

## **Certificación del Secretario del Consejo de Administración**

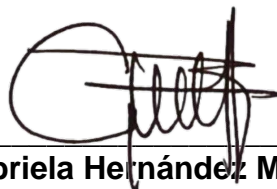
La suscrita, en mi carácter de Secretario del Consejo de Administración de Consubanco S.A. Institución de Banca Múltiple, (la “Sociedad”), certifico y hago constar:

Que los Estatutos de la Sociedad se reformaron de manera total y se adoptaron en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 24 de junio de 2014 y que se protocolizaron mediante Escritura Pública número 44,282 de fecha 28 de julio de 2014, otorgada ante la fe del Lic. Arturo Talavera Autrique, Notario Público No 122 del Distrito Federal (Ciudad de México) y cuyo primer testimonio se encuentra inscrito en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de la misma Ciudad, bajo el folio mercantil 346,219 con fecha 14 de agosto de 2014; son los vigentes, en virtud, de que no han tenido modificación alguna hasta la fecha.

Se adjunta a la presente copia simple de la escritura referida en el párrafo que antecede como **Anexo 1**.

Se expide la presente certificación para todos los efectos legales a que haya lugar

Ciudad de México, a 04 de julio del 2023.



---

**Lic. Gabriela Hernández Morgan**  
**Secretario del Consejo de Administración**



NOTARÍA 122

Arturo Talavera Autrique  
Notaría 122 D.F.

---

Av. de Las Fuentes No. 509  
Col. Jardines del Pedregal de San Angel  
Deleg. Alvaro Obregón C.P. 01900

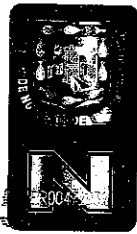
Tel.: 5481-5250  
Fax.: 5481-5266

E-mail: [notaria122@notaria122.com.mx](mailto:notaria122@notaria122.com.mx)  
[not122@prodigy.net.mx](mailto:not122@prodigy.net.mx)

TESTIMONIO DEL INSTRUMENTO QUE CONTIENE LA PROTOCOLIZACION  
DEL ACTA DE LA ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE  
ACCIONISTAS DE "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION  
DE BANCA MULTIPLE.

INSTRUMENTO	44,282.
LIBRO	1,152.
AÑO	2014.
	BMM/EAG.

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



56

Registro Público de la  
Propiedad y de Comercio

08-AGO-14

08:19:45

Subnúmero: 0

Año: 2014

Asociado:

COMERCIO A

CRÉDITO

DEL DISTRITO

FEDERAL

REGISTRO PÚBLICO

DE LA

PROPIEDAD Y DE

COMERCIO

DE LA

CIUDAD DE MEXICO

SECRETARÍA DE ECONOMÍA

ESTADOS UNIDOS MEXICANOS

44,282  
1-28/07/14

INSTRUMENTO CUARENTA Y CUATRO MIL DOSCIENTOS OCHENTA Y DOS  
LIBRO MIL CIENTO CINCUENTA Y DOS.

MEXICO, DISTRITO FEDERAL, a veintiocho de julio de dos mil catorce.

ARTURO TALAVERA AUTRIQUE, titular de la notaría número ciento veintidós del Distrito

Federal, hago constar la PROTOCOLIZACION del acta de la Asamblea General Extraordinaria de

Accionistas de "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,

de la que resulta la REFORMA TOTAL DE ESTATUTOS, que realizo a solicitud de la licenciada

GABRIELA HERNANDEZ MORGAN, al tenor de los siguientes antecedentes y cláusula:

ANTECEDENTES

I.- CONSTITUTIVA.- Por escritura número veintidós mil quinientos ochenta y ocho, de fecha ocho de marzo de dos mil seis, ante el licenciado José Luis Villavicencio Castañeda, titular de la notaría número doscientos dieciocho del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital en el folio mercantil número trescientos cuarenta y seis mil doscientos diecinueve, se constituyó "SOCIEDAD SHERMFIN", SOCIEDAD ANONIMA, con domicilio en México, Distrito Federal, duración de noventa y nueve años, cláusula de admisión de extranjeros, capital social mínimo fijo de CINCUENTA MIL PESOS, MONEDA NACIONAL, máximo ilimitado, con el objeto social que en dicha escritura se especificó.

II.- AUMENTO DE CAPITAL.- Por escritura número veintitrés mil cuatrocientos setenta y tres, de fecha dieciséis de agosto de dos mil seis, ante el mismo notario que la anterior, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital en el folio mercantil número trescientos cuarenta y seis mil doscientos diecinueve, se hizo contar la protocolización de las resoluciones tomadas por unanimidad de votos de los Accionistas de "SOCIEDAD SHERMFIN", SOCIEDAD ANONIMA, en la que se tomó el acuerdo de aumentar el capital social en la cantidad de CINCO MILLONES CUATROCIENTOS CUARENTA Y DOS MIL QUINIENTOS PESOS, MONEDA NACIONAL para quedar en la cantidad de CINCO MILLONES CUATROCIENTOS NOVENTA Y DOS MIL QUINIENTOS PESOS, MONEDA NACIONAL, reformando al efecto sus estatutos sociales.

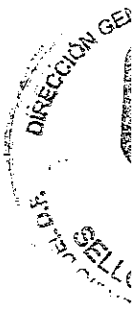
III.- CAMBIO DE DENOMINACION.- Por escritura número sesenta mil cuatrocientos cincuenta y cuatro, de fecha nueve de noviembre de dos mil seis, ante el licenciado Luis de Angoitia Becerra, titular de la notaría número ciento nueve del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital en el folio mercantil número trescientos cuarenta y seis mil doscientos diecinueve, se hizo constar la protocolización del acta de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "SOCIEDAD SHERMFIN", SOCIEDAD ANONIMA, en la que entre otros acuerdos se tomó el de cambiar la denominación social de la sociedad y la reforma integral de los estatutos sociales.

Y de dicha escritura copio, en su parte conducente lo que es del tenor literal siguiente:

"...hago constar que ante mí comparece el señor SADI LARA REYES, en su carácter de Delegado Especial, designado en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 9 de noviembre de dos mil seis, de "SOCIEDAD SHERMFIN", SOCIEDAD ANÓNIMA,...

Not  
122

376219



...la PROTOCOLIZACIÓN del acta levantada... \_\_\_\_\_

...de la que se deriva... \_\_\_\_\_

...LA PROPUESTA, DISCUSIÓN Y, EN SU CASO, APROBACIÓN DE MODIFICACIÓN DE LA DENOMINACIÓN SOCIAL DE LA SOCIEDAD Y, EN SU CASO, MODIFICACIÓN A LA CLÁUSULA PRIMERA DE LOS ESTATUTOS SOCIALES DE LA SOCIEDAD: LA PROPUESTA, DISCUSIÓN Y, EN SU CASO, REFORMA INTEGRAL DE LOS ESTATUTOS SOCIALES DE LA SOCIEDAD, Y EN SU CASO, MODIFICACIÓN AL RÉGIMEN DE ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA Y ESTRUCTURA DE CAPITAL DE LA MISMA; LA PROPUESTA, DISCUSIÓN Y, EN SU CASO, OTORGAMIENTO Y REVOCACIÓN DE PODERES,...

...DOS.- AUMENTO DE CAPITAL.- Por escritura número veintitrés mil cuatrocientos setenta y tres, de fecha dieciséis de agosto de dos mil seis, otorgada ante la fe del Licenciado José Luis Villavicencio Castañeda, notario número dieciocho de esta Ciudad, pendiente de inscripción en el Registro Público de Comercio de esta Ciudad, se hizo constar la protocolización...

...en la que entre otros se acordó aumentar el capital social de la sociedad en la cantidad de \$5,442,500.00 (cinco millones cuatrocientos cuarenta y dos mil quinientos pesos 00/100 moneda nacional), para quedar en la cantidad de \$5,492,500.00 (cinco millones cuatrocientos noventa y dos mil quinientos pesos 00/100 moneda nacional),...

...reformado al efecto la cláusula sexta de los estatutos sociales para quedar redactada de la siguiente forma: \_\_\_\_\_

"SEXTA.- CAPITAL SOCIAL. El capital social de la sociedad es por la cantidad de \$5,492,500.00 (cinco millones cuatrocientos noventa y dos mil quinientos pesos 00/100 M.N.)...

...CINCO.- ACTA QUE SE PROTOCOLIZA.- El señor SADI LARA REYES, en su carácter de Delegado Especial de "SOCIEDAD SHERMFİN", SOCIEDAD ANÓNIMA, manifiesta que con fecha nueve de noviembre de dos mil seis, tuvo lugar una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la cual se levantó el acta respectiva...

...Sociedad Shermfin, S.A. \_\_\_\_\_

ACTA DE LA ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS. \_\_\_\_\_

9 DE NOVIEMBRE DE 2006. \_\_\_\_\_

En México, Distrito Federal, domicilio social de Sociedad Shermfin, S. A. (la "Sociedad"), siendo las 20:00 horas del nueve de noviembre de 2006, se reunieron los accionistas que se mencionan y firman la lista de asistencia que se agrega a la presente Acta, con el objeto de celebrar una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad...

...ORDEN DEL DÍA... \_\_\_\_\_

...II. Propuesta, discusión y, en su caso, aprobación de modificación de la denominación social de la Sociedad y, en su caso, modificación a la Cláusula Primera de los estatutos sociales de la Sociedad. \_\_\_\_\_

III.- Propuesta, discusión y, en su caso, reforma integral de los estatutos sociales de la Sociedad y en su caso, modificación al régimen de administración y vigilancia y estructura de capital de la misma... \_\_\_\_\_

...II.- Propuesta, discusión y, en su caso, aprobación de modificación de la denominación social de la Sociedad y, en su caso, modificación a la Cláusula Primera de los estatutos sociales de la Sociedad. \_\_\_\_\_

En relación con el segundo punto del Orden del Día, el presidente explicó a la Asamblea de la conveniencia de modificar la denominación social de la Sociedad y, en consecuencia, necesario reformar la Cláusula Primera de los estatutos sociales de la Sociedad. \_\_\_\_\_

Después de deliberar al respecto, la Asamblea, por unanimidad de votos, adoptó las siguientes resoluciones: \_\_\_\_\_



44,282

3

II.1.- "Se resuelve modificar la denominación de la Sociedad de "Sociedad Shernfin", por "Banco Fácil", la cual deberá ir siempre seguida de las palabras "sociedad anónima", o su abreviatura "S. A." y de las palabras "Institución de Banca Múltiple".

II.2 "Se resuelve modificar la Cláusula Primera de los estatutos sociales de la Sociedad para quedar redactada de la siguiente manera:

"PRIMERA.- Denominación.- La sociedad se denomina "Banco Fácil". Dicha denominación irá siempre seguida de las palabras "Sociedad Anónima" o de su abreviatura "S.A." y de las palabras "Institución de Banca Múltiple..."

...III. Propuesta, discusión y, en su caso, reforma integral de los estatutos sociales de la Sociedad.

En relación con el tercer punto del Orden del Día, el presidente informó a la Asamblea que como parte del proceso de obtención de la autorización por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público es necesario que se realice una reforma integral a los estatutos sociales de la Sociedad, a fin de adecuarlos al régimen jurídico aplicable a las instituciones de banca múltiple, y propuso a la Asamblea la aprobación del proyecto de estatutos...

...Después de deliberar al respecto, la Asamblea, por unanimidad de votos, adoptó las siguientes resoluciones.

III.1 "Sujeto a la obtención por parte de la Secretaría de Hacienda y crédito Público, de la autorización definitiva para que la Sociedad se organice y opera (así) como una institución de Banca Múltiple en términos de la Ley de Instituciones de Crédito y demás disposiciones legales aplicables, se resuelve reformar integralmente los estatutos sociales de la Sociedad para quedar redactados de la siguiente manera:

"Estatutos Sociales de

Banco Fácil

Capítulo Primero.

Denominación, Objeto, Duración, Domicilio y Nacionalidad.

Artículo Primero. Denominación, La sociedad es una sociedad anónima denominada Banco Fácil, la cual, deberá ir siempre seguida de la palabras "Sociedad Anónima" o por su Abreviatura "S.A." y de las palabras "Institución de Banca Múltiple" (en lo sucesivo la "Sociedad").

La Sociedad es una Institución de Banca Múltiple, constituida conforme al Capítulo I del Título Segundo de la Ley de Instituciones de crédito.

Todos los términos definidos en dicho ordenamiento tendrá (así) el mismo significado en estos estatutos sociales.

Artículo Segundo. Objeto Social. El objeto de la Sociedad es la prestación del servicio de banca y crédito en términos de lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito (en lo sucesivo, la "LIC") y en consecuencia podrá realizar las operaciones y prestar los servicios bancarios a que se refiere el artículo cuarenta y seis (46) y demás artículos de la LIC. En todas sus modalidades, de conformidad con las demás disposiciones legales y administrativas aplicables y en apego a las sanas prácticas y a los usos bancarios y mercantiles.

Artículo Tercero. Desarrollo del Objeto. Siempre y cuando sea necesario para el desarrollo y cumplimiento de su objeto social, la Sociedad podrá:

1. Adquirir, enajenar, poseer, tomar en arrendamiento, usufructuar y, en general, utilizar y administrar, bajo cualquier título, toda clase de derechos y bienes muebles e inmuebles que sean necesarios o convenientes para la realización de su objeto y el cumplimiento de sus fines. No obstante lo anterior, la Sociedad no podrá tener en propiedad o en administración más bienes raíces que los enteramente necesarios para su objeto directo, de

conformidad con la fracción quinta (V) del artículo veintisiete (27) de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos. —————

2. Realizar cualquier otra actividad que pueda llevar a cabo de conformidad con la LIC y las disposiciones que al efecto dicten la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el Banco de México y otras autoridades competentes, en el entendido que la Sociedad en ningún caso podrá realizar las actividades prohibidas a las instituciones de crédito que establece el artículo ciento seis de la LIC. —————

3. Realizar todos los actos jurídicos necesarios o convenientes para el desempeño de sus actividades y la consecución de sus objetivos. —————

Artículo Cuarto. Duración. La duración de la Sociedad será indefinida. —————

Artículo Quinto. Domicilio. El domicilio social de la Sociedad será la Ciudad de México, Distrito Federal... —————

...Artículo Sexto.- Nacional. (así) La Sociedad es de nacionalidad mexicana. Los accionistas extranjeros. Los accionistas extranjeros que la Sociedad tenga o llegare a tener quedan obligados, por ese solo hecho, con la Secretaría de Relaciones Exteriores a considerarse como nacionales respecto de las acciones de la Sociedad que adquieran o de que sean titulares, así como de los bienes, derechos, autorizaciones, participaciones o intereses de que sea titular la Sociedad, así como de los derechos y obligaciones que deriven de los contratos en que sea parte la Sociedad con autoridades mexicanas, y a no invocar, por lo mismo, la protección de sus gobiernos, bajo la pena, en caso contrario, de perder en beneficio de la Nación Mexicana, las acciones, intereses y derechos que hubieren adquirido. —————

No podrán participar en forma alguna en el capital social de las instituciones de banca múltiple, personas morales extranjeras que ejerzan funciones de autoridad. —————

Capítulo Segundo. —————

Capital Social, Acciones y Registro de Acciones. —————

Artículo Séptimo. Capital Social. El capital social de la Sociedad estará formado por una parte ordinaria representada por acciones de la Serie "O" y en su caso, por una parte adicional representada por acciones de la Serie "L". —————

La parte ordinaria del capital social, es de \$491,652,417.16 (cuatrocientos noventa y un millones seiscientos cincuenta y dos mil cuatrocientos diecisiete Pesos 16/100, moneda de curso legal de los Estados Unidos Mexicanos), y estará representada por acciones ordinarias y nominativas de la Serie "O" con valor nominal de \$1.00 (un peso 00/100 Moneda Nacional), las cuales conferirán los mismos derechos a sus tenedores y deberán ser pagadas íntegramente en efectivo al momento de su suscripción. Las acciones de la Serie "O" serán de libre suscripción... ———

...Capítulo Quinto —————

Asambleas de Accionistas —————

Artículo Décimo Séptimo. Asambleas de Accionistas. La asamblea general de accionistas es el órgano supremo de la sociedad estando subordinados a él todos los demás órganos, y estar (así) facultada para tomar toda clase de resoluciones y nombrar y remover a cualquier consejero o funcionario o empleado de la propia Sociedad en los términos establecidos en los presentes estatutos sociales y en la LIC. Sus resoluciones deberán ser ejecutadas por la persona o personas que expresamente designe la asamblea de accionistas o en su defecto por el Presidente del Consejo de Administración, y su cumplimiento será vigilado por el Consejo de Administración. —————

Salvo por lo dispuesto por los artículo 29 Bis 1, 29 Bis 2, y 122 Bis 9, y lo dispuesto por el presente artículo de estos estatutos sociales, las asambleas generales de accionistas serán ordinarias y extraordinarias. Son asambleas ordinarias las que se reúnan para tratar cualquier asunto que no esté reservado por la Ley General de Sociedades Mercantiles o por estos estatutos sociales para las asambleas extraordinarias, y son asambleas extraordinarias las que se reúnan para tratar cualquiera de los asuntos para los que específicamente se establezca un quórum especial por la Ley General de Sociedades Mercantiles y por estos estatutos sociales para las asambleas extraordinarias, y son

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

5

asambleas extraordinarias las que se reúnan para tratar cualquiera de los asuntos para los que específicamente se establezca un quórum especial por la Ley General de Sociedades Mercantiles y por estos estatutos sociales y para lo previsto por el artículo veintiocho (28) fracción segunda (II) de la LIC, así como para los asuntos que se mencionan en el artículo ciento ochenta y dos (182) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. —————

Los acuerdos tomados por la asamblea general extraordinaria tendientes a modificar estos estatutos sociales deberán someterse previamente a la aprobación de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. —————

No obstante lo dispuesto en los párrafos anteriores de este artículo, de conformidad con el Artículo 29 bis 1 (Veintinueve Bis Uno) de la Ley de Instituciones de Crédito, para efectos de los actos corporativos referidos en los Artículos 29 Bis (Veintinueve Bis), 29 Bis 2 (Veintinueve Bis Dos), y 122 Bis 9 (Ciento Veintidós Bis Nueve), de la Ley de Instituciones de Crédito, como excepción a lo previsto en la Ley General de Sociedades Mercantiles y en los presentes Estatutos Sociales, para la celebración de las asambleas generales de accionistas correspondientes se observará lo siguiente: —————

(i) Se deberá realizar y publicar una convocatoria única para asamblea de accionistas en un plazo de tres días hábiles que se contará, respecto de los supuestos de los artículos 29 Bis y 29 Bis 2, a partir de que surta efectos la notificación a que se refiere el artículo 29 Bis o, para el caso que prevé el artículo 122 Bis 9, a partir de la fecha en que el administrador cautelar asuma la administración de la Sociedad, en términos del artículo 143 de la LIC; —————

(ii) La convocatoria referida en la fracción anterior deberá publicarse en dos de los periódicos de mayor circulación en el domicilio de la Sociedad, en la que, a su vez, se especificará que la asamblea se celebrará dentro de los ocho días hábiles después de la publicación de dicha convocatoria; —————

(iii) Durante el plazo mencionado en la fracción anterior, la información relacionada con el tema a tratar en la asamblea deberá ponerse a disposición de los accionistas, al igual que los formularios a que se refiere el artículo 16 de la LIC; y —————

(iv) La asamblea se considerará legalmente reunida cuando estén representadas, por lo menos, las tres cuartas partes del capital social de la Sociedad, y sus resoluciones serán válidas con el voto favorable de los accionistas que en conjunto representen el cincuenta y uno por ciento de dicho capital. —————

En protección de los intereses del público ahorrador, la impugnación de la convocatoria de las asambleas de accionistas a que se refiere el presente artículo, así como de las resoluciones adoptadas por éstas, sólo dará lugar, en su caso, al pago de daños y perjuicios, sin que dicha impugnación produzca la nulidad de los actos. —————

Artículo Décimo Octavo. Convocatorias. Las convocatorias para las asambleas de accionistas indicarán la fecha, hora y lugar de celebración; contendrán el respectivo orden del día; serán suscritas por quien las emita; si el emisor de la convocatoria fuere el Consejo de Administración, por su presidente o por el secretario o por el prosecretario o, en su caso, por el comisario o por cualquiera de los accionistas autorizados para convocar a asamblea en términos de lo previsto en la Ley General de Sociedades Mercantiles y será publicada obligatoriamente en alguno de los periódicos de mayor circulación en la entidad del domicilio de la Sociedad o en el periódico oficial del domicilio social, por lo menos con quince (15) días naturales de anticipación a la fecha de su celebración. —————

En el orden del día contenido en la convocatoria se deberán listar todos los asuntos a tratar por la asamblea de accionistas, incluyendo aquellos contenidos en el rubro de asuntos generales. La documentación relacionada con los temas a tratar por la asamblea de que se trate deberán ponerse a disposición de los accionistas, por lo menos, con quince días (15) de anticipación a la fecha de celebración de la asamblea correspondiente. —————

Si la asamblea no pudiere celebrarse el día señalado para su reunión, se hará una segunda convocatoria con expresión de esta circunstancia, dentro de un plazo no mayor de quince (15) días naturales. La nueva convocatoria deberá contener los mismos datos que la primera y publicarse en los mismos medios en que hubiere sido publicada la primera convocatoria, con por lo menos quince (15) días naturales de anticipación a la fecha de la celebración de la asamblea en virtud de segunda convocatoria.

Las mismas reglas serán aplicables en caso de ser necesaria ulterior convocatoria.

Las asambleas generales de accionistas deberán celebrarse en el domicilio social de la sociedad, salvo caso fortuito o fuerza mayor.

Dentro de los cuatro (4) meses siguientes al cierre de cada ejercicio social, la asamblea ordinaria de accionistas deberá reunirse para tratar los asuntos a que se refiere el artículo ciento ochenta y uno (181) de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Artículo Décimo Noveno. Acreditamiento de los Accionistas. Para concurrir a las asambleas de accionistas, los accionistas deberán entregar a la secretaría del Consejo de Administración, dentro de los tres (3) días hábiles anteriores al señalado para la celebración de la asamblea, las constancias de depósito de las acciones de que son titulares que les hubiere expedido alguna de las instituciones para el depósito de valores reguladas por la Ley del Mercado de Valores, a fin de acreditar su calidad de accionistas, complementadas, en su caso, con el listado a que se refiere el artículo doscientos noventa (290) del citado reordenamiento.

En dichas constancias se indicará el nombre del depositante, la cantidad de acciones depositadas en la institución para el depósito de valores, los números de los títulos y la fecha de celebración de la asamblea.

Hecha la entrega, el secretario del Consejo de Administración expedirá a los interesados las tarjetas de ingreso correspondientes, las cuales indicarán el nombre del accionista y el número de votos a que tiene derecho, así como el nombre del depositario. Los accionistas podrán hacerse representar en las asambleas por apoderado constituido mediante poder otorgado en formularios elaborados por la propia Sociedad en los términos y con los requisitos que se establecen las fracciones primera, segunda y tercera del artículo dieciséis de la LIC. Los poderes otorgados a favor de los representantes de los accionistas se entregarán a la Secretaría del Consejo de Administración, siguiendo el procedimiento aplicable a la entrega de las constancias de accionistas.

La institución deberá tener a disposición de los representantes de los accionistas los formularios de los poderes durante el plazo a que se refiere el artículo ciento setenta y tres de la Ley General de Sociedades Mercantiles, con el fin de que aquellos puedan hacerlos llegar con oportunidad a sus representados.

En ningún caso podrán ser representantes de los accionistas los administradores o comisarios de la Sociedad.

El o los escrutadores estarán obligados a cerciorarse de la observancia de lo dispuesto en este artículo e informar sobre ello a la asamblea, lo que se hará constar en el acta respectiva.

Artículo Vigésimo. Instalación. Las asambleas generales ordinarias se considerarán legalmente instaladas, en virtud de primera o ulteriores convocatorias si en ellas está representada, por lo menos, la mitad de las acciones con derecho a voto en dicha asamblea.

Las asambleas generales extraordinarias se instalarán legalmente en virtud de primera convocatoria si en ellas están representadas, cuando menos las tres cuartas partes del capital social pagado, y en virtud de segunda o ulterior convocatoria, si los asistentes representan por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del referido capital social pagado.

Las asambleas podrían celebrarse sin previa convocatoria si el capital social estuviere totalmente representado y podrá resolver sobre asuntos de cualquier naturaleza, aún sobre aquellos no contenidos en el orden del día respectivos si en el momento de la votación está representada la totalidad de las acciones con derecho a voto de dicha asamblea.



LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

7

Si por cualquier motivo no pudiese instalarse legalmente una Asamblea, este hecho y sus causas se harán constar en el libro de actas, con observancia en lo que proceda de conformidad con este artículo vigésimo. \_\_\_\_\_

Asimismo, podrán adoptarse resoluciones fuera de asamblea por unanimidad de los accionistas que representen la totalidad de las acciones con derecho a voto respecto de los temas tratados, y dichas resoluciones tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido adoptadas por la asamblea ordinaria o extraordinaria de accionistas respectivamente, siempre que se confirmen por escrito. El documento en el que conste la confirmación escrita deberá ser enviado al secretario de la Sociedad, quien transcribirá las resoluciones respectivas en el libro de actas correspondiente, y certificará que dichas resoluciones fueron adoptadas de conformidad con esta disposición. —

Artículo Vigésimo Primero. Desarrollo. Presidirá las asambleas el presidente del Consejo de Administración. Si por cualquier motivo aquel no asistiere al acto, la presidencia corresponderá al accionista o al representante de accionistas que designen los concurrentes. \_\_\_\_\_

Actuará como secretario quien lo sea del Consejo o, en su ausencia, el prosecretario o la persona que designe el presidente de la asamblea. \_\_\_\_\_

El presidente nombrará escrutadores a dos de los accionistas o representantes de accionistas presentes, quienes validarán la lista de asistencia, con indicación del número de acciones representadas por cada asistente; se cerciorarán de la observancia de lo dispuesto en el artículo dieciséis (16) de la LIC y rendirán a este respecto un informe a la asamblea, a lo que se hará constar en el acta respectiva. \_\_\_\_\_

No se discutirá ni resolverá cuestión alguna que no esté previsto en el orden del día. \_\_\_\_\_

Independientemente de la posibilidad de aplazamiento a que se refiere el artículo ciento noventa y nueve (199) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, si no pudiesen tratarse en la fecha señalada todos los puntos comprendidos en el orden del día, la asamblea podrá continuar su celebración mediante sesiones subsecuentes que tendrán lugar en la fecha que la misma determine, sin necesidad de nueva convocatoria, pero entre cada dos de las sesiones de que se trate, no podrán mediar más de tres (3) días hábiles. Estas sesiones subsecuentes se celebrarán con el quórum exigido por la Ley General de Sociedades mercantiles para segunda convocatoria. \_\_\_\_\_

Artículo Vigésimo Segundo. Votaciones y Resoluciones. En las asambleas de accionistas, cada acción en circulación dará derecho a un voto. Las votaciones serán económicas, salvo que la mayoría de los presentes acuerden que sean nominales o por cédula. \_\_\_\_\_

En las asambleas generales ordinarias, ya sea que se celebren por virtud de primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán tomadas por simple mayoría de votos de las acciones con derecho a voto representadas (así). \_\_\_\_\_

Sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo Décimo Séptimo de estos estatutos, si se trate de asamblea general extraordinaria, bien que se reúnan por primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si son aprobadas por la mitad del capital social pagado. \_\_\_\_\_

Para la validez de cualquier resolución que implique la fusión o escisión de la institución con otra y otras instituciones, o la reforma de los estatutos sociales, se requerirá la autorización previa de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Para estos efectos, tanto la escritura de fusión o escisión como las modificaciones estatutarias se inscribirán en el Registro Público de Comercio con inclusión de las respectivas autorizaciones, en términos de lo dispuesto en los artículos nueve (9), último párrafo, veintisiete (27), fracción tercera (III) y veintisiete Bis (27-Bis) de la LIC. \_\_\_\_\_

Artículo Vigésimo Tercero. Actas. Las actas de las asambleas se consignarán en un libro especial y serán firmadas por quien presida la asamblea por el secretario y por el comisario o comisarios que concurran. A un duplicado del acta, certificado por el secretario, se agregará la lista de los asistentes, con indicación del número de acciones que representen, los documentos justificativos de su calidad de accionistas y, en su caso, el acreditamiento de sus representantes; así como un ejemplar de los periódicos en que se hubiere publicado la convocatoria y los informes, dictámenes y demás documentos que se hubieren presentado en el acto de celebración de la asamblea o previamente a ella...

...CLÁUSULAS

PRIMERA.- Ha quedado debidamente PROTOCOLIZADA a solicitud de el (así) señor SADI LARA REYES, en su carácter de Delegado Especial, el Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la sociedad denominada "SOCIEDAD SHERMFİN", SOCIEDAD ANÓNIMA, de fecha 9 de noviembre de dos mil seis, al haber quedado transcrita en los antecedente de esta escritura, la cual debe tenerse por reproducida en esta cláusula como si se insertase a la letra para todos los efectos legales correspondientes.

...SEGUNDA.- En virtud de lo anterior, se PROTOCOLIZAN los siguientes acuerdos tomados en la Asamblea:...

...2) Se modifica la denominación de la sociedad de "Sociedad Shermfin" por "Banco Fácil", la cual deberá ir siempre seguida de las palabras "sociedad anónima", o su abreviatura "S.A." y de las palabras "Institución de Banca Múltiple".

3. Se modifica la Cláusula Primera de los estatutos sociales de la sociedad para quedar redactada de la siguiente manera:

"PRIMERA. Denominación, La sociedad se denomina "Banco Fácil". Dicha denominación irá siempre seguida de las palabras "Sociedad Anónima" o por su abreviatura "S.A." y de las palabras "Institución de Banca Múltiple"...

...4) Sujeto a la obtención por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, de la autorización formal y definitiva para que la Sociedad se organice y opere como una institución de Banca Múltiple en términos de la Ley de Instituciones de Crédito y demás disposiciones legales aplicables, se resuelve reformar integralmente los estatutos sociales de la Sociedad para quedar redactados en los términos del acta de la asamblea que por esta escritura se protocoliza..."

IV.- AUMENTO DE CAPITAL.- Por escritura número sesenta y dos mil doscientos ochenta y uno, de fecha dieciocho de febrero de dos mil ocho, ante el mismo notario que la anterior, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital en el folio mercantil número trescientos cuarenta y seis mil doscientos diecinueve, se hizo constar la protocolización de las resoluciones adoptadas por los accionistas de "BANCO FÁCIL", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, de fecha veinticuatro de diciembre de dos mil siete, en las que se resolvió aumentar el capital de la sociedad en la cantidad de DOSCIENTOS SESENTA Y SIETE MILLONES CIENTO CINCUENTA Y SEIS MIL OCHOCIENTOS SESENTA Y SEIS PESOS, MONEDA NACIONAL, para en lo sucesivo quedar en la cantidad de SETECIENTOS CINCUENTA Y OCHO MILLONES OCHOCIENTOS NUEVE MIL DOSCIENTOS OCHENTA Y TRES PESOS, DIECISÍS CENTAVOS, MONEDA NACIONAL, reformando al efecto la cláusula séptima de sus estatutos sociales.-

Y de dicha escritura copio, en su parte conducente lo que es del tenor literal siguiente:

"...ANTECEDENTES

UNO.- Por instrumento número veintidós mil quinientos ochenta y cuatro,...

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

9

...DOS.- AUMENTO DE CAPITAL.- Por escritura número veintitrés mil cuatrocientos setenta y tres, de fecha dieciséis de agosto de dos mil seis, otorgada ante la fe del Licenciado José Luis Villavicencio Castañeda, notario número dieciocho de esta Ciudad, en el folio mercantil número trescientos cuarenta y seis mil doscientos diecinueve, se hizo constar la protocolización de las Resoluciones Tomadas por Unaninidad de los Accionistas, en la que entre otros se acordó aumentar el capital social de la sociedad en la cantidad de \$5,442,500.00...

...para quedar en la cantidad de \$5,492,500.00...

...reformando al efecto la cláusula sexta de los estatutos sociales para quedar redactada de la siguiente forma: "SEXTA.- CAPITAL SOCIAL. El capital social de la Sociedad es por la cantidad de \$5,492,500.00 (cinco millones cuatrocientos noventa y dos mil quinientos pesos, 0/100 M.N.)".

TRES.- CAMBIO DE DENOMINACIÓN Y REFORMA TOTAL DE ESTATUTOS.- Por escritura número sesenta mil cuatrocientos cincuenta y cuatro,...

...CUATRO.- Por escritura número sesenta mil quinientos cincuenta y dos, de fecha treinta de noviembre de dos mil seis, otorgada ante la fe del suscrito notario, inscrita en el Registro Público de Comercio de esta Ciudad en el Folio diecinueve, el día veinte de febrero de dos mil siete, en la que se hizo constar la Protocolización del acta de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, en la que se formalizó el cumplimiento de la condición suspensiva a que estaba sujeta, para que la sociedad operara bajo la denominación y naturaleza de las de Banca Múltiple.

CINCO.- OFICIO DE LA SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO.- El compareciente me exhibe oficio UBVA/DGAVUB/140/2008, de fecha seis de febrero de dos mil ocho, expedido por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, que textualmente dice: "...Lic. Gabriela Hernández Moran.- Representante legal de Banco Fácil, S.A., Institución de Banca Múltiple.- Presente.- México, D.F., 6 de febrero de 2008.- Hago referencia a su escrito presentado en esta Unidad Administrativa el 11 de enero de 2008, mediante el cual solicitó la aprobación de esta Secretaría, para modificar el artículo séptimo de los estatutos sociales de "Banco Fácil", S.A., Institución de Banca Múltiple", a efecto de contemplar un aumento en la parte ordinaria de su capital social por la cantidad de \$267'156,866.00...

...para quedar en \$758'809,283.16..."

...SEIS.- RESOLUCIONES QUE SE PROTOCOLIZAN.- El señor SADI LARA REYES, en su carácter de Delegado Especial de "BANCO FACIL", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, manifiesta que con fecha veinticuatro de diciembre de dos mil siete, los accionistas de la sociedad adoptaron las Resoluciones Unánimes, de la cual se levantó el documento respectivo en dos fojas útiles escritas por un solo lado,...

...acta que procedo a protocolizar...

...que es del tenor literal siguiente:...

...RESOLUCIONES

PRIMERA.- Se resuelve incrementar el capital de la Sociedad en la cantidad de \$267'156,866.00...

...para quedar en la cantidad de \$758'809,283.16...

...TERCERA. Se resuelve modificar el Artículo Séptimo los (así) Estatutos de la Sociedad en su parte conducente para quedar como sigue:

"Artículo Séptimo. Capital Social. El capital social de la Sociedad estará formado por una parte ordinaria representada por acciones de la Serie "O" y en su caso, por una parte adicional representada por acciones de la Serie "L". La parte ordinaria del capital social, es de \$758'809,283.16 M.N. (Setecientos Cincuenta y Ocho Millones

Ochocientos Nueve Mil Doscientos Cincuenta y Ocho Millones Ochocientos Nueve Mil Doscientos Ochenta y Tres Pesos 16/100 Moneda de curso legal de los Estados Unidos Mexicanos), y estará representada por acciones ordinarias y nominativas de la Serie "O" con valor nominal de \$1.00 (un peso 00/100 Moneda Nacional), las cuales conferirán los mismos derechos a sus tenedores y deberán ser pagadas íntegramente en efectivo al momento de su suscripción. Las acciones de la Serie "O" serán de libre suscripción. El (así) capital pagado de la sociedad es de \$758'809,283.16 M.N. (Setecientos Cincuenta y Ocho Millones Ochocientos Nueve Mil Doscientos Cincuenta y Ocho Millones Ochocientos Nueve Mil Doscientos Ochenta y Tres Pesos 16/100 Moneda de curso legal de los Estados Unidos Mexicanos)...".

----- **V.- MODIFICACION DE ESTATUTOS.**- Por escritura número sesenta y dos mil novecientos sesenta y ocho, de fecha diecinueve de agosto de dos mil ocho, ante el mismo notario que las anteriores, se hizo constar la protocolización de las resoluciones unánimes adoptadas fuera de asamblea de "BANCO FACIL", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, de fecha veintinueve de mayo de dos mil ocho, en la que se acordó reformar los artículos segundo, tercero, octavo, décimo segundo, décimo quinto, décimo séptimo, vigésimo segundo, vigésimo quinto, vigésimo noveno, trigésimo, trigésimo tercero, trigésimo octavo, trigésimo noveno, cuadragésimo segundo, cuadragésimo sexto, cuadragésimo séptimo y cuadragésimo octavo de sus estatutos sociales, a fin de adecuarlos al decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley de Instituciones de Crédito, la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito y la Ley Orgánica del "BANCO NACIONAL DE OBRAS Y SERVICIOS PUBLICOS, publicado en el Diario Oficial de la Federación, el día primero de febrero de dos mil ocho, la cual queda sujeta a la condición suspensiva de que se aprueben por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

----- **VI.- CAMBIO DE DENOMINACION.**- Por escritura número sesenta y ocho mil ochocientos cincuenta y uno, de fecha ocho de octubre de dos mil doce, ante el licenciado Carlos Antonio Morales Montes de Oca, titular de la notaría número doscientos veintisiete del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital en el folio mercantil número trescientos cuarenta y seis mil doscientos diecinueve, se hizo constar la protocolización del acta de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "BANCO FACIL", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, en la que se tomó el acuerdo de cambiar la denominación de la sociedad por la de "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, reformando al efecto el artículo primero de sus estatutos sociales.

----- **VII.- AUMENTO DE CAPITAL.**- Por escritura número sesenta y nueve mil novecientos cuarenta y cuatro, de fecha catorce de noviembre de dos mil doce, ante el mismo notario que la anterior, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital en el folio mercantil número trescientos cuarenta y seis mil doscientos diecinueve, se hizo constar la protocolización del acta de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, de fecha catorce de noviembre de dos mil doce, en la que entre otros, se tomó el acuerdo de aumentar el capital social de la sociedad en la cantidad de SETECIENTOS TRES MILLONES TRESCIENTOS SETENTA Y CINCO MIL CINCO PESOS, VEINTICUATRO CENTAVOS, MONEDA NACIONAL, para en lo sucesivo quedar en la cantidad de MIL CUATROCIENTOS SESENTA Y DOS MILLONES CIENTO OCHENTA Y CUATRO MIL

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

11

DOSCIENTOS OCHENTA Y SIETE PESOS, VEINTICUATRO CENTAVOS, MONEDA NACIONAL, reformando al efecto el artículo séptimo de sus estatutos sociales. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ VIII.- NOMBRAMIENTO DE PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION.- Por escritura número treinta y nueve mil ochocientos cinco, de fecha veintiuno de enero de dos mil trece, ante mí, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital en el folio mercantil número trescientos cuarenta y seis mil doscientos diecinueve, se hizo constar la protocolización del acta de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, en la que se tomó el acuerdo de nombrar como Presidente del Consejo de Administración de la sociedad al señor JOSÉ RAMÓN CHEDRAUI EGUILA. —

\_\_\_\_\_ IX.- REFORMA DE ESTATUTOS.- Por escritura número cuarenta y tres mil seiscientos cuarenta, de fecha nueve de mayo de dos mil catorce, ante el mismo notario que la anterior, cuyo primer testimonio se encuentra en trámite de inscripción en el Registro Público de Comercio de esta capital, se hizo constar la protocolización del acta de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, de fecha once de marzo de dos mil catorce, en la que se acordó adicionar el capítulo décimo cuarto a los Estatuto Sociales. —

\_\_\_\_\_ X.- ACTA QUE SE PROTOCOLIZA.- Declara la compareciente que los Accionistas de "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, celebraron una Asamblea General Extraordinaria el día veinticuatro de julio de dos mil catorce, de la que se levantó el acta que me exhibe en veintidós páginas y me pide la protocolice, misma que en unión de su lista de asistencia, agrego al apéndice de este instrumento con la letra "A", siendo dicha acta del tenor literal siguiente: \_\_\_\_\_

~~"ACTA DE LA ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE \_\_\_\_\_  
CONSUBANCO S.A. INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE \_\_\_\_\_~~

~~En la Ciudad de México, Distrito Federal, siendo las doce horas del 24 de julio de 2014, se reunieron, en las oficinas de Consubanco, S.A., Institución de Banca Múltiple, (la "Sociedad"), los accionistas cuyos nombres aparecen en la lista de asistencia que se agrega como Anexo "A" a la presente acta, con el objeto de celebrar una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas. La Asamblea se instaló sin necesidad de publicación previa de la convocatoria respectiva, debido a que se encontraban representadas la totalidad de las acciones representativas del capital social de la Sociedad. \_\_\_\_\_~~

Los accionistas designaron al Sr. José Ramón Chedraui Eguía para actuar como Presidente de la Asamblea y actuó como Secretario la Lic. Gabriela Hernández Morgan, quien ocupa dicho cargo en el Consejo de Administración, y como Escrutadores de la misma, por designación del Presidente, los señores Rafael David Vega Morales y Leonor Arias Ortiz, quienes en desempeño de su cargo certificaron que las cartas poder exhibidas por los representantes de los accionistas cumplen con los requisitos establecidos en el Artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito, que el formulario para dichas cartas poder estuvo a disposición de los accionistas en términos de lo dispuesto por el citado artículo y que el 100% de las acciones representativas del capital social suscrito y pagado de la Sociedad, se encontraban debidamente representadas de la siguiente manera: \_\_\_\_\_

Accionista \_\_\_\_\_ Valor Total \_\_\_\_\_ Serie \_\_\_\_\_ Acciones \_\_\_\_\_ % Capital \_\_\_\_\_

CIB  
GRCEXT  
29/07/14

Grupo Consupago, S.A. de C.V.	1'462,184,287.40	"O"	1'462,184,287	99.99999993%
SFGMX, LLC	1	"O"	1	0.00000007%
TOTAL	1'462,184,288.40	"O"	1'462,184,288	100.00%

Se hace constar que el accionista SFGMX, LLC, no proporcionó su clave del Registro Federal de Contribuyentes por ejercer la opción señalada en el Artículo 27 del Código Fiscal de la Federación.

En virtud de encontrarse representado el 100% del capital de la Sociedad, conforme a los estatutos sociales y a lo dispuesto en el Artículo 188 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, el Presidente declaró legalmente instalada la Asamblea y válidas las resoluciones adoptadas en la misma.

En uso de la palabra, el Secretario procedió a dar lectura al Orden del Día que se transcribe a continuación, el cual fue aprobado por unanimidad de votos de la asamblea:

ORDEN DEL DIA

I.- Propuesta, discusión y, en su caso, aprobación respecto a la reforma total de los estatutos sociales de la Sociedad.

II.- Propuesta, discusión y designación de delegados especiales que den cumplimiento y formalicen las resoluciones adoptadas por la asamblea de accionistas.

III.- Lectura y, en su caso, aprobación del Acta de Asamblea.

Acto seguido, la asamblea desahogó cada uno de los puntos del orden del día de la siguiente manera:

PUNTO I

Propuesta, discusión y, en su caso, aprobación respecto a la reforma total de los estatutos sociales de la Sociedad.

En relación con el primer punto del Orden del Día, el Presidente de la Asamblea, informó a los presentes acerca de la necesidad de modificar diversos artículos de los Estatutos de la Sociedad, lo anterior en razón de la reforma financiera publicada en el Diario Oficial de la Federación el día 10 de enero del 2014; en consecuencia, propone que se acuerde modificación a los estatutos sociales en su totalidad, para que a partir de ésta fecha queden redactados en los términos que a continuación se precisan, y haciendo del conocimiento de los accionistas que dicha modificación fue previamente sometida a la aprobación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores:

CAPÍTULO I

DENOMINACIÓN, DOMICILIO, OBJETO SOCIAL, DURACIÓN Y NACIONALIDAD

CLÁUSULA PRIMERA. La sociedad se denominará "Consubanco" (la "Sociedad"). Esta denominación irá siempre seguida de las palabras "Sociedad Anónima" o de su abreviatura "S.A.", así como de la expresión "Institución de Banca Múltiple".

CLÁUSULA SEGUNDA. El domicilio social de la Sociedad es la Ciudad de México, Distrito Federal. La Sociedad podrá establecer oficinas y sucursales en cualquier lugar de los Estados Unidos Mexicanos o en el extranjero, así como pactar domicilios convencionales, sin que por ello se entienda cambiado su domicilio social.

CLÁUSULA TERCERA. El objeto de la Sociedad es la prestación del servicio de banca y crédito, en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito, por lo que podrá llevar a cabo todas las operaciones y prestar los servicios señalados en el artículo cuarenta y seis de dicho ordenamiento y que se enuncian a continuación, así como los que se especifiquen en los demás artículos de la Ley de Instituciones de Crédito, en todas sus modalidades, de conformidad con las demás disposiciones legales y administrativas aplicables, y en apego a las sanas prácticas y a los usos banqueros y mercantiles:

I. Recibir depósitos bancarios en dinero:

(a) A la vista;

(b) Retirables en días preestablecidos;

AA12

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

13

- (c) De ahorro, y \_\_\_\_\_  
(d) A plazo o con previo aviso; \_\_\_\_\_  
II. Aceptar préstamos y créditos; \_\_\_\_\_  
III. Emitir bonos bancarios; \_\_\_\_\_  
IV. Emitir obligaciones subordinadas; \_\_\_\_\_  
V. Constituir depósitos en instituciones de crédito y entidades financieras del exterior; \_\_\_\_\_  
VI. Efectuar descuentos y otorgar préstamos o créditos; \_\_\_\_\_  
VII. Expedir tarjetas de crédito con base en contratos de apertura de crédito en cuenta corriente; \_\_\_\_\_  
VIII. Asumir obligaciones por cuenta de terceros, con base en créditos concedidos, a través del otorgamiento de aceptaciones, endoso o aval de títulos de crédito, así como de la expedición de cartas de crédito; \_\_\_\_\_  
IX. Operar con valores en los términos de las disposiciones de la Ley de Instituciones de Crédito y de la Ley del Mercado de Valores; \_\_\_\_\_  
X. Promover la organización y transformación de toda clase de empresas o sociedades mercantiles y suscribir y conservar acciones o partes de interés en las mismas, en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito; \_\_\_\_\_  
XI. Operar con documentos mercantiles por cuenta propia; \_\_\_\_\_  
XII. Llevar a cabo por cuenta propia o de terceros operaciones con oro, plata y divisas, incluyendo reportos sobre estas últimas; \_\_\_\_\_  
XIII. Prestar servicio de cajas de seguridad; \_\_\_\_\_  
XIV. Expedir cartas de crédito previa recepción de su importe, hacer efectivos créditos y realizar pagos por cuenta de clientes; \_\_\_\_\_  
XV. Practicar las operaciones de fideicomiso a que se refiere la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, y llevar a cabo mandatos y comisiones. \_\_\_\_\_  
La Sociedad podrá celebrar operaciones consigo misma en el cumplimiento de fideicomisos, mandatos o comisiones, cuando el Banco de México lo autorice mediante disposiciones de carácter general, en las que se establezcan requisitos, términos y condiciones que promuevan que las operaciones de referencia se realicen en congruencia con las condiciones de mercado al tiempo de su celebración, así como que se eviten conflictos de interés; \_\_\_\_\_  
XVI. Recibir depósitos en administración o custodia, o en garantía por cuenta de terceros, de títulos o valores y en general de documentos mercantiles; \_\_\_\_\_  
XVII. Actuar como representante común de los tenedores de títulos de crédito; \_\_\_\_\_  
XVIII. Hacer servicio de caja y tesorería relativo a títulos de crédito, por cuenta de las emisoras; \_\_\_\_\_  
XIX. Llevar la contabilidad y los libros de actas y de registro de sociedades y empresas; \_\_\_\_\_  
XX. Desempeñar el cargo de albacea; \_\_\_\_\_  
XXI. Desempeñar la sindicatura o encargarse de la liquidación judicial o extrajudicial de negociaciones, establecimientos, concursos o herencias; \_\_\_\_\_  
XXII. Encargarse de hacer avalúos que tendrán la misma fuerza probatoria que las leyes asignan a los hechos por corredor público o perito; \_\_\_\_\_  
XXIII. Adquirir los bienes muebles e inmuebles necesarios para la realización de su objeto y enajenarlos cuando corresponda; \_\_\_\_\_  
XXIV. Celebrar contratos de arrendamiento financiero y adquirir los bienes que sean objeto de tales contratos; \_\_\_\_\_



XXV. Realizar operaciones derivadas, sujetándose a las disposiciones técnicas y operativas que expida el Banco de México, en las cuales se establezcan las características de dichas operaciones, tales como tipos, plazos, contrapartes, subyacentes, garantías y formas de liquidación; -----

XXVI. Efectuar operaciones de factoraje financiero; -----

XXVII. Emitir y poner en circulación cualquier medio de pago que determine el Banco de México, sujetándose a las disposiciones técnicas y operativas que éste expida, en las cuales se establezcan entre otras características, las relativas a su uso, monto y vigencia, a fin de propiciar el uso de diversos medios de pago; -----

XXVIII. Intervenir en la contratación de seguros para lo cual deberá cumplir con lo establecido en la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y en las disposiciones de carácter general que de la misma emanen, y -----

XXIX. Las análogas o conexas que autorice la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, oyendo la opinión del Banco de México y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. -----

Para la realización de su objeto social, la Sociedad deberá ajustarse a lo previsto en la Ley de Instituciones de Crédito y demás disposiciones que en su caso resulten aplicables. -----

CLÁUSULA CUARTA. Para cumplir con su objeto social, la Sociedad podrá celebrar todos los actos que sean conexos al mismo incluyendo: -----

I. Adquirir, enajenar, poseer, arrendar, usufructuar, y en general, utilizar y administrar bajo cualquier título, toda clase de derechos y bienes muebles e inmuebles que sean necesarios o convenientes para la realización de su objeto y el cumplimiento de sus fines. -----

II. Realizar cualquier actividad que pueda llevar a cabo de conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones que al efecto dicten la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, la comisión Nacional Bancaria y de Valores, el Banco de México y otras autoridades competentes, en el entendido de que la Sociedad en ningún momento podrá realizar las actividades que les están prohibidas a las instituciones de crédito, de conformidad con lo previsto en la Ley de Instituciones de Crédito. -----

III. Realizar todos los actos jurídicos necesarios para el desempeño de sus actividades y la consecución de sus objetivos. -----

IV. La sociedad podrá pactar con terceros, incluyendo a otras instituciones de crédito o entidades financieras, la prestación de servicios necesarios para su operación, así como comisiones para realizar las operaciones previstas en el artículo (así) 46 de esta Ley, de conformidad con las disposiciones de carácter general que expida la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, previo acuerdo de su Junta de Gobierno. -----

CLÁUSULA QUINTA. ~~La duración de la Sociedad es indefinida.~~ -----

CLÁUSULA SEXTA. La Sociedad es de nacionalidad mexicana. -----

Todo extranjero que en el acto de la constitución o en cualquier tiempo ulterior adquiriera un interés o participación en la Sociedad, se considerará por ese simple hecho como mexicano respecto de una y otra, así como de los bienes, derechos, concesiones, participaciones o intereses de que sea titular la Sociedad o bien de los derechos y obligaciones que deriven de los contratos en los que la Sociedad sea parte, y se entenderá que conviene en no invocar la protección de su gobierno, bajo la pena, en caso de faltar a su convenio, de perder en beneficio de la Nación Mexicana las participaciones sociales, los intereses y derechos que hubieran adquirido. -----

CAPÍTULO II -----

CAPITAL SOCIAL Y ACCIONES -----

CLÁUSULA SÉPTIMA. El capital mínimo de la Sociedad será el equivalente en moneda nacional al valor de noventa millones de Unidades de Inversión, de conformidad con lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito,



LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

15

el cual deberá estar íntegramente suscrito y pagado. Cuando el capital social exceda del mínimo, deberá estar pagado por lo menos en un cincuenta por ciento, siempre que este porcentaje no sea inferior al mínimo establecido. \_\_\_\_\_

Cuando la Sociedad anuncie su capital social, deberá al mismo tiempo anunciar su capital pagado. \_\_\_\_\_

~~CLÁUSULA OCTAVA. El capital ordinario de la Sociedad importa la suma de \$1'462,184,288.40 (Un mil cuatrocientos sesenta y dos millones ciento ochenta y cuatro mil doscientos ochenta y ocho 40/100 M.N.), representado por 1'462,184,288 (Un mil cuatrocientos sesenta y dos millones ciento ochenta y cuatro mil doscientos ochenta y ocho) acciones Serie "O", ordinarias y nominativas, con valor nominal de \$1.00 (Un peso 00/100 M.N.), cada una. \_\_\_\_\_~~

El capital social también podrá integrarse con una parte adicional, representada por acciones Serie "L", que se emitirán hasta por un monto equivalente al cuarenta por ciento del capital ordinario de la Sociedad, previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. \_\_\_\_\_

Las acciones de las Series "O" y "L" serán de libre suscripción. \_\_\_\_\_

De conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, las acciones serie "L" serán de voto limitado y otorgarán derecho de voto únicamente en los asuntos relativos a cambio de objeto, fusión, escisión, transformación, disolución y liquidación, los actos corporativos referidos en los artículos veintinueve Bis, veintinueve Bis dos y ciento cincuenta y ocho de la Ley de Instituciones de Crédito y, en su caso, cancelación de su inscripción en cualquiera bolsa de valores. Además, las acciones Serie "L" podrán conferir derecho a recibir un dividendo preferente y acumulativo, así como un dividendo superior al de las acciones representativas del capital ordinario de la Sociedad, siempre y cuando así lo resuelva la Asamblea General de Accionistas de la Sociedad. En ningún caso los dividendos correspondientes a la Serie "L" podrán ser inferiores a los de la Serie "O". \_\_\_\_\_

Todas las acciones serán de igual valor y dentro de cada Serie conferirán a sus tenedores los mismos derechos y deberán pagarse íntegramente en efectivo en el acto de ser suscritas, o bien en especie, si en este último caso, así lo autoriza la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Asimismo, se mantendrán en depósito en alguna de las instituciones para el depósito de valores reguladas por la Ley del Mercado de Valores, quienes en ningún caso estarán obligadas a entregarlas a los titulares. \_\_\_\_\_

CLÁUSULA NOVENA. De conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, la Sociedad, con independencia de contar con un capital social mínimo, deberá mantener en todo momento un capital neto que se expresará mediante un índice y no podrá ser inferior a la cantidad que resulte de sumar los requerimientos de capital que establezca la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos de las disposiciones generales que emita. \_\_\_\_\_

CLÁUSULA DÉCIMA. Los aumentos y disminuciones al capital social serán acordados por la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas con la consecuente modificación a la Cláusula Octava de estos estatutos. La Sociedad podrá emitir acciones no suscritas, que conservará en la tesorería, las cuales no computarán para efectos de determinar los límites de tenencia accionaria a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito. Los suscriptores recibirán las constancias respectivas contra el pago total del valor nominal y de las primas que, en su caso, fije la Sociedad. \_\_\_\_\_

No podrán decretarse incrementos al capital social si no se encuentran íntegramente suscritas y pagadas todas las acciones emitidas con anterioridad por la Sociedad. En el caso de incrementos al capital social, conforme a lo previsto por la Ley General de Sociedades Mercantiles, los Accionistas tendrán derecho preferente, en proporción al número de acciones de la Sociedad de que sean titulares, para suscribir las que se emitan. \_\_\_\_\_

En el caso de reducción al capital social mediante reembolso, el importe del mismo quedará a disposición de los Accionistas a quienes corresponda sin que se devenguen intereses sobre tal reembolso.

CLÁUSULA DÉCIMA PRIMERA. Cualquier persona física o moral podrá adquirir mediante una o varias operaciones simultáneas o sucesivas, el control de acciones de la Serie "O" representativas del capital social de la Sociedad, en el entendido de que dichas operaciones deberán obtener la autorización previa de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, escuchando la opinión del Banco de México, cuando excedan del cinco por ciento del citado capital social, sin perjuicio de lo establecido en la Ley de Instituciones de Crédito.

Las personas que adquieran o transmitan acciones de la Serie "O" por más del dos por ciento del capital social, deberán de dar aviso a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dentro de los tres días hábiles siguientes a la adquisición o transmisión.

CLÁUSULA DÉCIMA SEGUNDA. Los gobiernos extranjeros no podrán participar, directa o indirectamente, en el capital social de la Sociedad, salvo en los casos previstos por la Ley de Instituciones de Crédito.

CLÁUSULA DÉCIMA TERCERA. La Sociedad podrá amortizar acciones con utilidades repartibles, previo acuerdo de la Asamblea de Accionistas y de conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles.

CLÁUSULA DÉCIMA CUARTA. La Sociedad llevará un Libro de Registro de Acciones de conformidad con lo establecido en la Ley General de Sociedades Mercantiles y considerará como dueño de las mismas a quien aparezca inscrito como tal en el referido Libro de Registro.

A petición de cualquier titular de acciones la Sociedad podrá inscribir en el citado registro las transmisiones que se efectúen.

De conformidad con lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, la Sociedad se abstendrá, en su caso, de efectuar la inscripción en el Libro de Registro de sus Acciones, de las transmisiones que se efectúen en contravención de lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, y deberá informar tal circunstancia a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dentro de los cinco días hábiles siguientes a la fecha en que tenga conocimiento de ello.

Cuando las adquisiciones y demás actos jurídicos a través de los cuales se obtenga directa o indirectamente la titularidad de acciones representativas del capital social de la Sociedad, se realicen en contravención a lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, los derechos patrimoniales y corporativos inherentes a las acciones correspondientes de la Sociedad quedarán en suspenso y, por lo tanto, no podrán ser ejercidos, hasta que se acredite que se ha obtenido autorización o resolución que corresponda o que se han satisfecho los requisitos que establece la Ley de Instituciones de Crédito.

CLÁUSULA DÉCIMA QUINTA. Las acciones estarán representadas por títulos definitivos y en tanto éstos se expidan, por certificados provisionales. Los títulos o certificados deberán contener cuando menos en su redacción aquellos requisitos que se establecen en la Ley General de Sociedades Mercantiles y llevarán la firma autógrafa o facsimilar de dos de los miembros del Consejo de Administración.

En adición a lo señalado, los títulos representativos de las acciones deberán prever expresamente los supuestos y acciones mencionadas en los artículos veintinueve Bis uno, veintinueve Bis dos, veintinueve Bis cuatro, veintinueve Bis trece al veintinueve Bis quince, ciento cincuenta y seis al ciento sesenta y tres de la Ley de Instituciones de Crédito, así como las demás que conforme a otras disposiciones aplicables deban contener.

Asimismo, los títulos representativos señalarán, en su caso, los consentimientos expesos a que se refieren los artículos veintinueve Bis trece, ciento cincuenta y cuatro al ciento sesenta y cuatro de la Ley de Instituciones de Crédito.

### CAPÍTULO III

#### ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

17

CLÁUSULA DÉCIMA SEXTA. La Administración de la Sociedad estará encomendada a un Consejo de Administración y a un Director General, en sus respectivas esferas de competencia. —

CLÁUSULA DÉCIMA SÉPTIMA. El Consejo de Administración de la Sociedad estará integrado por un número de cinco y un máximo de quince Consejeros propietarios, de los cuales cuando menos el veinticinco por ciento deberán ser independientes. Por cada Consejero propietario se designará a su respectivo suplente, en el entendido de que los Consejeros suplentes de los Consejeros independientes, deberán tener ese mismo carácter. —

Por Consejero independiente, deberá entenderse a la persona que sea ajena a la administración de la Sociedad y que reúna los requisitos y condiciones que determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante disposiciones de carácter general, en las que igualmente se establecerán los supuestos bajo los cuales se considerará que un Consejero deja de ser independiente. Los Consejeros independientes en ningún caso deberán ubicarse en los supuestos de impedimento para ocupar el cargo, de conformidad con lo establecido por la Ley de Instituciones de Crédito. —

Los miembros del Consejo de Administración serán designados por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, la cual, en su caso, determinará sus emolumentos. Asimismo, los Accionistas que representen cuando menos un diez por ciento del capital pagado ordinario de la Sociedad tendrán derecho a designar un Consejero. —

Sólo podrá revocarse el nombramiento de los Consejeros de minoría, cuando se revoque el de todos los demás. —

Los nombramientos de Consejeros de la Sociedad deberán recaer en personas que cuenten con calidad técnica, honorabilidad e historial crediticio satisfactorio, así como con amplios conocimientos y experiencia en materia financiera, legal o administrativa. En ningún caso podrán ser Consejeros de la Sociedad las personas que se ubiquen en los supuestos de impedimento para ocupar el cargo, de conformidad con lo establecido por la Ley de Instituciones de Crédito. —

La mayoría de los Consejeros deberán ser mexicanos o extranjeros residentes en el territorio nacional. Los miembros del Consejo de Administración podrán ser o no Accionistas, durando en sus funciones un año y deberán continuar en el ejercicio de su cargo en tanto sus sucesores no hayan tomado posesión en el mismo. —

Los Consejeros propietarios y, en su caso, los respectivos suplentes deberán mantenerse mutuamente informados acerca de los asuntos tratados en las sesiones del Consejo de Administración a las que asistan. —

CLÁUSULA DECIMA OCTAVA. El Presidente del Consejo será elegido por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de entre los Consejeros propietarios y, a falta de tal designación, el propio Consejo de Administración lo elegirá. —

El Presidente del Consejo presidirá las Asambleas de Accionistas y las sesiones del Consejo de Administración y estará facultado para cumplir con los acuerdos adoptados en ambas, sin necesidad de resolución especial alguna. —

La Asamblea General Ordinaria de Accionistas nombrará a un Secretario, el cual podrá no ser Consejero, así como a un Prosecretario que lo supla en sus ausencias. —

CLÁUSULA DÉCIMA NOVENA. El Consejo de Administración deberá reunirse por lo menos trimestralmente y, en forma extraordinaria, cuando sea convocado por su Presidente, por al menos el veinticinco por ciento de los Consejeros o por cualquiera de los Comisarios de la Sociedad. —

Las convocatorias a las sesiones del Consejo de Administración se harán por escrito enviando a sus miembros vía correo electrónico o a su domicilio, con cuando menos cinco días naturales de anticipación a la celebración de la misma, especificando la hora, fecha y lugar de la sesión, así como los asuntos que serán tratados en ella. La

convocatoria no será necesaria cuando todos los miembros del Consejo de Administración, propietarios o suplentes, se encuentren presentes.

Para la celebración de las sesiones del Consejo de Administración se deberá contar con la asistencia de cuando menos el cincuenta y uno por ciento de los Consejeros, de los cuales por lo menos uno deberá ser Consejero independiente, y se tomarán las resoluciones por mayoría de votos, teniendo el Presidente voto de calidad en caso de empate.

Los Consejeros estarán obligados a abstenerse expresamente de participar en la deliberación y votación de cualquier asunto que implique para ellos un conflicto de interés. Asimismo, deberán mantener absoluta confidencialidad respecto de todos aquellos actos, hechos o acontecimientos relativos a la Sociedad, así como de toda deliberación que se lleve a cabo en el Consejo, sin perjuicio de la obligación que tendrá la Sociedad de proporcionar toda la información que les sea solicitada al amparo de la Ley de Instituciones de Crédito.

Las resoluciones tomadas fuera de sesión de Consejo por unanimidad de sus miembros tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubiesen sido adoptadas en sesión de Consejo, siempre que se confirmen por escrito.

CLÁUSULA VIGÉSIMA.- El Consejo de Administración tendrá las más amplias facultades para realizar el objeto social y para dirigir y administrar a la Sociedad. De manera enunciativa y no limitativa, contará con los siguientes poderes y facultades:

(a) Poder general para pleitos y cobranzas, con todas las facultades generales y aún las especiales, que de acuerdo con la Ley requieran poder o cláusula especial, en los términos del párrafo primero del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos en las demás entidades federativas. De manera enunciativa y no limitativa, se mencionan entre otras las facultades siguientes:

i. Para intentar y desistirse de toda clase de procedimientos, inclusive amparo.

ii. Para transigir.

iii. Para comprometer en árbitros.

iv. Para absolver y articular posiciones.

v. Para recusar.

vi. Para hacer cesión de bienes.

vii. Para recibir pagos.

viii. Para presentar denuncias y querellas en materia penal y para desistirse de ellas cuando lo permita la Ley.

Las facultades contenidas en este inciso podrán ser ejercidas ante particulares y ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales, inclusive las de carácter federal o local y ante las Juntas de Conciliación y Arbitraje, Locales o Federales y Autoridades del Trabajo.

(b) En los términos del artículo once de la Ley Federal del Trabajo, poder especial para actos de administración laboral para los efectos contenidos en la Ley Federal del Trabajo y ante el Instituto Mexicano del Seguro Social y el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores.

(c) Poder general para actos de administración en los términos del párrafo segundo del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos en las demás entidades federativas.

(d) Poder general para actos de dominio de acuerdo con el párrafo tercero del mismo artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos en las demás entidades federativas.

(e) Poder para otorgar y suscribir títulos de crédito en los términos del artículo noveno de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

19

(f) Facultad para otorgar poderes generales o especiales y revocar unos y otros incluyendo la posibilidad de delegar las facultades contenidas en el presente inciso. \_\_\_\_\_

(g) En general, facultad para llevar a cabo cualquier acto u operación que sean necesarios o convenientes para la consecución de los fines de la Sociedad. \_\_\_\_\_

CLÁUSULA VIGÉSIMA PRIMERA. Además del Consejo de Administración, la Sociedad podrá contar con órganos intermedios de Administración, a los cuales se les denominará Comités. \_\_\_\_\_

La Sociedad podrá contar con los comités que el Consejo de Administración estime necesarios de conformidad con los intereses de administración de la Sociedad. Asimismo, la Sociedad deberá contar con los comités que establezcan la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones de carácter general que resulten aplicables, entre los cuales se encuentran, de manera enunciativa, más no limitativa, los siguientes: (i) comité de auditoría, (ii) comité de administración de riesgos, (iii) comité de crédito, (iv) comité de comunicación y control (en materia de prevención y combate de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo), y (v) comité de remuneraciones. \_\_\_\_\_

Las funciones mínimas de los comités, así como las normas relativas a su integración, periodicidad de sus sesiones y la oportunidad y suficiencia de la información que deban considerar, se sujetarán a las disposiciones que les resulten aplicables, así como a las reglas de operación que determine el Consejo de Administración. \_\_\_\_\_

CLÁUSULA VIGÉSIMA SEGUNDA. La designación de los integrantes de los Comités se hará por resolución del Consejo de Administración o en su caso, por resolución de los accionistas en Asamblea General. \_\_\_\_\_

El Consejo de Administración elegirá de entre los miembros que integren los Comités, a quien los presida, quien recibirá la designación de Presidente del Comité. \_\_\_\_\_

Los Comités, por conducto de su Presidente, informarán de sus actividades al Consejo de Administración con la periodicidad que el propio Consejo de Administración determine o cuando se susciten hechos o actos de trascendencia para la Sociedad que a juicio del propio Consejo de Administración o del Presidente de los Comités ameriten dicho informe. \_\_\_\_\_

Las convocatorias para las reuniones de los Comités las efectuará el Presidente del Comité respectivo o el Secretario del mismo a solicitud del primero. \_\_\_\_\_

En ningún caso, los Comités podrán ejercer las facultades reservadas por la ley o los Estatutos a otro órgano de la Sociedad. \_\_\_\_\_

CLÁUSULA VIGÉSIMA TERCERA. La vigilancia de la Sociedad queda encomendada a uno o más Comisarios y sus respectivos suplentes designados por la Asamblea General de Accionistas. Los Comisarios durarán en su encargo un año y hasta en tanto el o los sucesores no hayan tomado posesión de sus cargos, continuarán en ejercicio del mismo. \_\_\_\_\_

El Comisario o Comisarios tendrán las facultades y obligaciones que determina la Ley General de Sociedades Mercantiles, la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones aplicables. \_\_\_\_\_

CLÁUSULA VIGÉSIMA CUARTA. El Director General, además de las facultades contenidas en la Ley de Instituciones de Crédito y en las disposiciones de carácter general que emita la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, contará con los siguientes poderes y facultades: \_\_\_\_\_

(a) Poder general para pleitos y cobranzas, con todas las facultades generales y aún las especiales que de acuerdo con la ley requieran poder o cláusula especial en los términos del párrafo primero del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, Código Civil para el Distrito Federal y sus artículos correlativos de los

Códigos Civiles de los distintos Estados de los Estados Unidos Mexicanos. De manera enunciativa y no limitativa, se mencionan entre otras las facultades siguientes:-----

i. Para intentar y desistirse de toda clase de procedimientos, inclusive amparo.-----

ii. Para transigir.-----

iii. Para comprometer en árbitros.-----

iv. Para absolver y articular posiciones.-----

v. Para recusar.-----

vi. Para hacer cesión de bienes.-----

vii. Para recibir pagos.-----

viii. Para presentar denuncias y querellas en materia penal y para desistirse de ellas cuando lo permita la Ley.-----

(b) En los términos del artículo once de la Ley Federal del Trabajo, poder especial para actos de administración laboral para los efectos contenidos en la Ley Federal del Trabajo y ante el Instituto Mexicano del Seguro Social y el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores.-----

(c) Poder general para actos de administración en los términos del párrafo segundo del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos en las demás entidades federativas.-----

(d) Poder general para actos de dominio de acuerdo con el párrafo tercero del mismo artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos en las demás entidades federativas.-----

(e) Poder para otorgar y suscribir títulos de crédito en los términos del artículo noveno de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.-----

(f) Poder especial para abrir y cancelar cuentas bancarias y librar cheques a nombre de la Sociedad, así como para autorizar a personas para el manejo de las mismas.-----

(g) Facultad para otorgar poderes generales o especiales y revocar unos y otros incluyendo la posibilidad de delegar las facultades contenidas en el presente inciso.-----

#### CAPÍTULO IV-----

#### ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS-----

CLÁUSULA VIGÉSIMA QUINTA. La Asamblea General de Accionistas es el órgano supremo de la Sociedad; podrá acordar y ratificar todos los actos y operaciones de la Sociedad. Sus resoluciones serán obligatorias para todos los Accionistas, aún para los ausentes o los disidentes.-----

Las resoluciones de la Asamblea General de Accionistas serán cumplidas por la persona que ella misma designe o, a falta de designación expresa, por el Consejo de Administración a través de su Presidente.-----

Las resoluciones tomadas fuera de Asamblea, por unanimidad de los Accionistas que representen la totalidad de las acciones representativas del capital social o de la categoría especial de acciones de que se trate, en su caso, tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido adoptadas reunidos en Asamblea General o Especial, respectivamente, siempre que se confirmen por escrito.-----

Las Asambleas Generales de Accionistas podrán ser Ordinarias, Extraordinarias o Especiales.-----

Las Asambleas Ordinarias, que deberán reunirse por lo menos una vez al año dentro de los cuatro meses siguientes a la terminación de cada ejercicio social y tendrán por objeto conocer de cualesquiera de los asuntos establecidos para este tipo de asambleas en la Ley General de Sociedades Mercantiles y de aquellos que no sean materia exclusiva de las Asambleas Extraordinarias.-----

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE

NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

21

Las Asambleas Extraordinarias, que podrán reunirse en cualquier momento, serán aquellas que tengan por objeto conocer cualesquiera de los asuntos objeto de este tipo de asambleas, de conformidad con lo establecido por la Ley General de Sociedades Mercantiles y la Ley de Instituciones de Crédito.

Las Asambleas Especiales se reunirán para tratar asuntos que puedan afectar los derechos de una sola categoría de acciones y se registrarán conforme a lo dispuesto en estos estatutos y la ley para las Asambleas Generales Extraordinarias.

CLÁUSULA VIGÉSIMA SEXTA. Las Asambleas serán convocadas por el Consejo de Administración, y en su defecto, por el o los Comisarios o la autoridad Judicial, mediante la publicación de un aviso en el periódico oficial de la entidad del domicilio de la Sociedad o en uno de los periódicos de mayor circulación en dicho domicilio, atendiendo a las disposiciones de Ley.

Toda resolución de la asamblea tomada con infracción de lo que dispone el párrafo anterior, será nula, salvo que en el momento de la votación haya estado representada la totalidad de las acciones de conformidad con lo dispuesto por la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Cuando por cualquier causa faltare la totalidad de los Comisarios, el Consejo de Administración deberá convocar, en el término de tres días, a Asamblea General de Accionistas para que ésta haga la designación correspondiente. Si el Consejo de Administración no hiciera la convocatoria dentro del plazo señalado, cualquier Accionista podrá ocurrir a la autoridad Judicial del domicilio de la Sociedad para que ésta haga la convocatoria.

Los Accionistas que representen por lo menos el treinta y tres por ciento del capital social, podrán pedir por escrito, en cualquier tiempo, al Consejo de Administración o a los Comisarios, la convocatoria de una Asamblea General de Accionistas, para tratar de los asuntos que indiquen en su petición. Si el Consejo de Administración o los Comisarios se rehusaren a hacer la convocatoria, o no la hicieren dentro del término de quince días desde que hayan recibido la solicitud, la convocatoria podrá ser hecha por la autoridad Judicial del domicilio de la Sociedad, a solicitud de quienes representen el treinta y tres por ciento del capital social.

La petición a que se refiere el párrafo anterior podrá ser hecha por el titular de una sola acción, en cualquiera de los casos siguientes: (i) cuando no se haya celebrado ninguna asamblea durante dos ejercicios consecutivos; o (ii) cuando las asambleas celebradas durante ese tiempo no se hayan ocupado de los asuntos objeto de las asambleas ordinarias de accionistas, de conformidad con el artículo ciento ochenta y uno de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Si el Consejo de Administración o los Comisarios rehusaren a hacer la convocatoria, o no la hicieren dentro del término de quince días desde que hayan recibido la solicitud, ésta se formulará ante el juez competente para que haga la convocatoria, previo traslado de la petición al Consejo de Administración y a los Comisarios.

Toda primera convocatoria a Asambleas de Accionistas, ya sean Ordinarias, Extraordinarias o Especiales, deberá publicarse con una anticipación no menor a quince días, y tratándose de segundas o ulteriores convocatorias, tal publicación deberá llevarse a cabo con cuando menos ocho días de anticipación. Estas convocatorias deberán hacerse en los mismos términos de la primera.

Toda convocatoria deberá contener el Orden del Día y será firmada por quien la haga. La convocatoria deberá contener la Orden del Día en la cual se establecerán todos los asuntos a tratar en la Asamblea, incluso los comprendidos en el rubro de asuntos generales. La documentación e información relacionada con los temas a discutir en la correspondiente Asamblea de Accionistas, deberá ponerse a disposición de los Accionistas por lo menos con quince días de anticipación a la celebración de la misma.



Para que los Accionistas tengan derecho a concurrir a las Asambleas deberán presentar a la Sociedad, con cuando menos veinticuatro horas antes de la celebración de la Asamblea, la constancia de depósito a que se refiere la Ley del Mercado de Valores. Las personas que acudan en representación de los Accionistas a las Asambleas deberán acreditar su capacidad mediante poder otorgado en formularios elaborados por la Sociedad, los cuales deberán reunir los requisitos establecidos en la Ley de Instituciones de Crédito. —————

Contra la entrega de la constancia del depósito referida en el párrafo anterior, el Secretario o Prosecretario, en su caso, expedirá tarjetas de admisión a los Accionistas o sus representantes, las cuales acreditarán sus derechos para asistir a la Asamblea y deberán ser presentadas en ésta. —————

La Sociedad deberá mantener a disposición de los representantes de los Accionistas, por lo menos quince días antes de la fecha de la asamblea, los formularios de los poderes, a fin de que aquéllos puedan hacerlos llegar con oportunidad a sus representados. Los escrutadores estarán obligados a cerciorarse de lo dispuesto en esta cláusula e informar de ello a la asamblea, lo que se hará constar en el acta respectiva. —————

CLÁUSULA VIGÉSIMA SÉPTIMA. Las Asambleas de Accionistas serán presididas por el Presidente del Consejo de Administración o, en su ausencia, por el Accionista o representante de Accionistas que se designe por mayoría de votos de los Accionistas presentes. —————

El Secretario del Consejo de Administración actuará como Secretario de las Asambleas de Accionistas; en su ausencia, lo hará el Prosecretario y en su defecto la persona designada por la Asamblea por mayoría de votos de las acciones representadas. —————

El Presidente nombrará uno o más Escrutadores para que determinen si existe o no el quórum legal y para que cuenten los votos emitidos, si esto último fuere solicitado por el Presidente de la Asamblea. —————

Las actas de las Asambleas de Accionistas se asentarán en el libro respectivo y deberán ser firmadas por el Presidente y por el Secretario de la Asamblea, así como por los Comisarios que concurren. Se agregarán a los expedientes que se conformen de cada Asamblea, las actas, listas de asistencia y los documentos que justifiquen que las convocatorias se hicieron en los términos que establece la Ley General de Sociedades Mercantiles. —————

Cuando por cualquiera circunstancia no pudiere asentarse el acta de una Asamblea en el libro respectivo, se protocolizará ante notario. —————

Las actas de las Asambleas Extraordinarias serán protocolizadas ante notario e inscritas en el Registro Público de Comercio en el domicilio social. —————

CLÁUSULA VIGÉSIMA OCTAVA. Para que una Asamblea Ordinaria se considere legalmente instalada en virtud de primera convocatoria, deberá estar representado en ella cuando menos el cincuenta por ciento del capital social y las resoluciones sólo serán válidas cuando se tomen por mayoría de los votos presentes. —————

Si se tratare de Asambleas Extraordinarias, deberá estar representado en ellas cuando menos el setenta y cinco por ciento del capital social, tomándose las determinaciones por el voto favorable de Accionistas que representen cuando menos el cincuenta por ciento de dicho capital. —————

Si las anteriores proporciones no pudieren lograrse en la primera reunión, se hará una segunda convocatoria con expresión de dicha circunstancia y las determinaciones serán válidamente tomadas por mayoría de votos, cualquiera que sea la proporción del capital representado en la Asamblea, si ésta fuera Ordinaria y tratándose de Extraordinaria por el voto favorable siempre de acciones que representen cuando menos el cincuenta por ciento del capital social. —

Las Asambleas podrán celebrarse sin previa convocatoria si el capital estuviere totalmente representado y podrá resolver sobre asuntos de cualquier naturaleza, aún sobre aquellos no contenidos en el orden del día respectivo si en el momento de la votación está representada la totalidad de las acciones con derecho a voto en dicha Asamblea. —

CAPÍTULO V —————





44,282

23

EJERCICIOS SOCIALES, INFORMACIÓN FINANCIERA, UTILIDADES Y PÉRDIDAS

CLÁUSULA VIGÉSIMA NOVENA. Los ejercicios sociales serán de un año contados del primero de enero al treinta y uno de diciembre de cada año.

CLÁUSULA TRIGÉSIMA. Cada año el Consejo de Administración rendirá a la Asamblea General Ordinaria el informe a que hace referencia el artículo ciento setenta y dos de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

CLÁUSULA TRIGÉSIMA PRIMERA. Las utilidades netas de cada ejercicio social después de deducidas las cantidades que legalmente corresponden a (i) impuesto sobre la renta, (ii) participación de los trabajadores en las utilidades y (iii) amortización de pérdidas de ejercicios anteriores, se distribuirán de la siguiente manera:

1. Se constituirán e incrementarán las reservas de capital previstas en la Ley General de Sociedades Mercantiles, Ley de Instituciones de Crédito y en las disposiciones legales que emanen de esta última.
2. En su caso, se separará la cantidad que acuerde la Asamblea General de Accionistas para la formación de uno o varios fondos de previsión, reinversión o amortización.
3. El resto se aplicará en la forma que resuelva la Asamblea Ordinaria de Accionistas o se distribuirá entre los Accionistas en proporción al número de sus acciones si estuvieren totalmente pagadas, o de lo contrario al importe pagado de ellas.

Los pagos de dividendos que decreta la Sociedad se harán en los días y lugares que determine la Asamblea Ordinaria de Accionistas o bien el Consejo de Administración, cuando hubiese sido facultado para ello por la Asamblea de Accionistas.

Los dividendos no cobrados dentro de un plazo de cinco años a partir de la fecha en que hayan sido exigibles, se entenderán renunciados y prescritos en favor de la Sociedad.

CLÁUSULA TRIGÉSIMA SEGUNDA. Los Accionistas serán responsables por las pérdidas de la Sociedad en proporción a las acciones que posean, pero su responsabilidad queda limitada al pago del capital social. En consecuencia, los titulares de acciones liberadas no tendrán ulterior responsabilidad por las obligaciones sociales.

#### CAPÍTULO VI

##### FUSIÓN Y ESCISIÓN

CLÁUSULA TRIGÉSIMA TERCERA. Para la fusión de la Sociedad con otra Institución de Crédito, o con cualquier sociedad, así como para la escisión de la Sociedad, se requerirá autorización previa de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con aprobación de su Junta de Gobierno, previa opinión de la Comisión Federal de Competencia y opinión favorable del Banco de México.

La fusión o escisión de la Sociedad se efectuará de conformidad con lo previsto en la Ley de Instituciones de Crédito, así como en las disposiciones contenidas en la Ley General de Sociedades Mercantiles.

#### CAPÍTULO VII

##### ALERTAS TEMPRANAS, MEDIDAS CORRECTIVAS Y MEDIDAS PRUDENCIALES

CLÁUSULA TRIGÉSIMA CUARTA. De conformidad con lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito y en específico por el artículo ciento veintiuno de la misma, la Sociedad estará obligada a implementar las medidas correctivas mínimas y las medidas correctivas especiales adicionales que dicte la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante disposiciones de carácter general de acuerdo con la categoría en que hubiese sido clasificada la Sociedad, tomando como base el índice de capitalización requerido en términos de la Ley de Instituciones de Crédito.

"Artículo 121.- En ejercicio de sus funciones de inspección y vigilancia, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, mediante las reglas de carácter general que al efecto apruebe su Junta de Gobierno, clasificará a las instituciones de banca múltiple en categorías, tomando como base el índice de capitalización, el capital fundamental, la parte básica del capital neto y los suplementos de capital, requeridos conforme a las disposiciones aplicables emitidas por dicha Comisión en términos del artículo 50 de esta Ley. -----

Para efectos de la clasificación a que se refiere el párrafo anterior, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá establecer diversas categorías, dependiendo si las instituciones de banca múltiple mantienen un índice de capitalización, una parte básica del capital neto y unos suplementos de capital superiores o inferiores a los requeridos de conformidad con las disposiciones que los rijan. -----

Las reglas que emita la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberán establecer las medidas correctivas mínimas y especiales adicionales que las instituciones de banca múltiple deberán cumplir de acuerdo con la categoría en que hubiesen sido clasificadas. -----

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá dar a conocer la categoría en que las instituciones de banca múltiple hubieren sido clasificadas, en los términos y condiciones que establezca dicha Comisión en las reglas de carácter general. -----

Para la expedición de las reglas de carácter general, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá observar lo dispuesto en el artículo 122 de esta Ley. -----

Las medidas correctivas deberán tener por objeto prevenir y, en su caso, corregir los problemas que las instituciones de banca múltiple presenten, derivados de las operaciones que realicen y que puedan afectar su estabilidad financiera o solvencia. -----

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá notificar por escrito a las instituciones de banca múltiple las medidas correctivas que deban observar en términos de este Capítulo, así como verificar su cumplimiento de acuerdo con lo previsto en este ordenamiento. En la notificación a que se refiere este párrafo, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá definir los términos y plazos para el cumplimiento de las medidas correctivas a que hacen referencia el presente artículo y el 122 siguiente. -----

Lo dispuesto en este artículo, así como en los artículos 122 y 123 de esta Ley, se aplicará sin perjuicio de las facultades que se atribuyen a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de conformidad con esta Ley y demás disposiciones aplicables. -----

Las instituciones de banca múltiple deberán prever lo relativo a la implementación de las medidas correctivas dentro de sus estatutos sociales, obligándose a adoptar las acciones que, en su caso, les resulten aplicables. -----

Las medidas correctivas que imponga la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con base en este precepto y en el artículo 122 de esta Ley, así como en las reglas que deriven de ellos, se considerarán de carácter cautelar." -----

Para efectos de lo anterior, la Sociedad estará a lo que dispone el artículo ciento veintidós de la Ley de Instituciones de Crédito, que a la letra establece: -----

"Artículo 122.- Para efectos de lo dispuesto en el artículo 121 de esta Ley, se estará a lo siguiente: -----

I. Cuando las instituciones de banca múltiple no cumplan con el índice de capitalización o con la parte básica del capital neto, establecidos conforme a lo dispuesto en el artículo 50 de esta Ley y en las disposiciones que de ese precepto emanen, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá ordenar la aplicación de las medidas correctivas mínimas señaladas a continuación, que correspondan a la categoría en que se ubique la institución de que se trate, en términos de las disposiciones referidas en el artículo anterior:-----

a) Informar a su consejo de administración su clasificación, así como las causas que la motivaron, para lo cual deberán presentar un informe detallado de evaluación integral sobre su situación financiera, que señale el

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

25

cumplimiento al marco regulatorio e incluya la expresión de los principales indicadores que reflejen el grado de estabilidad y solvencia de la institución, así como las observaciones que, en su caso, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Banco de México, en el ámbito de sus respectivas competencias, le hayan dirigido.

En caso de que la institución de que se trate forme parte de un grupo financiero, deberá informar por escrito su situación al director general y al presidente del consejo de administración de la sociedad controladora.

b) Dentro del plazo a que se refiere la fracción II del artículo 29 Bis de esta Ley, presentar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, para su aprobación, un plan de restauración de capital que tenga como resultado un incremento en su índice de capitalización, el cual podrá contemplar un programa de mejora en eficiencia operativa, racionalización de gastos e incremento en la rentabilidad, la realización de aportaciones al capital social y límites a las operaciones que la institución de banca múltiple de que se trate pueda realizar en cumplimiento de su objeto social, o a los riesgos derivados de dichas operaciones. El plan de restauración de capital deberá ser aprobado por el consejo de administración de la institución de que se trate antes de ser presentado a la propia Comisión.

La institución referida deberá determinar en el plan de restauración de capital que, conforme a este inciso, deba presentar, metas periódicas, así como el plazo en el cual cumplirá con el índice de capitalización previsto en las disposiciones aplicables.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a través de su Junta de Gobierno, deberá resolver lo que corresponda sobre el plan de restauración de capital que le haya sido presentado, en un plazo máximo de sesenta días contados a partir de la fecha de presentación del plan.

Las instituciones de banca múltiple a las que resulte aplicable lo previsto en este inciso, deberán cumplir con el plan de restauración de capital dentro del plazo que establezca la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el cual en ningún caso podrá exceder de doscientos setenta días contados a partir del día siguiente al que se notifique a la institución de banca múltiple, la aprobación respectiva. Para la determinación del plazo para el cumplimiento del plan de restauración, la Comisión deberá tomar en consideración la categoría en que se encuentre ubicada la institución, su situación financiera, así como las condiciones que en general prevalezcan en los mercados financieros.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, por acuerdo de su Junta de Gobierno, podrá prorrogar por única vez este plazo por un periodo que no excederá de noventa días.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores dará seguimiento y verificará el cumplimiento del plan de restauración de capital, sin perjuicio de la procedencia de otras medidas correctivas dependiendo de la categoría en que se encuentre clasificada la institución de banca múltiple de que se trate;

c) Suspender, total o parcialmente, el pago a los accionistas de dividendos provenientes de la institución, así como cualquier mecanismo o acto que implique una transferencia de beneficios patrimoniales. En caso de que la institución de que se trate pertenezca a un grupo financiero, la medida prevista en este inciso también será aplicable a la sociedad controladora del grupo al que pertenezca, así como a las entidades financieras o sociedades que formen parte de dicho grupo.

Lo dispuesto en el párrafo anterior no será aplicable tratándose del pago de dividendos que efectúen las entidades financieras o sociedades integrantes del grupo distintas a la institución de banca múltiple de que se trate, cuando el referido pago se aplique a la capitalización de la institución de banca múltiple;

d) Suspender total o parcialmente los programas de recompra de acciones representativas del capital social de la institución de banca múltiple de que se trate y, en caso de pertenecer a un grupo financiero, también los de la sociedad controladora de dicho grupo;—

e) Diferir o cancelar, total o parcialmente, el pago de intereses y, en su caso, diferir o cancelar, total o parcialmente, el pago de principal o convertir en acciones hasta por la cantidad que sea necesaria para cubrir el faltante de capital, anticipadamente y a prorrata, las obligaciones subordinadas que se encuentren en circulación, según la naturaleza de tales obligaciones. Esta medida correctiva será aplicable a aquellas obligaciones subordinadas que así lo hayan previsto en sus actas de emisión o documento de emisión. —

Las instituciones de banca múltiple que emitan obligaciones subordinadas deberán incluir en los títulos de crédito correspondientes, en el acta de emisión, en el prospecto informativo, así como en cualquier otro instrumento que documente la emisión, las características de las mismas y la posibilidad de que sean procedentes algunas de las medidas contempladas en el párrafo anterior cuando se actualicen las causales correspondientes conforme a las reglas a que se refiere el artículo 121 de esta Ley, sin que sea causal de incumplimiento por parte de la institución emisora;—

f) Suspender el pago de las compensaciones y bonos extraordinarios adicionales al salario del director general y de los funcionarios de los dos niveles jerárquicos inferiores a éste, así como no otorgar nuevas compensaciones en el futuro para el director general y funcionarios, hasta en tanto la institución de banca múltiple cumpla con el índice de capitalización establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos de las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley. Esta previsión deberá contenerse en los contratos y demás documentación que regulen las condiciones de trabajo;—

g) Abstenerse de convenir incrementos en los montos vigentes en los créditos otorgados a las personas consideradas como relacionadas en términos del artículo 73 de esta Ley, y —

h) Las demás medidas correctivas mínimas que, en su caso, establezcan las reglas de carácter general a que se refiere el artículo 121 de esta Ley. —

II. Cuando una institución de banca múltiple cumpla con el índice de capitalización y con la parte básica del capital neto requeridos de acuerdo con el artículo 50 de esta Ley y las disposiciones que de ella emanen, será clasificada en la categoría que corresponda. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá ordenar la aplicación de las medidas correctivas mínimas siguientes:—

a) Informar a su consejo de administración su clasificación, así como las causas que la motivaron, para lo cual deberán presentar un informe detallado de evaluación integral sobre su situación financiera, que señale el cumplimiento al marco regulatorio e incluya la expresión de los principales indicadores que reflejen el grado de estabilidad y solvencia de la institución, así como las observaciones que, en su caso, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Banco de México, en el ámbito de sus respectivas competencias, le hayan dirigido. —

En caso de que la institución de que se trate forme parte de un grupo financiero, deberá informar por escrito su situación al director general y al presidente del consejo de administración de la sociedad controladora; —

b) Abstenerse de celebrar operaciones cuya realización genere que su índice de capitalización se ubique por debajo del requerido conforme a las disposiciones aplicables, y —

c) Las demás medidas correctivas mínimas que, en su caso, establezcan las reglas de carácter general a que se refiere el artículo 121 de esta Ley. —

III. Independientemente de las medidas correctivas mínimas aplicadas conforme a las fracciones I y II del presente artículo, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá ordenar a las instituciones de banca múltiple que corresponda, la aplicación de las medidas correctivas especiales adicionales siguientes: —

a) Definir acciones concretas para no deteriorar su índice de capitalización;—



44,282

27

b) Contratar los servicios de auditores externos u otros terceros especializados para la realización de auditorías especiales sobre cuestiones específicas; \_\_\_\_\_

c) Abstenerse de convenir incrementos en los salarios y prestaciones de los funcionarios y empleados en general, exceptuando las revisiones salariales convenidas y respetando en todo momento los derechos laborales adquiridos. \_\_\_\_\_

Lo previsto en el presente inciso también será aplicable respecto de pagos que se realicen a personas morales distintas a la institución de banca múltiple de que se trate, cuando dichas personas morales efectúen los pagos a los empleados o funcionarios de la institución; \_\_\_\_\_

d) Sustituir funcionarios, consejeros, comisarios o auditores externos, nombrando la propia institución a las personas que ocuparán los cargos respectivos. Lo anterior es sin perjuicio de las facultades de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores previstas en el artículo 25 de esta Ley para determinar la renoción o suspensión de los miembros del consejo de administración, directores generales, comisarios, directores y gerentes, delegados fiduciarios y demás funcionarios que puedan obligar con su firma a la institución, o \_\_\_\_\_

e) Las demás que determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con base en el resultado de sus funciones de inspección y vigilancia, así como en las sanas prácticas bancarias y financieras. \_\_\_\_\_

Para la aplicación de las medidas a que se refiere esta fracción, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá considerar, entre otros elementos, la categoría en que la institución de banca múltiple haya sido clasificada, su situación financiera integral, el cumplimiento al marco regulatorio y del índice de capitalización, así como de los principales indicadores que reflejen el grado de estabilidad y solvencia, la calidad de la información contable y financiera, y el cumplimiento en la entrega de dicha información. \_\_\_\_\_

IV. Cuando las instituciones de banca múltiple no cumplan con los suplementos de capital establecidos conforme a lo dispuesto en el artículo 50 de esta Ley y en las disposiciones que de ese precepto emanen, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá ordenar la aplicación de las medidas correctivas mínimas señaladas a continuación: \_\_\_\_\_

a) Suspender, total o parcialmente, el pago a los accionistas de dividendos provenientes de la institución, así como cualquier mecanismo o acto que implique una transferencia de beneficios patrimoniales. En caso de que la institución de que se trate pertenezca a un grupo financiero, la medida prevista en este inciso también será aplicable a la sociedad controladora del grupo al que pertenezca, así como a las entidades financieras o sociedades que formen parte de dicho grupo, y \_\_\_\_\_

b) Las demás medidas correctivas mínimas que, en su caso, establezcan las reglas de carácter general a que se refiere el artículo 121 de esta Ley. \_\_\_\_\_

V. Cuando las instituciones de banca múltiple mantengan un índice de capitalización y una parte básica del capital neto superiores a los requeridos de conformidad con las disposiciones aplicables y cumplan con los suplementos de capital a que se refiere el artículo 50 de esta Ley y las disposiciones que de él emanen, no se aplicarán medidas correctivas mínimas ni medidas correctivas especiales adicionales." \_\_\_\_\_

La adopción de cualquiera de las medidas correctivas que imponga la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con base en lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, así como en las disposiciones de carácter general aplicables y, en su caso, las sanciones o procedimientos de revocación que deriven de su incumplimiento, se consideran de orden público e interés social, por lo que, conforme a lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, no procederá en su contra medida suspensiva alguna. Las medidas correctivas que imponga la Comisión Nacional Bancaria y de Valores se consideran de carácter cautelar. \_\_\_\_\_

De conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con aprobación de su Junta de Gobierno, y previo otorgamiento de derecho de audiencia, así como con opinión del Banco de México y del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, podrá declarar la revocación de la autorización otorgada a la Sociedad para organizarse y operar como institución de banca múltiple, en caso de no cumplir con cualquiera de las medidas correctivas mínimas a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito, por no cumplir con más de una medida correctiva especial adicional o bien, incumplir de manera reiterada una medida correctiva especial adicional. -

CLÁUSULA TRIGÉSIMA QUINTA. En protección de los intereses del público ahorrador, el sistema de pagos y para procurar la solvencia, liquidez o estabilidad de la Sociedad, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, podrá adoptar medidas prudenciales conforme a lo establecido en el artículo setenta y cuatro de la Ley de Instituciones de Crédito, cuando tenga conocimiento de que las personas que tengan Influencia Significativa o ejerzan el Control respecto de la Sociedad, o aquellas con las que dichas personas, tengan un Vínculo de Negocio o Vínculo Patrimonial se encuentran sujetas a algún procedimiento de medidas correctivas por problemas de capitalización o liquidez, intervención, liquidación, saneamiento, resolución, concurso, quiebra, disolución, apoyos gubernamentales por liquidez o insolvencia o cualquier otro procedimiento equivalente. \_\_\_\_\_

#### CAPÍTULO VIII \_\_\_\_\_

#### DE LOS CRÉDITOS DEL BANCO DE MÉXICO DE ÚLTIMA INSTANCIA CON GARANTÍA ACCIONARIA DE LA SOCIEDAD \_\_\_\_\_

CLÁUSULA TRIGÉSIMA SEXTA. En términos de la Ley de Instituciones de Crédito, las garantías sobre acciones representativas del capital social de la Sociedad que, en su caso, el Banco de México requiera para cubrir los créditos que éste, en términos de lo previsto en la Ley del Banco de México, le llegue a otorgar, en desempeño de su función de acreditante de última instancia, deberá constituirse como prenda bursátil. \_\_\_\_\_

En cumplimiento con lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, los Accionistas otorgan su consentimiento irrevocable para otorgar en prenda bursátil las acciones de su propiedad, en caso de que la Sociedad reciba un crédito por el Banco de México en su carácter de acreditante de última instancia, en los siguientes términos: \_\_\_\_\_

"Artículo 29 Bis 13.- Las garantías sobre acciones representativas del capital social de las instituciones de banca múltiple que el Banco de México requiera para cubrir los créditos que éste, en términos de lo previsto en la Ley del Banco de México, otorgue a dichas instituciones, en desempeño de su función de acreditante de última instancia, deberán constituirse como prenda bursátil, de conformidad con lo siguiente: \_\_\_\_\_

I. El director general de la institución de banca múltiple o quien ejerza sus funciones, en la fecha y horarios que, al efecto, indique el Banco de México, deberá solicitar por escrito a la institución para el depósito de valores en que se encuentren depositadas dichas acciones que transfiera el cien por ciento de ellas a la cuenta que designe el Banco de México, quedando por ese solo hecho gravadas en prenda bursátil por ministerio de ley. \_\_\_\_\_

En el evento de que el director general o quien ejerza sus funciones, no realice la solicitud a que se refiere el párrafo anterior, la institución para el depósito de valores respectiva, previo requerimiento por escrito que le presente el Banco de México, deberá proceder en la fecha del requerimiento a realizar la transferencia de dichas acciones a la cuenta que le haya indicado el Banco de México, las cuales quedarán gravadas en prenda bursátil. \_\_\_\_\_

II. Para la constitución de esta garantía preferente y de interés público, no será necesaria formalidad adicional alguna, por lo que, no será aplicable lo dispuesto en los artículos 17, 45 G y 45 H de esta Ley. \_\_\_\_\_

III. La garantía quedará perfeccionada mediante la entrega jurídica de las acciones que se entenderá realizada al quedar registradas en depósito en la cuenta señalada por el Banco de México, y estará vigente hasta que se cumplan las obligaciones derivadas del crédito, o bien una vez que se constituyan otras garantías que cuenten con la

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

29

aprobación del Banco de México, y será una excepción a lo previsto en el artículo 63, fracción III de la Ley del Banco de México. —

IV. Durante la vigencia de la referida prenda bursátil, el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales inherentes a las acciones corresponderá a los accionistas. En caso de que la institución de banca múltiple acreditada pretenda celebrar cualquier asamblea de accionistas, deberá dar aviso por escrito al Banco de México, anexando copia de la convocatoria correspondiente y del orden del día, con al menos cinco días hábiles de anticipación a su celebración. —

El Banco de México podrá otorgar por escrito excepciones al plazo mencionado. Cuando la institución de banca múltiple no efectúe dicho aviso en los términos señalados en el párrafo anterior, los acuerdos tomados en la asamblea de accionistas serán nulos y sólo serán convalidados si Banco de México manifiesta su consentimiento por así convenir a sus intereses o a los de la institución de banca múltiple de que se trate. —

El Banco de México estará facultado para asistir a la asamblea de accionistas con voz pero sin voto. No obstante lo anterior, la institución de banca múltiple deberá informar por escrito al Banco de México los acuerdos adoptados en ella el día hábil siguiente a la fecha en que la asamblea haya sido celebrada. Asimismo, la institución deberá enviarle copia del acta respectiva a más tardar el día hábil bancario siguiente a la fecha en la que ésta sea formalizada. —

V. En el evento de que se presente algún incumplimiento al contrato de crédito, el Banco de México podrá ejercer los derechos corporativos y patrimoniales inherentes a las acciones o designar a la persona que en representación del Banco de México ejerza dichos derechos en las asambleas de accionistas. —

La ejecución de las acciones otorgadas en prenda bursátil se llevará a cabo a través de venta extrajudicial de conformidad con lo previsto en la Ley del Mercado de Valores, excepto por lo siguiente: —

a) El ejecutor de la garantía será Nacional Financiera, S.N.C., cuando dicha institución no pudiere desempeñar ese cargo, deberá notificarlo al Banco de México a más tardar el día hábil siguiente, a fin de que éste designe a otro ejecutor. —

b) Una vez que el Banco de México notifique el incumplimiento de la institución de banca múltiple acreditada al ejecutor, éste deberá notificar el día hábil siguiente a dicha institución que llevará a cabo la venta extrajudicial de las acciones otorgadas en garantía, dándole un plazo de tres días hábiles, a fin de que, en su caso, desvirtúe el incumplimiento mostrando evidencia del pago del crédito, de la prórroga del plazo o de la novación de la obligación. —

c) Transcurrido el plazo previsto en el inciso anterior, el ejecutor procederá a la venta de las acciones en garantía. —

En protección de los intereses del público ahorrador, del sistema de pagos y del interés público en general, en los estatutos y en los títulos representativos del capital social de las instituciones de banca múltiple, deberá preverse expresamente lo dispuesto en este artículo, así como el consentimiento irrevocable de los accionistas para otorgar en prenda bursátil las acciones de su propiedad, cuando la institución reciba un crédito por parte del Banco de México en su carácter de acreditante de última instancia. —

CLÁUSULA TRIGÉSIMA SÉPTIMA. A fin de preservar su estabilidad financiera y evitar el deterioro de su liquidez, en caso de que la Sociedad reciba un crédito del Banco de México en los términos a que se refiere la cláusula anterior, deberá observar, durante la vigencia de dicho crédito, las medidas establecidas por la Ley de Instituciones de Crédito. —

En cumplimiento con la Ley de Instituciones de Crédito, los accionistas se obligan a adoptar las acciones que, en su caso, les resulten aplicables en los siguientes términos: —



"Artículo 29 Bis 14.- A fin de preservar su estabilidad financiera y evitar el deterioro de su liquidez, las instituciones de banca múltiple que reciban créditos a los que se hace referencia en el artículo anterior, deberán observar, durante la vigencia de los respectivos créditos, las medidas siguientes:—

I. Suspender el pago a los accionistas de dividendos provenientes de la institución, así como cualquier mecanismo o acto que implique una transferencia de beneficios patrimoniales. —

En caso de que la institución de que se trate pertenezca a un grupo financiero, la medida prevista en esta fracción será aplicable a la sociedad controladora del grupo al que pertenezca; —

II. Suspender los programas de recompra de acciones representativas del capital social de la institución de banca múltiple de que se trate y, en caso de pertenecer a un grupo financiero, también los de la sociedad controladora de dicho grupo; —

III. Abstenerse de convenir incrementos en los montos vigentes en los créditos otorgados a las personas consideradas como relacionadas en términos del artículo 73 de esta Ley; —

IV. Suspender el pago de las compensaciones y bonos extraordinarios adicionales al salario del director general y de los funcionarios de los dos niveles jerárquicos inferiores a éste, así como no otorgar nuevas compensaciones en el futuro para el director general y funcionarios, hasta en tanto la institución de banca múltiple pague el crédito de última instancia otorgado por el Banco de México; —

V. Abstenerse de convenir incrementos en los salarios y prestaciones de los funcionarios, exceptuando las revisiones salariales convenidas y respetando en todo momento los derechos laborales adquiridos. —

Lo previsto en la presente fracción también será aplicable respecto de pagos que se realicen a personas morales distintas a la institución de banca múltiple de que se trate, cuando dichas personas morales efectúen los pagos a los funcionarios de la institución, y —

VI. Las demás medidas que el Banco de México, en su caso, acuerde con la institución acreditada. —

Los actos jurídicos realizados en contravención a lo dispuesto en las fracciones anteriores serán nulos. —

Las instituciones de banca múltiple deberán proveer lo relativo a la implementación de las referidas medidas en sus estatutos sociales, obligándose a adoptar las acciones que, en su caso, les resulten aplicables. Adicionalmente, las medidas señaladas en las fracciones IV), V) y VI) deberán incluirlas en los contratos y demás documentación que regulen las condiciones de trabajo." —

CLÁUSULA TRIGÉSIMA OCTAVA.- En el evento de que el Comité de Estabilidad Bancaria llegara a resolver que la Sociedad se ubica en alguno de los supuestos a que se refiere el artículo veintinueve Bis seis de la Ley de Instituciones de Crédito y la Sociedad llegara a incumplir el pago del crédito de última instancia que el Banco de México le hubiera otorgado, el administrador cautelar deberá contratar, a nombre de la Sociedad, un crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, por un monto equivalente a los recursos que sean necesarios para que dicha institución cubra el referido crédito que le fuera otorgado por el Banco de México. —

Lo anterior, se sujetará a lo establecido por precepto legal de la Ley de Instituciones de Crédito, el cual se incorpora de manera íntegra a continuación. —

"Artículo 29 Bis 15.- En el evento de que el Comité de Estabilidad Bancaria haya resuelto que una institución de banca múltiple se ubica en alguno de los supuestos a que se refiere el artículo 29 Bis 6 de este ordenamiento y dicha institución haya incumplido el pago del crédito de última instancia que el Banco de México le hubiere otorgado, en términos del artículo 29 Bis 13 de esta Ley, el administrador cautelar deberá contratar, a nombre de la propia institución, un crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario por un monto equivalente a los recursos que sean necesarios para que dicha institución cubra el referido crédito que le fuera otorgado por el Banco de México. —





44,282

31

El crédito que en términos del párrafo anterior otorgue el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, se sujetará, en lo conducente, a lo previsto en los artículos 156 al 164 de esta Ley. Por el otorgamiento de dicho crédito, el Instituto se subrogará en los derechos que el Banco de México tuviere en contra de la institución acreditada, incluyendo las garantías. —————

Una vez que se subroguen los derechos en términos del párrafo anterior, la garantía en favor del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario se considerará de interés público y tendrá preferencia sobre cualquier otra obligación." —————

CAPÍTULO IX —————

DE LA REVOCACIÓN DE LA AUTORIZACIÓN PARA ORGANIZARSE Y OPERAR COMO INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE —————

CLÁUSULA TRIGÉSIMA NOVENA. De conformidad con lo establecido por la Ley de Instituciones de Crédito, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con aprobación de su Junta de Gobierno, después de escuchar a la Sociedad, dentro de los plazos establecidos en ley, así como con la opinión del Banco de México y del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, podrá declarar la revocación de la autorización otorgada para organizarse y operar como institución de banca múltiple, en los casos previstos por el artículo veintiocho de la Ley de Instituciones de Crédito. —————

CAPÍTULO X —————

RÉGIMEN DE OPERACIÓN CONDICIONADA —————

CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA. En caso de que la Sociedad haya incurrido en la causal de revocación prevista en la fracción V del artículo veintiocho de la Ley de Instituciones de Crédito, podrá solicitar por escrito a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, previa aprobación de la asamblea de accionistas celebrada de conformidad con lo establecido en la Ley de Instituciones de Crédito, dentro de un plazo de siete días hábiles a partir de que surta efectos la notificación relativa a la causal de revocación referida y efectuada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, que ésta se abstenga de revocar la autorización de la Sociedad para organizarse y operar como institución de banca múltiple. Lo anterior, de conformidad con lo establecido por el artículo veintinueve Bis dos de la Ley de Instituciones de Crédito, el cual se transcribe a continuación: —————

"Artículo 29 Bis 2.- Respecto de aquella institución que incurra en la causal de revocación a que se refiere la fracción V del artículo 28 de la presente Ley, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, una vez que haya escuchado la opinión del Banco de México y del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, podrá abstenerse de revocar la autorización respectiva, con el propósito de que dicha institución continúe operando en términos de lo previsto en la presente Sección. —————

Lo dispuesto en el párrafo anterior procederá siempre y cuando la institución de que se trate, previa aprobación de su asamblea de accionistas celebrada de conformidad con lo dispuesto por el artículo 29 Bis 1 de esta Ley, lo solicite por escrito a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y acredite ante ésta, dentro del plazo a que se refiere el artículo 29 Bis de este mismo ordenamiento, la ejecución de los siguientes actos aprobados por dicha asamblea: —————

I. La afectación de acciones que representen cuando menos el setenta y cinco por ciento del capital social de esa misma institución a un fideicomiso irrevocable que se constituya conforme a lo previsto en el artículo 29 Bis 4 de esta Ley, y —————

II. La presentación ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores del plan de restauración de capital a que se refiere el inciso b) de la fracción I del artículo 122 de esta Ley. —————

Para efectos de lo señalado en la fracción I de este artículo, la asamblea de accionistas, en la misma sesión a que se refiere el segundo párrafo de este precepto, deberá instruir al director general de la institución o al apoderado que se designe al efecto en dicha sesión para que, a nombre y por cuenta de los accionistas, lleve a cabo los actos necesarios para que se afecten las acciones en el fideicomiso citado en esa misma fracción. —

En la misma sesión a que se refiere el segundo párrafo de este artículo, la asamblea de accionistas deberá otorgar las instrucciones necesarias para que se constituya el fideicomiso a que se refiere el artículo 29 Bis 4 de esta Ley y, de igual forma, señalará expresamente que los accionistas conocen y están de acuerdo con el contenido y alcances de ese precepto legal y con las obligaciones que asumirán mediante la celebración del contrato de fideicomiso. —

El contenido del artículo 29 Bis 4 antes citado, así como las obligaciones que deriven de aquél, deberán preverse en los estatutos sociales de las instituciones de banca múltiple, así como en los títulos representativos de su capital social." —

CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA PRIMERA. De conformidad con lo previsto por la Ley de Instituciones de Crédito, la Sociedad no podrá acogerse al régimen de operación condicionada, en caso de no cumplir con el capital fundamental mínimo requerido conforme a las disposiciones de carácter general a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito. —

CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA SEGUNDA. El fideicomiso que, en términos de la fracción I del artículo veintinueve Bis dos de la Ley de Instituciones de Crédito, acuerde crear la asamblea de accionistas de la Sociedad, se constituirá de conformidad con lo establecido por el artículo veintinueve Bis cuatro de dicha ley, el cual se integra de manera textual a continuación: —

"Artículo 29 Bis 4.- El fideicomiso que, en términos de la fracción I del artículo 29 Bis 2 de esta Ley, acuerde crear la asamblea de accionistas de una institución de banca múltiple se constituirá en una institución de crédito distinta de la afectada que no forme parte del mismo grupo financiero al que, en su caso, aquélla pertenezca y, al efecto, el contrato respectivo deberá prever lo siguiente: —

I. Que, en protección de los intereses del público ahorrador, el fideicomiso tendrá por objeto la afectación fiduciaria de las acciones que representen, cuando menos, el setenta y cinco por ciento del capital de la institución de banca múltiple, con la finalidad de que ésta se mantenga en operación bajo el régimen de operación condicionada a que se refiere la presente Sección y que, en caso de que se actualice cualquiera de los supuestos previstos en la fracción V del presente artículo, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario ejercerá los derechos patrimoniales y corporativos de las acciones afectas al fideicomiso; —

II. La afectación al fideicomiso de las acciones señaladas en la fracción anterior, a través de su director general o del apoderado designado al efecto, en ejecución del acuerdo de la asamblea de accionistas a que se refiere el artículo 29 Bis 2 de esta Ley; —

III. La mención de la instrucción de la asamblea a que se refiere el artículo 29 Bis 2 al director general de la institución o al apoderado que se designe en la misma, para que, a nombre y por cuenta de los accionistas, solicite a la institución para el depósito de valores en que se encuentren depositadas las acciones representativas del capital social de la institución de que se trate, el traspaso de sus acciones afectas al fideicomiso a una cuenta abierta a nombre de la fiduciaria a que se refiere este artículo. —

En protección del interés público y de los intereses de las personas que realicen con la institución de crédito de que se trate cualquiera de las operaciones que den origen a las obligaciones garantizadas en términos de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, en el evento de que el director general o apoderado designado al efecto no efectúe el traspaso mencionado en el párrafo anterior, la institución para el depósito de valores respectiva deberá realizar dicho traspaso,

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

33

para lo cual bastará la solicitud por escrito por parte de la fiduciaria, en ejecución de la instrucción formulada por la asamblea de accionistas;—

IV. La designación de los accionistas como fideicomisarios en primer lugar, a quienes les corresponderá el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales derivados de las acciones representativas del capital social afectas al fideicomiso, en tanto no se cumpla lo señalado en la fracción siguiente;—

V. La designación del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario como fideicomisario en segundo lugar, al que corresponderá instruir a la fiduciaria sobre el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales derivados de las acciones representativas del capital social de la institución de banca múltiple afectas al fideicomiso, cuando se actualice cualquiera de los supuestos siguientes:—

a) La Junta de Gobierno de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores no apruebe el plan de restauración de capital que la institución de banca múltiple respectiva presente en términos del inciso b) de la fracción I del artículo 122 de esta Ley, o la misma Junta de Gobierno determine que esa institución no ha cumplido con dicho plan;—

b) A pesar de que la institución de banca múltiple respectiva se haya acogido al régimen de operación condicionada señalada en la presente Sección, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores informe a la fiduciaria que dicha institución presenta un capital fundamental igual o menor al mínimo requerido conforme a las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley, o—

c) La institución de banca múltiple respectiva incurra en alguno de los supuestos previstos en las fracciones IV, VI y VIII del artículo 28 de esta Ley, en cuyo caso la Comisión Nacional Bancaria y de Valores procederá conforme a lo dispuesto por el artículo 29 Bis de esta Ley, con el fin de que dicha institución manifieste lo que a su derecho convenga y presente los elementos que, a su juicio, acrediten que se han subsanado los hechos u omisiones señalados en la notificación respectiva;—

VI. El acuerdo de la asamblea de accionistas de la institución de banca múltiple en términos de lo dispuesto por el artículo 29 Bis 2, que contenga la instrucción a la fiduciaria para que enajene las acciones afectas al fideicomiso en el caso y bajo las condiciones a que se refiere el artículo 154 de esta Ley;—

VII. Las causas de extinción del fideicomiso que a continuación se señalan:—

a) La institución de banca múltiple reestablezca (así) y mantenga durante tres meses consecutivos su índice de capitalización conforme al mínimo requerido por las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley, como consecuencia del cumplimiento del plan de restauración de capital que haya presentado al efecto.——

En el supuesto a que se refiere este inciso, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá informar a la fiduciaria para que ésta, a su vez, lo haga del conocimiento de la institución para el depósito de valores que corresponda, a fin de que se efectúen los traspasos a las cuentas respectivas de los accionistas de que se trate;——

b) En los casos en que, una vez ejecutado el método de resolución que determine la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario para la institución de banca múltiple respectiva, en términos de lo previsto en esta Ley, las acciones afectas al fideicomiso sean canceladas o bien, se entregue a los accionistas el producto de la venta de las acciones o el remanente del haber social, si lo hubiere, y——

c) La institución de banca múltiple respectiva restablezca su índice de capitalización conforme al mínimo requerido por las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley, como consecuencia del cumplimiento del plan de restauración de capital que presente al efecto y, antes de cumplirse el plazo a que se refiere el inciso a) de esta fracción, solicite la revocación de la autorización para organizarse y operar como institución de banca múltiple en

términos de la fracción II del artículo 28 de esta Ley, siempre y cuando no se ubique en las causales a que se refieren las fracciones IV o VI del propio artículo 28. —

VIII. La instrucción a la institución fiduciaria para que, en su caso, entregue a los accionistas el remanente del haber social conforme a lo previsto en el inciso b) de la fracción anterior. —

La institución que actúe como fiduciaria en fideicomisos de los regulados en este artículo deberá sujetarse a las reglas de carácter general que, para tales efectos, emita la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. —

En beneficio del interés público, en los estatutos sociales y en los títulos representativos del capital social de las instituciones de banca múltiple, deberán preverse expresamente las facultades de la asamblea de accionistas que se celebre en términos del artículo 29 Bis 1 de esta Ley, para acordar la constitución del fideicomiso previsto en este artículo; afectar por cuenta y orden de los accionistas las acciones representativas del capital social; acordar, desde la fecha de la celebración de la asamblea, la instrucción a la fiduciaria para la venta de las acciones en términos de lo dispuesto por la fracción VI anterior, y llevar a cabo todos los demás actos señalados en este artículo." —

CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA TERCERA. Para efectos de los actos corporativos referidos en los artículos veintinueve Bis, veintinueve Bis dos, ciento veintinueve, ciento cincuenta y dos y ciento cincuenta y ocho de la Ley de Instituciones de Crédito, como excepción a lo previsto en la Ley General de Sociedades Mercantiles, para la celebración de las asambleas generales de accionistas correspondientes, se sujetara a lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito. —

En cumplimiento a lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, a continuación se transcribe el siguiente precepto legal: —

"Artículo 29 Bis 1.- Para efectos de los actos corporativos referidos en los artículos 29 Bis, 29 Bis 2, 129, 152 y 158 de esta Ley, como excepción a lo previsto en la Ley General de Sociedades Mercantiles y en los estatutos sociales de la institución de banca múltiple de que se trate, para la celebración de las asambleas generales de accionistas correspondientes se observará lo siguiente: —

I. Se deberá realizar y publicar una convocatoria única para asamblea de accionistas en un plazo de dos días que se contará, respecto de los supuestos de los artículos 29 Bis, 29 Bis 2 y 129, a partir de que surta efectos la notificación a que se refiere el primer párrafo del artículo 29 Bis o, para los casos previstos en los artículos 152 y 158 a partir de la fecha en que el administrador cautelar asuma la administración de la institución de crédito de que se trate en términos del artículo 135 del presente ordenamiento; —

II. La convocatoria referida en la fracción anterior deberá publicarse en dos de los periódicos de mayor circulación en la ciudad que corresponda a la del domicilio de la institución de banca múltiple, en la que, a su vez, se especificará que la asamblea se celebrará dentro de los cinco días posteriores a la publicación de dicha convocatoria; —

III. Durante el plazo mencionado en la fracción anterior, la información relacionada con el tema a tratar en la asamblea deberá ponerse a disposición de los accionistas, al igual que los formularios a que se refiere el artículo 16 de esta Ley, y —

IV. La asamblea se considerará legalmente reunida cuando estén representadas, por lo menos, las tres cuartas partes del capital social de la institución de que se trate, y sus resoluciones serán válidas con el voto favorable de los accionistas que en conjunto representen el cincuenta y uno por ciento de dicho capital. —

En protección de los intereses del público ahorrador, la impugnación de la convocatoria de las asambleas de accionistas a que se refiere el presente artículo, así como de las resoluciones adoptadas por éstas, sólo dará lugar, en su caso, al pago de daños y perjuicios, sin que dicha impugnación produzca la nulidad de los actos." —

#### CAPÍTULO XI

#### DE LA RESOLUCIÓN DE LA SOCIEDAD



44,282

35

CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA CUARTA. La resolución de la Sociedad procederá cuando la Comisión Nacional Bancaria y de Valores haya revocado la autorización otorgada a la Sociedad para organizarse y operar como institución de banca múltiple, o bien, cuando el Comité de Estabilidad Bancaria determine que se podría actualizar alguno de los supuestos previstos por el artículo veintinueve Bis seis de la Ley de Instituciones de Crédito, según se trate de la liquidación de la Sociedad o bien, en caso excepcional, de su saneamiento conforme a lo que determine el Comité de Estabilidad Bancaria, en términos de lo previsto en dicho artículo. En su caso, la resolución de la Sociedad se deberá llevar a cabo conforme a los métodos previstos por la Ley de Instituciones de Crédito.

CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA QUINTA. Del Saneamiento Financiero mediante Apoyos. En el supuesto en el que la Sociedad se haya acogido al régimen de operación condicionada a que se refiere el presente Capítulo X de estos Estatutos Sociales, en el que se actualice alguno de los supuestos previstos en la fracción V del artículo veintinueve Bis cuatro de la Ley de Instituciones de Crédito, y que además se ubique en el supuesto previsto en el artículo ciento cuarenta y ocho fracción II, inciso a) del mismo ordenamiento, tendrá acceso al saneamiento financiero mediante apoyos a través del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en los términos previstos por el Apartado B de la Sección Primera del Capítulo II del Título Séptimo de la Ley de Instituciones de Crédito.

CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA SEXTA. En cumplimiento a lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, mediante los presentes Estatutos Sociales, los Accionistas otorgan su consentimiento irrevocable para que, en su caso, se lleve a cabo la venta de las acciones a que se refiere el segundo párrafo del artículo ciento cincuenta y cuatro de dicha ley, el cual, a continuación, se integra de manera literal a los presentes Estatutos Sociales.

"Artículo 154.- La institución fiduciaria en el fideicomiso a que se refiere el artículo 29 Bis 4 de esta Ley, en ejecución de las instrucciones contenidas en el respectivo contrato de fideicomiso, y el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en atención al consentimiento expresado en los títulos accionarios a que se refiere el artículo 152 de esta Ley, según sea el caso, enajenarán la tenencia accionaria de los fideicomitentes o accionistas de la institución de banca múltiple de que se trate, por cuenta y orden de éstos, en las mismas condiciones en que el propio Instituto efectúe la enajenación a que se refiere el artículo anterior.

De igual forma, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario enajenará, por cuenta y orden de los accionistas, las acciones que no hayan sido afectadas en el fideicomiso referido en el artículo 29 Bis 4 de esta Ley, en los mismos términos y condiciones en que el Instituto efectúe la venta de su tenencia accionaria. En los estatutos sociales y en los títulos respectivos se deberá prever expresamente el consentimiento irrevocable de los accionistas para que se lleve a cabo la venta de acciones a que se refiere el presente párrafo.

Para efectos de lo dispuesto por el párrafo anterior, en protección del interés público, la institución para el depósito de valores respectiva deberá realizar el traspaso de las acciones a una cuenta del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, para lo cual bastará la solicitud por escrito por parte de dicho Instituto.

La fiduciaria y el Instituto referidos en este artículo deberán entregar a quien corresponda el producto de la venta de las acciones en un plazo máximo de tres días hábiles, contado a partir de la recepción del precio correspondiente."

CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA SÉPTIMA. Del Saneamiento Financiero mediante Créditos En cumplimiento de lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito y en protección de los intereses del público ahorrador, del sistema de pagos y del interés público en general, los Accionistas otorgan su consentimiento irrevocable a la aplicación de los artículos ciento cincuenta y seis a ciento sesenta y tres de la Ley de Instituciones de Crédito, los cuales a continuación se incorporan de manera integral a los presentes Estatutos Sociales.

"Apartado C

*Sanearamiento Financiero de las Instituciones de Banca Múltiple Mediante Créditos*

"Artículo 156.- Los créditos contemplados en el presente Apartado sólo se otorgarán a aquellas instituciones de banca múltiple que se ubiquen en el supuesto previsto en el artículo 148, fracción II, inciso a) de esta Ley y que: (i) no se hubiesen acogido al régimen de operación condicionada a que se refiere el artículo 29 Bis 2 de esta Ley, o (ii) hayan incumplido el crédito de última instancia que el Banco de México le hubiere otorgado.

En este caso, el administrador cautelar de la institución de crédito correspondiente deberá contratar, a nombre de la propia institución, un crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario por un monto equivalente a los recursos que sean necesarios para que se cumpla con el índice de capitalización requerido por las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley, o para que se dé cumplimiento a la obligación de pago del crédito de última instancia vencido con el Banco de México. El crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberá ser liquidado en un plazo que, en ningún caso, podrá exceder de quince días hábiles contados a partir de su otorgamiento. En cualquier caso, el supuesto previsto en la fracción III del artículo 129 de esta Ley no dejará de tener efectos hasta en tanto la institución de banca múltiple pague el crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

Para el otorgamiento del crédito referido en este artículo, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario considerará la situación financiera y operativa de la institución de banca múltiple de que se trate y, como consecuencia de ello, determinará los términos y condiciones que se estimen necesarios y oportunos.

Los recursos del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario serán invertidos en valores gubernamentales que serán depositados en custodia en una institución de banca de desarrollo, salvo cuando se utilicen para el pago del crédito de última instancia del Banco de México.

Artículo 157.- El pago del crédito a que se refiere el artículo anterior quedará garantizado con la totalidad de las acciones representativas del capital social de la institución de banca múltiple de que se trate, que serán abonadas a la cuenta que el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario mantenga en alguna de las instituciones para el depósito de valores contempladas en la Ley del Mercado de Valores. El traspaso correspondiente será solicitado e instruido por el administrador cautelar.

El pago del crédito únicamente podrá realizarse con los recursos que se obtengan, en su caso, por el aumento de capital a que se refiere el artículo siguiente.

En protección de los intereses del público ahorrador, del sistema de pagos y del interés público en general, en el evento de que el administrador cautelar de la institución de banca múltiple no instruya el traspaso de las acciones a que se refiere este artículo, la institución para el depósito de valores respectiva deberá traspasar dichas acciones, para lo cual bastará la solicitud por escrito por parte del Secretario Ejecutivo del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

En tanto no se cumplan los compromisos garantizados que deriven del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, corresponderá al propio Instituto el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales inherentes a las acciones representativas del capital social de la institución de banca múltiple correspondiente. La garantía en favor del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario se considerará de interés público y preferente a cualquier derecho constituido sobre dichos títulos. Sin perjuicio de lo anterior, las acciones representativas del capital social de la institución afectas en garantía conforme a este artículo podrán ser objeto de ulterior gravamen, siempre y cuando se trate de operaciones tendientes a la capitalización de la institución y no afecte los derechos constituidos a favor del Instituto.

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

37

Artículo 158.- El administrador cautelar de la institución de banca múltiple deberá publicar avisos, cuando menos, en dos periódicos de amplia circulación en la ciudad que corresponda al domicilio de dicha institución, con el propósito de que los titulares de las acciones representativas del capital social de esa institución tengan conocimiento del otorgamiento del crédito por parte del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, así como del plazo de vencimiento de éste y los demás términos y condiciones.

Asimismo, el administrador cautelar deberá convocar a una asamblea general extraordinaria de accionistas de la institución de banca múltiple de que se trate, a la cual podrán asistir los titulares de las acciones representativas del capital social de dicha institución. En su caso, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales señalados en el último párrafo del artículo 157 acordará un aumento de capital en la cantidad necesaria para que la institución de banca múltiple esté en posibilidad de pagar el crédito otorgado por el propio Instituto.

Para efectos de lo previsto en el párrafo anterior, la asamblea de accionistas de la institución de que se trate, incluida su convocatoria, se celebrará de conformidad con lo dispuesto en el artículo 29 Bis 1 de esta Ley.

Los accionistas que deseen suscribir y pagar las acciones derivadas del aumento de capital a que se refiere este artículo deberán comunicarlo al administrador cautelar para que el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales que le corresponden en términos de esta Ley, adopte los acuerdos correspondientes en la asamblea celebrada al efecto.

Artículo 159.- Celebrada la asamblea a que se refiere el artículo anterior, los accionistas contarán con un plazo de cuatro días hábiles para suscribir y pagar las acciones que se emitan como consecuencia del aumento de capital que, en su caso, se haya decretado. La suscripción del aumento de capital será en proporción a la tenencia accionaria individual y previa absorción de las pérdidas de la institución de banca múltiple, en la medida que a cada accionista le corresponda.

Como excepción a lo mencionado en el párrafo anterior, los accionistas tendrán derecho a suscribir y pagar acciones en un número mayor a aquél que les corresponda conforme a dicho párrafo, en caso de que no se suscriban y paguen en su totalidad las acciones que se emitan por virtud del aumento de capital. El supuesto a que se refiere este párrafo quedará sujeto a lo previsto en esta Ley para adquirir o transmitir acciones representativas del capital social de las instituciones de banca múltiple.

En todo caso, el aumento de capital que se efectúe conforme al presente Apartado deberá ser suficiente para que la institución de banca múltiple esté en posibilidad de pagar el crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

Artículo 160.- En caso de que los accionistas suscriban y paguen la totalidad de las acciones derivadas del aumento de capital necesario para que la institución de banca múltiple esté en posibilidad de pagar el crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, el administrador cautelar pagará, a nombre de esa misma institución, el crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario conforme al artículo 156, en cuyo caso quedará sin efectos la garantía a que se refiere el artículo 157 de esta Ley, y solicitará a la institución para el depósito de valores respectiva el traspaso de las acciones representativas del capital social de esa institución de banca múltiple.

Artículo 161.- En caso de que las obligaciones derivadas del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario conforme al presente Apartado no fueren cumplidas por la institución de banca múltiple en el plazo



convenido, el propio Instituto se adjudicará las acciones representativas del capital social de esa institución dadas en garantía conforme al artículo 157 de esta Ley y, en su caso, pagará a los accionistas el valor contable de cada acción, conforme al capital contable de los últimos estados financieros disponibles a la fecha de tal adjudicación. —

Las acciones referidas en este artículo pasarán de pleno derecho a la titularidad del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, salvo una, que será transferida al Gobierno Federal. —

Para la determinación del valor contable de cada acción, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberá contratar, con cargo a la institución de banca múltiple de que se trate, a un tercero especializado a fin de que en un plazo que no podrá exceder de ciento veinte días hábiles contados a partir de la contratación respectiva, audite los estados financieros de la institución de banca múltiple mencionados en el primer párrafo de este artículo. El valor contable referido será el que resulte de la auditoría realizada por el tercero especializado mencionado en este párrafo. Dicho valor se calculará con base en la información financiera de la institución de banca múltiple respectiva, así como en aquella que le sea solicitada a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para esos efectos y que haya obtenido en ejercicio de sus funciones de inspección y vigilancia. El tercero especializado deberá cumplir con los criterios de independencia e imparcialidad que dicha Comisión determine con fundamento en lo previsto en el artículo 101 de esta Ley. —

El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberá realizar el pago de las acciones en un plazo no mayor de ciento sesenta días hábiles, contado a partir de la fecha en que se haya efectuado la adjudicación. —

En caso de que el valor de adjudicación de las acciones sea menor al saldo del crédito a la fecha de la adjudicación, la institución de banca múltiple deberá pagar al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario la diferencia entre esas cantidades en un plazo no mayor a dos días hábiles contados a partir de la determinación del valor contable de las acciones conforme a lo previsto en este artículo. —

En protección de los intereses del público ahorrador, del sistema de pagos y del interés público en general, la institución para el depósito de valores autorizada en los términos de la Ley del Mercado de Valores en la que se encuentren depositadas las acciones respectivas efectuará el traspaso de éstas a las cuentas que al efecto le señale el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario y, para este efecto, bastará la solicitud por escrito por parte del Secretario Ejecutivo de dicho Instituto. —

Los titulares de las acciones al momento de la adjudicación en términos de este artículo únicamente podrán impugnar el valor de adjudicación. Para tales propósitos, dichos accionistas designarán a un representante común, quien participará en el procedimiento a través del cual se designará, de común acuerdo con el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, a un tercero que emitirá dictamen con respecto al valor contable de las acciones citadas. —

Artículo 162.- Una vez adjudicadas las acciones conforme al artículo anterior, el administrador cautelar, en cumplimiento del acuerdo de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario a que se refiere el artículo 148, fracción II, inciso a) de esta Ley, convocará a asamblea general extraordinaria de accionistas para efectos de que dicho Instituto acuerde la realización de aportaciones del capital necesarias para que, en su caso, la institución de banca múltiple cumpla con el índice de capitalización requerido por las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley, conforme a lo siguiente: —

I. Deberán realizarse los actos tendientes a aplicar las partidas positivas del capital contable de la institución de banca múltiple distintas al capital social, a las partidas negativas del propio capital contable, incluyendo la absorción de las pérdidas de dicha institución, y —

II. Efectuada la aplicación a que se refiere la fracción anterior, en caso de que resulten partidas negativas del capital contable, deberá reducirse el capital social. Posteriormente, se deberá realizar un aumento a dicho capital por el





44,282

39

monto necesario para que la institución de banca múltiple cumpla con el índice de capitalización requerido por las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley, que incluirá la capitalización del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario conforme al artículo 156 de esta Ley, así como la suscripción y pago de las acciones correspondientes por parte de dicho Instituto.

Artículo 163.- Una vez adjudicadas las acciones conforme al artículo 161 y, en su caso, celebrados los actos a que se refiere el artículo 162 de esta Ley, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberá proceder a la venta de las acciones en un plazo máximo de un año y de acuerdo con lo dispuesto en los artículos 199 al 215 de esta Ley. Dicho plazo podrá ser prorrogado por la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, por una sola vez y por la misma duración.

No podrán adquirir las acciones que enajene el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario conforme al presente artículo las personas que hayan mantenido el control de la institución de banca múltiple de que se trate, en términos de lo previsto por esta Ley, a la fecha del otorgamiento del crédito a que se refiere el artículo 156 así como a la fecha de adjudicación de las acciones conforme al artículo 161 de esta Ley.

#### CAPÍTULO XII

#### DE LA DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN DE LA SOCIEDAD Y DEL PROCEDIMIENTO DE LIQUIDACIÓN JUDICIAL

CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA OCTAVA. En términos de lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, en protección de los intereses del público ahorrador, de los acreedores de la Sociedad y del público en general, en caso de un procedimiento de liquidación, la Sociedad y el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, se sujetarán a lo dispuesto por el Apartado A, de la Sección Segunda, del Capítulo II de la Ley de Instituciones de Crédito.

La liquidación de la Sociedad se regirá por lo dispuesto en la Ley de Instituciones de Crédito y, en lo que resulte aplicable, por lo dispuesto en la Ley de Protección al Ahorro Bancario y la Ley de Sistemas de Pagos. A falta de disposiciones expresas en dichos ordenamientos, serán aplicables, en lo que no contravengan a estos últimos, los Capítulos X y XI de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA NOVENA. Procedimiento de Disolución y Liquidación Convencional. En caso de un procedimiento de disolución y liquidación convencional de la Sociedad, este se deberá llevar a cabo de conformidad con lo establecido por el Apartado B, de la Sección Segunda, del Capítulo II de la Ley de Instituciones de Crédito.

CLÁUSULA QUINCUAGÉSIMA. Procedimiento de Liquidación Judicial. En caso de un procedimiento de liquidación judicial de la Sociedad, este se regirá por lo dispuesto en el Apartado C, de la Sección Segunda, del Capítulo II de la Ley de Instituciones de Crédito.

Procederá la declaración de la liquidación judicial de la Sociedad, en caso de que su autorización para organizarse y operar como institución de banca múltiple hubiera sido revocada y se encuentre en el supuesto de extinción de capital. Se entenderá que la Sociedad se encuentra en ese supuesto cuando sus activos no sean suficientes para cubrir sus pasivos, de conformidad con un dictamen de la información financiera sobre la actualización de dicho supuesto, el cual deberá realizarse en términos de lo previsto por la Ley de Instituciones de Crédito.

#### CAPÍTULO XIII

#### DISPOSICIONES GENERALES

CLAUSULA QUINCUAGÉSIMA PRIMERA. En todo lo no previsto en los presentes Estatutos Sociales bien en la Ley de Instituciones de Crédito, en la Ley del Banco de México, la Sociedad se regirá por: (i) la legislación mercantil, (ii) los usos y prácticas bancarios y mercantiles, (iii) la legislación civil federal, (iv) la Ley Federal de Procedimiento Administrativo, respecto de la tramitación de los recursos a los que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito, y (v) el Código Fiscal de la Federación, respecto de la actualización de multas. —————

CLÁUSULA QUINCUAGÉSIMA SEGUNDA. Cualquier conflicto que surgiere con motivo de la interpretación o el cumplimiento de estos Estatutos Sociales, se someterá a los tribunales competentes de la Ciudad de México, Distrito Federal, por lo que la Sociedad y los Accionistas presentes y futuros renuncian expresamente a cualquier otro fuero que pudiese corresponderles en razón de sus domicilios presentes o futuros o por la ubicación de sus bienes. —————

Después de deliberar al respecto, la Asamblea por unanimidad de votos adoptó las siguientes: —————

#### RESOLUCIONES

PRIMERA.- Como consecuencia de los acuerdos adoptados por la Asamblea, se resuelve modificar de manera total los Estatutos Sociales de la Sociedad, a efecto de que este quede redactado en términos propuestos por el Presidente de la Asamblea en el presente punto del Orden del día: —————

SEGUNDA.- Como consecuencia de la reforma de los estatutos acordada por esta asamblea, se resuelve que se lleve a cabo la cancelación y emisión de los títulos accionarios. Al efecto, se instruye al Secretario del Consejo de Administración de la Sociedad para que lleve a cabo las gestiones necesarias para efectuar la cancelación y emisión de nuevos títulos accionarios. —————

#### PUNTO II

Propuesta, discusión y designación de delegados especiales que den cumplimiento y formalicen las resoluciones adoptadas por la asamblea de accionistas. —————

En relación con el segundo punto del orden del día el Presidente explicó la necesidad de designar delegados especiales de la asamblea para que formalicen, ejecuten y den seguimiento a los acuerdos de la misma. —————

Después de discutir lo anterior, la Asamblea, por unanimidad de votos, adoptó las siguientes: —————

#### RESOLUCIONES

UNICA.- "Se designa indistintamente a las licenciadas Gabriela Hernández Morgan, Yesica Vicenteño Calzada y Leonor Arias Ortiz como delegados especiales de esta Asamblea para que por sí o por las personas que designen, conjunta o separadamente, procedan a (i) protocolizar parcial o totalmente ante el notario público de su elección, el acta de esta Asamblea, (ii) solicitar la inscripción en el Registro Público de Comercio en el domicilio de la Sociedad y para expedir, según les sea solicitado, copias certificadas de esta Acta, (iii) firmar y presentar los avisos y notificaciones ante cualquier autoridad que sea requerida conforme a la Ley de Instituciones de Crédito, y cualquier otra Ley, disposición o reglamento que resulten aplicables a las resoluciones adoptadas por esta asamblea, y (iv) realizar cualesquiera otros actos y trámites necesarios en nombre de la Sociedad para dar plenos efectos a las resoluciones adoptadas por esta asamblea. —————

#### PUNTO III

Lectura y, en su caso, aprobación del Acta de Asamblea. —————

Previo receso para la elaboración y lectura del acta de asamblea y por unanimidad de votos, la asamblea adoptó la siguiente: —————

#### RESOLUCIÓN

ÚNICA.- "Se aprueba en sus términos el acta de asamblea general extraordinaria de accionistas de la Sociedad, y se autoriza su firma por el presidente y el secretario de la misma". —————

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

41

No habiendo otro asunto que tratar se dio por terminada la asamblea general extraordinaria de accionistas de la Sociedad. Previo a la terminación de la asamblea, el secretario de la misma hizo constar que a partir de su instalación y hasta la conclusión de la misma estuvo representada la totalidad de las acciones representativas del capital social de la Sociedad...".

----- Siguen firmas. -----

----- IX.- AUTORIZACION DE LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.- Con la letra "B" agrego al apéndice de este instrumento, la Autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, de fecha siete de julio de dos mil catorce, que otorgó a "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE para reformar sus estatutos sociales. -----

----- CLAUSULAS -----

----- PRIMERA.- Queda protocolizada el acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, de fecha veinticuatro de julio de dos mil catorce, que ha quedado transcrita en el antecedente DECIMO de este instrumento, para que surta todos sus efectos legales. -----

----- SEGUNDA.- Queda aprobada la reforma total a los estatutos sociales de "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, para en lo sucesivo quedar de la siguiente manera: -----

----- ESTATUTOS -----

----- CAPÍTULO I -----

----- DENOMINACIÓN, DOMICILIO, OBJETO SOCIAL, DURACIÓN Y NACIONALIDAD -----

----- CLÁUSULA PRIMERA. -----

----- La sociedad se denomina "Consubanco" (la "Sociedad"). Esta denominación irá siempre seguida de las palabras "Sociedad Anónima" o de su abreviatura "S.A.", así como de la expresión "Institución de Banca Múltiple". -----

----- CLÁUSULA SEGUNDA. -----

----- El domicilio social de la Sociedad es la Ciudad de México, Distrito Federal. La Sociedad podrá establecer oficinas y sucursales en cualquier lugar de los Estados Unidos Mexicanos o en el extranjero, así como pactar domicilios convencionales, sin que por ello se entienda cambiado su domicilio social. -----

----- CLÁUSULA TERCERA. -----

----- El objeto de la Sociedad es la prestación del servicio de banca y crédito, en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito, por lo que podrá llevar a cabo todas las operaciones y prestar los servicios señalados en el artículo cuarenta y seis de dicho ordenamiento y que se enuncian a continuación, así como los que se especifiquen en los demás artículos de la Ley de Instituciones de Crédito, en todas sus modalidades, de conformidad con las demás disposiciones legales y administrativas aplicables y en apego a las sanas prácticas y a los usos bancarios y mercantiles: -----

----- I. Recibir depósitos bancarios en dinero: -----

----- (a) A la vista; -----

----- (b) Retirables en días preestablecidos; -----

- \_\_\_\_\_ (c) De ahorro, y \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ (d) A plazo o con previo aviso; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ II. Aceptar préstamos y créditos; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ III. Emitir bonos bancarios; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ IV. Emitir obligaciones subordinadas; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ V. Constituir depósitos en instituciones de crédito y entidades financieras del exterior; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ VI. Efectuar descuentos y otorgar préstamos o créditos; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ VII. Expedir tarjetas de crédito con base en contratos de apertura de crédito en cuenta corriente; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ VIII. Asumir obligaciones por cuenta de terceros, con base en créditos concedidos, a través del otorgamiento de aceptaciones, endoso o aval de títulos de crédito, así como de la expedición de cartas de crédito; — \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ IX. Operar con valores en los términos de las disposiciones de la Ley de Instituciones de Crédito y de la Ley del Mercado de Valores; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ X. Promover la organización y transformación de toda clase de empresas o sociedades mercantiles y suscribir y conservar acciones o partes de interés en las mismas, en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ XI. Operar con documentos mercantiles por cuenta propia; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ XII. Llevar a cabo por cuenta propia o de terceros operaciones con oro, plata y divisas, incluyendo reportos sobre estas últimas; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ XIII. Prestar servicio de cajas de seguridad; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ XIV. Expedir cartas de crédito previa recepción de su importe, hacer efectivos créditos y realizar pagos por cuenta de clientes; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ XV. Practicar las operaciones de fideicomiso a que se refiere la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, y llevar a cabo mandatos y comisiones. \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ La Sociedad podrá celebrar operaciones consigo misma en el cumplimiento de fideicomisos, mandatos o comisiones, cuando el Banco de México lo autorice mediante disposiciones de carácter general, en las que se establezcan requisitos, términos y condiciones que promuevan que las operaciones de referencia se realicen en congruencia con las condiciones de mercado al tiempo de su celebración, así como que se eviten conflictos de interés; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ XVI. Recibir depósitos en administración o custodia, o en garantía por cuenta de terceros, de títulos o valores y en general de documentos mercantiles; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ XVII. Actuar como representante común de los tenedores de títulos de crédito; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ XVIII. Hacer servicio de caja y tesorería relativo a títulos de crédito, por cuenta de las emisoras; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ XIX. Llevar la contabilidad y los libros de actas y de registro de sociedades y empresas; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ XX. Desempeñar el cargo de albacea; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ XXI. Desempeñar la sindicatura o encargarse de la liquidación judicial o extrajudicial de negociaciones, establecimientos, concursos o herencias; \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_ XXII. Encargarse de hacer avalúos que tendrán la misma fuerza probatoria que las leyes asignan a los hechos por corredor público o perito; \_\_\_\_\_

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

43

——— XXIII. Adquirir los bienes muebles e inmuebles necesarios para la realización de su objeto y enajenarlos cuando corresponda; \_\_\_\_\_

——— XXIV. Celebrar contratos de arrendamiento financiero y adquirir los bienes que sean objeto de tales contratos; \_\_\_\_\_

——— XXV. Realizar operaciones derivadas, sujetándose a las disposiciones técnicas y operativas que expida el Banco de México, en las cuales se establezcan las características de dichas operaciones, tales como tipos, plazos, contrapartes, subyacentes, garantías y formas de liquidación; \_\_\_\_\_

——— XXVI. Efectuar operaciones de factoraje financiero; \_\_\_\_\_

——— XXVII. Emitir y poner en circulación cualquier medio de pago que determine el Banco de México, sujetándose a las disposiciones técnicas y operativas que éste expida, en las cuales se establezcan entre otras características, las relativas a su uso, monto y vigencia, a fin de propiciar el uso de diversos medios de pago; \_\_\_\_\_

——— XXVIII. Intervenir en la contratación de seguros para lo cual deberá cumplir con lo establecido en la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y en las disposiciones de carácter general que de la misma emanen, y \_\_\_\_\_

——— XXIX. Las análogas o conexas que autorice la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, oyendo la opinión del Banco de México y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. \_\_\_\_\_

——— Para la realización de su objeto social, la Sociedad deberá ajustarse a lo previsto en la Ley de Instituciones de Crédito y demás disposiciones que en su caso resulten aplicables. \_\_\_\_\_

CLÁUSULA CUARTA. \_\_\_\_\_

——— Para cumplir con su objeto social, la Sociedad podrá celebrar todos los actos que sean conexos al mismo incluyendo: \_\_\_\_\_

——— I. Adquirir, enajenar, poseer, arrendar, usufructuar, y en general, utilizar y administrar bajo cualquier título, toda clase de derechos y bienes muebles e inmuebles que sean necesarios o convenientes para la realización de su objeto y el cumplimiento de sus fines. \_\_\_\_\_

——— II. Realizar cualquier actividad que pueda llevar a cabo de conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones que al efecto dicten la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, la comisión Nacional Bancaria y de Valores, el Banco de México y otras autoridades competentes, en el entendido de que la Sociedad en ningún momento podrá realizar las actividades que les están prohibidas a las instituciones de crédito, de conformidad con lo previsto en la Ley de Instituciones de Crédito. \_\_\_\_\_

——— III. Realizar todos los actos jurídicos necesarios para el desempeño de sus actividades y la consecución de sus objetivos. \_\_\_\_\_

——— IV. La sociedad podrá pactar con terceros, incluyendo a otras instituciones de crédito o entidades financieras, la prestación de servicios necesarios para su operación, así como comisiones para realizar las operaciones previstas en el artículo 46 de esta Ley, de conformidad con las disposiciones de \_\_\_\_\_

carácter general que expida la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, previo acuerdo de su Junta de Gobierno.

CLÁUSULA QUINTA.

La duración de la Sociedad es indefinida.

CLÁUSULA SEXTA. La Sociedad es de nacionalidad mexicana.

Todo extranjero que en el acto de la constitución o en cualquier tiempo ulterior adquiera un interés o participación en la Sociedad, se considerará por ese simple hecho como mexicano respecto de una y otra, así como de los bienes, derechos, concesiones, participaciones o intereses de que sea titular la Sociedad o bien de los derechos y obligaciones que deriven de los contratos en los que la Sociedad sea parte, y se entenderá que conviene en no invocar la protección de su gobierno, bajo la pena, en caso de faltar a su convenio, de perder en beneficio de la Nación Mexicana las participaciones sociales, los intereses y derechos que hubieran adquirido.

CAPÍTULO II

CAPITAL SOCIAL Y ACCIONES

CLÁUSULA SÉPTIMA.

El capital mínimo de la Sociedad será el equivalente en moneda nacional al valor de noventa millones de Unidades de Inversión, de conformidad con lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, el cual deberá estar íntegramente suscrito y pagado. Cuando el capital social exceda del mínimo, deberá estar pagado por lo menos en un cincuenta por ciento, siempre que este porcentaje no sea inferior al mínimo establecido.

Cuando la Sociedad anuncie su capital social, deberá al mismo tiempo anunciar su capital pagado.

CLÁUSULA OCTAVA.

El capital ordinario de la Sociedad importa la suma de \$1'462,184,288.40 (Un mil cuatrocientos sesenta y dos millones ciento ochenta y cuatro mil doscientos ochenta y ocho 40/100 M.N.), representado por 1'462,184,288 (Un mil cuatrocientos sesenta y dos millones ciento ochenta y cuatro mil doscientos ochenta y ocho) acciones Serie "O", ordinarias y nominativas, con valor nominal de \$1.00 (Un peso 00/100 M.N.), cada una.

El capital social también podrá integrarse con una parte adicional, representada por acciones Serie "L", que se emitirán hasta por un monto equivalente al cuarenta por ciento del capital ordinario de la Sociedad, previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Las acciones de las Series "O" y "L" serán de libre suscripción.

De conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, las acciones serie "L" serán de voto limitado y otorgarán derecho de voto únicamente en los asuntos relativos a cambio de objeto, fusión, escisión, transformación, disolución y liquidación, los actos corporativos referidos en los artículos veintinueve Bis, veintinueve Bis dos y ciento cincuenta y ocho de la Ley de Instituciones de Crédito y, en su caso, cancelación de su inscripción en cualquiera bolsas de valores.

Además, las acciones Serie "L" podrán conferir derecho a recibir un dividendo preferente y acumulativo, así como un dividendo superior al de las acciones representativas del capital ordinario de la

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

45

Sociedad, siempre y cuando así lo resuelva la Asamblea General de Accionistas de la Sociedad. En ningún caso los dividendos correspondientes a la Serie "L" podrán ser inferiores a los de la Serie "O".

Todas las acciones serán de igual valor y dentro de cada Serie conferirán a sus tenedores los mismos derechos y deberán pagarse íntegramente en efectivo en el acto de ser suscritas, o bien en especie, si en este último caso, así lo autoriza la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Asimismo, se mantendrán en depósito en alguna de las instituciones para el depósito de valores reguladas por la Ley del Mercado de Valores, quienes en ningún caso estarán obligadas a entregarlas a los titulares.

CLÁUSULA NOVENA.

De conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, la Sociedad, con independencia de contar con un capital social mínimo, deberá mantener en todo momento un capital neto que se expresará mediante un índice y no podrá ser inferior a la cantidad que resulte de sumar los requerimientos de capital que establezca la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos de las disposiciones generales que emita.

CLÁUSULA DÉCIMA.

Los aumentos y disminuciones al capital social serán acordados por la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas con la consecuente modificación a la Cláusula Octava de estos estatutos. La Sociedad podrá emitir acciones no suscritas, que conservará en la tesorería, las cuales no computarán para efectos de determinar los límites de tenencia accionaria a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito. Los suscriptores recibirán las constancias respectivas contra el pago total del valor nominal y de las primas que, en su caso, fije la Sociedad.

No podrán decretarse incrementos al capital social si no se encuentran íntegramente suscritas y pagadas todas las acciones emitidas con anterioridad por la Sociedad. En el caso de incrementos al capital social, conforme a lo previsto por la Ley General de Sociedades Mercantiles, los Accionistas tendrán derecho preferente, en proporción al número de acciones de la Sociedad de que sean titulares, para suscribir las que se emitan.

En el caso de reducción al capital social mediante reembolso, el importe del mismo quedará a disposición de los Accionistas a quienes corresponda sin que se devenguen intereses sobre tal reembolso.

CLÁUSULA DÉCIMA PRIMERA.

Cualquier persona física o moral podrá adquirir mediante una o varias operaciones simultáneas o sucesivas, el control de acciones de la Serie "O" representativas del capital social de la Sociedad, en el entendido de que dichas operaciones deberán obtener la autorización previa de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, escuchando la opinión del Banco de México, cuando excedan del cinco por ciento del citado capital social, sin perjuicio de lo establecido en la Ley de Instituciones de Crédito.

Las personas que adquieran o transmitan acciones de la Serie "O" por más del dos por ciento del capital social, deberán de dar aviso a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dentro de los tres días hábiles siguientes a la adquisición o transmisión.



————— CLÁUSULA DÉCIMA SEGUNDA. Los gobiernos extranjeros no podrán participar, directa o indirectamente, en el capital social de la Sociedad, salvo en los casos previstos por la Ley de Instituciones de Crédito. —————

————— CLÁUSULA DÉCIMA TERCERA. —————

————— La Sociedad podrá amortizar acciones con utilidades repartibles, previo acuerdo de la Asamblea de Accionistas y de conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles. —————

————— CLÁUSULA DÉCIMA CUARTA. —————

————— La Sociedad llevará un Libro de Registro de Acciones de conformidad con lo establecido en la Ley General de Sociedades Mercantiles y considerará como dueño de las mismas a quien aparezca inscrito como tal en el referido Libro de Registro. —————

————— A petición de cualquier titular de acciones la Sociedad podrá inscribir en el citado registro las transmisiones que se efectúen. —————

————— De conformidad con lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, la Sociedad se abstendrá, en su caso, de efectuar la inscripción en el Libro de Registro de sus Acciones, de las transmisiones que se efectúen en contravención de lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, y deberá informar tal circunstancia a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dentro de los cinco días hábiles siguientes a la fecha en que tenga conocimiento de ello. —————

————— Cuando las adquisiciones y demás actos jurídicos a través de los cuales se obtenga directa o indirectamente la titularidad de acciones representativas del capital social de la Sociedad, se realicen en contravención a lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, los derechos patrimoniales y corporativos inherentes a las acciones correspondientes de la Sociedad quedarán en suspenso y, por lo tanto, no podrán ser ejercidos, hasta que se acredite que se ha obtenido autorización o resolución que corresponda o que se han satisfecho los requisitos que establece la Ley de Instituciones de Crédito. —————

————— CLÁUSULA DÉCIMA QUINTA. —————

————— Las acciones estarán representadas por títulos definitivos y en tanto éstos se expidan, por certificados provisionales. Los títulos o certificados deberán contener cuando menos en su redacción aquellos requisitos que se establecen en la Ley General de Sociedades Mercantiles y llevarán la firma autógrafa o facsimilar de dos de los miembros del Consejo de Administración. —————

————— En adición a lo señalado, los títulos representativos de las acciones deberán prever expresamente los supuestos y acciones mencionadas en los artículos veintinueve Bis uno, veintinueve Bis dos, veintinueve Bis cuatro, veintinueve Bis trece al veintinueve Bis quince, ciento cincuenta y seis al ciento sesenta y tres de la Ley de Instituciones de Crédito, así como las demás que conforme a otras disposiciones aplicables deban contener. —————

————— Asimismo, los títulos representativos señalarán, en su caso, los consentimientos expresos a que se refieren los artículos veintinueve Bis trece, ciento cincuenta y cuatro al ciento sesenta y cuatro de la Ley de Instituciones de Crédito. —————

————— CAPÍTULO III —————

————— ADMINISTRACIÓN Y VIGILANCIA —————

————— CLÁUSULA DÉCIMA SEXTA. —————

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

47

———— La Administración de la Sociedad estará encomendada a un Consejo de Administración y a un Director General, en sus respectivas esferas de competencia. —————

———— CLÁUSULA DÉCIMA SÉPTIMA. —————

———— El Consejo de Administración de la Sociedad estará integrado por un mínimo de cinco y un máximo de quince Consejeros propietarios, de los cuales cuando menos el veinticinco por ciento deberán ser independientes. Por cada Consejero propietario se designará a su respectivo suplente, en el entendido de que los Consejeros suplentes de los Consejeros independientes, deberán tener ese mismo carácter. ———

———— Por Consejero independiente, deberá entenderse a la persona que sea ajena a la administración de la Sociedad y que reúna los requisitos y condiciones que determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante disposiciones de carácter general, en las que igualmente se establecerán los supuestos bajo los cuales se considerará que un Consejero deja de ser independiente. Los Consejeros independientes en ningún caso deberán ubicarse en los supuestos de impedimento para ocupar el cargo, de conformidad con lo establecido por la Ley de Instituciones de Crédito. —————

———— Los miembros del Consejo de Administración serán designados por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, la cual, en su caso, determinará sus emolumentos. Asimismo, los Accionistas que representen cuando menos un diez por ciento del capital pagado ordinario de la Sociedad tendrán derecho a designar un Consejero. —————

———— Sólo podrá revocarse el nombramiento de los Consejeros de minoría, cuando se revoque el de todos los demás. —————

———— Los nombramientos de Consejeros de la Sociedad deberán recaer en personas que cuenten con calidad técnica, honorabilidad e historial crediticio satisfactorio, así como con amplios conocimientos y experiencia en materia financiera, legal o administrativa. En ningún caso podrán ser Consejeros de la Sociedad las personas que se ubiquen en los supuestos de impedimento para ocupar el cargo, de conformidad con lo establecido por la Ley de Instituciones de Crédito. —————

———— La mayoría de los Consejeros deberán ser mexicanos o extranjeros residentes en el territorio nacional. Los miembros del Consejo de Administración podrán ser o no Accionistas, durando en sus funciones un año y deberán continuar en el ejercicio de su cargo en tanto sus sucesores no hayan tomado posesión en el mismo. —————

———— Los Consejeros propietarios y, en su caso, los respectivos suplentes deberán mantenerse mutuamente informados acerca de los asuntos tratados en las sesiones del Consejo de Administración a las que asistan. —————

———— CLÁUSULA DECIMA OCTAVA. —————

———— El Presidente del Consejo será elegido por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de entre los Consejeros propietarios y, a falta de tal designación, el propio Consejo de Administración lo elegirá. —————

———— El Presidente del Consejo presidirá las Asambleas de Accionistas y las sesiones del Consejo de Administración y estará facultado para cumplir con los acuerdos adoptados en ambas, sin necesidad de resolución especial alguna. —————

———— La Asamblea General Ordinaria de Accionistas nombrará a un Secretario, el cual podrá no ser Consejero, así como a un Prosecretario que lo supla en sus ausencias. —————

———— **CLÁUSULA DÉCIMA NOVENA.** —————

———— El Consejo de Administración deberá reunirse por lo menos trimestralmente y, en forma extraordinaria, cuando sea convocado por su Presidente, por al menos el veinticinco por ciento de los Consejeros o por cualquiera de los Comisarios de la Sociedad. —————

———— Las convocatorias a las sesiones del Consejo de Administración se harán por escrito enviando a sus miembros vía correo electrónico o a su domicilio, con cuando menos cinco días naturales de anticipación a la celebración de la misma, especificando la hora, fecha y lugar de la sesión, así como los asuntos que serán tratados en ella. La convocatoria no será necesaria cuando todos los miembros del Consejo de Administración, propietarios o suplentes, se encuentren presentes. —————

———— Para la celebración de las sesiones del Consejo de Administración se deberá contar con la asistencia de cuando menos el cincuenta y uno por ciento de los Consejeros, de los cuales por lo menos uno deberá ser Consejero independiente, y se tomarán las resoluciones por mayoría de votos, teniendo el Presidente voto de calidad en caso de empate. —————

———— Los Consejeros estarán obligados a abstenerse expresamente de participar en la deliberación y votación de cualquier asunto que implique para ellos un conflicto de interés. Asimismo, deberán mantener absoluta confidencialidad respecto de todos aquellos actos, hechos o acontecimientos relativos a la Sociedad, así como de toda deliberación que se lleve a cabo en el Consejo, sin perjuicio de la obligación que tendrá la Sociedad de proporcionar toda la información que les sea solicitada al amparo de la Ley de Instituciones de Crédito. —————

———— Las resoluciones tomadas fuera de sesión de Consejo por unanimidad de sus miembros tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubiesen sido adoptadas en sesión de Consejo, siempre que se confirmen por escrito. —————

———— **CLÁUSULA VIGÉSIMA.** —————

———— El Consejo de Administración tendrá las más amplias facultades para realizar el objeto social y para dirigir y administrar a la Sociedad. De manera enunciativa y no limitativa, contará con los siguientes poderes y facultades: —————

———— (a) Poder general para pleitos y cobranzas, con todas las facultades generales y aún las especiales, que de acuerdo con la Ley requieran poder o cláusula especial, en los términos del párrafo primero del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos en las demás entidades federativas. De manera enunciativa y no limitativa, se mencionan entre otras las facultades siguientes: —————

———— i. Para intentar y desistirse de toda clase de procedimientos, inclusive amparo. —————

———— ii. Para transigir. —————

———— iii. Para comprometer en árbitros. —————

———— iv. Para absolver y articular posiciones. —————

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

49

\_\_\_\_\_ v. Para recusar. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ vi. Para hacer cesión de bienes. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ vii. Para recibir pagos. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ viii. Para presentar denuncias y querellas en materia penal y para desistirse de ellas cuando lo permita la Ley. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Las facultades contenidas en este inciso podrán ser ejercidas ante particulares y ante toda clase de autoridades administrativas o judiciales, inclusive las de carácter federal o local y ante las Juntas de Conciliación y Arbitraje, Locales o Federales y Autoridades del Trabajo. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (b) En los términos del artículo once de la Ley Federal del Trabajo, poder especial para actos de administración laboral para los efectos contenidos en la Ley Federal del Trabajo y ante el Instituto Mexicano del Seguro Social y el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (c) Poder general para actos de administración en los términos del párrafo segundo del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos en las demás entidades federativas. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (d) Poder general para actos de dominio de acuerdo con el párrafo tercero del mismo artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos en las demás entidades federativas. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (e) Poder para otorgar y suscribir títulos de crédito en los términos del artículo noveno de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (f) Facultad para otorgar poderes generales o especiales y revocar unos y otros incluyendo la posibilidad de delegar las facultades contenidas en el presente inciso. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (g) En general, facultad para llevar a cabo cualquier acto u operación que sean necesarios o convenientes para la consecución de los fines de la Sociedad. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ **CLÁUSULA VIGÉSIMA PRIMERA.** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Además del Consejo de Administración, la Sociedad podrá contar con órganos intermedios de Administración, a los cuales se les denominará Comités. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ La Sociedad podrá contar con los comités que el Consejo de Administración estime necesarios de conformidad con los intereses de administración de la Sociedad. Asimismo, la Sociedad deberá contar con los comités que establezcan la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones de carácter general que resulten aplicables, entre los cuales se encuentran, de manera enunciativa, más no limitativa, los siguientes: (i) comité de auditoría, (ii) comité de administración de riesgos, (iii) comité de crédito, (iv) comité de comunicación y control (en materia de prevención y combate de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo), y (v) comité de remuneraciones. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ Las funciones mínimas de los comités, así como las normas relativas a su integración, periodicidad de sus sesiones y la oportunidad y suficiencia de la información que deban considerar, se sujetarán a las disposiciones que les resulten aplicables, así como a las reglas de operación que determine el Consejo de Administración. \_\_\_\_\_

———— CLÁUSULA VIGÉSIMA SEGUNDA. ————

———— La designación de los integrantes de los Comités se hará por resolución del Consejo de Administración o en su caso, por resolución de los accionistas en Asamblea General. ————

———— El Consejo de Administración elegirá de entre los miembros que integren los Comités, a quien los presida, quien recibirá la designación de Presidente del Comité. ————

———— Los Comités, por conducto de su Presidente, informarán de sus actividades al Consejo de Administración con la periodicidad que el propio Consejo de Administración determine o cuando se susciten hechos o actos de trascendencia para la Sociedad que a juicio del propio Consejo de Administración o del Presidente de los Comités ameriten dicho informe. ————

———— Las convocatorias para las reuniones de los Comités las efectuará el Presidente del Comité respectivo o el Secretario del mismo a solicitud del primero. ————

———— En ningún caso, los Comités podrán ejercer las facultades reservadas por la ley o los Estatutos a otro órgano de la Sociedad. ————

———— CLÁUSULA VIGÉSIMA TERCERA. ————

———— La vigilancia de la Sociedad queda encomendada a uno o más Comisarios y sus respectivos suplentes designados por la Asamblea General de Accionistas. Los Comisarios durarán en su encargo un año y hasta en tanto el o los sucesores no hayan tomado posesión de sus cargos, continuarán en ejercicio del mismo. ————

———— El Comisario o Comisarios tendrán las facultades y obligaciones que determina la Ley General de Sociedades Mercantiles, la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones aplicables. ————

———— CLÁUSULA VIGÉSIMA CUARTA. ————

———— El Director General, además de las facultades contenidas en la Ley de Instituciones de Crédito y en las disposiciones de carácter general que emita la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, contará con los siguientes poderes y facultades: ————

———— (a) Poder general para pleitos y cobranzas, con todas las facultades generales y aún las especiales que de acuerdo con la ley requieran poder o cláusula especial en los términos del párrafo primero del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, Código Civil para el Distrito Federal y sus artículos correlativos de los Códigos Civiles de los distintos Estados de los Estados Unidos Mexicanos. De manera enunciativa y no limitativa, se mencionan entre otras las facultades siguientes: ————

———— i. Para intentar y desistirse de toda clase de procedimientos, inclusive amparo. ————

———— ii. Para transigir. ————

———— iii. Para comprometer en árbitros. ————

———— iv. Para absolver y articular posiciones. ————

———— v. Para recusar. ————

———— vi. Para hacer cesión de bienes. ————

———— vii. Para recibir pagos. ————

———— viii. Para presentar denuncias y querellas en materia penal y para desistirse de ellas cuando lo permita la Ley. ————



44,282

51

———— (b) En los términos del artículo once de la Ley Federal del Trabajo, poder especial para actos de administración laboral para los efectos contenidos en la Ley Federal del Trabajo y ante el Instituto Mexicano del Seguro Social y el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores. ———

———— (c) Poder general para actos de administración en los términos del párrafo segundo del artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos en las demás entidades federativas. ———

———— (d) Poder general para actos de dominio de acuerdo con el párrafo tercero del mismo artículo dos mil quinientos cincuenta y cuatro del Código Civil Federal, Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos en las demás entidades federativas. ———

———— (e) Poder para otorgar y suscribir títulos de crédito en los términos del artículo noveno de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito. ———

———— (f) Poder especial para abrir y cancelar cuentas bancarias y librar cheques a nombre de la Sociedad, así como para autorizar a personas para el manejo de las mismas. ———

———— (g) Facultad para otorgar poderes generales o especiales y revocar unos y otros incluyendo la posibilidad de delegar las facultades contenidas en el presente inciso. ———

———— CAPÍTULO IV ———

———— ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS ———

———— CLÁUSULA VIGÉSIMA QUINTA. ———

———— La Asamblea General de Accionistas es el órgano supremo de la Sociedad; podrá acordar y ratificar todos los actos y operaciones de la Sociedad. Sus resoluciones serán obligatorias para todos los Accionistas, aún para los ausentes o los disidentes. ———

———— Las resoluciones de la Asamblea General de Accionistas serán cumplidas por la persona que ella misma designe o, a falta de designación expresa, por el Consejo de Administración a través de su Presidente. ———

———— Las resoluciones tomadas fuera de Asamblea, por unanimidad de los Accionistas que representen la totalidad de las acciones representativas del capital social o de la categoría especial de acciones de que se trate, en su caso, tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido adoptadas reunidos en Asamblea General o Especial, respectivamente, siempre que se confirmen por escrito. ———

———— Las Asambleas Generales de Accionistas podrán ser Ordinarias, Extraordinarias o Especiales. ———

———— Las Asambleas Ordinarias, que deberán reunirse por lo menos una vez al año dentro de los cuatro meses siguientes a la terminación de cada ejercicio social y tendrán por objeto conocer de cualesquiera de los asuntos establecidos para este tipo de asambleas en la Ley General de Sociedades Mercantiles y de aquellos que no sean materia exclusiva de las Asambleas Extraordinarias. ———

———— Las Asambleas Extraordinarias, que podrán reunirse en cualquier momento, serán aquéllas que tengan por objeto conocer cualesquiera de los asuntos objeto de este tipo de asambleas, de conformidad con lo establecido por la Ley General de Sociedades Mercantiles y la Ley de Instituciones de Crédito. ———

Las Asambleas Especiales se reunirán para tratar asuntos que puedan afectar los derechos de una sola categoría de acciones y se regirán conforme a lo dispuesto en estos estatutos y la ley para las Asambleas Generales Extraordinarias.

**CLÁUSULA VIGÉSIMA SEXTA.**

Las Asambleas serán convocadas por el Consejo de Administración, y en su defecto, por el o los Comisarios o la autoridad Judicial, mediante la publicación de un aviso en el periódico oficial de la entidad del domicilio de la Sociedad o en uno de los periódicos de mayor circulación en dicho domicilio, atendiendo a las disposiciones de Ley.

Toda resolución de la asamblea tomada con infracción de lo que dispone el párrafo anterior, será nula, salvo que en el momento de la votación haya estado representada la totalidad de las acciones de conformidad con lo dispuesto por la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Cuando por cualquier causa faltare la totalidad de los Comisarios, el Consejo de Administración deberá convocar, en el término de tres días, a Asamblea General de Accionistas para que ésta haga la designación correspondiente. Si el Consejo de Administración no hiciera la convocatoria dentro del plazo señalado, cualquier Accionista podrá ocurrir a la autoridad Judicial del domicilio de la Sociedad para que ésta haga la convocatoria.

Los Accionistas que representen por lo menos el treinta y tres por ciento del capital social, podrán pedir por escrito, en cualquier tiempo, al Consejo de Administración o a los Comisarios, la convocatoria de una Asamblea General de Accionistas, para tratar de los asuntos que indiquen en su petición. Si el Consejo de Administración o los Comisarios se rehusaren a hacer la convocatoria, o no la hicieren dentro del término de quince días desde que hayan recibido la solicitud, la convocatoria podrá ser hecha por la autoridad Judicial del domicilio de la Sociedad, a solicitud de quienes representen el treinta y tres por ciento del capital social.

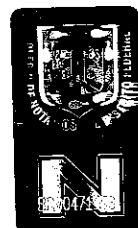
La petición a que se refiere el párrafo anterior podrá ser hecha por el titular de una sola acción, en cualquiera de los casos siguientes: (i) cuando no se haya celebrado ninguna asamblea durante dos ejercicios consecutivos; o (ii) cuando las asambleas celebradas durante ese tiempo no se hayan ocupado de los asuntos objeto de las asambleas ordinarias de accionistas, de conformidad con el artículo ciento ochenta y uno de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Si el Consejo de Administración o los Comisarios rehusaren a hacer la convocatoria, o no la hicieren dentro del término de quince días desde que hayan recibido la solicitud, ésta se formulará ante el juez competente para que haga la convocatoria, previo traslado de la petición al Consejo de Administración y a los Comisarios.

Toda primera convocatoria a Asambleas de Accionistas, ya sean Ordinarias, Extraordinarias o Especiales, deberá publicarse con una anticipación no menor a quince días, y tratándose de segundas o ulteriores convocatorias, tal publicación deberá llevarse a cabo con cuando menos ocho días de anticipación. Estas convocatorias deberán hacerse en los mismos términos de la primera.

Toda convocatoria deberá contener el Orden del Día y será firmada por quien la haga. La convocatoria deberá contener la Orden del Día en la cual se establecerán todos los asuntos a tratar en la Asamblea, incluso los comprendidos en el rubro de asuntos generales. La documentación e información relacionada con los temas a discutir en la correspondiente Asamblea de Accionistas, deberá ponerse a disposición de los Accionistas por lo menos con quince días de anticipación a la celebración de la misma.



LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

53

Para que los Accionistas tengan derecho a concurrir a las Asambleas deberán presentar a la Sociedad, con cuando menos veinticuatro horas antes de la celebración de la Asamblea, la constancia de depósito a que se refiere la Ley del Mercado de Valores. Las personas que acudan en representación de los Accionistas a las Asambleas deberán acreditar su capacidad mediante poder otorgado en formularios elaborados por la Sociedad, los cuales deberán reunir los requisitos establecidos en la Ley de Instituciones de Crédito.

Contra la entrega de la constancia del depósito referida en el párrafo anterior, el Secretario o Prosecretario, en su caso, expedirá tarjetas de admisión a los Accionistas o sus representantes, las cuales acreditarán sus derechos para asistir a la Asamblea y deberán ser presentadas en ésta.

La Sociedad deberá mantener a disposición de los representantes de los Accionistas, por lo menos quince días antes de la fecha de la asamblea, los formularios de los poderes, a fin de que aquéllos puedan hacerlos llegar con oportunidad a sus representados. Los escrutadores estarán obligados a cerciorarse de lo dispuesto en esta cláusula e informar de ello a la asamblea, lo que se hará constar en el acta respectiva.

**CLÁUSULA VIGÉSIMA SÉPTIMA.**

Las Asambleas de Accionistas serán presididas por el Presidente del Consejo de Administración o, en su ausencia, por el Accionista o representante de Accionistas que se designe por mayoría de votos de los Accionistas presentes.

El Secretario del Consejo de Administración actuará como Secretario de las Asambleas de Accionistas; en su ausencia, lo hará el Prosecretario y en su defecto la persona designada por la Asamblea por mayoría de votos de las acciones representadas.

El Presidente nombrará uno o más Escrutadores para que determinen si existe o no el quórum legal y para que cuenten los votos emitidos, si esto último fuere solicitado por el Presidente de la Asamblea.

Las actas de las Asambleas de Accionistas se asentarán en el libro respectivo y deberán ser firmadas por el Presidente y por el Secretario de la Asamblea, así como por los Comisarios que concurren. Se agregarán a los expedientes que se conformen de cada Asamblea, las actas, listas de asistencia y los documentos que justifiquen que las convocatorias se hicieron en los términos que establece la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Cuando por cualquiera circunstancia no pudiere asentarse el acta de una Asamblea en el libro respectivo, se protocolizará ante notario.

Las actas de las Asambleas Extraordinarias serán protocolizadas ante notario e inscritas en el Registro Público de Comercio en el domicilio social.

**CLÁUSULA VIGÉSIMA OCTAVA.**

Para que una Asamblea Ordinaria se considere legalmente instalada en virtud de primera convocatoria, deberá estar representado en ella cuando menos el cincuenta por ciento del capital social y las resoluciones sólo serán válidas cuando se tomen por mayoría de los votos presentes.

————— Si se tratare de Asambleas Extraordinarias, deberá estar representado en ellas cuando menos el setenta y cinco por ciento del capital social, tomándose las determinaciones por el voto favorable de Accionistas que representen cuando menos el cincuenta por ciento de dicho capital. —————

————— Si las anteriores proporciones no pudieren lograrse en la primera reunión, se hará una segunda convocatoria con expresión de dicha circunstancia y las determinaciones serán válidamente tomadas por mayoría de votos, cualquiera que sea la proporción del capital representado en la Asamblea, si ésta fuera Ordinaria y tratándose de Extraordinaria por el voto favorable siempre de acciones que representen cuando menos el cincuenta por ciento del capital social. —————

————— Las Asambleas podrán celebrarse sin previa convocatoria si el capital estuviere totalmente representado y podrá resolver sobre asuntos de cualquier naturaleza, aún sobre aquellos no contenidos en el orden del día respectivo si en el momento de la votación está representada la totalidad de las acciones con derecho a voto en dicha Asamblea. —————

#### ————— CAPÍTULO V —————

#### ————— EJERCICIOS SOCIALES, INFORMACIÓN FINANCIERA, UTILIDADES Y PÉRDIDAS —————

##### ————— CLÁUSULA VIGÉSIMA NOVENA. —————

————— Los ejercicios sociales serán de un año contados del primero de enero al treinta y uno de diciembre de cada año. —————

##### ————— CLÁUSULA TRIGÉSIMA. —————

————— Cada año el Consejo de Administración rendirá a la Asamblea General Ordinaria el informe a que hace referencia el artículo ciento setenta y dos de la Ley General de Sociedades Mercantiles. —————

##### ————— CLÁUSULA TRIGÉSIMA PRIMERA. —————

————— Las utilidades netas de cada ejercicio social después de deducidas las cantidades que legalmente corresponden a (i) impuesto sobre la renta, (ii) participación de los trabajadores en las utilidades y (iii) amortización de pérdidas de ejercicios anteriores, se distribuirán de la siguiente manera: —

————— 1. Se constituirán e incrementarán las reservas de capital previstas en la Ley General de Sociedades Mercantiles, Ley de Instituciones de Crédito y en las disposiciones legales que emanen de esta última. —

————— 2. En su caso, se separará la cantidad que acuerde la Asamblea General de Accionistas para la formación de uno o varios fondos de previsión, reinversión o amortización. —

————— 3. El resto se aplicará en la forma que resuelva la Asamblea Ordinaria de Accionistas o se distribuirá entre los Accionistas en proporción al número de sus acciones si estuvieren totalmente pagadas, o de lo contrario al importe pagado de ellas. —

————— Los pagos de dividendos que decreta la Sociedad se harán en los días y lugares que determine la Asamblea Ordinaria de Accionistas o bien el Consejo de Administración, cuando hubiese sido facultado para ello por la Asamblea de Accionistas. —

————— Los dividendos no cobrados dentro de un plazo de cinco años a partir de la fecha en que hayan sido exigibles, se entenderán renunciados y prescritos en favor de la Sociedad. —

##### ————— CLÁUSULA TRIGÉSIMA SEGUNDA. —————



44,282

55

Los Accionistas serán responsables por las pérdidas de la Sociedad, en proporción a las acciones que posean, pero su responsabilidad queda limitada al pago del capital social. En consecuencia, los titulares de acciones liberadas no tendrán ulterior responsabilidad por las obligaciones sociales.

CAPÍTULO VI

FUSIÓN Y ESCISIÓN

CLÁUSULA TRIGÉSIMA TERCERA.

Para la fusión de la Sociedad con otra Institución de Crédito, o con cualquier sociedad, así como para la escisión de la Sociedad, se requerirá autorización previa de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con aprobación de su Junta de Gobierno, previa opinión de la Comisión Federal de Competencia y opinión favorable del Banco de México.

La fusión o escisión de la Sociedad se efectuará de conformidad con lo previsto en la Ley de Instituciones de Crédito, así como en las disposiciones contenidas en la Ley General de Sociedades Mercantiles.

CAPÍTULO VII

ALERTAS TEMPRANAS, MEDIDAS CORRECTIVAS Y MEDIDAS PRUDENCIALES

CLÁUSULA TRIGÉSIMA CUARTA.

De conformidad con lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito y en específico por el artículo ciento veintiuno de la misma, la Sociedad estará obligada a implementar las medidas correctivas mínimas y las medidas correctivas especiales adicionales que dicte la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante disposiciones de carácter general de acuerdo con la categoría en que hubiese sido clasificada la Sociedad, tomando como base el índice de capitalización requerido en términos de la Ley de Instituciones de Crédito.

*“Artículo 121.- En ejercicio de sus funciones de inspección y vigilancia, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, mediante las reglas de carácter general que al efecto apruebe su Junta de Gobierno, clasificará a las instituciones de banca múltiple en categorías, tomando como base el índice de capitalización, el capital fundamental, la parte básica del capital neto y los suplementos de capital, requeridos conforme a las disposiciones aplicables emitidas por dicha Comisión en términos del artículo 50 de esta Ley.*

*Para efectos de la clasificación a que se refiere el párrafo anterior, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá establecer diversas categorías, dependiendo si las instituciones de banca múltiple mantienen un índice de capitalización, una parte básica del capital neto y unos suplementos de capital superiores o inferiores a los requeridos de conformidad con las disposiciones que los rijan.*

*Las reglas que emita la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberán establecer las medidas correctivas mínimas y especiales adicionales que las instituciones de banca múltiple deberán cumplir de acuerdo con la categoría en que hubiesen sido clasificadas.*

*La Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá dar a conocer la categoría en que las instituciones de banca múltiple hubieren sido clasificadas, en los términos y condiciones que establezca dicha Comisión en las reglas de carácter general.*

Para la expedición de las reglas de carácter general, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá observar lo dispuesto en el artículo 122 de esta Ley.

Las medidas correctivas deberán tener por objeto prevenir y, en su caso, corregir los problemas que las instituciones de banca múltiple presenten, derivados de las operaciones que realicen y que puedan afectar su estabilidad financiera o solvencia.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá notificar por escrito a las instituciones de banca múltiple las medidas correctivas que deban observar en términos de este Capítulo, así como verificar su cumplimiento de acuerdo con lo previsto en este ordenamiento. En la notificación a que se refiere este párrafo, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá definir los términos y plazos para el cumplimiento de las medidas correctivas a que hacen referencia el presente artículo y el 122 siguiente.

Lo dispuesto en este artículo, así como en los artículos 122 y 123 de esta Ley, se aplicará sin perjuicio de las facultades que se atribuyen a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de conformidad con esta Ley y demás disposiciones aplicables.

Las instituciones de banca múltiple deberán prever lo relativo a la implementación de las medidas correctivas dentro de sus estatutos sociales, obligándose a adoptar las acciones que, en su caso, les resulten aplicables.

Las medidas correctivas que imponga la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con base en este precepto y en el artículo 122 de esta Ley, así como en las reglas que deriven de ellos, se considerarán de carácter cautelar."

Para efectos de lo anterior, la Sociedad estará a lo que dispone el artículo ciento veintidós de la Ley de Instituciones de Crédito, que a la letra establece:

"Artículo 122.- Para efectos de lo dispuesto en el artículo 121 de esta Ley, se estará a lo siguiente:

I. Cuando las instituciones de banca múltiple no cumplan con el índice de capitalización o con la parte básica del capital neto, establecidos conforme a lo dispuesto en el artículo 50 de esta Ley y en las disposiciones que de ese precepto emanen, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá ordenar la aplicación de las medidas correctivas mínimas señaladas a continuación, que correspondan a la categoría en que se ubique la institución de que se trate, en términos de las disposiciones referidas en el artículo anterior:

a) Informar a su consejo de administración su clasificación, así como las causas que la motivaron, para lo cual deberán presentar un informe detallado de evaluación integral sobre su situación financiera, que señale el cumplimiento al marco regulatorio e incluya la expresión de los principales indicadores que reflejen el grado de estabilidad y solvencia de la institución, así como las observaciones que, en su caso, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Banco de México, en el ámbito de sus respectivas competencias, le hayan dirigido.

En caso de que la institución de que se trate forme parte de un grupo financiero, deberá informar por escrito su situación al director general y al presidente del consejo de administración de la sociedad controladora.

b) Dentro del plazo a que se refiere la fracción II del artículo 29 Bis de esta Ley, presentar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, para su aprobación, un plan de restauración de capital que tenga como resultado un incremento en su índice de capitalización, el cual podrá contemplar un programa de mejora en eficiencia operativa, racionalización de gastos e incremento en la rentabilidad, la realización de aportaciones al capital social y límites a las operaciones que la institución de banca múltiple de que se trate pueda realizar en cumplimiento de su objeto social, o a los riesgos derivados de dichas operaciones. El plan de restauración de capital deberá ser aprobado por el consejo de administración de la institución de que se trate antes de ser presentado a la propia Comisión.

La institución referida deberá determinar en el plan de restauración de capital que, conforme a este inciso, deba presentar, metas periódicas, así como el plazo en el cual cumplirá con el índice de capitalización previsto en las

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

57

disposiciones aplicables.

— La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a través de su Junta de Gobierno, deberá resolver lo que corresponda sobre el plan de restauración de capital que le haya sido presentado, en un plazo máximo de sesenta días contados a partir de la fecha de presentación del plan.

— Las instituciones de banca múltiple a las que resulte aplicable lo previsto en este inciso, deberán cumplir con el plan de restauración de capital dentro del plazo que establezca la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el cual en ningún caso podrá exceder de doscientos setenta días contados a partir del día siguiente al que se notifique a la institución de banca múltiple, la aprobación respectiva. Para la determinación del plazo para el cumplimiento del plan de restauración, la Comisión deberá tomar en consideración la categoría en que se encuentre ubicada la institución, su situación financiera, así como las condiciones que en general prevalezcan en los mercados financieros. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, por acuerdo de su Junta de Gobierno, podrá prorrogar por única vez este plazo por un periodo que no excederá de noventa días.

— La Comisión Nacional Bancaria y de Valores dará seguimiento y verificará el cumplimiento del plan de restauración de capital, sin perjuicio de la procedencia de otras medidas correctivas dependiendo de la categoría en que se encuentre clasificada la institución de banca múltiple de que se trate;

c) Suspender, total o parcialmente, el pago a los accionistas de dividendos provenientes de la institución, así como cualquier mecanismo o acto que implique una transferencia de beneficios patrimoniales. En caso de que la institución de que se trate pertenezca a un grupo financiero, la medida prevista en este inciso también será aplicable a la sociedad controladora del grupo al que pertenezca, así como a las entidades financieras o sociedades que formen parte de dicho grupo.

— Lo dispuesto en el párrafo anterior no será aplicable tratándose del pago de dividendos que efectúen las entidades financieras o sociedades integrantes del grupo distintas a la institución de banca múltiple de que se trate, cuando el referido pago se aplique a la capitalización de la institución de banca múltiple;

d) Suspender total o parcialmente los programas de recompra de acciones representativas del capital social de la institución de banca múltiple de que se trate y, en caso de pertenecer a un grupo financiero, también los de la sociedad controladora de dicho grupo;

e) Diferir o cancelar, total o parcialmente, el pago de intereses y, en su caso, diferir o cancelar, total o parcialmente, el pago de principal o convertir en acciones hasta por la cantidad que sea necesaria para cubrir el faltante de capital, anticipadamente y a prorrata, las obligaciones subordinadas que se encuentren en circulación, según la naturaleza de tales obligaciones. Esta medida correctiva será aplicable a aquellas obligaciones subordinadas que así lo hayan previsto en sus actas de emisión o documento de emisión.

— Las instituciones de banca múltiple que emitan obligaciones subordinadas deberán incluir en los títulos de crédito correspondientes, en el acta de emisión, en el prospecto informativo, así como en cualquier otro instrumento que documente la emisión, las características de las mismas y la posibilidad de que sean procedentes algunas de las medidas contempladas en el párrafo anterior cuando se actualicen las causales correspondientes conforme a las reglas a que se refiere el artículo 121 de esta Ley, sin que sea causal de incumplimiento por parte de la institución emisora;

f) Suspender el pago de las compensaciones y bonos extraordinarios adicionales al salario del director general y de los funcionarios de los dos niveles jerárquicos inferiores a éste, así como no otorgar nuevas

compensaciones en el futuro para el director general y funcionarios, hasta en tanto la institución de banca múltiple cumpla con el índice de capitalización establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos de las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley. Esta previsión deberá contenerse en los contratos y demás documentación que regulen las condiciones de trabajo;

g) Abstenerse de convenir incrementos en los montos vigentes en los créditos otorgados a las personas consideradas como relacionadas en términos del artículo 73 de esta Ley, y

h) Las demás medidas correctivas mínimas que, en su caso, establezcan las reglas de carácter general a que se refiere el artículo 121 de esta Ley.

II. Cuando una institución de banca múltiple cumpla con el índice de capitalización y con la parte básica del capital neto requeridos de acuerdo con el artículo 50 de esta Ley y las disposiciones que de ella emanen, será clasificada en la categoría que corresponda. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá ordenar la aplicación de las medidas correctivas mínimas siguientes:

a) Informar a su consejo de administración su clasificación, así como las causas que la motivaron, para lo cual deberán presentar un informe detallado de evaluación integral sobre su situación financiera, que señale el cumplimiento al marco regulatorio e incluya la expresión de los principales indicadores que reflejen el grado de estabilidad y solvencia de la institución, así como las observaciones que, en su caso, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Banco de México, en el ámbito de sus respectivas competencias, le hayan dirigido.

En caso de que la institución de que se trate forme parte de un grupo financiero, deberá informar por escrito su situación al director general y al presidente del consejo de administración de la sociedad controladora;

b) Abstenerse de celebrar operaciones cuya realización genere que su índice de capitalización se ubique por debajo del requerido conforme a las disposiciones aplicables, y

c) Las demás medidas correctivas mínimas que, en su caso, establezcan las reglas de carácter general a que se refiere el artículo 121 de esta Ley.

III. Independientemente de las medidas correctivas mínimas aplicadas conforme a las fracciones I y II del presente artículo, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá ordenar a las instituciones de banca múltiple que corresponda, la aplicación de las medidas correctivas especiales adicionales siguientes:

a) Definir acciones concretas para no deteriorar su índice de capitalización;

b) Contratar los servicios de auditores externos u otros terceros especializados para la realización de auditorías especiales sobre cuestiones específicas;

c) Abstenerse de convenir incrementos en los salarios y prestaciones de los funcionarios y empleados en general, exceptuando las revisiones salariales convenidas y respetando en todo momento los derechos laborales adquiridos.

Lo previsto en el presente inciso también será aplicable respecto de pagos que se realicen a personas morales distintas a la institución de banca múltiple de que se trate, cuando dichas personas morales efectúen los pagos a los empleados o funcionarios de la institución;

d) Sustituir funcionarios, consejeros, comisarios o auditores externos, nombrando la propia institución a las personas que ocuparán los cargos respectivos. Lo anterior es sin perjuicio de las facultades de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores previstas en el artículo 25 de esta Ley para determinar la remoción o suspensión de los miembros del consejo de administración, directores generales, comisarios, directores y gerentes, delegados fiduciarios y demás funcionarios que puedan obligar con su firma a la institución, o

e) Las demás que determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con base en el resultado de sus funciones de inspección y vigilancia, así como en las sanas prácticas bancarias y financieras.

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

59

———— Para la aplicación de las medidas a que se refiere esta fracción, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá considerar, entre otros elementos, la categoría en que la institución de banca múltiple haya sido clasificada, su situación financiera integral, el cumplimiento al marco regulatorio y del índice de capitalización, así como de los principales indicadores que reflejen el grado de estabilidad y solvencia, la calidad de la información contable y financiera, y el cumplimiento en la entrega de dicha información. —————

———— IV. Cuando las instituciones de banca múltiple no cumplan con los suplementos de capital establecidos conforme a lo dispuesto en el artículo 50 de esta Ley y en las disposiciones que de ese precepto emanen, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá ordenar la aplicación de las medidas correctivas mínimas señaladas a continuación: —————

———— a) Suspender, total o parcialmente, el pago a los accionistas de dividendos provenientes de la institución, así como cualquier mecanismo o acto que implique una transferencia de beneficios patrimoniales. En caso de que la institución de que se trate pertenezca a un grupo financiero, la medida prevista en este inciso también será aplicable a la sociedad controladora del grupo al que pertenezca, así como a las entidades financieras o sociedades que formen parte de dicho grupo, y —————

———— b) Las demás medidas correctivas mínimas que, en su caso, establezcan las reglas de carácter general a que se refiere el artículo 121 de esta Ley. —————

———— V. Cuando las instituciones de banca múltiple mantengan un índice de capitalización y una parte básica del capital neto superiores a los requeridos de conformidad con las disposiciones aplicables y cumplan con los suplementos de capital a que se refiere el artículo 50 de esta Ley y las disposiciones que de él emanen, no se aplicarán medidas correctivas mínimas ni medidas correctivas especiales adicionales." —————

———— La adopción de cualquiera de las medidas correctivas que imponga la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con base en lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, así como en las disposiciones de carácter general aplicables y, en su caso, las sanciones o procedimientos de revocación que deriven de su incumplimiento, se consideran de orden público e interés social, por lo que, conforme a lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, no procederá en su contra medida suspensiva alguna. Las medidas correctivas que imponga la Comisión Nacional Bancaria y de Valores se consideran de carácter cautelar. —————

———— De conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con aprobación de su Junta de Gobierno, y previo otorgamiento de derecho de audiencia, así como con opinión del Banco de México y del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, podrá declarar la revocación de la autorización otorgada a la Sociedad para organizarse y operar como institución de banca múltiple, en caso de no cumplir con cualquiera de las medidas correctivas mínimas a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito, por no cumplir con más de una medida correctiva especial adicional o bien, incumplir de manera reiterada una medida correctiva especial adicional. —————

———— CLÁUSULA TRIGÉSIMA QUINTA. —————

———— En protección de los intereses del público ahorrador, el sistema de pagos y para procurar la solvencia, liquidez o estabilidad de la Sociedad, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, podrá adoptar medidas prudenciales conforme a lo establecido en el artículo setenta y cuatro de la Ley de



Instituciones de Crédito, cuando tenga conocimiento de que las personas que tengan influencia significativa o ejerzan el Control respecto de la Sociedad, o aquellas con las que dichas personas, tengan un Vínculo de Negocio o Vínculo Patrimonial se encuentran sujetas a algún procedimiento de medidas correctivas por problemas de capitalización o liquidez, intervención, liquidación, saneamiento, resolución, concurso, quiebra, disolución, apoyos gubernamentales por liquidez o insolvencia o cualquier otro procedimiento equivalente.

#### CAPÍTULO VIII

#### DE LOS CRÉDITOS DEL BANCO DE MÉXICO DE ÚLTIMA INSTANCIA CON GARANTÍA

#### ACCIONARIA DE LA SOCIEDAD

#### CLÁUSULA TRIGÉSIMA SEXTA.

En términos de la Ley de Instituciones de Crédito, las garantías sobre acciones representativas del capital social de la Sociedad que, en su caso, el Banco de México requiera para cubrir los créditos que éste, en términos de lo previsto en la Ley del Banco de México, le llegue a otorgar, en desempeño de su función de acreditante de última instancia, deberá constituirse como prenda bursátil.

En cumplimiento con lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, los Accionistas otorgan su consentimiento irrevocable para otorgar en prenda bursátil las acciones de su propiedad, en caso de que la Sociedad reciba un crédito por el Banco de México en su carácter de acreditante de última instancia, en los siguientes términos:

*“Artículo 29 Bis 13.- Las garantías sobre acciones representativas del capital social de las instituciones de banca múltiple que el Banco de México requiera para cubrir los créditos que éste, en términos de lo previsto en la Ley del Banco de México, otorgue a dichas instituciones, en desempeño de su función de acreditante de última instancia, deberán constituirse como prenda bursátil, de conformidad con lo siguiente:*

*I. El director general de la institución de banca múltiple o quien ejerza sus funciones, en la fecha y horarios que, al efecto, indique el Banco de México, deberá solicitar por escrito a la institución para el depósito de valores en que se encuentren depositadas dichas acciones que transfiera el cien por ciento de ellas a la cuenta que designe el Banco de México, quedando por ese solo hecho gravadas en prenda bursátil por ministerio de ley.*

*En el evento de que el director general o quien ejerza sus funciones, no realice la solicitud a que se refiere el párrafo anterior, la institución para el depósito de valores respectiva, previo requerimiento por escrito que le presente el Banco de México, deberá proceder en la fecha del requerimiento a realizar la transferencia de dichas acciones a la cuenta que le haya indicado el Banco de México, las cuales quedarán gravadas en prenda bursátil.*

*II. Para la constitución de esta garantía preferente y de interés público, no será necesaria formalidad adicional alguna, por lo que, no será aplicable lo dispuesto en los artículos 17, 45 G y 45 H de esta Ley.*

*III. La garantía quedará perfeccionada mediante la entrega jurídica de las acciones que se entenderá realizada al quedar registradas en depósito en la cuenta señalada por el Banco de México, y estará vigente hasta que se cumplan las obligaciones derivadas del crédito, o bien una vez que se constituyan otras garantías que cuenten con la aprobación del Banco de México, y será una excepción a lo previsto en el artículo 63, fracción III de la Ley del Banco de México.*

*IV. Durante la vigencia de la referida prenda bursátil, el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales inherentes a las acciones corresponderá a los accionistas. En caso de que la institución de banca múltiple acreditada pretenda celebrar cualquier asamblea de accionistas, deberá dar aviso por escrito al Banco de*

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE

NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

61

México, anexando copia de la convocatoria correspondiente y del orden del día, con al menos cinco días hábiles de anticipación a su celebración.

El Banco de México podrá otorgar por escrito excepciones al plazo mencionado. Cuando la institución de banca múltiple no efectúe dicho aviso en los términos señalados en el párrafo anterior, los acuerdos tomados en la asamblea de accionistas serán nulos y sólo serán convalidados si Banco de México manifiesta su consentimiento por así convenir a sus intereses o a los de la institución de banca múltiple de que se trate.

El Banco de México estará facultado para asistir a la asamblea de accionistas con voz pero sin voto. No obstante lo anterior, la institución de banca múltiple deberá informar por escrito al Banco de México los acuerdos adoptados en ella el día hábil siguiente a la fecha en que la asamblea haya sido celebrada. Asimismo, la institución deberá enviarle copia del acta respectiva a más tardar el día hábil bancario siguiente a la fecha en la que ésta sea formalizada.

V. En el evento de que se presente algún incumplimiento al contrato de crédito, el Banco de México podrá ejercer los derechos corporativos y patrimoniales inherentes a las acciones o designar a la persona que en representación del Banco de México ejerza dichos derechos en las asambleas de accionistas.

La ejecución de las acciones otorgadas en prenda bursátil se llevará a cabo a través de venta extrajudicial de conformidad con lo previsto en la Ley del Mercado de Valores, excepto por lo siguiente:

a) El ejecutor de la garantía será Nacional Financiera, S.N.C., cuando dicha institución no pudiere desempeñar ese cargo, deberá notificarlo al Banco de México a más tardar el día hábil siguiente, a fin de que éste designe a otro ejecutor.

b) Una vez que el Banco de México notifique el incumplimiento de la institución de banca múltiple acreditada al ejecutor, éste deberá notificar el día hábil siguiente a dicha institución que llevará a cabo la venta extrajudicial de las acciones otorgadas en garantía, dándole un plazo de tres días hábiles, a fin de que, en su caso, desvirtúe el incumplimiento mostrando evidencia del pago del crédito, de la prórroga del plazo o de la novación de la obligación.

c) Transcurrido el plazo previsto en el inciso anterior, el ejecutor procederá a la venta de las acciones en garantía.

En protección de los intereses del público ahorrador, del sistema de pagos y del interés público en general, en los estatutos y en los títulos representativos del capital social de las instituciones de banca múltiple, deberá preverse expresamente lo dispuesto en este artículo, así como el consentimiento irrevocable de los accionistas para otorgar en prenda bursátil las acciones de su propiedad, cuando la institución reciba un crédito por parte del Banco de México en su carácter de acreditante de última instancia.

CLÁUSULA TRIGÉSIMA SÉPTIMA.

A fin de preservar su estabilidad financiera y evitar el deterioro de su liquidez, en caso de que la Sociedad reciba un crédito del Banco de México en los términos a que se refiere la cláusula anterior, deberá observar, durante la vigencia de dicho crédito, las medidas establecidas por la Ley de Instituciones de Crédito.

En cumplimiento con la Ley de Instituciones de Crédito, los accionistas se obligan a adoptar las acciones que, en su caso, les resulten aplicables en los siguientes términos:

————— "Artículo 29 Bis 14.- A fin de preservar su estabilidad financiera y evitar el deterioro de su liquidez, las instituciones de banca múltiple que reciban créditos a los que se hace referencia en el artículo anterior, deberán observar, durante la vigencia de los respectivos créditos, las medidas siguientes: —————

————— I. Suspender el pago a los accionistas de dividendos provenientes de la institución, así como cualquier mecanismo o acto que implique una transferencia de beneficios patrimoniales. —————

————— En caso de que la institución de que se trate pertenezca a un grupo financiero, la medida prevista en esta fracción será aplicable a la sociedad controladora del grupo al que pertenezca; —————

————— II. Suspender los programas de recompra de acciones representativas del capital social de la institución de banca múltiple de que se trate y, en caso de pertenecer a un grupo financiero, también los de la sociedad controladora de dicho grupo; —————

————— III. Abstenerse de convenir incrementos en los montos vigentes en los créditos otorgados a las personas consideradas como relacionadas en términos del artículo 73 de esta Ley; —————

————— IV. Suspender el pago de las compensaciones y bonos extraordinarios adicionales al salario del director general y de los funcionarios de los dos niveles jerárquicos inferiores a éste, así como no otorgar nuevas compensaciones en el futuro para el director general y funcionarios, hasta en tanto la institución de banca múltiple pague el crédito de última instancia otorgado por el Banco de México; —————

————— V. Abstenerse de convenir incrementos en los salarios y prestaciones de los funcionarios, exceptuando las revisiones salariales convenidas y respetando en todo momento los derechos laborales adquiridos. —————

————— Lo previsto en la presente fracción también será aplicable respecto de pagos que se realicen a personas morales distintas a la institución de banca múltiple de que se trate, cuando dichas personas morales efectúen los pagos a los funcionarios de la institución, y —————

————— VI. Las demás medidas que el Banco de México, en su caso, acuerde con la institución acreditada. —————

————— Los actos jurídicos realizados en contravención a lo dispuesto en las fracciones anteriores serán nulos. —————

————— Las instituciones de banca múltiple deberán prever lo relativo a la implementación de las referidas medidas en sus estatutos sociales, obligándose a adoptar las acciones que, en su caso, les resulten aplicables. Adicionalmente, las medidas señaladas en las fracciones IV), V) y VI) deberán incluirlas en los contratos y demás documentación que regulen las condiciones de trabajo." —————

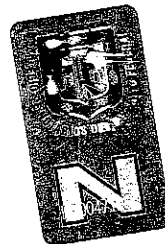
————— **CLÁUSULA TRIGÉSIMA OCTAVA.** —————

————— En el evento de que el Comité de Estabilidad Bancaria llegara a resolver que la Sociedad se ubica en alguno de los supuestos a que se refiere el artículo veintinueve Bis seis de la Ley de Instituciones de Crédito y la Sociedad llegara a incumplir el pago del crédito de última instancia que el Banco de México le hubiera otorgado, el administrador cautelar deberá contratar, a nombre de la Sociedad, un crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, por un monto equivalente a los recursos que sean necesarios para que dicha institución cubra el referido crédito que le fuera otorgado por el Banco de México. —————

————— Lo anterior, se sujetará a lo establecido por precepto legal de la Ley de Instituciones de Crédito, el cual se incorpora de manera íntegra a continuación. —————

————— "Artículo 29 Bis 15.- En el evento de que el Comité de Estabilidad Bancaria haya resuelto que una institución de banca múltiple se ubica en alguno de los supuestos a que se refiere el artículo 29 Bis 6 de este ordenamiento y dicha institución haya incumplido el pago del crédito de última instancia que el Banco de México le hubiere otorgado, en términos del artículo 29 Bis 13 de esta Ley, el administrador cautelar deberá contratar, a

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282  
63

nombre de la propia institución, un crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario por un monto equivalente a los recursos que sean necesarios para que dicha institución cubra el referido crédito que le fuera otorgado por el Banco de México.

El crédito que en términos del párrafo anterior otorgue el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, se sujetará, en lo conducente, a lo previsto en los artículos 156 al 164 de esta Ley. Por el otorgamiento de dicho crédito, el Instituto se subrogará en los derechos que el Banco de México tuviere en contra de la institución acreditada, incluyendo las garantías.

Una vez que se subroguen los derechos en términos del párrafo anterior, la garantía en favor del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario se considerará de interés público y tendrá preferencia sobre cualquier otra obligación.

CAPÍTULO IX

DE LA REVOCACIÓN DE LA AUTORIZACIÓN PARA ORGANIZARSE Y OPERAR COMO INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

CLÁUSULA TRIGÉSIMA NOVENA.

De conformidad con lo establecido por la Ley de Instituciones de Crédito, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con aprobación de su Junta de Gobierno, después de escuchar a la Sociedad, dentro de los plazos establecidos en ley, así como con la opinión del Banco de México y del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, podrá declarar la revocación de la autorización otorgada para organizarse y operar como institución de banca múltiple, en los casos previstos por el artículo veintiocho de la Ley de Instituciones de Crédito.

CAPÍTULO X

RÉGIMEN DE OPERACIÓN CONDICIONADA

CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA.

En caso de que la Sociedad haya incurrido en la causal de revocación prevista en la fracción V del artículo veintiocho de la Ley de Instituciones de Crédito, podrá solicitar por escrito a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, previa aprobación de la asamblea de accionistas celebrada de conformidad con lo establecido en la Ley de Instituciones de Crédito, dentro de un plazo de siete días hábiles a partir de que surta efectos la notificación relativa a la causal de revocación referida y efectuada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, que ésta se abstenga de revocar la autorización de la Sociedad para organizarse y operar como institución de banca múltiple. Lo anterior, de conformidad con lo establecido por el artículo veintinueve Bis dos de la Ley de Instituciones de Crédito, el cual se transcribe a continuación:

“Artículo 29 Bis 2.- Respecto de aquella institución que incurra en la causal de revocación a que se refiere la fracción V del artículo 28 de la presente Ley, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, una vez que haya escuchado la opinión del Banco de México y del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, podrá abstenerse de revocar la autorización respectiva, con el propósito de que dicha institución continúe operando en términos de lo previsto en la presente Sección.

— Lo dispuesto en el párrafo anterior procederá siempre y cuando la institución de que se trate, previa aprobación de su asamblea de accionistas celebrada de conformidad con lo dispuesto por el artículo 29 Bis 1 de esta Ley, lo solicite por escrito a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y acredite ante ésta, dentro del plazo a que se refiere el artículo 29 Bis de este mismo ordenamiento, la ejecución de los siguientes actos aprobados por dicha asamblea: —

— I. La afectación de acciones que representen cuando menos el setenta y cinco por ciento del capital social de esa misma institución a un fideicomiso irrevocable que se constituya conforme a lo previsto en el artículo 29 Bis 4 de esta Ley, y —

— II. La presentación ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores del plan de restauración de capital a que se refiere el inciso b) de la fracción I del artículo 122 de esta Ley. —

— Para efectos de lo señalado en la fracción I de este artículo, la asamblea de accionistas, en la misma sesión a que se refiere el segundo párrafo de este precepto, deberá instruir al director general de la institución o al apoderado que se designe al efecto en dicha sesión para que, a nombre y por cuenta de los accionistas, lleve a cabo los actos necesarios para que se afecten las acciones en el fideicomiso citado en esa misma fracción. —

— En la misma sesión a que se refiere el segundo párrafo de este artículo, la asamblea de accionistas deberá otorgar las instrucciones necesarias para que se constituya el fideicomiso a que se refiere el artículo 29 Bis 4 de esta Ley y, de igual forma, señalará expresamente que los accionistas conocen y están de acuerdo con el contenido y alcances de ese precepto legal y con las obligaciones que asumirán mediante la celebración del contrato de fideicomiso.

— El contenido del artículo 29 Bis 4 antes citado, así como las obligaciones que deriven de aquél, deberán preverse en los estatutos sociales de las instituciones de banca múltiple, así como en los títulos representativos de su capital social.” —

— CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA PRIMERA. —

— De conformidad con lo previsto por la Ley de Instituciones de Crédito, la Sociedad no podrá acogerse al régimen de operación condicionada, en caso de no cumplir con el capital fundamental mínimo requerido conforme a las disposiciones de carácter general a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito. —

— CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA SEGUNDA. —

— El fideicomiso que, en términos de la fracción I del artículo veintinueve Bis dos de la Ley de Instituciones de Crédito, acuerde crear la asamblea de accionistas de la Sociedad, se constituirá de conformidad con lo establecido por el artículo veintinueve Bis cuatro de dicha ley, el cual se integra de manera textual a continuación: —

— “Artículo 29 Bis 4.- El fideicomiso que, en términos de la fracción I del artículo 29 Bis 2 de esta Ley, acuerde crear la asamblea de accionistas de una institución de banca múltiple se constituirá en una institución de crédito distinta de la afectada que no forme parte del mismo grupo financiero al que, en su caso, aquella pertenezca y, al efecto, el contrato respectivo deberá prever lo siguiente: —

— I. Que, en protección de los intereses del público ahorrador, el fideicomiso tendrá por objeto la afectación fiduciaria de las acciones que representen, cuando menos, el setenta y cinco por ciento del capital de la institución de banca múltiple, con la finalidad de que ésta se mantenga en operación bajo el régimen de operación condicionada a que se refiere la presente Sección y que, en caso de que se actualice cualquiera de los supuestos previstos en la fracción V del presente artículo, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario ejercerá los derechos patrimoniales y corporativos de las acciones afectas al fideicomiso; —

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

65

II. La afectación al fideicomiso de las acciones señaladas en la fracción anterior, a través de su director general o del apoderado designado al efecto, en ejecución del acuerdo de la asamblea de accionistas a que se refiere el artículo 29 Bis 2 de esta Ley;

III. La mención de la instrucción de la asamblea a que se refiere el artículo 29 Bis 2 al director general de la institución o al apoderado que se designe en la misma, para que, a nombre y por cuenta de los accionistas, solicite a la institución para el depósito de valores en que se encuentren depositadas las acciones representativas del capital social de la institución de que se trate, el traspaso de sus acciones afectas al fideicomiso a una cuenta abierta a nombre de la fiduciaria a que se refiere este artículo.

En protección del interés público y de los intereses de las personas que realicen con la institución de crédito de que se trate cualquiera de las operaciones que den origen a las obligaciones garantizadas en términos de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, en el evento de que el director general o apoderado designado al efecto no efectúe el traspaso mencionado en el párrafo anterior, la institución para el depósito de valores respectiva deberá realizar dicho traspaso, para lo cual bastará la solicitud por escrito por parte de la fiduciaria, en ejecución de la instrucción formulada por la asamblea de accionistas;

IV. La designación de los accionistas como fideicomisarios en primer lugar, a quienes les corresponderá el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales derivados de las acciones representativas del capital social afectas al fideicomiso, en tanto no se cumpla lo señalado en la fracción siguiente;

V. La designación del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario como fideicomisario en segundo lugar, al que corresponderá instruir a la fiduciaria sobre el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales derivados de las acciones representativas del capital social de la institución de banca múltiple afectas al fideicomiso, cuando se actualice cualquiera de los supuestos siguientes:

a) La Junta de Gobierno de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores no apruebe el plan de restauración de capital que la institución de banca múltiple respectiva presente en términos del inciso b) de la fracción I del artículo 122 de esta Ley, o la misma Junta de Gobierno determine que esa institución no ha cumplido con dicho plan;

b) A pesar de que la institución de banca múltiple respectiva se haya acogido al régimen de operación condicionada señalada en la presente Sección, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores informe a la fiduciaria que dicha institución presenta un capital fundamental igual o menor al mínimo requerido conforme a las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley, o

c) La institución de banca múltiple respectiva incurra en alguno de los supuestos previstos en las fracciones IV, VI y VIII del artículo 28 de esta Ley, en cuyo caso la Comisión Nacional Bancaria y de Valores procederá conforme a lo dispuesto por el artículo 29 Bis de esta Ley, con el fin de que dicha institución manifieste lo que a su derecho convenga y presente los elementos que, a su juicio, acrediten que se han subsanado los hechos u omisiones señalados en la notificación respectiva;

VI. El acuerdo de la asamblea de accionistas de la institución de banca múltiple en términos de lo dispuesto por el artículo 29 Bis 2, que contenga la instrucción a la fiduciaria para que enajene las acciones afectas al fideicomiso en el caso y bajo las condiciones a que se refiere el artículo 154 de esta Ley;

VII. Las causas de extinción del fideicomiso que a continuación se señalan:

— a) La institución de banca múltiple reestablezca (así) y mantenga durante tres meses consecutivos su índice de capitalización conforme al mínimo requerido por las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley, como consecuencia del cumplimiento del plan de restauración de capital que haya presentado al efecto. —

— En el supuesto a que se refiere este inciso, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá informar a la fiduciaria para que ésta, a su vez, lo haga del conocimiento de la institución para el depósito de valores que corresponda, a fin de que se efectúen los traspasos a las cuentas respectivas de los accionistas de que se trate; —

— b) En los casos en que, una vez ejecutado el método de resolución que determine la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario para la institución de banca múltiple respectiva, en términos de lo previsto en esta Ley, las acciones afectas al fideicomiso sean canceladas o bien, se entregue a los accionistas el producto de la venta de las acciones o el remanente del haber social, si lo hubiere, y —

— c) La institución de banca múltiple respectiva restablezca su índice de capitalización conforme al mínimo requerido por las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley, como consecuencia del cumplimiento del plan de restauración de capital que presente al efecto y, antes de cumplirse el plazo a que se refiere el inciso a) de esta fracción, solicite la revocación de la autorización para organizarse y operar como institución de banca múltiple en términos de la fracción II del artículo 28 de esta Ley, siempre y cuando no se ubique en las causales a que se refieren las fracciones IV o VI del propio artículo 28. —

— VIII. La instrucción a la institución fiduciaria para que, en su caso, entregue a los accionistas el remanente del haber social conforme a lo previsto en el inciso b) de la fracción anterior. —

— La institución que actúe como fiduciaria en fideicomisos de los regulados en este artículo deberá sujetarse a las reglas de carácter general que, para tales efectos, emita la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. —

— En beneficio del interés público, en los estatutos sociales y en los títulos representativos del capital social de las instituciones de banca múltiple, deberán preverse expresamente las facultades de la asamblea de accionistas que se celebre en términos del artículo 29 Bis 1 de esta Ley, para acordar la constitución del fideicomiso previsto en este artículo; afectar por cuenta y orden de los accionistas las acciones representativas del capital social; acordar, desde la fecha de la celebración de la asamblea, la instrucción a la fiduciaria para la venta de las acciones en términos de lo dispuesto por la fracción VI anterior, y llevar a cabo todos los demás actos señalados en este artículo." —

#### — CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA TERCERA. —

— Para efectos de los actos corporativos referidos en los artículos veintinueve Bis, veintinueve Bis dos, ciento veintinueve, ciento cincuenta y dos y ciento cincuenta y ocho de la Ley de Instituciones de Crédito, como excepción a lo previsto en la Ley General de Sociedades Mercantiles, para la celebración de las asambleas generales de accionistas correspondientes, se sujetara a lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito. —

— En cumplimiento a lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, a continuación se transcribe el siguiente precepto legal: —

— "Artículo 29 Bis 1.- Para efectos de los actos corporativos referidos en los artículos 29 Bis, 29 Bis 2, 129, 152 y 158 de esta Ley, como excepción a lo previsto en la Ley General de Sociedades Mercantiles y en los estatutos sociales de la institución de banca múltiple de que se trate, para la celebración de las asambleas generales de accionistas correspondientes se observará lo siguiente: —

— I. Se deberá realizar y publicar una convocatoria única para asamblea de accionistas en un plazo de dos días que se contará, respecto de los supuestos de los artículos 29 Bis, 29 Bis 2 y 129, a partir de que surta efectos la notificación a que se refiere el primer párrafo del artículo 29 Bis o, para los casos previstos en los artículos 152 y 158





44,282

67

a partir de la fecha en que el administrador cautelar asuma la administración de la institución de crédito de que se trate en términos del artículo 135 del presente ordenamiento; \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ II. La convocatoria referida en la fracción anterior deberá publicarse en dos de los periódicos de mayor circulación en la ciudad que corresponda a la del domicilio de la institución de banca múltiple, en la que, a su vez, se especificará que la asamblea se celebrará dentro de los cinco días posteriores a la publicación de dicha convocatoria; \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ III. Durante el plazo mencionado en la fracción anterior, la información relacionada con el tema a tratar en la asamblea deberá ponerse a disposición de los accionistas, al igual que los formularios a que se refiere el artículo 16 de esta Ley, y \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ IV. La asamblea se considerará legalmente reunida cuando estén representadas, por lo menos, las tres cuartas partes del capital social de la institución de que se trate, y sus resoluciones serán válidas con el voto favorable de los accionistas que en conjunto representen el cincuenta y uno por ciento de dicho capital. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ En protección de los intereses del público ahorrador, la impugnación de la convocatoria de las asambleas de accionistas a que se refiere el presente artículo, así como de las resoluciones adoptadas por éstas, sólo dará lugar, en su caso, al pago de daños y perjuicios, sin que dicha impugnación produzca la nulidad de los actos." \_\_\_\_\_

#### CAPÍTULO XI

#### DE LA RESOLUCIÓN DE LA SOCIEDAD

#### CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA CUARTA.

\_\_\_\_\_ La resolución de la Sociedad procederá cuando la Comisión Nacional Bancaria y de Valores haya revocado la autorización otorgada a la Sociedad para organizarse y operar como institución de banca múltiple, o bien, cuando el Comité de Estabilidad Bancaria determine que se podría actualizar alguno de los supuestos previstos por el artículo veintinueve Bis seis de la Ley de Instituciones de Crédito, según se trate de la liquidación de la Sociedad o bien, en caso excepcional, de su saneamiento conforme a lo que determine el Comité de Estabilidad Bancaria, en términos de lo previsto en dicho artículo. En su caso, la resolución de la Sociedad se deberá llevar a cabo conforme a los métodos previstos por la Ley de Instituciones de Crédito. \_\_\_\_\_

#### CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA QUINTA.

\_\_\_\_\_ Del Saneamiento Financiero mediante Apoyos. En el supuesto en el que la Sociedad se haya acogido al régimen de operación condicionada a que se refiere el presente Capítulo X de estos Estatutos Sociales, en el que se actualice alguno de los supuestos previstos en la fracción V del artículo veintinueve Bis cuatro de la Ley de Instituciones de Crédito, y que además se ubique en el supuesto previsto en el artículo ciento cuarenta y ocho fracción II, inciso a) del mismo ordenamiento, tendrá acceso al saneamiento financiero mediante apoyos a través del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en los términos previstos por el Apartado B de la Sección Primera del Capítulo II del Título Séptimo de la Ley de Instituciones de Crédito. \_\_\_\_\_

#### CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA SEXTA.

\_\_\_\_\_ En cumplimiento a lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, mediante los presentes Estatutos Sociales, los Accionistas otorgan su consentimiento irrevocable para que, en su caso, se lleve a

cabo la venta de las acciones a que se refiere el segundo párrafo del artículo ciento cincuenta y cuatro de dicha ley, el cual, a continuación, se integra de manera literal a los presentes Estatutos Sociales. —

— *“Artículo 154.- La institución fiduciaria en el fideicomiso a que se refiere el artículo 29 Bis 4 de esta Ley, en ejecución de las instrucciones contenidas en el respectivo contrato de fideicomiso, y el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en atención al consentimiento expresado en los títulos accionarios a que se refiere el artículo 152 de esta Ley, según sea el caso, enajenarán la tenencia accionaria de los fideicomitentes o accionistas de la institución de banca múltiple de que se trate, por cuenta y orden de éstos, en las mismas condiciones en que el propio Instituto efectúe la enajenación a que se refiere el artículo anterior.* —

— *De igual forma, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario enajenará, por cuenta y orden de los accionistas, las acciones que no hayan sido afectadas en el fideicomiso referido en el artículo 29 Bis 4 de esta Ley, en los mismos términos y condiciones en que el Instituto efectúe la venta de su tenencia accionaria. En los estatutos sociales y en los títulos respectivos se deberá prever expresamente el consentimiento irrevocable de los accionistas para que se lleve a cabo la venta de acciones a que se refiere el presente párrafo.* —

— *Para efectos de lo dispuesto por el párrafo anterior, en protección del interés público, la institución para el depósito de valores respectiva deberá realizar el traspaso de las acciones a una cuenta del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, para lo cual bastará la solicitud por escrito por parte de dicho Instituto.* —

— *La fiduciaria y el Instituto referidos en este artículo deberán entregar a quien corresponda el producto de la venta de las acciones en un plazo máximo de tres días hábiles, contado a partir de la recepción del precio correspondiente.”* —

#### CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA SÉPTIMA.

— *Del Saneamiento Financiero mediante Créditos En cumplimiento de lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito y en protección de los intereses del público ahorrador, del sistema de pagos y del interés público en general, los Accionistas otorgan su consentimiento irrevocable a la aplicación de los artículos ciento cincuenta y seis a ciento sesenta y tres de la Ley de Instituciones de Crédito, los cuales a continuación se incorporan de manera integral a los presentes Estatutos Sociales.* —

#### “Apartado C

— *Saneamiento Financiero de las Instituciones de Banca Múltiple Mediante Créditos* —

— *“Artículo 156.- Los créditos contemplados en el presente Apartado sólo se otorgarán a aquellas instituciones de banca múltiple que se ubiquen en el supuesto previsto en el artículo 148, fracción II, inciso a) de esta Ley y que: (i) no se hubiesen acogido al régimen de operación condicionada a que se refiere el artículo 29 Bis 2 de esta Ley, o (ii) hayan incumplido el crédito de última instancia que el Banco de México le hubiere otorgado.* —

— *En este caso, el administrador cautelar de la institución de crédito correspondiente deberá contratar, a nombre de la propia institución, un crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario por un monto equivalente a los recursos que sean necesarios para que se cumpla con el índice de capitalización requerido por las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley, o para que se dé cumplimiento a la obligación de pago del crédito de última instancia vencido con el Banco de México. El crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberá ser liquidado en un plazo que, en ningún caso, podrá exceder de quince días hábiles contados a partir de su otorgamiento. En cualquier caso, el supuesto previsto en la fracción III del artículo 129 de esta Ley no dejará de tener efectos hasta en tanto la institución de banca múltiple pague el crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.* —

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

69

————— Para el otorgamiento del crédito referido en este artículo, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario considerará la situación financiera y operativa de la institución de banca múltiple de que se trate y, como consecuencia de ello, determinará los términos y condiciones que se estimen necesarios y oportunos. —————

————— Los recursos del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario serán invertidos en valores gubernamentales que serán depositados en custodia en una institución de banca de desarrollo, salvo cuando se utilicen para el pago del crédito de última instancia del Banco de México. —————

————— Artículo 157.- El pago del crédito a que se refiere el artículo anterior quedará garantizado con la totalidad de las acciones representativas del capital social de la institución de banca múltiple de que se trate, que serán abonadas a la cuenta que el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario mantenga en alguna de las instituciones para el depósito de valores contempladas en la Ley del Mercado de Valores. El traspaso correspondiente será solicitado e instruido por el administrador cautelar. —————

————— El pago del crédito únicamente podrá realizarse con los recursos que se obtengan, en su caso, por el aumento de capital a que se refiere el artículo siguiente. —————

————— En protección de los intereses del público ahorrador, del sistema de pagos y del interés público en general, en el evento de que el administrador cautelar de la institución de banca múltiple no instruya el traspaso de las acciones a que se refiere este artículo, la institución para el depósito de valores respectiva deberá traspasar dichas acciones, para lo cual bastará la solicitud por escrito por parte del Secretario Ejecutivo del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. —————

————— En tanto no se cumplan los compromisos garantizados que deriven del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, corresponderá al propio Instituto el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales inherentes a las acciones representativas del capital social de la institución de banca múltiple correspondiente. La garantía en favor del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario se considerará de interés público y preferente a cualquier derecho constituido sobre dichos títulos. Sin perjuicio de lo anterior, las acciones representativas del capital social de la institución afectas en garantía conforme a este artículo podrán ser objeto de ulterior gravamen, siempre y cuando se trate de operaciones tendientes a la capitalización de la institución y no afecte los derechos constituidos a favor del Instituto. —————

————— Artículo 158.- El administrador cautelar de la institución de banca múltiple deberá publicar avisos, cuando menos, en dos periódicos de amplia circulación en la ciudad que corresponda al domicilio de dicha institución, con el propósito de que los titulares de las acciones representativas del capital social de esa institución tengan conocimiento del otorgamiento del crédito por parte del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, así como del plazo de vencimiento de éste y los demás términos y condiciones. —————

————— Asimismo, el administrador cautelar deberá convocar a una asamblea general extraordinaria de accionistas de la institución de banca múltiple de que se trate, a la cual podrán asistir los titulares de las acciones representativas del capital social de dicha institución. En su caso, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales señalados en el último párrafo del artículo 157 acordará un aumento de capital en la cantidad necesaria para que la institución de banca múltiple esté en posibilidad de pagar el crédito otorgado por el propio Instituto. —————

————— Para efectos de lo previsto en el párrafo anterior, la asamblea de accionistas de la institución de que se trate, incluida su convocatoria, se celebrará de conformidad con lo dispuesto en el artículo 29 Bis 1 de esta Ley. —————

Los accionistas que deseen suscribir y pagar las acciones derivadas del aumento de capital a que se refiere este artículo deberán comunicarlo al administrador cautelar para que el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales que le corresponden en términos de esta Ley, adopte los acuerdos correspondientes en la asamblea celebrada al efecto.

Artículo 159.- Celebrada la asamblea a que se refiere el artículo anterior, los accionistas contarán con un plazo de cuatro días hábiles para suscribir y pagar las acciones que se emitan como consecuencia del aumento de capital que, en su caso, se haya decretado. La suscripción del aumento de capital será en proporción a la tenencia accionaria individual y previa absorción de las pérdidas de la institución de banca múltiple, en la medida que a cada accionista le corresponda.

Como excepción a lo mencionado en el párrafo anterior, los accionistas tendrán derecho a suscribir y pagar acciones en un número mayor a aquél que les corresponda conforme a dicho párrafo, en caso de que no se suscriban y paguen en su totalidad las acciones que se emitan por virtud del aumento de capital. El supuesto a que se refiere este párrafo quedará sujeto a lo previsto en esta Ley para adquirir o transmitir acciones representativas del capital social de las instituciones de banca múltiple.

En todo caso, el aumento de capital que se efectúe conforme al presente Apartado deberá ser suficiente para que la institución de banca múltiple esté en posibilidad de pagar el crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

Artículo 160.- En caso de que los accionistas suscriban y paguen la totalidad de las acciones derivadas del aumento de capital necesario para que la institución de banca múltiple esté en posibilidad de pagar el crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, el administrador cautelar pagará, a nombre de esa misma institución, el crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario conforme al artículo 156, en cuyo caso quedará sin efectos la garantía a que se refiere el artículo 157 de esta Ley, y solicitará a la institución para el depósito de valores respectiva el traspaso de las acciones representativas del capital social de esa institución de banca múltiple.

Artículo 161.- En caso de que las obligaciones derivadas del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario conforme al presente Apartado no fueren cumplidas por la institución de banca múltiple en el plazo convenido, el propio Instituto se adjudicará las acciones representativas del capital social de esa institución dadas en garantía conforme al artículo 157 de esta Ley y, en su caso, pagará a los accionistas el valor contable de cada acción, conforme al capital contable de los últimos estados financieros disponibles a la fecha de tal adjudicación.

Las acciones referidas en este artículo pasarán de pleno derecho a la titularidad del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, salvo una, que será transferida al Gobierno Federal.

Para la determinación del valor contable de cada acción, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberá contratar, con cargo a la institución de banca múltiple de que se trate, a un tercero especializado a fin de que en un plazo que no podrá exceder de ciento veinte días hábiles contados a partir de la contratación respectiva, audite los estados financieros de la institución de banca múltiple mencionados en el primer párrafo de este artículo. El valor contable referido será el que resulte de la auditoría realizada por el tercero especializado mencionado en este párrafo. Dicho valor se calculará con base en la información financiera de la institución de banca múltiple respectiva, así como en aquella que le sea solicitada a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para esos efectos y que haya obtenido en ejercicio de sus funciones de inspección y vigilancia. El tercero especializado deberá cumplir con los criterios de independencia e imparcialidad que dicha Comisión determine con fundamento en lo previsto en el artículo 101 de esta Ley.

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

71

————— El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberá realizar el pago de las acciones en un plazo no mayor de ciento sesenta días hábiles, contado a partir de la fecha en que se haya efectuado la adjudicación. —————

————— En caso de que el valor de adjudicación de las acciones sea menor al saldo del crédito a la fecha de la adjudicación, la institución de banca múltiple deberá pagar al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario la diferencia entre esas cantidades en un plazo no mayor a dos días hábiles contados a partir de la determinación del valor contable de las acciones conforme a lo previsto en este artículo. —————

————— En protección de los intereses del público ahorrador, del sistema de pagos y del interés público en general, la institución para el depósito de valores autorizada en los términos de la Ley del Mercado de Valores en la que se encuentren depositadas las acciones respectivas efectuará el traspaso de éstas a las cuentas que al efecto le señale el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario y, para este efecto, bastará la solicitud por escrito por parte del Secretario Ejecutivo de dicho Instituto. —————

————— Los titulares de las acciones al momento de la adjudicación en términos de este artículo únicamente podrán impugnar el valor de adjudicación. Para tales propósitos, dichos accionistas designarán a un representante común, quien participará en el procedimiento a través del cual se designará, de común acuerdo con el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, a un tercero que emitirá dictamen con respecto al valor contable de las acciones citadas. —————

————— Artículo 162.- Una vez adjudicadas las acciones conforme al artículo anterior, el administrador cancelará, en cumplimiento del acuerdo de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario a que se refiere el artículo 148, fracción II, inciso a) de esta Ley, convocará a asamblea general extraordinaria de accionistas para efectos de que dicho Instituto acuerde la realización de aportaciones del capital necesarias para que, en su caso, la institución de banca múltiple cumpla con el índice de capitalización requerido por las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley, conforme a lo siguiente: —————

————— I. Deberán realizarse los actos tendientes a aplicar las partidas positivas del capital contable de la institución de banca múltiple distintas al capital social, a las partidas negativas del propio capital contable, incluyendo la absorción de las pérdidas de dicha institución, y —————

————— II. Efectuada la aplicación a que se refiere la fracción anterior, en caso de que resulten partidas negativas del capital contable, deberá reducirse el capital social. Posteriormente, se deberá realizar un aumento a dicho capital por el monto necesario para que la institución de banca múltiple cumpla con el índice de capitalización requerido por las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de esta Ley, que incluirá la capitalización del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario conforme al artículo 156 de esta Ley, así como la suscripción y pago de las acciones correspondientes por parte de dicho Instituto. —————

————— Artículo 163.- Una vez adjudicadas las acciones conforme al artículo 161 y, en su caso, celebrados los actos a que se refiere el artículo 162 de esta Ley, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberá proceder a la venta de las acciones en un plazo máximo de un año y de acuerdo con lo dispuesto en los artículos 199 al 215 de esta Ley. Dicho plazo podrá ser prorrogado por la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, por una sola vez y por la misma duración. —————

————— No podrán adquirir las acciones que enajene el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario conforme al presente artículo las personas que hayan mantenido el control de la institución de banca múltiple de que se trate,

en términos de lo previsto por esta Ley, a la fecha del otorgamiento del crédito a que se refiere el artículo 156 así como a la fecha de adjudicación de las acciones conforme al artículo 161 de esta Ley." \_\_\_\_\_

#### —CAPÍTULO XII—

#### —DE LA DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN DE LA SOCIEDAD Y DEL PROCEDIMIENTO DE

#### —LIQUIDACIÓN JUDICIAL—

#### —CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA OCTAVA.—

—En términos de lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, en protección de los intereses del público ahorrador, de los acreedores de la Sociedad y del público en general, en caso de un procedimiento de liquidación, la Sociedad y el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, se sujetarán a lo dispuesto por el Apartado A, de la Sección Segunda, del Capítulo II de la Ley de Instituciones de Crédito. \_\_\_\_\_

—La liquidación de la Sociedad se registrará por lo dispuesto en la Ley de Instituciones de Crédito y, en lo que resulte aplicable, por lo dispuesto en la Ley de Protección al Ahorro Bancario y la Ley de Sistemas de Pagos. A falta de disposiciones expresas en dichos ordenamientos, serán aplicables, en lo que no contravengan a estos últimos, los Capítulos X y XI de la Ley General de Sociedades Mercantiles. \_\_\_\_\_

#### —CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA NOVENA.—

—Procedimiento de Disolución y Liquidación Convencional. En caso de un procedimiento de disolución y liquidación convencional de la Sociedad, este se deberá llevar a cabo de conformidad con lo establecido por el Apartado B, de la Sección Segunda, del Capítulo II de la Ley de Instituciones de Crédito. \_\_\_\_\_

#### —CLÁUSULA QUINCUAGÉSIMA—

—Procedimiento de Liquidación Judicial. En caso de un procedimiento de liquidación judicial de la Sociedad, este se registrará por lo dispuesto en el Apartado C, de la Sección Segunda, del Capítulo II de la Ley de Instituciones de Crédito. \_\_\_\_\_

—Procederá la declaración de la liquidación judicial de la Sociedad, en caso de que su autorización para organizarse y operar como institución de banca múltiple hubiera sido revocada y se encuentre en el supuesto de extinción de capital. Se entenderá que la Sociedad se encuentra en ese supuesto cuando sus activos no sean suficientes para cubrir sus pasivos, de conformidad con un dictamen de la información financiera sobre la actualización de dicho supuesto, el cual deberá realizarse en términos de lo previsto por la Ley de Instituciones de Crédito. \_\_\_\_\_

#### —CAPÍTULO XIII—

#### —DISPOSICIONES GENERALES—

#### —CLAUSULA QUINCUAGÉSIMA PRIMERA.—

—En todo lo no previsto en los presentes Estatutos Sociales o en la Ley de Instituciones de Crédito, en la Ley del Banco de México, la Sociedad se registrará por: (i) la legislación mercantil, (ii) los usos y prácticas bancarios y mercantiles, (iii) la legislación civil federal, (iv) la Ley Federal de Procedimiento Administrativo, respecto de la tramitación de los recursos a los que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito, y (v) el Código Fiscal de la Federación, respecto de la actualización de multas. \_\_\_\_\_

#### —CLÁUSULA QUINCUAGÉSIMA SEGUNDA.—

LIC. ARTURO TALAVERA AUTRIQUE  
NOTARIO No. 122 DEL DISTRITO FEDERAL



44,282

73

— Cualquier conflicto que surgiere con motivo de la interpretación o el cumplimiento de estos Estatutos Sociales, se someterá a los tribunales competentes de la Ciudad de México, Distrito Federal, por lo que la Sociedad y los Accionistas presentes y futuros renuncian expresamente a cualquier otro fuero que pudiere corresponderles en razón de sus domicilios presentes o futuros o por la ubicación de sus bienes. —

— YO EL NOTARIO, HAGO CONSTAR: —

— I.- Que me identifiqué plenamente como Notario ante la compareciente a quien conozco, quien a mi juicio tiene capacidad legal para la celebración de este acto. —

— II.- Que manifiesta la compareciente que las declaraciones que realizó en este instrumento, las hizo bajo protesta de decir verdad y que le dí a conocer las penas en que incurren quienes declaran con falsedad. —

— III.- Que el acta que por el presente instrumento se protocoliza no tiene indicio alguno de falsedad. —

— IV.- Que de acuerdo con los documentos exhibidos por la compareciente se deja acreditada la legal constitución y existencia de la sociedad, así como la validez y eficacia de los acuerdos respectivos de conformidad con su régimen legal y estatutos vigentes. —

— V.- Que advertí a la compareciente, que he dado el aviso correspondiente al Registro Nacional de Inversiones Extranjeras, mediante escritura número cuarenta y tres mil doscientos veinte, de fecha seis de marzo de dos mil catorce, ante mí. —

— VI.- Que declara la compareciente que los accionistas de "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, son las personas y con las claves de Registro Federal de Contribuyentes que aparecen en la lista de asistencia del acta que ha quedado transcrita en el antecedente DECIMO de este instrumento. —

— VII.- Que la representante de "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, manifiesta que su representada se encuentra capacitada legalmente para la celebración de este acto y acredita la personalidad que ostenta, que no ha terminado, que no le ha sido revocada ni en forma alguna modificada y que está vigente de acuerdo con el acta transcrita en el antecedente DECIMO de este instrumento. —

— VIII.- Que la compareciente declara por sus generales ser: —

— Mexicana, originaria de México, Distrito Federal, lugar donde nació el día trece de julio de mil novecientos sesenta y nueve, casada, abogada con domicilio en Avenida Santa Fe número noventa y cuatro, torre C, piso catorce, colonia Zedec Santa Fe, Delegación Alvaro Obregón, código postal cero mil doscientos diez, en México, Distrito Federal. —

— IX.- Que tuve a la vista los documentos citados en este instrumento. —

— X.- Que leído y explicado el valor, consecuencias y alcances legales de este instrumento a la compareciente y enterada del derecho que tiene de leerlo personalmente, manifestó su comprensión



44,282

74

plena y conformidad con él y lo firmó el día veintinueve de julio de dos mil catorce, mismo momento en que lo autorizo.

Doy fe.

Firma de la licenciada GABRIELA HERNANDEZ MORGAN.

ARTURO TALAVERA AUTRIQUE.

Firma.

El sello de autorizar.

ARTURO TALAVERA AUTRIQUE, titular de la notaría número ciento veintidós del Distrito Federal.

EXPIDO PRIMER TESTIMONIO, PRIMERO EN SU ORDEN PARA CONSTANCIA DE "CONSUBANCO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, EN SETENTA Y CUATRO PAGINAS UTILES.

MEXICO, DISTRITO FEDERAL, A VEINTINUEVE DE JULIO DE DOS MIL CATORCE.

DOY FE.

BMM/EAG\*



*Handwritten signature of Arturo Talavera Autrique.*





**ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEL  
DISTRITO FEDERAL  
CONSEJERÍA JURÍDICA Y DE SERVICIOS LEGALES  
REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y DE COMERCIO**



NÚMERO DE ENTRADA: 56525  
 NÚMERO DE INSTRUMENTO: 44282  
 FECHA DE INSTRUMENTO: 28/07/2014  
 NÚMERO DE NOTARIA: 122

FECHA DE ENTRADA: 08/08/2014

INSCRITO EN EL REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y DE COMERCIO EN EL FOLIO  
 NÚMERO: FOLIO MERCANTIL: 346219 \*

DERECHOS: \$ 2852  
 LÍNEA DE CAPTURA / CAJA: 9390010103652QY4URBF  
 DE FECHA: 07/08/2014  
 HSBC MEXICO, S.A.  
 PARTIDA:

MÉXICO, D.F., A 14 DE AGOSTO DE 2014

EL REGISTRADOR  
  
 LIC. INGRID SORIA SANTOS



Lic. Jose Luis Flores Grañados, Jefe de Unidad Departamental de Comercio "A", adscrita a la Dirección de Proceso Registral Inmobiliario y de Comercio de la Dirección General del Registro Público de la Propiedad y de Comercio del D.F., con fundamento en los artículos 4 y 6 fracciones I y VII, del Reglamento del Registro Público de la Propiedad del Distrito Federal y de conformidad con lo dispuesto en la Circular DG/013/2009 publicada el 02 de septiembre de 2009 en la Gaceta Oficial del Distrito Federal, Sección Boletín Registral; Autorizo el presente instrumento.

**SE TOMÓ RAZÓN DE LOS  
DATOS DE INSCRIPCIÓN**

