CIRCULAR 1234

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

MÉXICO, D.F., 24 de abril de 1995.

CIRCULAR 1234

**ASUNTO: PROGRAMA DE APOYO CREDITICIO
A LA PLANTA PRODUCTIVA NACIONAL.-
Disposiciones aplicables a las reestructuraciones
de créditos en Unidades de Inversión (UDIS) y
su afectación de fideicomisos.**

A LAS INSTITUCIONES DE BANCA MÚLTIPLE

En relación a las reestructuraciones de créditos en base a lo previsto en el Acuerdo celebrado entre la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la Asociación de Banqueros de México que creó el Programa de Apoyo Crediticio a la Planta Productiva Nacional (en lo sucesivo el Programa), el cual se anexa a la presente Circular para formar parte de la misma, esta Comisión, con fundamento en los artículos 99 y 125, fracción IV, de la Ley de Instituciones de Crédito, da a conocer a esas instituciones las disposiciones aplicables a las reestructuraciones de créditos en Unidades de Inversión (UDIS), su afectación en fideicomisos en los términos indicados en el propio Programa, su registro contable en el banco fideicomitente y en los fideicomisos, la revelación de la información financiera correspondiente a esas operaciones y las prevenciones pertinentes a la consecución eficaz de los objetivos del Programa.

1. DISPOSICIONES APLICABLES A LA INSTITUCIÓN FIDEICOMITENTE

1.1 En los fideicomisos que se constituyan de conformidad y con las características que establece el Programa, sólo podrán afectarse los créditos otorgados hasta el año de 1994, reestructurados y denominados en UDIS a más tardar el 31 de julio de 1995.

Esta Comisión concederá prórrogas al plazo anterior, únicamente en los casos en que las instituciones registren un avance significativo en las reestructuraciones durante dicho plazo.

1.2 La afectación de los créditos reestructurados al fideicomiso que corresponda, de los 6 que comprende el Programa, y la adquisición de los bonos gubernamentales, se registrarán mediante cargo a las cuentas 1201.- "VALORES

GUBERNAMENTALES” Y 2505.- “PROVISIONES PREVENTIVAS PARA COBERTURA DE RIESGOS CREDITICIOS”, en las proporciones que más adelante se especifican, con abono a las cuentas del Grupo 13.- CARTERA DE CRÉDITOS, en las que se encuentren registrados los créditos objeto de afectación en fideicomiso, con sus respectivos intereses devengados no cobrados.

Para el registro de las inversiones vinculadas al Programa, se crea la subcuenta 120114.- “Bonos Gubernamentales Programa UDIS Planta Productiva M.N.”, subsubcuenta 01.- “Valor de adquisición”.

El cargo a la subcuenta 120114.- “Bonos Gubernamentales Programa UDIS Planta Productiva M.N.” se hará por el equivalente al 85% del valor de los créditos afectos en fideicomiso (en lo sucesivo Cartera crediticia en UDIS), considerando a tal efecto como 100% la suma del principal e intereses devengados no cobrados. El 15% de dicha suma corresponderá a las provisiones preventivas para cobertura de riesgos crediticios que se traspasarán al fideicomiso respectivo.

1.3 El registro se hará en nuevos pesos en las cuentas de orden 6228.- FIDEICOMISOS PROGRAMA UDIS y 6528.- FIDEICOMITENTES PROGRAMA UDIS.

La primera tendrá las siguientes subcuentas:

- 01.- Opción 1.- 12 años con 7 de gracia
- 02.- Opción 2.- 10 años con 4 de gracia
- 03.- Opción 3.- 8 años con 2 de gracia
- 04.- Opción 4.- 10 años sin plazo de gracia
- 05.- Opción 5.- 7 años sin plazo de gracia
- 06.- Opción 6.- 5 años sin plazo de gracia

Toda variación en el activo y pasivo de los fideicomisos y el resultado de su valorización al valor unitario de conversión determinado por el Banco de México, también deberá reflejarse en nuevos pesos en esta cuenta y la subcuenta respectiva, en la fecha en que se dé y proceda hacer la actualización correspondiente.

1.4 Los gastos derivados de la reestructuración que sean erogados originalmente por el banco, se registrarán en la cuenta 1505.- “OTROS DEUDORES”, subcuenta 05. “Por reestructuración de créditos Programa UDIS”. Este registro será de carácter transitorio en tanto se documentan por refinanciamiento al acreditado, se cobran a éste o el banco los absorbe con cargo a sus resultados.

1.5 La comisión del 3% anual en favor de las instituciones, calculada sobre los saldos insolutos de la cartera crediticia en UDIS, cobrable mensualmente al fideicomiso correspondiente, se registrará en la cuenta 5204.- OTRAS COMISIONES Y PREMIOS COBRADOS, subcuenta 520407.- "Por fideicomisos, administraciones y mandatos", subsubcuenta 52040709.- "Por operaciones Programa UDIS Planta Productiva M.N."

1.6 El rendimiento de la inversión en valores gubernamentales, se registrará en la subcuenta 120114.- "Bonos Gubernamentales Programa UDIS Planta Productiva M.N.", subsubcuenta 12011402.- "Intereses capitalizados", con abono a la cuenta 5201.- INTERESES COBRADOS, subcuenta 520148.- "Por Bonos Gubernamentales Programa UDIS".

1.7 En el evento de que como resultado de la calificación de los créditos afectos en fideicomiso se determinen provisiones preventivas necesarias en mayor cantidad que las que se tengan constituidas, incluyendo las provenientes de la aplicación de márgenes de utilidad del fideicomiso respectivo, según se prevé en el numeral 2.2 de la presente Circular, el banco deberá aportar en efectivo una cantidad equivalente a la diferencia entre provisiones, la cual se registrará con cargo a la cuenta de resultados 5129.- "APORTACIONES ADICIONALES PROGRAMA UDIS", subcuenta 01.- "Por insuficiencia de provisiones en calificación".

Las aportaciones adicionales que también el banco deberá hacer por diferenciales entre la tasa de fondeo del 4% y la tasa real del SAR, en caso de que las provisiones constituidas con cargo a los márgenes de utilidad del fideicomiso de que se trate resulten insuficientes, se registrarán con cargo a la cuenta de resultados antes señalada, subcuenta 02.- "Por diferenciales entre tasa de fondeo y SAR".

1.8 El retiro de provisiones de los fideicomisos, al darse el supuesto de excedentes que prevé el Programa, se registrará abonando la cuenta de resultados acreedora 5233.- "RETIROS DE PROVISIONES PREVENTIVAS EXCEDENTES EN FIDEICOMISOS UDIS", contra una cuenta de efectivo. El efectivo que reciba el banco fideicomitente queda liberado del Programa.

1.9 La liquidez que en los fideicomisos generen los pagos y prepagos a capital de la cartera crediticia en UDIS, sólo podrá liberarse del Programa mediante aplicación a prepagos del pasivo de los respectivos fideicomisos constituidos por "VALORES FIDUCIARIOS UDIS".

En tales casos, el Gobierno Federal amortizará anticipadamente valores gubernamentales del Programa que figuren en el activo del banco, por monto equivalente al del prepagado efectuado por el fideicomiso de que se trate.

1.10 En ningún caso la reestructuración de créditos conforme a este Programa, dará lugar a liberación alguna de las provisiones preventivas para riesgos

crediticios que se tengan constituidas; en consecuencia, no se podrán efectuar trasposos de éstas a cuentas de resultados.

1.11 Para el registro de operaciones en UDIS por cuenta de los fideicomisos, se utilizarán las cuentas necesarias con los mismos títulos que las correspondientes a las operaciones en moneda nacional, conforme a un mecanismo similar al del “Sistema de compra-venta” para operaciones en divisas, abriendo a tal fin las siguientes cuentas puente, sin número:

CONTROL DE OPERACIONES UDIS

CONTROL DE OPERACIONES NUEVOS PESOS

Para efectos de formulación de los estados financieros mensuales y de fin de ejercicio, se deberán valorizar en nuevos pesos los saldos de las cuentas denominadas en UDIS, al valor en moneda nacional de la Unidad de Inversión (UDI) que el Banco de México determine, con base en la variación del Índice Nacional de Precios al Consumidor, y publique en el Diario Oficial de la Federación para el último día del mes de que se trate.

2. LINEAMIENTOS CONTABLES PARA FIDEICOMISOS UDIS

En beneficio de la uniformidad en la contabilización de las operaciones en los fideicomisos que se instituyan conforme al Programa de Apoyo Crediticio, esas instituciones observarán los siguientes lineamientos:

2.1 El registro de las operaciones que concierten en UDIS se hará precisamente en esa unidad de cuenta. Para facilitar el registro de aquellas que simultáneamente involucren UDIS y nuevos pesos, utilizarán un mecanismo similar al del “Sistema de compra-venta” para operaciones en divisas, abriendo a tal efecto las siguientes cuentas puente:

CONTROL OPERACIONES UDIS

CONTROL OPERACIONES NUEVOS PESOS

2.2 Por el importe total de la cartera crediticia en UDIS, se cargará a la cuenta de activo “CARTERA DE CRÉDITO PROGRAMA UDIS”, con abono a la cuenta de pasivo “VALORES FIDUCIARIOS UDIS”, por el equivalente al 85% del monto de dicha cartera, y a la de “PROVISIONES PARA COBERTURA DE RIESGOS CREDITICIOS UDIS” el 15% de provisiones preventivas transferidas al fideicomiso.

La cuenta de pasivo “VALORES FIDUCIARIOS UDIS” tendrá las subcuentas 01. “Valor nominal” y 02.- “Intereses capitalizados”. Estos se capitalizarán mensualmente.

La cuenta "PROVISIONES PARA COBERTURA DE RIESGOS CREDITICIOS UDIS" se desagregará en las siguientes subcuentas:

- 01.- "Iniciales del 15%".
- 02.- "Adicionales constituidas con el margen de utilidad".
- 03.- "Adicionales aportadas por el fideicomitente".

En cuenta por separado se registrarán las "PROVISIONES PARA COBERTURA DE DIFERENCIALES ENTRE TASA DE FONDEO DEL 4% Y TASA SAR", utilizando las subcuentas 01.- "Constituidas con margen de utilidad" y 02.- "Aportadas por el fideicomitente".

La constitución de provisiones con el margen de utilidad, se registrará con cargo a las cuentas de resultados "APLICACIÓN A PROVISIONES PARA COBERTURA DE RIESGOS CREDITICIOS" y "APLICACIÓN A PROVISIONES PARA COBERTURA DE DIFERENCIALES ENTRE TASA DE FONDEO DEL 4% Y TASA REAL SAR".

Para ese efecto, mensualmente se determinará en primer lugar el importe en que deba incrementarse, en su caso, la cuenta "PROVISIONES PARA COBERTURA DE DIFERENCIALES ENTRE TASA DE FONDEO DEL 4% Y TASA SAR" y una vez efectuada la aplicación necesaria del margen de utilidad a esta cuenta, el remanente, si lo hubiere, se llevará a la cuenta "PROVISIONES PARA COBERTURA DE RIESGOS CREDITICIOS UDIS", subcuenta 02.- "Adicionales constituidas con el margen de utilidad".

2.3 La liquidez que por cualquier concepto se genere en los fideicomisos se invertirá en instrumentos a cargo del Gobierno Federal denominados en UDIS a tasa del 4%.

Estas inversiones se registrarán al costo de adquisición y se afectarán por la capitalización mensual de intereses, en la cuenta "VALORES GUBERNAMENTALES UDIS", la que tendrá por subcuentas la 01.- "Costo de adquisición" y la 02. "Intereses Capitalizados".

2.4 Los intereses devengados de la cartera crediticia en UDIS, se cargarán en la cuenta de activo "INTERESES DEVENGADOS SOBRE PRÉSTAMOS Y CRÉDITOS UDIS", reconociéndose en resultados en la cuenta "INTERESES COBRADOS PROGRAMA UDIS".

2.5 Los intereses que devenguen los "VALORES FIDUCIARIOS UDIS", se llevarán a su subcuenta 02.- "Intereses capitalizados", contra la cuenta de resultados "INTERESES DEVENGADOS SOBRE VALORES FIDUCIARIOS UDIS".

2.6 La institución fideicomitente podrá retirar trimestralmente de los fideicomisos

las provisiones que excedan a la mayor entre el 16.5% y las que requieran en virtud de la calificación de la cartera crediticia, más la cantidad necesaria para cubrir al Gobierno Federal, en su caso, la diferencia positiva entre la tasa real del SAR vigente en el periodo respectivo y el 4%. A tal efecto, el fideicomiso procederá a liquidar valores de su cartera y a transferir al banco el efectivo correspondiente con cargo a la cuenta de "PROVISIONES PARA COBERTURA DE RIESGOS CREDITICIOS UDIS".

Asimismo, en caso de exceso en cualquiera de las dos provisiones mencionadas, se compensará la insuficiencia de una con el exceso de la otra, mediante su traspaso.

2.7 Cuando por concepto de pagos y prepagos a capital de la cartera crediticia se tenga liquidez, reflejada en el activo del fideicomiso en la cartera de valores gubernamentales denominados en UDIS del 4%, se podrá realizar en efectivo parte de esos valores hasta por el monto previamente determinado, y efectuar prepagos de "VALORES FIDUCIARIOS UDIS" de su pasivo.

2.8 A fin de procurar que la amortización del principal de los créditos se distribuya adecuadamente durante el plazo establecido para su redención, deberán pactarse amortizaciones mensuales de principal en cantidades equivalentes, como mínimo, a las que resulten de aplicar el método de anualidades o bien, el cálculo de amortización lineal.

2.9 La comisión fiduciaria del 3% anual sobre saldos insolutos de la cartera crediticia en UDIS, pagadera mensualmente, se cargará a la cuenta de resultados "COMISIONES PAGADAS AL FIDUCIARIO".

2.10 Para efectos de formulación de los estados financieros mensuales y de fin de ejercicio, se deberán valorizar los saldos de las cuentas denominadas en UDIS, en nuevos pesos al valor en moneda nacional de la Unidad de Inversión (UDI) que determine el Banco de México, con base en la variación del Índice Nacional de Precios al Consumidor, y publique en el Diario Oficial de la Federación para el último día del mes de que se trate.

2.11 En lo no previsto en las disposiciones precedentes relativas a la contabilidad particular de los fideicomisos, se estará a la normatividad, prácticas y criterios contables que aplican a las instituciones de crédito.

3. REGLAS DE REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA

En lo concerniente a reglas de revelación de la información financiera correspondiente a estas operaciones, tanto en lo que aplica a las instituciones de crédito como a las contabilidades particulares de los fideicomisos, esta Comisión las hará de su conocimiento en circular posterior.

4. CONTRATOS DE FIDEICOMISO

Los contratos de fideicomiso que se celebren de conformidad con el Programa, se presentarán a esta Comisión dentro de los 5 días hábiles siguientes al de la fecha de su firma.

5. OBSERVANCIA Y CUMPLIMENTACIÓN DEL ACUERDO

Las instituciones que asuman las facilidades operativas que se derivan del Programa, deberán cumplir con la normatividad que al efecto expidan las autoridades financieras y la contenida en la presente Circular, así como con las siguientes disposiciones:

5.1 Esta Comisión supervisará que las instituciones de crédito apliquen márgenes financieros razonables en las reestructuraciones de créditos.

5.2 Las políticas y criterios generales para la selección de créditos con problemas de pago, viables de redocumentar en UDIS, deberán establecerse y darse a conocer por escrito a todas las oficinas y áreas de crédito de la institución, a fin de que las solicitudes de reestructuración que se reciban sean objeto de evaluación, en primer lugar, dentro de un marco general de referencias básicas, de aplicación uniforme y consistente en todos los casos.

5.3 Como parte integrante del estudio de la solicitud de reestructuración del crédito en UDIS, deberán conservarse todos los elementos de juicio de los que se haya hecho acopio para evaluar la viabilidad de la redocumentación, así como el acuerdo de autorización formal o denegación de ésta para llevar a cabo la operación, con la indicación de fecha, nombres y cargos de quienes la suscriban, conforme a la normatividad y delegación de facultades establecida en la institución.

5.4 Cuando al ejercer sus facultades de inspección y vigilancia, la Comisión conozca y compruebe desviaciones en la ejecución del Programa, podrá proceder a:

5.4.1 Fijar un mayor índice de capitalización para la cartera de valores constituida por Bonos Gubernamentales UDIS.

5.4.2 Ordenar la reversión de las operaciones que se hayan celebrado en forma irregular, lo que conllevará la reincorporación de los créditos reestructurados al activo del banco, precisamente en UDIS; regreso de las provisiones preventivas respectivas; prepago de los valores fiduciarios UDIS y pago anticipado de los Bonos Gubernamentales UDIS recibidos al afectar la cartera en fideicomiso.

5.4.3 Recomendar al Gobierno Federal que modifique al alza la tasa de interés que devenguen los financiamientos otorgados a los fideicomisos.

5.4.4 Ordenar la extinción del fideicomiso de que se trató y la consiguiente

reversión de las operaciones en los términos y con los efectos señalados en el numeral 5.4.2.

6. ANEXOS

Se anexan a la presente Circular las hojas del catálogo de cuentas que resultan afectadas por las modificaciones establecidas en el numeral 1. DISPOSICIONES APLICABLES A LA INSTITUCIÓN FIDEICOMITENTE.

7. DISPOSICIÓN TRANSITORIA

Las reestructuraciones se podrán llevar a cabo aun cuando no estén emitidos los Bonos Gubernamentales y Valores Fiduciarios que soporten el Programa, en cuyo caso harán el registro de las operaciones respectivas en los términos de la presente Circular.

Comisión Nacional Bancaria. Presidente, Eduardo Fernández García. Rúbrica.

ANEXOS

Anexos derogados por las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito