

## FACTORAJE INTERNACIONAL

### UNIDROIT CONVENTION ON INTERNATIONAL FACTORING

Adopción: 1988; Vigor: 01-05-95; MX no adoptó el texto.

**MX Regulación:** Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito (419-431); Ley de Instituciones de Crédito (46, XXVI); Código Fiscal de la Federación (32-C); Código Penal Federal (400-bis –sobre operaciones con recursos de procedencia ilícita-)

**Antecedentes:** Surge en el *common law* (s. 16).

**Contrato de Factoring:** Un contrato celebrado entre el proveedor y la empresa de factoring (cesionario) conforme al cual: a.- **El proveedor** podrá o deberá ceder al cesionario créditos que se originen en contratos de compraventa de mercaderías celebrados entre el proveedor y sus clientes (deudores), excepto aquellos que se refieran a mercaderías compradas principalmente para su uso personal, familiar o doméstico; b.- **El cesionario** (la empresa de factoring) tomará a su cargo al menos dos de las siguientes funciones: 1.- Financiamiento al proveedor, e inclusive préstamos y/o anticipos de pago; 2.- La contabilidad de los créditos; 3.- El cobro de los créditos; 4.- La protección contra el impago de los deudores; c.- **La cesión de los créditos deberá ser notificada a los deudores.**

Las referencias a “mercaderías” y “compraventa de mercaderías” incluirán servicios y la prestación de servicios.

A los efectos de la Convención: a.- Una **notificación** por escrito no requerirá de ser firmada, pero deberá identificar a la persona que la hace o en nombre de la cual se hace; b.- La “notificación por escrito” incluye – pero no se limita a – telegramas, telex o cualquier otro medio de telecomunicación susceptible de ser reproducido en forma tangible; c.- una notificación por escrito se entiende hecha cuando es recibida por el destinatario. (a. 1, Conv) [Ver más adelante crítica de Mansilla y Mejía-LCA]

**Definición de la CONDUSEF:** Mediante el contrato de factoraje, “una empresa de factoraje o un banco, pacta con el cliente para adquirir derechos de crédito que éste tenga a su favor por un precio determinado, dependiendo de las condiciones en que se hayan formalizado los documentos de cobro.” [http://www.condusef.gob.mx/Seccion\\_Fija/ftc/ftc\\_53.pdf](http://www.condusef.gob.mx/Seccion_Fija/ftc/ftc_53.pdf)

**Nos dice la Profa. Mansilla y Mejía lo siguiente:** “El contrato de *factoring* se realiza de la siguiente forma: El proveedor vende mercaderías a sus clientes, quienes por tal acto se convierten en sus deudores, de esta deuda, el titular crediticio es el proveedor, quien transfiere su derecho de crédito al cesionario o empresa de *factoring*. La pregunta que surge es ¿con qué fin un proveedor transfiere un crédito? Un proveedor puede transferir un crédito por cualquiera de las cuatro razones siguientes: – Necesidad de dinero. – Necesidad de que contabilicen sus créditos. – Necesidad de que cobren sus créditos. – Necesidad de protección contra el cumplimiento de sus deudores. El proveedor con las necesidades señaladas acudirá ante el cesionario, celebrará el contrato de *factoring*, transferirá el crédito al cesionario, y éste, de acuerdo con la convención, tendrá la obligación de cubrir dos de las cuatro posibilidades o necesidades descritas previamente.” Mansilla y Mejía María Elena, “Convención de Unidroit sobre Factoring Internacional. Análisis del artículo primero”, en *Revista de Derecho Privado*, Número 22, Sección de Tratados y Convenciones Internacionales, 1997, México, D.F., <http://www.juridicas.unam.mx/publica/librev/rev/revdpriv/cont/22/tci/tci8.pdf>

**Crítica de Mansilla y Mejía a la regulación de la notificación en la Conv:** El a. 1 de la conv “no determina con precisión cómo se ha de identificar a la persona, tampoco se aclara a qué persona se refiere si al notificador o al notificado. El objeto de toda notificación es dar a conocer lo que ocurre; es la forma procesal por la cual se da cumplimiento a la garantía de audiencia, sin embargo, esta forma estará incompleta si se carece de la prueba de haberse llevado a efecto la notificación, y la prueba de tal acto sólo se obtiene mediante la identificación, con el nombre y la firma de quien recibe la notificación y no de quien notifica, como se desprende del párrafo transcrito... Se olvida [la conv] que será inútil una notificación si se carece de los medios para probarla... Se ignora la necesidad de obtener la constancia de su realización...”

**El CFF establece en su a. 32-C: “Artículo 32-C.-** Las empresas de factoraje, y las sociedades financieras de objeto múltiple, estarán obligadas, en todos los casos, a notificar al deudor la transmisión de derechos de crédito operado en virtud de un contrato de factoraje financiero, excepto en el caso de factoraje con mandato de cobranza o factoraje con cobranza delegada. Estarán obligados a recibir la notificación a que se refiere el párrafo anterior, los deudores de los derechos transmitidos a empresas de factoraje financiero, y a sociedades financieras de objeto múltiple.”

**La Conv busca** “la formación de un derecho material uniforme aplicable al *factoring* internacional.” Labariega, Pedro, Convención de Derecho Uniforme sobre Leasing Internacional, en *Revista de Derecho Privado*, Año 8, Número 22 Enero-Abril 1997, México, D.F., <http://www.juridicas.unam.mx/publica/librev/rev/revdpriv/cont/19/tci/tci8.pdf>

“Una **valoración crítica** [nos dice Labariega] de este instrumento internacional, revela que el esfuerzo es positivo: no obstante ser el texto incompleto, por cuanto que no quedó resuelto uno de los problemas importantes que pueden plantearse: el conflicto de cesionarios o el conflicto entre un factor y un tercero ajeno a la relación de *factoring* e, incluso, al propio contrato base –interesado en la cesión. Sin embargo, la realidad es que la mayoría de los supuestos en que media conflicto, surge en la relación factor-deudor, siendo los supuestos restantes, prácticamente intrascendentes. Lo positivo de la tarea realizada con este documento internacional es haber obtenido criterios claros sobre un contrato que reclamaba consenso universal. Se ha creado –aunque imperfecto– un sistema legal uniforme y comprensivo – con reglas viables y bien articuladas que han abierto la puerta a un gran número de operaciones de carácter comercial internacional.”

**Actividad individual:** 1.- Leer la nota informativa de la CONDUSEF siguiente: [http://www.condusef.gob.mx/Seccion\\_Fija/ftc/ftc\\_53.pdf](http://www.condusef.gob.mx/Seccion_Fija/ftc/ftc_53.pdf), específicamente en lo relativo a los tipos de factoraje que existen (MX); 2.- Investigar en Labariega (<http://www.juridicas.unam.mx/publica/librev/rev/revdpriv/cont/19/tci/tci8.pdf>) cuáles son los elementos del contrato de factoring; 3.- Investigar en la Conv (<http://www.unidroit.org/spanish/conventions/1988factoring-convention-sp.pdf>) si es posible transferir créditos futuros; 4.- ¿Pueden realizarse cesiones futuras?