

CIRCULAR 1435

Al margen izquierdo un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos. Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

México, D.F., a 15 de abril de 1999.

ASUNTO: PROGRAMA DE BENEFICIOS A LOS DEUDORES DE CRÉDITOS EMPRESARIALES.- Disposiciones aplicables a los créditos otorgados por instituciones de banca múltiple e intermediarios financieros no bancarios independientes, descontados con instituciones de crédito o con fideicomisos de fomento económico constituidos por el Gobierno Federal.

A LAS INSTITUCIONES DE CRÉDITO:

En relación con el Programa de Beneficios a los Deudores de Créditos Empresariales (en lo sucesivo el Programa), suscrito entre el Gobierno Federal, representado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la Asociación de Banqueros de México, A.C., en el que se contemplan beneficios para deudores de créditos empresariales y en alcance a las disposiciones dadas a conocer a esas instituciones mediante la Circular 1429, esta Comisión con fundamento en los artículos 99 de la Ley de Instituciones de Crédito, 4, fracciones III y XXXVI y 16, fracción I de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, les da a conocer disposiciones aplicables a créditos empresariales otorgados por instituciones de banca múltiple e intermediarios financieros no bancarios independientes, descontados con esas instituciones o con fideicomisos de fomento económico constituidos por el Gobierno Federal (en lo sucesivo fideicomisos de fomento):

1. INTERMEDIARIOS FINANCIEROS NO BANCARIOS INDEPENDIENTES.

Para los efectos de esta Circular se entenderá por intermediarios financieros no bancarios independientes (en lo sucesivo Intermediarios Financieros no Bancarios), a las uniones de crédito y a las arrendadoras financieras y empresas de factoraje financiero que no formen parte de un grupo financiero o que perteneciendo a uno, éste no cuente con institución de banca múltiple.

2. DESCUENTO EN LOS PAGOS Y DISTRIBUCIÓN DE SU COSTO.

Para la determinación de los descuentos en los pagos de créditos no provenientes de líneas revolventes y la distribución de su costo, se estará a lo dispuesto en los numerales 2 y 3 de la Circular 1429. Las instituciones podrán verificar la aplicación por parte de los Intermediarios Financieros no Bancarios de lo establecido en este párrafo.

3. PÉRDIDA DE BENEFICIOS.

Cuando un deudor que reciba los beneficios del Programa, incumpla con sus obligaciones de pago en relación con algún crédito de modo tal que se considere vencido de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito o Intermediarios Financieros no Bancarios, según corresponda, perderá respecto del crédito de que se trate, dichos beneficios, por lo que a partir de ese evento los Intermediarios Financieros no Bancarios suspenderán el descuento en los pagos.

El deudor al que se hayan cancelado los beneficios conforme al párrafo anterior, sólo volverá a gozar de los mismos a partir de la fecha en que cubra sus pagos vencidos sin el descuento respectivo.

Cuando se den los eventos referidos en este numeral, los Intermediarios Financieros no Bancarios deberán informar, con el detalle que permita la identificación de las operaciones de que se trate, a la institución o fideicomiso descontantes, a efecto de que los beneficios del Programa respecto de dichas operaciones se cancelen o se readquieran, según sea el caso.

4. REGISTRO CONTABLE.

4.1 Intereses que devengue la cartera descontada afecta al Programa.

Las instituciones registrarán los intereses que devenguen los créditos que hubiesen descontado de los Intermediarios Financieros no Bancarios o instituciones de banca múltiple, a las tasas pactadas originalmente con dichos intermediarios, utilizando las cuentas correspondientes establecidas en el catálogo de cuentas.

4.2 Pago de los Intermediarios Financieros no Bancarios o de las instituciones de banca múltiple y distribución del costo de los descuentos.

Por el importe de los pagos que reciban las instituciones por parte de los Intermediarios Financieros no Bancarios o de las instituciones de banca múltiple, una vez aplicado el descuento que les corresponda conforme a lo establecido en los numerales 2 y 3 de la Circular 1429, efectuarán los registros contables indicados en los numerales 6.1.2 a 6.1.5 y 6.2 de la propia Circular 1429, según corresponda.

5. DISPOSICIONES SUPLETORIAS.

En lo no previsto en la presente Circular se seguirán las disposiciones contenidas en la Circular 1429, así como las prácticas y criterios contables que aplican a las instituciones de crédito.

Atentamente. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Eduardo Fernández García. Presidente. Rúbrica.