

# LINEAMIENTOS PARA EL OTORGAMIENTO DEL PRÉSTAMO ESPECIAL PARA EL PERSONAL

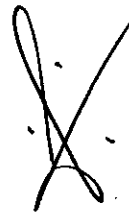
4



1



8





ABRIL, 2009

## ÍNDICE

	Pág.
I.- INTRODUCCIÓN	3
II.- OBJETIVO	3
III.- GLOSARIO	4
IV.- DISPOSICIONES GENERALES	6
V.- LINEAMIENTOS PARA EL OTORGAMIENTO DEL PRÉSTAMO ESPECIAL	8
VI.- LINEAMIENTOS PARA LA RECUPERACIÓN DEL PRÉSTAMO ESPECIAL	9

## I. INTRODUCCIÓN

El Comité de Recursos Humanos y Desarrollo Institucional de BANSEFI, en su sesión cuarta celebrada el 13 de noviembre del 2003, emitió opinión favorable para que se otorgue el Préstamo Especial a los trabajadores, la cual fue sometida a la aprobación del H. Consejo Directivo de la Institución.

Desde entonces, anualmente se presenta al Comité de Recursos Humanos y Desarrollo Institucional para su opinión favorable y al H. Consejo Directivo para su acuerdo, el análisis correspondiente sobre la pertinencia de continuar con el otorgamiento del préstamo especial.

Dado que el préstamo especial no es una prestación contemplada en las Condiciones Generales de Trabajo para los Trabajadores del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., no genera en materia laboral ninguna obligación por parte de BANSEFI ni un derecho para los trabajadores.

## II. OBJETIVO

Los presentes **LINEAMIENTOS PARA EL OTORGAMIENTO DEL PRÉSTAMO ESPECIAL PARA EL PERSONAL** establecen las directrices para regular la autorización, pago, administración y recuperación de los Préstamos Especiales.

### III. GLOSARIO

Para efectos de lo dispuesto en los presentes Lineamientos, se considerará como:

<b>BANSEFI:</b>	Al Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo. Indistintamente también se le podrá denominar Banco o Institución.
<b>CARTA DE TÉRMINOS Y CONDICIONES:</b>	Al documento que firman los trabajadores, en el que se establecen las obligaciones y bases generales para el otorgamiento del Préstamo Especial.
<b>CONDICIONES GENERALES:</b>	A las Condiciones Generales de Trabajo para los trabajadores del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo, vigentes.
<b>LINEAMIENTOS:</b>	A los Lineamientos para el otorgamiento del Préstamo Especial para el Personal.
<b>PRÉSTAMO ESPECIAL:</b>	Al que se hace referencia en estos Lineamientos.
<b>SEGURO DE VIDA:</b>	Al seguro sobre saldos insolutos que contrata BANSEFI a su favor, con una institución de seguros, a cargo del trabajador con Préstamo Especial activo, en caso de fallecimiento.

**TASA DE INTERÉS ORDINARIA**

**- PERSONAL ACTIVO:**

TIE a 28 días, publicada por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación.

**- EX TRABAJADORES:**

TIE a 28 días, publicada por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación, más 10 puntos porcentuales.

**TASA DE INTERÉS MORATORIA:**

Tasa de Interés Ordinaria más 10 puntos porcentuales.

**TIE A 28 DÍAS:**

A la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio, a 28 días, publicada por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación.

**TRABAJADORES:**

A los trabajadores de BANSEFI en servicio activo que cumplan con los requisitos establecidos en los presentes Lineamientos.

Todos los conceptos pueden utilizarse invariablemente cuando su acepción así lo permita en forma singular o plural.

#### IV.- DISPOSICIONES GENERALES

- 1º. La vigencia del otorgamiento del Préstamo Especial será de manera temporal, a partir del 2 de febrero de 2004 y hasta la fecha que el Director General, el Comité de Recursos Humanos y Desarrollo Institucional o el Consejo Directivo, lo determinen.
- 2º. La Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones será la responsable del otorgamiento del Préstamo Especial, con base en lo dispuesto en los presentes Lineamientos, así como de la administración y recuperación correspondiente en tiempo y forma con cargo a la nómina de trabajadores.
- 3º. El monto del Préstamo Especial será otorgado, por el equivalente de hasta tres meses del salario mensual neto del trabajador con amortización en treinta y seis quincenas, o desde cuatro hasta seis meses de salario mensual neto con amortización en sesenta quincenas. Bajo ninguna circunstancia, el Préstamo Especial formará parte del salario y no podrá considerarse como anticipo del mismo.
- 4º. La capacidad de descuento del trabajador se determinará de manera automatizada mediante el "Simulador para el Cálculo del Préstamo Especial" considerando los siguientes elementos: a) Ingreso ordinario fijo (salario bruto), menos b) descuentos regulares, menos c) importe mensual del descuento que correspondería por el préstamo solicitado (incluye amortización parcial, intereses ordinarios, I.V.A. de los intereses ordinarios, y seguro de vida sobre saldo insoluto).
- 5º. El Préstamo Especial se podrá otorgar a los trabajadores que cumplan con las siguientes condiciones:

- Que el trabajador solicitante se encuentre en servicio activo (\*).
- Que tenga una antigüedad efectiva mínima de tres meses en BANSEFI (\*).
- Que cuente con nombramiento definitivo.
- Que realice la Solicitud del Préstamo Especial" mediante los instrumentos autorizados..
- Que NO tenga nota o notas desfavorables (Actas administrativas, amonestaciones, suspensiones o similares) en su expediente personal en los últimos dos años.
- Que tenga capacidad de descuento de conformidad con lo dispuesto en el artículo 24 de las Condiciones Generales de Trabajo, y a lo dispuesto en los presentes lineamientos (\*).

(\*) Estas condiciones serán controladas por el Simulador alimentado por la Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones con las bases de datos de la nómina.

- 6º. Para efectos del otorgamiento del préstamo especial, no se considerará como nota desfavorable en el expediente personal de los trabajadores, las amonestaciones o suspensiones impuestas por el Órgano Interno de Control de la Secretaría de la Función Pública o ésta última directamente, cuando éstas tengan fecha anterior al 28 de febrero de 2008, y solamente cuando tales amonestaciones o sanciones sean derivadas de faltas administrativas relacionadas con la presentación de declaraciones patrimoniales.

- 7°. El Préstamo Especial será independiente a la "Compensación Sustitutiva de Préstamo" (antes PEA), por lo que podrá ser ejercido por los trabajadores en activo de manera simultánea, sin afectar el otorgamiento de esta última prestación, siempre y cuando el solicitante no exceda su capacidad de descuento.
- 8°. El otorgamiento del Préstamo Especial afectará la capacidad de descuento para la autorización de los préstamos para vestido y calzado, de corto plazo, préstamo para la adquisición de bienes de consumo duradero, que se otorgan con base en lo dispuesto por las Condiciones Generales de Trabajo vigentes.
- 9°. Los trabajadores que obtengan un Préstamo Especial cubrirán a través de los pagos realizados, los montos correspondientes a la amortización, intereses, I.V.A. y seguro de vida.
- 10°. La tasa de intereses ordinarios del Préstamo Especial será variable, equivalente a la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE) a 28 días, publicada por el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación, en la fecha en que se procede al descuento quincenal, que se aplica sobre los saldos insolutos en periodos quincenales.
- 11°. La tasa de intereses moratorios será la que resulte de adicionar a la tasa de intereses ordinarios aplicable diez puntos porcentuales, y se aplicará quincenalmente sobre el importe del saldo insoluto a partir de la fecha de incumplimiento del pago y hasta su total liquidación.
- 12°. Los intereses que cause este préstamo, estarán sujetos a la retención del I.V.A. en los términos de la legislación vigente.
- 13°. Cualquier propuesta de modificación a los presentes Lineamientos deberá contar con la opinión favorable del Comité de Recursos Humanos y posterior aprobación del H. Consejo Directivo.
- 14°. El Pagaré, Carta de Términos y Condiciones, seguro de vida, y demás documentación relativa al otorgamiento y recuperación del Préstamo Especial, deberá adecuarse a lo establecido en los presentes Lineamientos y demás normatividad aplicable.
- 15°. El titular de la Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones estará facultado para la aplicación y ejecución de los presentes Lineamientos, y para los casos que no se contemplen en los mismos podrá solicitar la opinión técnica de cualquiera de las Unidades Administrativas que estime conveniente.

## **V. LINEAMIENTOS PARA EL OTORGAMIENTO DEL PRÉSTAMO ESPECIAL**

- 1°. Los trabajadores deberán solicitar el otorgamiento del Préstamo Especial a la Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones, a través de los instrumentos autorizados, previa consulta de su alcance y descuento nominal, mediante el simulador para el cálculo y pre-autorización del Préstamo Especial.
- 2°. La Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones, sólo validará la solicitud y con el dictamen correspondiente podrá determinar la procedencia del préstamo y tramitar su otorgamiento y administración, con base a los lineamientos establecidos.
- 3°. El "Simulador para el Cálculo del Préstamo Especial" validará que la suma de la amortización quincenal estimada más los intereses que se devengarían por el saldo insoluto, más los descuentos que a esa fecha se efectúen al trabajador, no rebasen el 30% de su salario mensual neto o del 40% cuando tengan descuentos por préstamos de vivienda o Compensación Sustitutiva de Préstamo. Para efectuar este cálculo se utilizará la última tasa conocida aplicable al préstamo.
- 4°. Para el otorgamiento del Préstamo Especial no será necesaria la comprobación del destino que tendrá.
- 5°. La Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones presentará a la Subdirección de Recursos Humanos, las solicitudes que haya recibido junto con el Dictamen Técnico correspondiente, para su visto bueno.
- 6°. Corresponde a la Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones hacer del conocimiento de los trabajadores la autorización o rechazo del préstamo solicitado.
- 7°. El otorgamiento del Préstamo Especial se llevará a cabo en la quincena inmediata siguiente a la que en la Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones se haya recibido el pagaré llenado con los datos correspondientes.
- 8°. En caso de que se hubiere autorizado el Préstamo Especial, los trabajadores deberán firmar el Pagaré correspondiente, la Carta de Términos y Condiciones y el Consentimiento Individual de Seguro de Vida. Estos documentos permanecerán en resguardo por la Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones hasta la liquidación del importe total de préstamo y sus intereses.
- 9°. Al otorgamiento de cada préstamo, BANSEFI contratará por conducto de la Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones, un seguro de vida para el trabajador, por el monto del saldo insoluto del préstamo, cuyo beneficiario será la Institución. El importe de la prima correspondiente estará a cargo del trabajador solicitante del préstamo y se descontará mensualmente.



- 10°. El importe del Préstamo Especial será entregado al trabajador mediante depósito en la cuenta bancaria acreditada ante la institución para efectos del pago de su nómina quincenal.
- 11°. La Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones abrirá un expediente por cada trabajador con Préstamo Especial, en el que se archivará el Pagaré, la Carta de Términos y Condiciones, seguro de vida, y cualquier otro documento que se genere con motivo del otorgamiento y administración del Préstamo Especial.
- 12°. Una vez liquidado el Préstamo Especial, intereses ordinarios, primas de seguro, impuestos y, en su caso, intereses moratorios y demás accesorios legales, se cancelará el Pagaré y la Carta de Términos y Condiciones.
- 13°. Para solicitar un nuevo préstamo, deberá estar totalmente liquidado el anterior y deberá solicitarse en la quincena inmediata posterior a tal liquidación.

## **VI.- LINEAMIENTOS PARA LA RECUPERACIÓN DEL PRÉSTAMO ESPECIAL**

- 1°. La Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones descontará quincenalmente a los trabajadores, a través de la nómina, los pagos correspondientes a la amortización, intereses devengados por el período (ordinarios y moratorios), el I.V.A., y la prima de seguro. Los descuentos iniciarán en la quincena inmediata siguiente a aquella en que se entregue el Préstamo Especial al trabajador.
- 2°. Cuando por un incremento en las tasas de interés aplicables al Préstamo Especial exceda el límite de descuento de los trabajadores, la diferencia entre lo que se debería descontar y lo descontado, se registrará como un saldo por pagar, y se aplicará a través de la nómina en cuanto el límite de descuento lo permita o bien de las percepciones extraordinarias, en términos de las Condiciones Generales de Trabajo vigentes.
- 3°. De acuerdo con el Artículo 36 de las Condiciones Generales de Trabajo vigentes para los trabajadores del Banco, la suma de los pagos efectuados en el mes que deba hacer el trabajador para cubrir el Préstamo Especial, no podrá ser superior al 30% de su salario neto o del 40% cuando existan descuentos por créditos de vivienda o se cuente con compensación sustitutiva de préstamo.
- 4°. Los trabajadores podrán pagar anticipadamente todo o parte del saldo insoluto del Préstamo Especial. Dichos pagos se aplicarán al saldo vigente al momento del pago. La solicitud para pagar anticipadamente, deberá hacerse del conocimiento de la Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones, la que proporcionará el nombre de la Institución de Crédito y número de cuenta para que realicen los depósitos, quedando obligados a entregar el original del comprobante de depósito, para efectos de control y descargo en el saldo a la fecha del pago efectuado.
- 5°. En caso de terminación de la relación laboral, y el finiquito o liquidación (indemnización) de los trabajadores resultara insuficiente para liquidar el préstamo especial, intereses, prima de seguro y accesorios legales, al momento de la baja, se solicitará el pago inmediato, y en caso de no hacerlo, el trabajador deberá redocumentar un nuevo Pagaré.

- 6°. En las redocumentaciones del Préstamo Especial para ex trabajadores, se aplicará la tasa ordinaria equivalente a la tasa de TIIE a 28 días más 10 puntos porcentuales, en caso de mora por parte del ex trabajador, se aplicará la tasa correspondiente; se otorgará un plazo máximo de hasta doce meses para el pago del saldo del préstamo; y se exigirá una garantía real o aval que ampare una suma igual o mayor al monto del saldo insoluto adeudado, más los intereses a la tasa vigente de TIIE, más diez puntos porcentuales, estableciéndose, la obligación de realizar los pagos iguales y consecutivos, de forma mensual, en el domicilio de BANSEFI, dentro de los primeros cinco días de cada mes.
- 7°. En caso de otorgamiento de licencia sin goce de sueldo, el servidor público deberá depositar quincenalmente, ya sea en las Oficinas Generales, Sucursal o Institución de Crédito y número de cuenta convenida de la Institución, durante el tiempo que dure la licencia, el monto del abono correspondiente.
- 8°. Si por cualquier motivo se omitiera efectuar el descuento correspondiente al préstamo vía nómina, o no fuere posible realizar el descuento correspondiente, el trabajador deberá informar de manera inmediata a la Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones y realizar el depósito procedente, o de lo contrario, le serán cargados al trabajador los intereses que correspondan.
- 9°. Los pagos que realice el trabajador para cubrir los préstamos que le haya concedido la Institución, no podrán ser superiores en conjunto al 30 por ciento de su salario, ni al 40 por ciento bruto mensual cuando incluyan préstamos hipotecarios o fiduciarios a que se refiere el Artículo 29 de las Condiciones, o cuenten con Compensación Sustitutiva de Préstamo; por lo que en caso de que posteriormente al otorgamiento del préstamo especial la capacidad de pago se reduzca con motivo de alguna orden de descuento por pensión alimenticia, crédito hipotecario o alguna otra causa, la Institución podrá descontar el saldo del Préstamo Especial, los intereses, I.V.A., prima de seguro y accesorios legales, de las percepciones extraordinarias que reciban los trabajadores, para lo cual en la carta de términos y condiciones, los trabajadores deberán manifestar su consentimiento para dichos efectos.
- 10°. Cuando los trabajadores o ex trabajadores dejen de cubrir las amortizaciones del Préstamo Especial, la Subdirección de Recursos Humanos, a través de la Gerencia de Remuneraciones y Prestaciones, llevará a cabo las gestiones para la recuperación extrajudicial dentro de los sesenta días siguientes, a partir del día siguiente a la fecha estipulada para el pago.
- 11°. Agotadas todas las instancias de recuperación extrajudicial, en caso de no obtener el pago del adeudo señalado en el punto anterior, la Subdirección de Recursos Humanos proporcionará a la Dirección de Finanzas la información necesaria para que en un plazo que no exceda a 15 días hábiles, se realice la Certificación de los estados de cuenta, y dar inicio al proceso judicial de recuperación.
- 12°. A partir del día 61 del incumplimiento del pago, la Subdirección de Recursos Humanos lo hará del conocimiento de la Dirección Jurídica, para solicitar lleve a cabo las acciones legales que correspondan para su recuperación judicial, debiendo enviar el expediente con toda la documentación original relativa al préstamo especial.