las disposiciones jurídicas aplicables, de igual forma deberán de confirmar que el titular de la cuenta CLABE proporcionada, corresponde con el de la Cuenta Individual, o en su caso, el beneficiario, previo a remitir la solicitud a las Empresas Operadoras. Asimismo, para el trámite de devolución de recursos de la subcuenta de vivienda, las Administradoras deberán proporcionar al Trabajador un documento de conformidad de devolución de saldo de la subcuenta de vivienda, en el que indiquen los datos de identificación del Trabajador y el monto de los recursos a devolver, a fin de que el Trabajador lo firme en caso de estar de acuerdo. Las Administradoras serán responsables de verificar que los datos que se asienten en dicho documento correspondan a los del Trabajador y coincidan con los datos de los documentos presentados.	Artículo 407. Las Administradoras que reciban una solicitud de disposición de recursos deberán verificar el mismo día de su recepción que la Cuenta Individual de que se trate cumpla con los requisitos para el retiro de los recursos determinados por las disposiciones jurídicas aplicables, de igual forma deberán de confirmar que el titular de la Cuenta CLABE o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero proporcionada, corresponde con el de la Cuenta Individual, o en su caso, el beneficiario, previo a remitir la solicitud a las Empresas Operadoras. Asimismo, para el trámite de devolución de recursos de la subcuenta de vivienda, las Administradoras deberán proporcionar al Trabajador un documento de conformidad de devolución de saldo de la subcuenta de vivienda, en el que indiquen los datos de identificación del Trabajador y el monto de los recursos a devolver, a fin de que el Trabajador lo firme en caso de estar de acuerdo. Las Administradoras serán responsables de verificar que los datos que se asienten en dicho documento correspondan a los del Trabajador y coincidan con los datos de los documentos presentados.
...	...
Artículo 410. ...	Artículo 410. ...
De igual forma deberán, depositar en la cuenta CLABE proporcionada por los Institutos de Seguridad Social o de las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría o los institutos de vivienda, siempre que se confirme de manera previa que el titular de la cuenta CLABE en que se depositarán los recursos, corresponde con el de la Cuenta Individual o, en su caso, el Beneficiario, los recursos de retiro y vivienda que hubieren sido solicitados por el Trabajador o, en su caso, el Beneficiario, a través de los Institutos de Seguridad Social o de las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría o los institutos de vivienda.	De igual forma deberán, depositar en la Cuenta CLABE o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero proporcionada por los Institutos de Seguridad Social o de las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría o los institutos de vivienda, siempre que se confirme de manera previa que el titular de la cuenta bancaria en que se depositarán los recursos, corresponde con el de la Cuenta Individual o, en su caso, el Beneficiario, los recursos de retiro y vivienda que hubieren sido solicitados por el Trabajador o, en su caso, el Beneficiario, a través de los Institutos de Seguridad Social o de las dependencias del Gobierno Federal que determine la Secretaría o los institutos de vivienda.
Cuando el depósito de los recursos no pueda llevarse a cabo por causas imputables a los datos de la cuenta CLABE , rechazos de tipo bancario o de cualquier índole, las Administradoras deberán contactar al Trabajador, Pensionado o Beneficiario para que este corrija la situación y poder realizar el depósito correspondiente. En su caso, si pasados treinta días naturales no se ha podido realizar	Cuando el depósito de los recursos no pueda llevarse a cabo por causas imputables a los datos de la cuenta bancaria , rechazos de tipo bancario o de cualquier índole, las Administradoras deberán contactar al Trabajador, Pensionado o Beneficiario para que este corrija la situación y poder realizar el depósito correspondiente. En su caso, si pasados treinta días naturales no se ha podido realizar

Cuadro comparativo CUO – 20240506

el depósito de los recursos, la Administradora deberá reinvertir los recursos en las subcuentas de origen en un plazo máximo de tres días hábiles posteriores.	el depósito de los recursos, la Administradora deberá reinvertir los recursos en las subcuentas de origen en un plazo máximo de tres días hábiles posteriores.
Artículo 413. Las Administradoras, para el caso de disposiciones, deberán llevar a cabo la entrega del monto que conformen el saldo de las Subcuentas Asociadas y poner a disposición del Trabajador, a más tardar el tercer día hábil posterior al plazo establecido para el envío de las solicitudes de disposición de recursos a la Empresa Operadora, los recursos que por ley les corresponde recibir, así como en su caso solicitar a los institutos de vivienda el depósito de los recursos de vivienda correspondientes con la cuenta CLABE que para tal efecto haya señalado el Trabajador.	Artículo 413. Las Administradoras, para el caso de disposiciones, deberán llevar a cabo la entrega del monto que conformen el saldo de las Subcuentas Asociadas y poner a disposición del Trabajador, a más tardar el tercer día hábil posterior al plazo establecido para el envío de las solicitudes de disposición de recursos a la Empresa Operadora, los recursos que por ley les corresponde recibir, así como en su caso solicitar a los institutos de vivienda el depósito de los recursos de vivienda correspondientes con la Cuenta CLABE o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero que para tal efecto haya señalado el Trabajador.
Cuando el depósito de los recursos no pueda llevarse a cabo por causas imputables a los datos de la cuenta CLABE o rechazos de tipo bancario, las Administradoras deberán contactar al Trabajador, Pensionado o Beneficiario para que este corrija la situación y poder realizar el depósito correspondiente. En su caso, si pasados treinta días naturales no se haya podido realizar el depósito de los recursos, la Administradora deberá reinvertir los recursos en las subcuentas de origen en un plazo máximo de tres días hábiles posteriores.	Cuando el depósito de los recursos no pueda llevarse a cabo por causas imputables a los datos de la cuenta bancaria o rechazos de tipo bancario, las Administradoras deberán contactar al Trabajador, Pensionado o Beneficiario para que este corrija la situación y poder realizar el depósito correspondiente. En su caso, si pasados treinta días naturales no se haya podido realizar el depósito de los recursos, la Administradora deberá reinvertir los recursos en las subcuentas de origen en un plazo máximo de tres días hábiles posteriores.
Artículo 419. ...	Artículo 419. ...
Si la solicitud de disposición de recursos por ayuda para gastos de matrimonio para Trabajadores afiliados al IMSS, así como en el caso del Retiro Parcial por Desempleo, se presenta por Medios Electrónicos, deberá existir la constancia de carácter electrónico que acredite la presentación de la solicitud y el depósito a favor del Trabajador en la cuenta CLABE que dicho Trabajador hubiere designado para tal efecto y de la que la Administradora deberá verificar previamente, que corresponde con el Titular de la Cuenta Individual. Dichas constancias deberán mantenerse a disposición de la Comisión.	Si la solicitud de disposición de recursos por ayuda para gastos de matrimonio para Trabajadores afiliados al IMSS, así como en el caso del Retiro Parcial por Desempleo, se presenta por Medios Electrónicos, deberá existir la constancia de carácter electrónico que acredite la presentación de la solicitud y el depósito a favor del Trabajador en la Cuenta CLABE o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero que dicho Trabajador hubiere designado para tal efecto y de la que la Administradora deberá verificar previamente, que corresponde con el Titular de la Cuenta Individual. Dichas constancias deberán mantenerse a disposición de la Comisión.
Cuando el depósito de los recursos no pueda llevarse a cabo por causas imputables a los datos de la cuenta CLABE o rechazos de tipo bancario, las Administradoras deberán contactar al Trabajador, Pensionado o Beneficiario para que este corrija la situación y poder realizar el depósito correspondiente. En su caso, si pasados treinta días naturales no se ha podido realizar el depósito de los recursos, la Administradora deberá reinvertir los recursos en las subcuentas de origen en un plazo máximo de tres días hábiles posteriores.	Cuando el depósito de los recursos no pueda llevarse a cabo por causas imputables a los datos de la cuenta bancaria o rechazos de tipo bancario, las Administradoras deberán contactar al Trabajador, Pensionado o Beneficiario para que este corrija la situación y poder realizar el depósito correspondiente. En su caso, si pasados treinta días naturales no se ha podido realizar el depósito de los recursos, la Administradora deberá reinvertir los recursos en las subcuentas de origen en un plazo máximo de tres días hábiles posteriores.
Artículo 423. ...	Artículo 423. ...
I. a III. ...	I. a III. ...
IV. En su caso, los datos de la cuenta CLABE del Trabajador en la que se deberá realizar el depósito de los recursos, y	IV. En su caso, los datos de la Cuenta CLABE o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero del Trabajador en la que se deberá realizar el depósito de los recursos, y
V. ...	V. ...
...	...
...	...
Artículo 427. ...	Artículo 427. ...
...	...
Las Administradoras deberán informar a las Empresas Operadoras sobre los pagos a que se refiere el presente artículo, al día hábil siguiente de haber puesto a disposición del Trabajador los recursos.	Las Administradoras deberán informar a las Empresas Operadoras sobre los pagos a que se refiere el presente artículo, al día hábil siguiente de haber realizado el depósito de los recursos en la cuenta CLABE señalada por el Trabajador.
Artículo 429. ...	Artículo 429. ...
...	...
...	...
Cuando el Trabajador haya solicitado el pago del Retiro Parcial por Desempleo, las Administradoras deberán informar al Trabajador que cuenta con un plazo máximo de seis meses contados a partir de que los recursos se hayan puesto a su disposición, para cobrar el Retiro Parcial por Desempleo que hubiera solicitado, de acuerdo con lo que tenga derecho.	Cuando el Trabajador haya solicitado el pago del Retiro Parcial por Desempleo y las Administradoras no puedan llevar a cabo el depósito de los recursos por causas imputables a los datos de la cuenta CLABE o rechazos de tipo bancario, deberán contactar al Trabajador para que este corrija la situación y poder realizar el depósito correspondiente, si pasados 30

Cuadro comparativo CUO – 20240506

	días naturales no se ha podido realizar el depósito de los recursos, la Administradora deberá reinvertir los recursos en las subcuentas de origen en un plazo máximo de tres días hábiles posteriores.
Transcurrido el plazo señalado en el párrafo anterior, en caso de que el Trabajador no hubiera cobrado su Retiro Parcial por Desempleo, la Administradora, dentro de los 5 días hábiles posteriores deberá:	<i>Se deroga.</i>
I. Reintegrar los recursos no cobrados a la subcuenta de Retiro, Cesantía en edad avanzada y Vejez del Trabajador;	
II. Informar al Trabajador, por alguno de los medios de contacto con que cuente, del reintegro de recursos a su Cuenta Individual por no haberlos cobrado y que podrá ejercer nuevamente su derecho al Retiro Parcial por Desempleo después de transcurrido el plazo señalado en el artículo 191 de la Ley del Seguro Social;	
III. Notificar a las Empresas Operadoras respecto de los recursos reintegrados en la Cuenta Individual del Trabajador, y	
IV. Solicitar al IMSS a través de las Empresas Operadoras que realice el reintegro de las semanas de cotización que le fueron descontadas al Trabajador por no haber sido cobrados los recursos, en su caso.	
Artículo 437. ...	Artículo 437. ...
I. ...	I. ...
II. ...	II. ...
a. ...	a. ...
b. Los datos de la cuenta CLABE para el depósito, y	b. Los datos de la Cuenta CLABE o su análoga cuando se trate de una cuenta bancaria abierta en el extranjero para el depósito, y
c. ...	c. ...
III. a IV. ...	III. a IV. ...
...	...
...	...
Artículo 438. Las Administradoras que reciban de los Trabajadores la solicitud de disposición de aportaciones de Ahorro Voluntario a que se refiere el artículo 437 anterior deberán verificar que el Trabajador esté registrado en la Administradora y que se cumpla lo siguiente:	Artículo 438. Las Administradoras que reciban de los Trabajadores o de sus beneficiarios la solicitud de disposición de aportaciones de Ahorro Voluntario a que se refiere el artículo 437 anterior deberán verificar que el Trabajador esté registrado en la Administradora y que se cumpla lo siguiente
I. a III. ...	I. a III. ...
	Las Administradoras que reciban solicitudes de devolución de recursos de Ahorro Voluntario por Contra cargos, no estarán sujetas a lo establecido en la fracción I de este artículo.
Artículo 439. ...	Artículo 439. ...
Cuando el depósito de los recursos no pueda llevarse a cabo por causas imputables a los datos de la cuenta CLABE o rechazos de tipo bancario, las Administradoras deberán contactar al Trabajador, Pensionado o Beneficiario para que este corrija la situación y poder realizar el depósito correspondiente. En su caso, si pasados treinta días naturales no se ha podido realizar el depósito de los recursos, la Administradora deberá reinvertir los recursos en las subcuentas de origen en un plazo máximo de tres días hábiles posteriores.	Cuando el depósito de los recursos no pueda llevarse a cabo por causas imputables a los datos de la cuenta bancaria o rechazos de tipo bancario, las Administradoras deberán contactar al Trabajador, Pensionado o Beneficiario para que este corrija la situación y poder realizar el depósito correspondiente. En su caso, si pasados treinta días naturales no se ha podido realizar el depósito de los recursos, la Administradora deberá reinvertir los recursos en las subcuentas de origen en un plazo máximo de tres días hábiles posteriores.
Artículo 446. Las Administradoras que reciban aportaciones extemporáneas, deberán validar con el Monto Constitutivo, la Fecha de Inicio de Pensión, régimen de seguridad social y la Modalidad de Pensión e informar a las Empresas Operadoras para que, en su caso, se realice la transferencia correspondiente.	Artículo 446. Las Administradoras que reciban aportaciones extemporáneas, deberán bimestralmente validar con el Monto Constitutivo, la Fecha de Inicio de Pensión, régimen de seguridad social y la Modalidad de Pensión e informar a las Empresas Operadoras para que, en su caso, se realice la transferencia correspondiente, lo anterior de conformidad con la periodicidad que se establezca en el Manual de Procedimientos Transaccionales.

Cuadro comparativo CUO – 20240506

Artículo 457. Las Administradoras, a más tardar al día hábil siguiente en que se realice el registro a que se refiere el artículo 456 anterior, deberán remitir a las Empresas Operadoras la información y datos que correspondan.	Artículo 457. Las Administradoras, a más tardar al día hábil siguiente en que se realice el registro a que se refiere el artículo 455 anterior, deberán remitir a las Empresas Operadoras la información y datos que correspondan.
...	...
...	...
...	...
ANEXO D	ANEXO D
CATÁLOGOS DE INFORMACIÓN E IDENTIFICACIÓN PERSONAL EN LOS SISTEMAS DE AHORRO PARA EL RETIRO	CATÁLOGOS DE INFORMACIÓN E IDENTIFICACIÓN PERSONAL EN LOS SISTEMAS DE AHORRO PARA EL RETIRO
Apartado A	...
Catálogo de identificaciones oficiales	...
Las Administradoras deberán tomar como identificaciones válidas:	...
A. Para mayores de edad, con foto y firma:	...
I. Pasaporte;	...
II. Documento migratorio correspondiente;	II. Se deroga.
III. Credencial para votar, emitida por el INE;	III. ...
IV. Cédula Profesional, expedida por la Secretaría de Educación Pública;	IV. Se deroga.
V. Cartilla del Servicio Militar Nacional, o	V. Se deroga.
VI. Matrícula Consular.	VI. ...
B. ...	B. ...
I. a II. ...	I. a II. ...
...	...
...	...
Apartado B	...
Catálogo de comprobantes de domicilio	...
...	...
I. a V. ...	I. a V. ...
...	VI. Constancia de situación fiscal del Trabajador
...	...
Las Empresas Operadoras deberán establecer los criterios técnicos y estándares de calidad para la conformación, modificación o actualización los datos y del del comprobante de domicilio tomando como base el Catálogo Nacional de Códigos Postales publicado por el Servicio Postal Mexicano de forma semanal.	Las Empresas Operadoras deberán establecer los criterios técnicos y estándares de calidad para la conformación, modificación o actualización los datos y del del comprobante de domicilio tomando como base el Catálogo Nacional de Códigos Postales publicado por el Servicio Postal Mexicano de forma semanal, cuando sea el caso.
	ANEXO P¹
	DE LA ESTRUCTURA DEL MANUAL DE POLÍTICAS Y PROCEDIMIENTOS
	1. Objetivo del Manual.
	2. Control de versiones.
	a. Tabla que contiene las versiones, las fechas de actualización (inicio de vigencia) y las modificaciones efectuadas mismas que contienen una descripción general de la actualización realizada por versión.

¹ Se expresa en este cuadro de forma resumida.

Cuadro comparativo CUO – 20240506

	3. Contenido.			
	Procesos Operativos: (...)			
	4. Procedimientos. (...)			
	5. Diccionario de datos.			
	6. Glosario.			
	7. Anexos.			
	Estructura mínima necesaria (...)			
	Fecha de última actualización (...)			
	Macroproceso (...)			
	ANEXO Q			
	DE LÁS CÉDULAS DE CALIFICACIÓN DE RIESGO DOCUMENTAL			
	Las Administradoras deberán especificar a través de su Gobierno Corporativo las funciones y actividades de las áreas que determinen que intervendrán para la evaluación de las cédulas de calificación de riesgo documental, de acuerdo con sus respectivos roles estratégicos y tácticos, así como los niveles de responsabilidades de estas para crear cadenas de valor dentro de las áreas involucradas de las Administradoras.			
	Para la elaboración de las cédulas de calificación de riesgo documental las Administradoras, deberán considerar al menos lo siguiente:			
	1. Identificación de Factores de Riesgo.			
	Factor de riesgo: son los riesgos inherentes que pueden presentarse en el Sistema de Ahorro para el Retiro y que podrían tener un determinado impacto en el ahorro de los trabajadores.			
	Los factores que las Administradoras determinen deberán documentarse a través de una tabla de control que les permita identificar por lo menos lo siguiente:			
	Riesgo (Nombre del riesgo identificado)	Definición (Que tipo de riesgo es y sus consecuencias)	Matriz (Metodología que le permitirá ponderar el nivel y los umbrales de riesgo)	Control (Las acciones que llevan a cabo ante este riesgo)
	La identificación de los factores de riesgo no deberá comprometer los niveles operativos y de servicio.			
	2. Escenario de Riesgos.			
	Se refiere a la representación gráfica de la calificación de cada uno de los Factores de Riesgo en función de la probabilidad de ocurrencia y el nivel de impacto que determine la Administradora. La calificación sirve para ponderar aquellos Factores de Riesgo que resultan de mayor preocupación para la Administradora.			
	Deberán definirse los escenarios de riesgo identificados y su nivel de impacto, su probabilidad de ocurrencia y ponderarse por el nivel de recurrencia o latencia de su posible materialización de acuerdo con su orden de prioridad y relevancia.			
	3. Mitigación de los riesgos: son los controles o procesos utilizados para inhibir el nivel del riesgo inherente.			
	Deberán identificarse con base en cada uno de los procesos operativos que impactan en los servicios identificados en el artículo 209 de las Disposiciones, para ello deberán identificar los factores externos e internos para evaluar la mitigación de los riesgos.			
	4. Procesos y factores de riesgo.			
	Una vez identificados los procesos operativos que intervienen en cada uno de los servicios identificados en el artículo 209 de las Disposiciones, así como su relación con los factores de riesgo, la Administradora deberá ponderar en una matriz los procesos operativos contra los factores de riesgo identificados para asignarles un puntaje en relación con la representatividad			

Cuadro comparativo CUO – 20240506

	de cada proceso operativo que interviene en cada uno de los servicios, ante los factores del riesgo
	Posteriormente, la Administradora deberá asignarles el valor que permita determinar el riesgo inherente y evaluar el riesgo residual, así como las acciones que la administradora realizará para mitigarlos y efectuar el resarcimiento de conformidad con lo previsto en la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, Reglamento de la Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro, así como lo previsto en las Disposiciones de carácter general de los sistemas de ahorro para el retiro.
	Riesgo Inherente: son los eventos potenciales en el sistema de pensiones que podrían causar impactos negativos en las pensiones de los trabajadores o en la confianza del sistema y que son inherentes al diseño de los procesos operativos o las actividades que se realizan en él. Éste existe en todos los procesos que realizan las Administradoras. El riesgo inherente es el riesgo potencial, aquel que existe antes de implementar cualquier acción correctiva o mitigante.
	Riesgo Residual: Es el nivel de riesgo resultante tras implementar los distintos mitigantes. Este permite identificar las vulnerabilidades de los participantes del SAR. El nivel de riesgo resultante determinará la priorización de recursos de control interno de las administradoras con la finalidad de reducir la probabilidad de materialización del riesgo.