

## CALENDARIO DE OBLIGACIONES DEL AÑO 2020

### **ANTE LA CNBV Y LA CONDUSEF, DE LAS SOFOMES**

#### **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (calendario anual):**

##### Enero:

- **Oficial de cumplimiento:** en el caso de no haber Comité de Comunicación y Control, informar en los primeros quince días hábiles;
- **Comité de Comunicación y Control:** Informar en los primeros quince días hábiles de los movimientos (altas y bajas) en el año anterior;
- **Reporte de Operaciones Relevantes:** SOFOMES, Centros cambiarios y Trasmisores de dinero en los últimos 10 días hábiles del mes se reportan las operaciones del trimestre **octubre - diciembre** del año anterior. (En el caso de uniones de crédito y demás entidades financieras, en los primeros 10 días hábiles de este mes);
- **Reporte de montos totales de divisas extranjeras:** Los centros cambiarios en los últimos 10 días hábiles de este mes. (Los demás obligados a enviar este reporte en los primeros 10 días hábiles del mes);
- **Operaciones en efectivo con dólares de los EUA:** Centros cambiarios en los últimos 10 días hábiles de este mes (los demás obligados a enviar este reporte en los primeros 10 días hábiles del mes);
- **Transferencias internacionales de fondos:** Los trasmisores de dinero y demás entidades obligadas a enviar este reporte se deberá hacer en los primeros 15 días hábiles de este mes.
- **Operaciones con cheques de caja:** Únicamente los bancos envían este reporte en los primeros 10 días hábiles de este mes.
- **Lista de agentes relacionados:** Trasmisores de dinero, durante los primeros 15 días hábiles

##### Febrero:

- Dictamen anual de PLD del 2019 a más tardar el 29 de febrero de 2020.
- **Operaciones en efectivo con dólares de los EUA (bancos):** Clientes personas morales que radiquen en ciudades fronterizas o de alta afluencia turística, el reporte deberá remitirse los 10 primeros días hábiles de cada mes
- **Transferencias internacionales de fondos:** Los trasmisores de dinero y demás entidades obligadas a enviar este reporte se deberá hacer en los primeros 15 días hábiles de este mes.

##### Marzo

- **Operaciones en efectivo con dólares de los EUA (bancos):** Clientes personas morales que radiquen en ciudades fronterizas o de alta afluencia turística, el reporte deberá remitirse los 10 primeros días hábiles de cada mes
- **Transferencias internacionales de fondos:** Los trasmisores de dinero y demás entidades obligadas a enviar este reporte se deberá hacer en los primeros 15 días hábiles de este mes.

##### Abril:

- Nuevas disposiciones de MEJORAS en Reportes de Operaciones Inusuales y de Operaciones Internas Preocupante, 1 de abril sólo SOFOMES
- **Reporte de Operaciones Relevantes:** SOFOMES, Centros cambiarios y Trasmisores de dinero en los últimos 10 días hábiles del mes se reportan las operaciones del trimestre [enero - marzo](#) del presente año. (En el caso de uniones de crédito y demás entidades financieras, en los primeros 10 días hábiles d este mes);
- **Reporte de montos totales de divisas extranjeras:** Los centros cambiarios en los últimos 10 días hábiles de este mes. (Los demás obligados a enviar este reporte en los primeros 10 días hábiles del mes);
- **Operaciones en efectivo con dólares de los EUA:** Centros cambiarios en los últimos 10 días hábiles de este mes (los demás obligados a enviar este reporte en los primeros 10 días hábiles del mes);
- **Transferencias internacionales de fondos:** Los transmisores de dinero y demás entidades obligadas a enviar este reporte se deberá hacer en los primeros 15 días hábiles de este mes.
- **Operaciones con cheques de caja:** Únicamente los bancos envían este reporte en los primeros 10 días hábiles de este mes.

#### Mayo

- **Operaciones en efectivo con dólares de los EUA (bancos):** Clientes personas morales que radiquen en ciudades fronterizas o de alta afluencia turística, el reporte deberá remitirse los 10 primeros días hábiles de cada mes
- **Transferencias internacionales de fondos:** Los transmisores de dinero y demás entidades obligadas a enviar este reporte se deberá hacer en los primeros 15 días hábiles de este mes.

#### Junio

- **Operaciones en efectivo con dólares de los EUA (bancos):** Clientes personas morales que radiquen en ciudades fronterizas o de alta afluencia turística, el reporte deberá remitirse los 10 primeros días hábiles de cada mes
- **Transferencias internacionales de fondos:** Los transmisores de dinero y demás entidades obligadas a enviar este reporte se deberá hacer en los primeros 15 días hábiles de este mes.

#### Julio:

- **Reporte de Operaciones Relevantes:** SOFOMES, Centros cambiarios y Trasmisores de dinero en los últimos 10 días hábiles del mes se reportan las operaciones del trimestre [abril - junio](#) del presente año. (En el caso de uniones de crédito y demás entidades financieras, el reporte se enviará en los primeros 10 días hábiles de este mes);
- **Reporte de montos totales de divisas extranjeras:** Los centros cambiarios en los últimos 10 días hábiles de este mes. (Los demás obligados a enviar este reporte en los primeros 10 días hábiles del mes);
- **Operaciones en efectivo con dólares de los EUA:** Centros cambiarios en los últimos 10 días hábiles de este mes (los demás obligados a enviar este reporte en los primeros 10 días hábiles del mes);

- **Transferencias internacionales de fondos:** Los transmisores de dinero y demás entidades obligadas a enviar este reporte se deberá enviar en los primeros 15 días hábiles de este mes.
- **Operaciones con cheques de caja:** Únicamente los bancos envían este reporte en los primeros 10 días hábiles de este mes.

#### Agosto

- **Operaciones en efectivo con dólares de los EUA (bancos):** Clientes personas morales que radiquen en ciudades fronterizas o de alta afluencia turística, el reporte deberá remitirse los 10 primeros días hábiles de cada mes
- **Transferencias internacionales de fondos:** Los transmisores de dinero y demás entidades obligadas a enviar este reporte se deberá hacer en los primeros 15 días hábiles de este mes.

#### Septiembre

- **Operaciones en efectivo con dólares de los EUA (bancos):** Clientes personas morales que radiquen en ciudades fronterizas o de alta afluencia turística, el reporte deberá remitirse los 10 primeros días hábiles de cada mes
- **Transferencias internacionales de fondos:** Los transmisores de dinero y demás entidades obligadas a enviar este reporte se deberá hacer en los primeros 15 días hábiles de este mes.

#### Octubre:

- **Reporte de Operaciones Relevantes:** SOFOMES, Centros cambiarios y Trasmisores de dinero en los últimos 10 días hábiles del mes se reportan las operaciones del trimestre [julio - septiembre](#) del presente año. (En el caso de uniones de crédito y demás entidades financieras, en los primeros 10 días hábiles d este mes);
- **Reporte de montos totales de divisas extranjeras:** Los centros cambiarios en los últimos 10 días hábiles de este mes. (Los demás obligados a enviar este reporte en los primeros 10 días hábiles del mes);
- **Operaciones en efectivo con dólares de los EUA:** Centros cambiarios en los últimos 10 días hábiles de este mes (los demás obligados a enviar este reporte en los primeros 10 días hábiles del mes);
- **Transferencias internacionales de fondos:** Los transmisores de dinero y demás entidades obligadas a enviar este reporte se deberá hacer en los primeros 15 días hábiles de este mes.
- **Operaciones con cheques de caja:** Únicamente los bancos envían este reporte en los primeros 10 días hábiles de este mes.

#### Noviembre

- **Operaciones en efectivo con dólares de los EUA (bancos):** Clientes personas morales que radiquen en ciudades fronterizas o de alta afluencia turística, el reporte deberá remitirse los 10 primeros días hábiles de cada mes
- **Transferencias internacionales de fondos:** Los transmisores de dinero y demás entidades obligadas a enviar este reporte se deberá hacer en los primeros 15 días hábiles de este mes.

## Diciembre

- **Operaciones en efectivo con dólares de los EUA (bancos):** Clientes personas morales que radiquen en ciudades fronterizas o de alta afluencia turística, el reporte deberá remitirse los 10 primeros días hábiles de cada mes
- **Transferencias internacionales de fondos:** Los transmisores de dinero y demás entidades obligadas a enviar este reporte se deberá hacer en los primeros 15 días hábiles de este mes.

Además de los informes periódicos, cuando se de cualquiera de los siguientes acontecimientos se debe dar aviso:

- Elaboración o modificación a los Manuales de PLD: durante los siguientes 20 días hábiles en que fueron aprobados por el Comité de Auditoría;
- Reporte de Operaciones Inusuales: 60 días posteriores al momento de la alerta o aviso que dio origen al reporte (AL MOMENTO DE QUE EL COMITÉ DE COMUNICACIÓN RESUELVE QUE SE DA EL AVISO, SE ACOTA EL TIEMPO A LOS 3 DÍAS HÁBILES SIGUIENTES A LA RESOLUCIÓN);
- Reporte de Operaciones Inusuales: 24 horas posteriores al momento de conocer que la operación es con una persona vinculada al lavado de dinero (personas bloqueadas);
- Reporte de Operaciones Internas preocupantes: 60 días posteriores al momento de la alerta o aviso que dio origen al reporte (AL MOMENTO DE QUE EL COMITÉ DE COMUNICACIÓN RESUELVE QUE SE DA EL AVISO, SE ACOTA EL TIEMPO A LOS 3 DÍAS HÁBILES SIGUIENTES A LA RESOLUCIÓN);
- Oficial de cumplimiento: Al designarse por primera vez o cuando haya cambio, dar aviso en los siguientes 15 días hábiles posteriores a su designación o cambio;
- Personas que ejercen el Control de la SOFOM: en los siguientes 10 días hábiles posteriores a su nombramiento o que caigan en el supuesto;
- Cambio de la tenencia accionaria: cuando se transmita el 2% o más de las acciones, durante los 3 días hábiles siguientes;
- Faltan reglas para el envío de información estadística.

Otras obligaciones Generales de las SOFOMES que no debemos olvidar:

1. Certificar al Oficial de cumplimiento y en su caso al auditor, si este dictamina para efectos de PLD
2. Contar con sistemas automatizados que cumplan con todos los requerimientos en materia de PLD;
3. Contratar con proveedores autorizados las listas de Personas políticamente expuestas (Quien es quien)
4. Pagar las cuotas de inspección y vigilancia a la CNBV;
5. Capacitar anualmente al personal de la SOFOM que estén vinculadas con la promoción (ventas), con la gestión de negocios, Oficial de cumplimiento, Comité de comunicación y control, etc.....;
6. Contar con las declaraciones del personal directo e indirecto de que no han sido sentenciados por delitos patrimoniales,.....;
7. Haber actualizado todos sus expedientes de acuerdo con las reglas publicadas el 31 de diciembre de 2014;
8. Verificar 2 veces al año si la clasificación de riesgo de los clientes es la correcta;

9. Verificar 2 veces al año si el perfil transaccional del cliente originalmente determinado de los clientes es el correcto;
10. Revisar que todos los expedientes de clientes desde el 18 de diciembre de 2011 cumplan con los requisitos de identificación y conocimiento del cliente;
11. El Comité de Comunicación y Control debe sesionar por lo menos una vez cada mes y contar con el acta correspondiente debidamente firmada;
12. Capacitar al personal de todas sus oficinas y sucursal en el país y en su caso en el extranjero;
13. Conservar al menos por 5 años sus informes de auditoría en materia de PLD;
14. Conservar al menos por 10 años la información y documentación relativa a PLD;
15. Los sistemas deben contemplar al menos los 58 requerimientos establecidos en las disposiciones del 17 de marzo y 23 de diciembre de 2011, además de las del 31 de diciembre de 2014 (las Disposiciones del 9 de marzo de 2017, entraron en vigor el 5 de marzo de 2018);
16. Actualizar obligatoriamente los expedientes de los clientes clasificados como de alto riesgo;
17. Designar a un funcionario de alto nivel para aprobar operaciones en efectivo y para aprobar operaciones de PEPs clasificados de alto riesgo;
18. Conformar el Comité de Comunicación y Control si se cuanta al menos con 25 funcionarios y/o empleados directos e indirectos (en el caso de uniones En caso de tener al menos de 10 empleados directos o indirectos, al menos 500 socios y activos totales por menos de 100 millones de UDIS y en el caso de SOCAPS en el caso de En caso de tener nivel de operación superior a I)
19. El Oficial de cumplimiento debe ser un integrante del Consejo de Administración o del Comité de Comunicación y Control;
20. Expedir la propia SOFOM, las constancias de capacitación de su personal;

#### **MULTAS POR ALGUNOS INCUMPLIMIENTOS:**

- La multa para las SOFOMES por no contar con adecuado conocimiento del cliente, podría ser de entre 10,000 y 100,000 salarios mínimos, es decir hasta cerca de \$800,400.00;
- La multa para las SOFOMES por no contar con la información y documentación para la identificación del cliente, podría ser de entre 10,000 y 100,000 salarios mínimos, es decir hasta cerca de \$800,400.00;;
- La multa para las SOFOMES por no contar con medidas apropiadas de resguardo de la información del cliente, así como de la información relativa a los reportes de las operaciones realizados, podría ser de entre 10,000 y 100,000 salarios mínimos, es decir hasta cerca de \$800,400.00;;
- La multa para las SOFOMES por no contar con sistemas automatizados que cumplan con las disposiciones de PLD, podría ser de entre 10,000 y 100,000 salarios mínimos, es decir hasta cerca de \$800,400.00;;
- La multa para las SOFOMES por no contar con las estructuras internas que establecen las disposiciones (Oficial de cumplimiento, en su caso Comité de auditoría y Comité de comunicación y control) podría ser de entre 10,000 y 100,000 salarios mínimos, es decir hasta cerca de \$800,400.00;;
- La multa para las SOFOMES por las relacionadas con transferencias internacionales y operaciones en efectivo realizadas en moneda extranjera, no reportadas, podría ser de entre 10,000 y 100,000 salarios mínimos, es decir hasta cerca de \$800,400.00;
- La multa para las SOFOMES por no reportar las Operaciones relevantes, podría ser de entre 10,000 y 100,000 salarios mínimos, es decir hasta cerca de \$800,400.00;;

- La multa para las SOFOMES por no reportar las Operaciones internas preocupantes, podría ser de entre 10,000 y 100,000 salarios mínimos, es decir hasta cerca de \$800,400.00;
- La multa para las SOFOMES en los demás casos aplicará una multa que va de los 2,000 a los 30,000 salarios mínimos, es decir desde \$160,800.00;

**Las mencionadas sanciones podrán ser impuestas a las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas (y a otras Entidades financieras), así como a sus miembros del Consejo de administración, administradores, directivos, funcionarios, empleados, factores y apoderados respectivos, así como a las personas físicas y morales que, en razón de sus actos, hayan ocasionado o intervenido para que dichas entidades financieras incurran en la irregularidad o resulten responsables de la misma.**

**Artículo 95 Bis.-** Las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, los centros cambiarios y los transmisores de dinero, en términos de las disposiciones de carácter general que emita la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con la previa opinión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, estarán obligados, en adición a cumplir con las demás obligaciones que les resulten aplicables, a:

- I. Establecer medidas y procedimientos para prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión de los delitos previstos en los artículos 139 ó 148 Bis del Código Penal Federal o que pudieran ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del mismo Código;
- II. Presentar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por conducto de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, reportes sobre:
  - a. Los actos, operaciones y servicios que realicen con sus clientes y usuarios, relativos a la fracción anterior, y
  - b. Todo acto, operación o servicio, que pudiesen ubicarse en el supuesto previsto en la fracción I de este artículo o que, en su caso, pudiesen contravenir o vulnerar la adecuada aplicación de las disposiciones señaladas en la misma, que realice o en el que intervenga algún miembro del consejo de administración, administrador, directivo, funcionario, empleados, factor y apoderado.
- III. Registrar en su contabilidad cada una de las operaciones o actos que celebren con sus clientes o usuarios, así como de las operaciones que celebren con instituciones financieras.

Los reportes a que se refiere la fracción II de este artículo, de conformidad con las disposiciones de carácter general previstas en el mismo, se elaborarán y presentarán tomando en consideración, cuando menos, las modalidades que al efecto estén referidas en dichas disposiciones; las características que deban reunir los actos, operaciones y servicios a que se refiere este artículo para ser reportados, teniendo en cuenta sus montos, frecuencia y naturaleza, los instrumentos monetarios y financieros con que se realicen, y las prácticas comerciales que se observen en las plazas donde se efectúen; así como la periodicidad y los sistemas a través de los cuales habrá de transmitirse la información. Los reportes deberán referirse cuando menos a operaciones que se definan por las disposiciones de carácter general como relevantes, internas preocupantes e inusuales, las relacionadas con transferencias internacionales y operaciones en efectivo realizadas en moneda extranjera.

Asimismo, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en las citadas disposiciones de carácter general, emitirá los lineamientos sobre el procedimiento y criterios que las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, los centros cambiarios y los transmisores de dinero deberán observar respecto de:

- a.** El adecuado conocimiento de sus clientes y usuarios, para lo cual aquéllas deberán considerar los antecedentes, condiciones específicas, actividad económica o profesional y las plazas en que operen;
- b.** La información y documentación que dichas sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, los centros cambiarios y los transmisores de dinero deban recabar para la celebración de las operaciones y servicios que ellas presten y que acrediten plenamente la identidad de sus clientes;
- c.** La forma en que las mismas sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, los centros cambiarios y los transmisores de dinero deberán resguardar y garantizar la seguridad de la información y documentación relativas a la identificación de sus clientes y usuarios o quienes lo hayan sido, así como la de aquellos actos, operaciones y servicios reportados conforme al presente artículo;
- d.** Los términos para proporcionar capacitación al interior de sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, los centros cambiarios y los transmisores de dinero sobre la materia objeto de este artículo. Las disposiciones de carácter general a que se refiere el presente artículo señalarán los términos para su debido cumplimiento;
- e.** El uso de sistemas automatizados que coadyuven al cumplimiento de las medidas y procedimientos que se establezcan en las propias disposiciones de carácter general a que se refiere este artículo, y
- f.** El establecimiento de aquellas estructuras internas que deban funcionar como áreas de cumplimiento en la materia, al interior de cada sociedad financiera de objeto múltiple no regulada, centro cambiario y transmisor de dinero.

Las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, los centros cambiarios y los transmisores de dinero, en términos de las disposiciones de carácter general previstas en el primer párrafo de este artículo, deberán conservar, por al menos diez años, la información y documentación a que se refiere el inciso c) del párrafo anterior, sin perjuicio de lo establecido en éste u otros ordenamientos aplicables.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público estará facultada para requerir y recabar, por conducto de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, información y documentación relacionada con los actos, operaciones y servicios a que se refiere la fracción II de este artículo. Las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, los centros cambiarios y los transmisores de dinero estarán obligados a proporcionar dicha información y documentación.

Las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, los centros cambiarios y los transmisores de dinero, deberán suspender de forma inmediata la realización de actos, operaciones o servicios con los clientes o usuarios que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público les informe mediante una lista de personas bloqueadas que tendrá el carácter de confidencial. La lista de personas bloqueadas tendrá la finalidad de prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran ubicarse en los supuestos previstos en los artículos referidos en la fracción I de este artículo.

La obligación de suspensión a que se refiere el párrafo anterior dejará de surtir sus efectos cuando la Secretaría de Hacienda y Crédito Público elimine de la lista de personas bloqueadas al cliente o usuario en cuestión.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público establecerá, en las disposiciones de carácter general a que se refiere este artículo, los parámetros para la determinación de la introducción o eliminación de personas en la lista de personas bloqueadas.

El cumplimiento de las obligaciones señaladas en este artículo no implicará trasgresión alguna a la obligación de confidencialidad legal, ni constituirá violación a las restricciones sobre revelación de información establecidas por vía contractual.

Las disposiciones de carácter general a que se refiere este artículo deberán ser observadas por las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, los centros cambiarios y los transmisores de dinero, así como por los miembros del consejo de administración, administradores, directivos, funcionarios, empleados, factores y apoderados respectivos, por lo cual, tanto las sociedades

como las personas mencionadas serán responsables del estricto cumplimiento de las obligaciones que mediante dichas disposiciones se establezcan.

La violación a las disposiciones a que se refiere este artículo será sancionada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores conforme al procedimiento previsto en el artículo 88 Bis de la presente Ley, con multa equivalente del diez por ciento al cien por ciento del monto del acto, operación o servicio que se realice con un cliente o usuario que se haya informado que se encuentra en la lista de personas bloqueadas a que se refiere este artículo; con multa equivalente del diez por ciento al cien por ciento de la operación inusual no reportada o, en su caso, de la serie de operaciones relacionadas entre sí del mismo cliente o usuario, que debieron haber sido reportadas como operaciones inusuales; tratándose de operaciones relevantes, internas preocupantes, las relacionadas con transferencias internacionales y operaciones en efectivo realizadas en moneda extranjera, no reportadas, así como los incumplimientos a cualquiera de los incisos a., b., c., e. y f. del tercer párrafo de este artículo, **SE SANCIONARÁ CON MULTA DE 10,000 A 100,000 DÍAS DE SALARIO** y en los demás casos de incumplimiento a este precepto y a las disposiciones que de él emanen multa de 2,000 a 30,000 días de salario.

Las mencionadas sanciones podrán ser impuestas a las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas, los centros cambiarios y los transmisores de dinero, así como a sus miembros del consejo de administración, administradores, directivos, funcionarios, empleados, factores y apoderados respectivos, así como a las personas físicas y morales que, en razón de sus actos, hayan ocasionado o intervenido para que dichas entidades financieras incurran en la irregularidad o resulten responsables de la misma.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores tendrá la facultad de supervisar, vigilar e inspeccionar el cumplimiento y observancia de lo dispuesto por este artículo, así como por las disposiciones de carácter general que emita la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en términos del mismo.

Asimismo, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá ordenar a las instituciones de crédito, casas de bolsa y casas de cambio con las que operen los centros cambiarios y los transmisores de dinero, que suspendan o cancelen los contratos que tengan celebrados con dichas personas y se abstengan de realizar nuevas operaciones, cuando presuma que se encuentran violando lo previsto en este artículo o las disposiciones de carácter general que de éste emanen.

Los servidores públicos de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, los centros cambiarios, las sociedades financieras de objeto múltiple no reguladas y los transmisores de dinero, sus miembros del consejo de administración, administradores, directivos, funcionarios, empleados, factores y apoderados, deberán abstenerse de dar noticia de los reportes y demás documentación e información a que se refiere este artículo, a personas o autoridades distintas a las facultadas expresamente en los ordenamientos relativos para requerir, recibir o conservar tal documentación e información. La violación a estas obligaciones será sancionada en los términos de las leyes correspondientes.

*Artículo adicionado DOF 28-01-2004. Reformado DOF 18-07-2006, 28-06-2007, 03-08-2011, 10-01-2014*

### **CONDUSEF (calendario anual):**

Enero:

- REDECO: Actualización de la información de los Despachos de cobranza **y** enviar reporte trimestral durante los primeros 5 días hábiles;
- SIPRES: Validación de la información del portal del trimestre anterior en los primeros 10 días hábiles;
- REUNE: Aviso de consultas y reclamaciones del trimestre anterior en los primeros 10 días hábiles;

- SICs Subir los reportes de las SICs del envío de la información del trimestre anterior antes de validar el SIPRES en los primeros 10 días hábiles;
- RECO: Reporte de cartera vigente y vencida al cierre del trimestre anterior y número de contratos del trimestre anterior, en los primeros 10 días hábiles;
- Buró de Instituciones Financieras, a más tardar el día 30 se actualiza la información del trimestre anterior (si este día es inhábil, se amplía el plazo al día hábil siguiente).

Abril:

- REDECO: Actualización de la información de los Despachos de cobranza **y** enviar reporte trimestral durante los primeros 5 días hábiles;
- SIPRES: Validación de la información del portal del trimestre anterior en los primeros 10 días hábiles;
- REUNE: Aviso de consultas y reclamaciones del trimestre anterior en los primeros 10 días hábiles;
- SICs Subir los reportes de las SICs del envío de la información del trimestre anterior antes de validar el SIPRES en los primeros 10 días hábiles;
- RECO: Reporte de cartera vigente y vencida al cierre del trimestre anterior y número de contratos del trimestre anterior, en los primeros 10 días hábiles;
- Buró de Instituciones Financieras, a más tardar el día 30 se actualiza la información del trimestre anterior (si este día es inhábil, se amplía el plazo al día hábil siguiente).

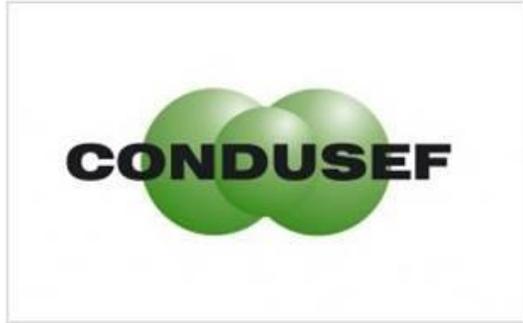
Julio:

- REDECO: Actualización de la información de los Despachos de cobranza **y** enviar reporte trimestral durante los primeros 5 días hábiles;
- SIPRES: Validación de la información del portal del trimestre anterior en los primeros 10 días hábiles;
- REUNE: Aviso de consultas y reclamaciones del trimestre anterior en los primeros 10 días hábiles;
- SICs Subir los reportes de las SICs del envío de la información del trimestre anterior antes de validar el SIPRES en los primeros 10 días hábiles;
- RECO: Reporte de cartera vigente y vencida al cierre del trimestre anterior y número de contratos del trimestre anterior, en los primeros 10 días hábiles;
- Buró de Instituciones Financieras, a más tardar el día 30 se actualiza la información del trimestre anterior (si este día es inhábil, se amplía el plazo al día hábil siguiente).

Octubre:

- REDECO: Actualización de la información de los Despachos de cobranza **y** enviar reporte trimestral durante los primeros 5 días hábiles;
- SIPRES: Validación de la información del portal del trimestre anterior en los primeros 10 días hábiles;
- REUNE: Aviso de consultas y reclamaciones del trimestre anterior en los primeros 10 días hábiles;
- SICs Subir los reportes de las SICs del envío de la información del trimestre anterior antes de validar el SIPRES en los primeros 10 días hábiles;
- RECO: Reporte de cartera vigente y vencida al cierre del trimestre anterior y número de contratos del trimestre anterior, en los primeros 10 días hábiles;
- Buró de Instituciones Financieras, a más tardar el día 30 se actualiza la información del trimestre anterior (si este día es inhábil, se amplía el plazo al día hábil siguiente).

Para efectos de los actos y procedimientos administrativos que en ejercicio de sus atribuciones realizan las distintas unidades administrativas de la CONDUSEF, se considerarán como inhábiles, en razón de que la **CONDUSEF cerrará sus puertas y suspenderá operaciones además de los días sábados y domingos, los siguientes días del año 2020:**



- Los comprendidos entre el 1o. y el 3 de enero;
- 3 de febrero, en conmemoración del 5 de febrero;
- 16 de marzo, en conmemoración del 21 de marzo;
- 9 y 10 de abril;
- 1º de mayo;
- 5 de mayo;
- 16 de septiembre;
- 16 de noviembre, en conmemoración del 20 de noviembre, y
- Los comprendidos entre el 21 y el 31 de diciembre.

Lo anterior, sin perjuicio de la facultad de la CONDUSEF y de sus unidades administrativas para habilitar los días y horas que requiera para el cumplimiento de sus atribuciones en términos del último párrafo

**DOF: 11/12/2019**

**ACUERDO POR EL QUE SE HACE DEL CONOCIMIENTO DEL PÚBLICO EN GENERAL LOS DÍAS DEL AÑO 2020, EN LOS CUALES LA COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS CERRARÁ SUS PUERTAS Y SUSPENDERÁ OPERACIONES, MISMOS QUE SERÁN CONSIDERADOS COMO INHÁBILES PARA EFECTOS DE LOS ACTOS Y PROCEDIMIENTOS ADMINISTRATIVOS SUBSTANCIADOS POR LA COMISIÓN NACIONAL**

**ARTÍCULO PRIMERO.-** Para efectos de los actos y procedimientos administrativos que en ejercicio de sus atribuciones realizan las distintas unidades administrativas de la CONDUSEF, se considerarán como inhábiles, en razón de que la CONDUSEF cerrará sus puertas y suspenderá operaciones además de los días sábados y domingos, los siguientes días del año 2020:

- I. Los comprendidos entre el 1o. y el 3 de enero;
- II. El 3 de febrero, en conmemoración del 5 de febrero;
- III. El 16 de marzo, en conmemoración del 21 de marzo;
- IV. El 9 y 10 de abril;
- V. El 1º de mayo;
- VI. El 5 de mayo;
- VII. El 16 de septiembre;
- VIII. El 16 de noviembre, en conmemoración del 20 de noviembre, y
- IX. Los comprendidos entre el 21 y el 31 de diciembre.

Lo anterior, sin perjuicio de la facultad de la CONDUSEF y de sus unidades administrativas para habilitar los días y horas que requiera para el cumplimiento de sus atribuciones en términos del último párrafo del artículo 28 de la Ley Federal de Procedimiento Administrativo, así como para asignar las guardias de personal que cada una de las unidades administrativas de la CONDUSEF ameriten.

**ARTÍCULO SEGUNDO.-** Durante los días citados en el artículo PRIMERO, así como el día 1o. de septiembre no se computarán los plazos y términos correspondientes en los procedimientos administrativos que en ejercicio de sus atribuciones realizan las distintas unidades administrativas de la CONDUSEF.

**ARTÍCULO TERCERO.-** En la recepción, procesamiento y trámite de las solicitudes de acceso a la información pública que formulen los particulares a la CONDUSEF, así como de las solicitudes en materia de acceso a datos personales y de los recursos de revisión en estas materias, adicionalmente a los días señalados en el artículo PRIMERO del presente acuerdo se consideran inhábiles, los días que anualmente determine el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales en su calendario oficial de días inhábiles, a través de la publicación correspondiente en el Diario Oficial de la Federación.

**ARTÍCULO CUARTO.-** La CONDUSEF podrá ordenar el cierre de sus puertas y la suspensión de sus operaciones en días distintos a los señalados en el artículo PRIMERO, cuando así lo considere necesario, por tratarse de casos extraordinarios, así como por causas de fuerza mayor o caso fortuito.