1996	2007
<p>CIRCULAR F-6.2 mediante la cual se dan a conocer a las instituciones de fianzas, las disposiciones para el registro de los deudores por responsabilidades de fianzas.</p> <p>Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.</p> <p style="text-align: center;">CIRCULAR F-6.2</p> <p>Asunto: Deudores por Responsabilidades de Fianzas.- Se establecen disposiciones para su registro.</p> <p>A las instituciones de fianzas</p> <p>Esas instituciones, en los términos del artículo 63 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, deben registrar las operaciones que realicen de acuerdo a su objeto social entre las que destaca el el registro de Deudores por Responsabilidades de Fianzas, mismo que de conformidad con el Catálogo de Cuentas vigente se considera como un activo.</p> <p>Al respecto, considerando que por el simple transcurso del tiempo, los derechos de cobro que las instituciones mantienen se deterioran en proporciones diferentes de acuerdo a la garantía de recuperación que en su momento hubieren obtenido, con fundamento en lo establecido en los artículos 62 y 64 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, esta Comisión da a conocer las disposiciones a que habrán de sujetarse esas instituciones, para el registro de las reclamaciones recibidas, derecho de cobro por el pago de fianzas y la constitución de pasivos:</p> <p>PRIMERA.- Las reclamaciones que reciban las instituciones de Fianzas, deberán registrarse en la contabilidad de las mismas dentro del plazo indicado en el artículo 63 antes citado.</p> <p>En el término de 60 días naturales contado a partir de la recepción de las reclamaciones, si la institución no ha notificado al beneficiario su improcedencia de conformidad con lo dispuesto en el artículo 93 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, deberá crear un pasivo con cargo a resultados por el importe reclamado. El anterior registro deberá efectuarse también en el momento de determinar la procedencia de pago de las fianzas, excepto en aquellos casos que se encuentren en litigio.</p> <p>Independientemente del procedimiento anterior, esta Comisión podrá ordenar la constitución de pasivos con cargo a resultados, en aquellas reclamaciones que así lo ameriten.</p> <p>SEGUNDA.- Por el monto pagado de las reclamaciones que realicen esas instituciones con recursos propios, y se cuente con las garantías de recuperación conforme a lo señalado en la tabla</p>	<p>CIRCULAR F-6.2 mediante la cual se dan a conocer a las instituciones de fianzas, las disposiciones para el registro de los deudores por responsabilidades de fianzas.</p> <p>Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.</p> <p style="text-align: center;">CIRCULAR F-6.2</p> <p>Asunto: Deudores por Responsabilidades de Fianzas.- Se establecen disposiciones para su registro.</p> <p>A las instituciones de fianzas</p> <p>Esas instituciones, en los términos del artículo 63 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, deben registrar en su contabilidad, todas y cada una de las operaciones que practiquen, cualquiera que sea su origen, entre las que destaca el registro de Deudores por Responsabilidades de Fianzas, mismo que de conformidad con el Catálogo de Cuentas vigente se considera como un activo.</p> <p>Al respecto, considerando que por el simple transcurso del tiempo, los derechos de cobro que las instituciones mantienen se deterioran en proporciones diferentes de acuerdo a la garantía de recuperación que en su momento hubieren obtenido, con fundamento en lo establecido en los artículos 62 y 64 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, esta Comisión da a conocer las disposiciones a que habrán de sujetarse esas instituciones, para el registro de las reclamaciones recibidas, derecho de cobro por el pago de fianzas y la constitución de pasivos:</p> <p>PRIMERA.- Las reclamaciones que reciban esas instituciones, deberán registrarse en su contabilidad dentro de los plazos indicados en el artículo 63 antes citado.</p> <p>En el término de 60 días naturales contado a partir de la recepción de las reclamaciones, si la institución no ha notificado al beneficiario su improcedencia de conformidad con lo dispuesto en el artículo 93 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, deberá crear un pasivo con cargo a resultados por el importe reclamado. El anterior registro deberá efectuarse también en el momento de determinar la procedencia de pago de las fianzas, excepto en aquellos casos que se encuentren en litigio.</p> <p>Independientemente del procedimiento anterior, esta Comisión podrá ordenar la constitución de pasivos con cargo a resultados, en aquellas reclamaciones que así lo ameriten.</p> <p>SEGUNDA.- Por el monto pagado de las reclamaciones que realicen esas instituciones con recursos propios, y se cuente con las garantías de recuperación que cumplan los requisitos que</p>

anexa, en relación con los artículos 19 y 24 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, **podrá** registrarse dicho importe en su activo **de las Instituciones**, de acuerdo a los porcentajes establecidos en la tabla de **referencia** removiendo el cargo a resultados previamente realizado, ello con independencia de su contabilización en cuentas de orden.

Si este derecho de cobro se reconoce en un ejercicio posterior al que se hizo el pago, se utilizará la cuenta de resultados acreedora 6420.- Reclamaciones Pagadas Garantizadas, por Fianzas Directas.

El derecho de cobro que se **registrará** no deberá ser superior al importe pagado y no podrá exceder al valor de la garantía de recuperación que se tenga al momento de hacer el pago de la reclamación respectiva.

TERCERA.- Los gastos erogados por concepto de la recuperación sobre las fianzas reclamadas y pagadas, deberán registrarse directamente a resultados, así como el ingreso que en su momento se obtenga sobre los mismos.

CUARTA.- A efecto de llevar a cabo el registro del derecho de cobro por el pago de reclamaciones de fianzas, a que se hace mención en **el numeral dos se deberá contar con** en el expediente correspondiente se incluirán los comprobantes de los montos pagados, así como de las garantías de recuperación con que se cuente a esa fecha, indicando su valor.

QUINTA.- El registro de los derechos de cobro **registrados** en el activo **podrá permanecer en el mismo por un plazo máximo de** cuatro años, contado a partir de la fecha de pago, atendiendo a la calidad de la garantía **y a los plazos y porcentaje** que en la tabla anexa **se señalan**. Al efecto, deberá cancelarse el derecho de cobro una vez concluido el citado plazo y llevarse a cuentas incobrables, conforme se vaya cancelando éste.

La contabilización en cuentas incobrables y la cancelación del activo, se podrá realizar en forma anticipada cuando **así lo estime la** institución.

SEXTA.- En aquellas fianzas reclamadas y pagadas que tengan reafianzamiento, ya sea tomado o cedido con instituciones del país o del extranjero, se registrará la parte correspondiente en los rubros específicos para estas operaciones, conforme a las cuentas indicadas en el catálogo vigente, aplicándose **las disposiciones descritas en la presente** Circular. Para tal efecto, **la compañía líder** deberá informar en un plazo que no excederá de 30 días naturales, contado a partir de la fecha de contabilización, a aquellas compañías que les cedió en reafianzamiento.

SEPTIMA.- Las instituciones afianzadoras deberán

establece para cada una de ellas la Circular F-1.2.3 vigente, en relación con los artículos 19 y 24 de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, **deberá** registrarse dicho importe en su activo, de acuerdo a los porcentajes establecidos en la tabla **que se anexa a esta Circular**, removiendo el cargo a resultados previamente realizado, ello con independencia de su contabilización en cuentas de orden.

Si este derecho de cobro se reconoce en un ejercicio posterior al que se hizo el pago, se utilizará la cuenta de resultados acreedora 6420.- Reclamaciones Pagadas Garantizadas, por Fianzas Directas.

El derecho de cobro que se **registre** no deberá ser superior al importe pagado y no podrá exceder al valor de la garantía de recuperación que se tenga al momento de hacer el pago de la reclamación respectiva.

TERCERA.- Los gastos erogados por concepto de la recuperación sobre las fianzas reclamadas y pagadas, deberán registrarse directamente a resultados, así como el ingreso que en su momento se obtenga sobre los mismos.

CUARTA.- A efecto de llevar a cabo el registro del derecho de cobro por el pago de reclamaciones de fianzas, a que se hace mención **en la Disposición Segunda anterior**, en el expediente correspondiente se incluirán los comprobantes de los montos pagados, así como de las garantías de recuperación con que se cuente a esa fecha, indicando su valor.

QUINTA.- El registro de los derechos de cobro **permanecerá registrado** en el activo por un periodo de cuatro años, contado a partir de la fecha de pago, atendiendo a la calidad de la garantía, **temporalidad y porcentajes que se indican** en la tabla anexa **a esta Circular**. Al efecto, deberá cancelarse el derecho de cobro una vez concluido el citado plazo y llevarse a cuentas incobrables, conforme se vaya cancelando éste.

La contabilización en cuentas incobrables y la cancelación del activo, se podrá realizar en forma anticipada **cuando la institución cuente con elementos que acrediten su registro**.

SEXTA.- En aquellas fianzas reclamadas y pagadas que tengan reafianzamiento, ya sea tomado o cedido con instituciones del país o del extranjero, se registrará la parte correspondiente en los rubros específicos para estas operaciones, conforme a las cuentas indicadas en el catálogo vigente, aplicándose **en lo conducente las disposiciones de esta** Circular. Para tal efecto, **la institución cedente** deberá informar en un plazo que no excederá de 30 días naturales, contado a partir de la fecha de contabilización, a aquellas compañías que les cedió en reafianzamiento.

SEPTIMA.- De acuerdo a lo dispuesto en el inciso

indicar al auditor externo que practique la revisión de sus estados financieros, que evalúe el cumplimiento de estas disposiciones en los términos establecidos y plazos en la Circular F-12.1 vigente.

OCTAVA.- Al cierre del ejercicio, deberán presentar a esta Comisión copia del acta del Consejo de Administración en donde se informe de los importes registrados en resultados por el pago de fianzas, así como de la cancelación de los derechos de cobro, acta que deberá entregarse en forma conjunta con a información anual señalada en la Circular F-13.2 vigente.

TRANSITORIAS

PRIMERA.- Se establece un plazo hasta 4 años que vencerá el 31 de diciembre del año 2000, para que las instituciones afianzadoras cancelen el saldo que mantengan hasta el 31 de diciembre de 1996 en la cuenta 1502.- DEUDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS, de conformidad con los siguientes porcentajes y plazos.

- a) Al 31 de diciembre de 1997, al menos el 25% del saldo.
- b) Al 31 de diciembre de 1998, al menos el 50% del saldo.
- c) Al 31 de diciembre de 1999, al menos el 75% del saldo.
- d) Al 31 de diciembre de 2000, el 100% del saldo.

SEGUNDA.- Sin perjuicio de lo anterior, las instituciones que voluntariamente durante el ejercicio de 1996 cancelen el saldo de la cuenta 1502.- DEUDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS, con cargo a los resultados con forme al procedimiento señalado en la presente circular, no requerirán autorización de esta Comisión, debiendo informar mediante notas de revelación al cierre del ejercicio sobre los movimientos efectuados al respecto, debiéndose apegar a lo dispuesto en la presente Circular.

TERCERA.- En virtud del procedimiento descrito en esta Circular, al inicio de la vigencia de la misma deberá eliminarse la cuenta 3101.- ESTIMACIÓN PARA COBROS DUDOSOS, 02.- Sobre Deudores por Responsabilidades de Fianzas, debiendo cancelar esta cuenta, contra el activo registrado en el rubro 1502.- DEUDORES POR RESPONSABILIDAD DE FIANZAS.

La presente Circular entrará en vigor a partir del 1º de enero de 1997.

A la fecha de la presente Circular, queda sin efecto la diversa F-6.2 del 21 de mayo de 1993.

c) del numeral 2 de la fracción II de la Disposición Décima Quinta de la Circular F-12.1 vigente, es responsabilidad del auditor externo que practique la revisión de los estados financieros de esas instituciones, comprobar el cumplimiento a las disposiciones contenidas en la presente Circular, por lo que esas instituciones deberán mantener estricta vigilancia al respecto.

OCTAVA.- Al cierre del ejercicio, esas instituciones deberán informar a su Consejo de Administración los importes registrados en resultados por el pago de fianzas, así como de la cancelación de los derechos de cobro.

TRANSITORIAS

PRIMERA.- La presente Circular entrará en vigor al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación y sustituye y deja sin efectos a la diversa F-6.2 del 25 de octubre de 1996.

SEGUNDA.- Los derechos de cobro derivados del pago de reclamaciones a que se refiere la Disposición Segunda de esta Circular, generados durante el ejercicio de 2007 antes de su entrada en vigor, deberán registrarse en el activo de las instituciones de fianzas conforme a lo señalado en la misma, en un plazo máximo de 90 días contado a partir de la fecha de su entrada en vigor.

Lo anterior se hace de su conocimiento con fundamento en los artículos 68, fracción VI de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, 108 fracción IV de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y de conformidad con el Acuerdo por el que la Junta de Gobierno de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas delega en el presidente la facultad de emitir las disposiciones necesarias para el ejercicio de las facultades que la ley le otorga a dicha Comisión y para el eficaz cumplimiento de la misma y de las reglas y reglamentos, emitido el 2 de diciembre de 1998 y publicado en el Diario Oficial de la Federación el 4 de enero de 1999.

Lo anterior se hace de su conocimiento con fundamento en los artículos 69, fracción XII de la Ley Federal de Instituciones de Fianzas, 108 fracción IV de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección. El Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, **LIC. JUAN IGNACIO GIL ANTON.**

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 25 de junio de 2007.- El Presidente de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, **Manuel S. Aguilera Verduzco.-** Rúbrica.

ANEXO

PORCENTAJES DE RECONOCIMIENTO DE LOS DERECHOS DE COBRO (DEUDORES POR RESPONSABILIDADES DE FIANZAS).

TIPO DE GARANTIA	PERMANENCIA EN EL ACTIVO			
	1er. año	2do. año	3er. año	4to. año
Prenda consistente en dinero en efectivo	100	0	0	0
Valores emitidos o garantizados por el Gobierno Federal o valores emitidos por instituciones de crédito con calificación "Superior o Excelente".	100	50	25	0
Prenda consistente en valores emitidos por instituciones de crédito con calificación de "Bueno y Adecuado".	80	40	20	0
Prenda consistente en valores emitidos por instituciones de crédito con calificación menor al "Adecuado".	50	25	10	0
Prenda consistente en depósitos en instituciones de crédito.	100	0	0	0
Prenda consistente en préstamos y créditos en instituciones de crédito.	100	0	0	0
Carta de crédito de Instituciones de Crédito Mexicanas.	100	0	0	0
Carta de Crédito "Stand By" o Carta de crédito de Instituciones de Crédito Extranjeras con	100	0	0	0

calificación "Superior o Excelente".				
Carta de Crédito "Stand By" o Carta de crédito de Instituciones de Crédito Extranjeras con calificación "Bueno o Adecuado".	80	0	0	0
Carta de Crédito "Stand By" o Carta de crédito de Instituciones de Crédito Extranjeras con calificación menor al "Adecuado".	25	0	0	0
Contrafianza de Instituciones Afianzadoras Mexicanas o bien de Instituciones del Extranjero que estén inscritas ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en el "Registro General de Reaseguradoras Extranjeras para tomar Reaseguro y Reafianzamiento del País".	100	0	0	0
Manejo Mancomunado de Cuentas Bancarias.	100	0	0	0
Fideicomisos celebrados sobre valores aprobados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores como objeto de inversión.	75	35	15	0
Prenda consistente en valores aprobados como objeto de inversión por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.	75	35	15	0
Hipoteca.	75	75	15	0
Afectación en Garantía.	75	75	15	0
Fideicomisos celebrados sobre inmuebles dados en garantía.	75	35	15	0
Contrato de Indemnidad de empresa del extranjero con calificación de "Bueno, Excelente o Superior".	75	20	10	0

	Obligación solidaria de una empresa mexicana calificada por una agencia calificadoras internacional.	75	20	10	0
	Fideicomisos celebrados sobre otros valores no aprobados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.	50	25	10	0
	Prenda consistente en otros valores no aprobados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.	50	25	10	0
	Fideicomisos celebrados sobre bienes muebles.	50	25	10	0
	Prenda consistente en bienes muebles.	50	25	10	0
	Acreditada solvencia.	40	20	10	0
	Ratificación de firmas	35	15	0	0
	Firma de obligado solidario persona física con una relación patrimonial verificada.	25	10	0	0
	Fianzas sin garantía de recuperación o que no se apeguen a los requisitos previstos por las presentes disposiciones.	0	0	0	0