Estatutos sociales
de SabCapital, S.A. de C.V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple,
Entidad Regulada

SabCapital

**ESTATUTOS SOCIALES
DE SABCAPITAL, S.A. DE C.V.,
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE,
ENTIDAD REGULADA**

**CAPÍTULO PRIMERO
DENOMINACIÓN, OBJETO, DURACIÓN, DOMICILIO Y NACIONALIDAD**

ARTÍCULO PRIMERO. DENOMINACIÓN. La denominación de la Sociedad es, SABCAPITAL, e irá siempre seguida por las palabras “SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE” o por su abreviatura “S.A. DE C.V.”, “SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE” o por su abreviatura “SOFOM”, “ENTIDAD REGULADA” o por su abreviatura “E.R.

ARTÍCULO SEGUNDO. OBJETO SOCIAL. La Sociedad tendrá por objeto principal la realización habitual y profesional de operaciones de crédito, arrendamiento financiero y factoraje financiero; y complementariamente, la administración de cualquier tipo de cartera crediticia y el arrendamiento de bienes muebles e inmuebles.

Además la Sociedad podrá realizar lo siguiente:

- 1) Otorgar u obtener préstamos o financiamientos de cualquier naturaleza, que sean necesarios o convenientes para el cumplimiento del objeto social, con o sin garantías, así como recibir y constituir garantías; obligarse solidariamente, celebrar otras operaciones financieras y garantizar las obligaciones de la propia Sociedad, así como de terceros en forma onerosa o gratuita, constituyendo toda clase de garantías reales y personales según lo dispuesto en términos de la legislación mexicana.
- 2) Promover, constituir, organizar, administrar y adquirir acciones o partes sociales de toda clase de sociedades mercantiles o civiles que realicen cualquier tipo de actividad, ya sea formando parte en su constitución o adquiriendo acciones o participaciones en las ya constituidas, así como enajenar tales acciones o partes sociales;
- 3) Comprar, administrar y recuperar documentos de cobro y carteras de crédito de todo tipo, incluyendo, de manera enunciativa mas no limitativa, derechos de crédito, descuento de documentos, derechos litigiosos, títulos de créditos, derechos de crédito bancarios, así como prestar servicios de administración de activos relacionados con el otorgamiento de créditos en general, y en especial, los relacionados con créditos inmobiliarios, agrícolas, industriales, comerciales, hipotecarios y de servicios;
- 4) La obtención de préstamos y créditos de instituciones de crédito del país y del extranjero, de seguros y de fianzas del país o de entidades financieras del exterior, conforme a las disposiciones legales aplicables, destinados a la realización de sus operaciones, así como de proveedores, fabricantes o constructores de los bienes que sean objeto de arrendamiento financiero, así como de personas morales dedicadas al otorgamiento de crédito;
- 5) Expedir y confirmar cartas de crédito, hacer efectivos créditos y realizar pagos por cuenta de clientes.
- 6) Actuar como fiduciaria exclusivamente en fideicomisos de garantía que tengan como fin garantizar el cumplimiento de una obligación y su preferencia en el pago, en términos de los artículos 87-Ñ de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 395 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito y llevar a cabo mandatos y comisiones.
- 7) Adquirir, mantener y revender valores emitidos por sociedades nacionales o extranjeras y emitir, ofrecer, recalcular y prestar todo tipo de valores, acciones, unidades, unidades de fideicomiso, de manera pública , a individuos, sociedades u otros compradores, incluyendo sin limitar warrants y certificados que puedan o no estar referidos a acciones de sociedades en México u otras ubicaciones y/o índices accionarios u otros índices y/o fondos de cobertura o sociedades de inversión o cualesquier otras sociedades cuyo objeto sea realizar inversiones.

- 8) Celebrar toda clase de operaciones con valores, independientemente de su naturaleza, así como celebrar operaciones financieras derivadas, incluyendo sin limitar tanto derivados listados en algún mercado, como aquellos negociados de manera privada y que no se encuentren listados, y derivados que puedan o no estar referidos a acciones de sociedades en México u otros lugares y/o índices accionarios u otros índices y/o fondos de cobertura o sociedades de inversión o cualesquier otras sociedades cuyo objeto sea realizar inversiones, así como los convenios, documentos y contratos que se les relacionen.
- 9) Llevar a cabo todos los actos jurídicos y celebrar toda clase de contratos permitidos por la ley para poder adquirir, administrar, ceder y enajenar todo tipo de cuentas por cobrar, así como manejar las mismas, pudiendo realizar gestiones de cobro a cualquier interesado, ya sea en México o en el extranjero, indistintamente, así como cualquier otro servicio de administración o asesoría requerido para estos efectos;
- 10) Descontar, dar en prenda o negociar los títulos de crédito y afectar los derechos, provenientes de los contratos de arrendamiento financiero, o de las operaciones autorizadas a las arrendadoras con las personas de las que reciben financiamiento;
- 11) Suscribir, firmar, aceptar, emitir, otorgar, endosar, avalar y en general, negociar todo tipo de títulos de crédito y otros documentos de crédito y para garantizar su pago conforme a la Ley, incluyendo la emisión de documentos que garanticen obligaciones de terceros;
- 12) Emitir, en serie o en masa, obligaciones subordinadas y demás títulos de crédito, quirografarios o con garantía específica, que podrán ser de conversión obligatoria en acciones comunes, para su colocación entre el gran público inversionista;
- 13) Adquirir, poseer, vender, tomar en arrendamiento, dar en arrendamiento, o de cualquier otra manera enajenar, transmitir, hipotecar o gravar en cualquier forma, bienes muebles o inmuebles según sea conveniente para desempeñar los fines sociales;
- 14) La representación, en calidad de agente, comisionista, intermediario, representante o mandatario, de toda clase de sociedades, empresas, negocios o personas físicas o morales, mexicanas o extranjeras, públicas o privadas, de cualquier naturaleza y como quiera que se les denomine.
- 15) El uso, explotación, adquisición, enajenación de licencias de secretos industriales, patentes, marcas, nombres, avisos comerciales, derechos de propiedad industrial e intelectual;
- 16) Prestar o adquirir y contratar, toda clase de servicios administrativos, fiscales, de contabilidad y de asesoría y consultoría en general, incluyendo para la distribución de fondos para el retiro, seguros y demás servicios financieros, en estos últimos casos, sujeto al cumplimiento de los requisitos legales aplicables, la obtención de las autorizaciones necesarias y conforme a las disposiciones legales respectivas;
- 17) Llevar a cabo operaciones a través de oficinas y sucursales de atención al público de otras entidades financieras integrantes del grupo financiero al que la Sociedad pertenezca;
- 18) Promocionar y permitir que en sus oficinas o sucursales se comercialicen productos, bienes y servicios de las entidades financieras integrantes del grupo financiero al que la Sociedad pertenezca o a las empresas filiales del mismo, excepto la captación de recursos del público a través de depósitos de dinero;
- 18) En general, realizar y celebrar todos los actos, contratos y operaciones conexos, accesorios o accidentales que sean necesarios o convenientes para la realización de los anteriores.

ARTÍCULO TERCERO. DURACIÓN. La duración de la Sociedad es indefinida.

ARTÍCULO CUARTO. DOMICILIO. El domicilio de la Sociedad es la Ciudad de México, Distrito Federal, y podrá establecer agencias, instalaciones, oficinas o sucursales en cualquier parte de la República Mexicana. Asimismo, la Sociedad podrá someterse a domicilios convencionales, sin que esto implique un cambio en el domicilio social.

ARTÍCULO QUINTO. NACIONALIDAD. La Sociedad es de nacionalidad mexicana. Los accionistas extranjeros de la Sociedad quedan obligados por ese solo hecho, formalmente 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, 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 participaciones sociales que hubieren adquirido. Se tendrá por convenido ante la Secretaría de Relaciones Exteriores el pacto previsto en la fracción I (uno romano) del artículo 27 (veintisiete) de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos.

CAPÍTULO SEGUNDO CAPITAL SOCIAL, ACCIONISTAS Y ACCIONES

ARTÍCULO SEXTO. CAPITAL SOCIAL. El capital social es variable. El capital mínimo fijo será de 1,219,620,000 (mil doscientos diecinueve millones, seiscientos veinte mil pesos 00/100 M.N.) y estará representado por 1,219,620 (un millón doscientos diecinueve mil seiscientos veinte) acciones ordinarias, nominativas con expresión de valor nominal de \$1,000.00 (mil pesos 00/100 m.n.) cada una de la serie A de libre suscripción, íntegramente suscritas y pagadas. La parte variable no tendrá límite y estará representada por acciones ordinarias, nominativas con expresión de valor nominal de \$1,000 (mil pesos 00/100 m.n.) cada una de la serie B, que tendrán las demás características que determine la Asamblea General de Accionistas que acuerde su emisión.

Quando la sociedad anuncie su capital social, deberá al mismo tiempo anunciar su capital pagado.”

ARTÍCULO SÉPTIMO. ACCIONES. Las acciones representativas del capital social serán nominativas, con expresión de valor nominal de \$1,000.00 (mil pesos 00/100 moneda nacional) cada una y de igual valor y conferirán a sus tenedores los mismos derechos y obligaciones. No obstante lo anterior, no podrán participar en forma alguna en el capital social de la Sociedad, gobiernos extranjeros, salvo por las excepciones establecidas en el artículo 13 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Todas las acciones de la Sociedad conferirán a sus accionistas derechos de voto pleno. Las acciones 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.

Las acciones Serie “B” se deberán convertir en acciones Serie “A” al momento de su primera transmisión bajo cualquier título legal, salvo transmisiones mortis causa y aquellas transmisiones que específicamente la Asamblea de Accionistas indique que no deberán ser convertidas.

La tenencia de una o más acciones de la Sociedad significa la aceptación por parte de su tenedor de las disposiciones contenidas, así como de la obligación de guardar en lo personal absoluta reserva de la información que les sea proporcionada por la Sociedad. No se considerará como incumplimiento de la obligación de guardar reserva conforme a este párrafo, la revelación que haga un accionista en cumplimiento de una disposición legal o cualquier requerimiento formulado por autoridad competente.

Los accionistas de la Sociedad deberán informar al Presidente del Consejo de Administración sobre el Control (tal como dicho término se define en las Disposiciones de Carácter General a que se refieren los artículos 115 de la Ley de Instituciones de Crédito en relación con el 87-D de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 95-Bis de este último ordenamiento, aplicables a las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple) que, en lo

individual o en grupo, ejerzan sobre la Sociedad, dichos accionistas o la persona o grupo de personas que actúen a través de ellos, así como cualquier cambio de dichas personas en un plazo que no deberá exceder de cinco días hábiles contados a partir de la fecha en que haya surtido efectos dicho cambio de Control.

ARTÍCULO OCTAVO. TÍTULOS DE ACCIONES. Las acciones estarán representadas por títulos definitivos y, en tanto éstos se expidan, por certificados provisionales. Los títulos o certificados podrán amparar una o más acciones, serán identificados con una numeración progresiva, contendrán las menciones a que se refiere el artículo 125 (ciento veinticinco) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, así como las limitaciones establecidas en los presentes estatutos y llevarán las firmas de dos consejeros propietarios, las cuales podrán ser autógrafas o facsimilares, en este último en que el original de tales firmas deberá depositarse en el Registro Público del Comercio del domicilio de la Sociedad. Además de satisfacer la totalidad de los requisitos del mencionado artículo, llevarán adheridos cupones, que se desprenderán del título y que se entregarán a la Sociedad contra el pago de su valor nominal.

ARTÍCULO NOVENO. AUMENTO DEL CAPITAL SOCIAL. Los aumentos del capital social fijo, únicamente podrán darse por resolución favorable de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas y la consecuente modificación de los estatutos sociales. Para los aumentos de la parte variable, bastará con que sean acordados por resolución de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. No podrá decretarse aumento alguno sin que estén íntegramente suscritas y pagadas las acciones emitidas con anterioridad. Al tomar los acuerdos respectivos, la Asamblea General de Accionistas que decreta el aumento, fijará los términos en los que éste deberá llevarse a cabo.

Los aumentos de capital podrán efectuarse mediante capitalización de reservas, o bien, mediante aportaciones adicionales de los socios y/o admisión de otros. En los aumentos de capital de reservas, todas las acciones ordinarias tendrán derecho a la parte proporcional que les correspondiere.

El acuerdo de la Asamblea General de Accionistas que decreta el aumento de capital social deberá publicarse, en el Portal del Sistema Electrónico de Publicaciones de Sociedades Mercantiles de la Secretaría de Economía. Sin embargo, si en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas que decreta el aumento de capital social, hubiere estado representada la totalidad de las acciones que integran el capital social, no será necesaria su publicación.

ARTÍCULO DÉCIMO. REDUCCIÓN DEL CAPITAL SOCIAL. Las disminuciones en la parte fija del capital social se harán por resolución de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas. Las disminuciones del capital en la parte variable, con excepción de disminuciones derivadas del ejercicio del derecho de retiro por accionistas, podrán ser realizadas por resolución de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

ARTÍCULO DÉCIMO PRIMERO. DERECHO DE PREFERENCIA. En caso de aumento de la parte pagada del capital social mediante la suscripción y pago de acciones de tesorería, o de aumento del capital social por emisión de nuevas acciones, los tenedores de las que estén en circulación tendrán preferencia, en proporción a aquellas de que sean titulares, para la suscripción de las mismas. Este derecho se ejercerá mediante pago en efectivo y de acuerdo con las normas que al efecto establezca el Consejo de Administración, pero en todo caso deberá concederse a los accionistas un plazo no menor de 15 (quince) días para el ejercicio del derecho de preferencia, contados a partir de la fecha de publicación de los acuerdos relativos en el Portal del Sistema Electrónico de Publicaciones de Sociedades Mercantiles de la Secretaría de Economía.

Sin embargo, si en la Asamblea General de Accionistas hubiere estado representada la totalidad de las acciones que integran el capital social, dicho plazo de 15 (quince) días empezará a contarse a partir de la fecha de la celebración de dicha Asamblea y los accionistas que se considerarán notificados del acuerdo en dicho momento, por lo que no será necesaria su publicación.

Si después de que concluya el plazo mencionado, o el señalado al efecto por el Consejo de Administración, hubieren quedado acciones pendientes de suscripción y pago en los términos antes previstos, entonces los accionistas que sí hubieren ejercido su derecho de preferencia, tendrán un derecho de preferencia adicional para suscribir y pagar dichas acciones en proporción a su participación en el capital social pagado, siempre y cuando no se contravenga lo previsto en el artículo Décimo Primero de estos estatutos. Dicho derecho de preferencia adicional podrá ser ejercido

dentro de un plazo adicional de 10 (diez) días contados a partir de la fecha en que hubiere concluido el plazo inicialmente fijado para la suscripción y pago de las acciones ofrecidas, lo que deberá hacerse constar en el aviso que al efecto se publique en los términos del párrafo anterior de este mismo artículo.

ARTÍCULO DÉCIMO SEGUNDO. DEPÓSITO Y REGISTRO DE ACCIONES. La Sociedad llevará un Libro de Registro de Acciones en el que se inscribirán todas las operaciones de suscripción, adquisición o transmisión de que sean objeto las acciones representativas del capital social, y en el que se indicarán los nombres, domicilios y nacionalidad de todos los accionistas que transmitan acciones, así como de aquellos a quienes se le transmitan. El Secretario de la Sociedad tendrá a su cargo la custodia del referido Libro de Registro de Acciones, salvo que y hasta en tanto los accionistas o el Consejo de Administración nombren a otra persona diferente como su custodio. Por lo que toca a la Sociedad, toda transferencia de acciones será efectiva a partir de la fecha en que se registre en el Libro de Registro de Acciones.

CAPÍTULO TERCERO ASAMBLEA DE ACCIONISTAS

ARTÍCULO DÉCIMO TERCERO. ASAMBLEAS GENERALES. La Asamblea General de Accionistas es el órgano supremo de la Sociedad estando subordinados a él todos los demás, y estará facultada para tomar toda clase de resoluciones y nombrar o remover a cualquier consejero o funcionario o empleado de la propia Sociedad, en los términos establecidos en los presentes estatutos. Sus resoluciones deberán ser ejecutadas y su cumplimiento será vigilado por el Consejo de Administración o por la persona o personas que expresamente designe la Asamblea de Accionistas.

Las Asambleas Generales de Accionistas serán Ordinarias, Extraordinarias o Especiales, y serán celebradas en el domicilio social de la Sociedad.

Las Asambleas Ordinarias serán celebradas por lo menos una vez al año, dentro de los cuatro meses siguientes a la clausura de cada ejercicio social, y tratarán cualquiera de los asuntos que no estén reservados por la Ley General de Sociedades Mercantiles o por estos estatutos para las Asambleas Extraordinarias de Accionistas. Además deberán:

1. Discutir, aprobar y resolver lo conducente, en relación con el informe de los administradores, sobre la situación financiera de la Sociedad y demás documentos contables, incluyendo el informe del o de los Comisarios, en los términos del artículo 172 de la Ley General de Sociedades Mercantiles;
2. Nombrar, ratificar o remover, según sea el caso, a los miembros del Consejo de Administración y al o a los Comisarios, y determinar sus remuneraciones, que se cargarán a gastos de administración; y
3. Decidir sobre la aplicación de utilidades.

Las Asambleas para la designación de los Consejeros, deberán sujetarse a lo dispuesto por el artículo 45-K (cuarenta y cinco guión K) de la Ley de Instituciones de Crédito.

Serán Asambleas Extraordinarias las que se reúnan para tratar cualquiera de los asuntos mencionados en el artículo 182 (ciento ochenta y dos) de la citada Ley General de Sociedades Mercantiles y para los que se establezca un quórum especial por estos estatutos. Los acuerdos tomados por los accionistas reunidos en Asamblea General Extraordinaria que tengan como propósito modificar estos estatutos sociales, deberán sujetarse a la aprobación previa de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Las Asambleas Especiales serán aquellas que se reúnan para deliberar sobre asuntos que afecten exclusivamente a los accionistas de una serie o bien aquellas que reúnan un tipo especial de accionistas, se registrarán por las mismas reglas que la Asamblea Extraordinaria.

ARTÍCULO DÉCIMO CUARTO. CONVOCATORIAS. Las convocatorias para las Asambleas de Accionistas deberán ser hechas por el Consejo de Administración cuando lo considere conveniente o por el Comisario, o bien, a solicitud de (i) el Secretario de la Sociedad; (ii) los accionistas propietarios de acciones que en su conjunto representen, por lo menos, el 50% (cincuenta por ciento) del capital social suscrito y pagado de la Sociedad; (iii) de la clase de accionistas que solicite una Asamblea Especial; y (iv) de cualquier accionista en los casos señalados en el Artículo 185 (Ciento Ochenta y Cinco) de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Si el Consejo de Administración, o el Comisario, no hicieren la convocatoria dentro de los 15 (quince) días siguientes a la fecha de la solicitud, un Juez de lo Civil o de Distrito del domicilio de la Sociedad, la hará a petición de cualquiera de los interesados, quienes deberán exhibir sus acciones para ese objeto.

Las convocatorias indicarán la fecha, hora y lugar de celebración, en la inteligencia que deberán celebrarse en el domicilio social, contendrán el Orden del Día y deberán estar firmadas por el convocante o, si éste fuere el Consejo de Administración, por su Presidente o Secretario o Comisario. Las convocatorias se publicarán obligatoriamente, en alguno de los diarios de mayor circulación en la entidad del domicilio de la Sociedad o en el Portal del Sistema Electrónico de Publicaciones de Sociedades Mercantiles de la Secretaría de Economía., por lo menos con 15 (quince) días de anticipación a la fecha de su celebración.

Si la Asamblea no pudiere celebrarse el día señalado para su reunión, se hará una segunda convocatoria, con expresión de esta circunstancia. La nueva convocatoria deberá contener los mismos datos que la primera. En la junta se resolverá sobre los asuntos indicados en el orden del día, cualquiera que sea el número de acciones representadas. Tratándose de asambleas extraordinarias, las decisiones se tomarán siempre por el voto favorable del número de acciones que representen por lo menos, la mitad del capital social.

Los accionistas domiciliados en el extranjero tendrán derecho a recibir aviso de las convocatorias, ya sea mediante télex, telefax, telegrama, o correo aéreo certificado, con la misma anticipación arriba señalada.

Las Asambleas de Accionistas podrán celebrarse sin convocatoria previa, si al momento de la votación la totalidad del capital social estuviere representado. Asimismo, si en una asamblea, independientemente de que sea ordinaria o extraordinaria, estuvieren reunidos todos los accionistas, dicha asamblea podrá resolver sobre asuntos de cualquier naturaleza y aún sobre aquellos no contenidos en el Orden del día respectivo.

ARTÍCULO DÉCIMO QUINTO. ACREDITAMIENTO DE LOS ACCIONISTAS. Para acreditar su calidad de accionistas y su derecho de concurrir a las asambleas, los tenedores de las acciones deberán entregar a la secretaría del consejo de administración, a más tardar con dos días hábiles de anticipación a la fecha señalada para la asamblea respectiva, las constancias de depósito que respecto de ellas les hubiere expedido la Sociedad para el depósito de valores en que las mismas se encuentren depositadas, complementadas, en su caso, con el listado a que se refiere el artículo 290 de la Ley de Mercado de Valores.

Hecha la entrega de la constancia mencionada, el secretario expedirá a los interesados las tarjetas de ingreso correspondientes, en las cuales se consignarán el nombre del accionista y el número de votos a que tiene derecho, así como, en su caso, la denominación del depositario.

Los accionistas podrán hacerse representar en las asambleas por mandatario constituido mediante poder otorgado en formularios elaborados por la propia Sociedad en los términos y con los requisitos que se establecen en las fracciones I a III del artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito. Los escrutadores estarán obligados a cerciorarse de la observancia de lo dispuesto en el artículo antes referido y deberán de informar sobre ello a la asamblea, lo que se hará constar en el acta respectiva.

La Sociedad deberá tener a disposición de los representantes de los accionistas los formularios de los poderes, así como la documentación e información relacionada con los temas a tratar en la asamblea correspondiente, con por lo menos 15 (quince) días naturales de anticipación.

En ningún caso podrán ser mandatarios, para estos efectos, los administradores ni los comisarios de la Sociedad.

ARTÍCULO DÉCIMO SEXTO. REPRESENTACIÓN DE LOS ACCIONISTAS. Las personas que acudan en representación de los accionistas a las Asambleas de la Sociedad, acreditarán su personalidad mediante carta poder. Los miembros del Consejo de Administración y el Comisario no podrán representar a los accionistas en Asamblea alguna.

ARTÍCULO DÉCIMO SÉPTIMO. ASAMBLEAS ANUALES DE ACCIONISTAS. Las Asambleas Ordinarias de Accionistas se celebrarán por lo menos una vez al año, dentro de los 4 (cuatro) meses siguientes a la clausura de cada ejercicio social en cumplimiento de lo establecido en el artículo 181 (ciento ochenta y uno) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Además de los asuntos especificados en la Orden del día, deberán: (i) discutir, aprobar o modificar el informe de los administradores a que se refiere el artículo 172 (ciento setenta y dos) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, tomando en cuenta el dictamen del o de los Comisarios, y tomar las medidas que juzguen oportunas; (ii) en su caso, nombrar a los miembros del Consejo de Administración y a los Comisarios; y (iii) determinar sus remuneraciones.

ARTÍCULO DÉCIMO OCTAVO. INSTALACIÓN DE ASAMBLEAS. Las Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas se considerarán legalmente instaladas en virtud de primera convocatoria si en ellas está representada, por lo menos, la mitad de las acciones representativas del capital social. En caso de segunda convocatoria, se instalarán legalmente cualquier que sea el número de las acciones que estén representadas.

Las Asambleas Generales Extraordinarias de Accionistas se instalarán legalmente en virtud de primera convocatoria si en ellas está representado, cuando menos, el 75% (setenta y cinco por ciento) del capital social, y en virtud de segunda convocatoria, si los asistentes representan por lo menos el 50% (cincuenta por ciento) del referido capital.

Si por cualquier motivo, no pudiere instalarse legalmente una Asamblea, este hecho y sus causas se harán constar en el Libro de Actas que lleve la Sociedad.

Asimismo, podrán adoptarse resoluciones fuera de Asamblea por unanimidad de votos de los accionistas que representen la totalidad de las acciones con derecho a voto. Dichas resoluciones tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido adoptadas por los accionistas reunidos en Asamblea Ordinaria o Extraordinaria, 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 lo establecido en este párrafo.

ARTÍCULO DÉCIMO NOVENO. DESARROLLO DE LAS ASAMBLEAS. Presidirá las Asambleas el Presidente del Consejo de Administración. Si por cualquier motivo aquél no asistiere al acto, la Presidencia corresponderá a la persona, accionista o al representante del accionista designado por mayoría de votos de las acciones representadas en la Asamblea.

Actuará como Secretario quien lo sea del Consejo de Administración y, en su ausencia, la persona que designe el Presidente de la Asamblea.

El Presidente nombrará uno o dos escrutadores, quienes validarán la lista de asistencia, con indicación del número de acciones representadas por cada asistente y el número de votos que cada una de ellas tiene derecho a emitir.

No se discutirá ni resolverá cuestión alguna que no esté prevista en el Orden del Día, salvo que estuvieren reunidos todos los accionistas en la Asamblea.

A solicitud de los accionistas que reúnan el 33% (treinta y tres por ciento) de las acciones representadas en una Asamblea, se aplazará para dentro de tres días, y sin necesidad de nueva convocatoria, la votación de cualquier asunto respecto del cual no se consideren suficientemente informados. Este derecho no podrá ejercitarse sino una sola vez para el mismo asunto.

ARTÍCULO VIGÉSIMO. VOTACIONES Y RESOLUCIONES EN ASAMBLEAS. En las Asambleas 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 Ordinarias de Accionistas, ya sea que se celebren por virtud de primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán tomadas por simple mayoría de votos de las acciones representadas en la Asamblea. Si se trata de Asamblea Extraordinaria de Accionistas, bien que se reúna por primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si son aprobadas por los accionistas que representen, por lo menos el 50% (cincuenta por ciento) del capital social.

ARTÍCULO VIGÉSIMO PRIMERO. ACTAS DE ASAMBLEAS. Las Actas de las Asambleas se consignarán en un libro especial y serán firmadas por quien presida la Asamblea y Secretario y por el Comisario o Comisarios que concurren que concurra a la misma. A un duplicado del acta, se agregará la (i) lista de los asistentes con indicación del número de acciones que representen; (ii) los documentos justificativos de su calidad de accionistas y, en su caso, el acreditamiento de sus representantes; (iii) En su caso, evidencia donde se haga constar que la convocatoria se publicó en el Portal del Sistema Electrónico de Publicaciones de Sociedades Mercantiles de la Secretaría de Economía. y los (iv) informes, dictámenes y demás documentos que se hubieren presentado en el acto de la Asamblea o previamente a ella.

CAPÍTULO CUARTO ADMINISTRACIÓN DE LA SOCIEDAD

ARTÍCULO VIGÉSIMO SEGUNDO. ÓRGANOS DE ADMINISTRACIÓN. La dirección y administración de la Sociedad están confiadas a un Consejo de Administración y, en su caso, a un Consejero Delegado.

El Consejo de Administración estará integrado por mínimo de 5 (cinco) y un máximo de 15 (quince) consejeros propietarios de los cuales al menos el 25% (veinticinco por ciento) deberán ser independientes. Por cada consejero propietario se deberá designar a su respectivo suplente, en el entendido de que los consejeros suplentes de los consejeros independientes, deberán tener el mismo carácter.

El nombramiento de consejeros deberá recaer en aquellas personas que cuenten con calidad técnica, honorabilidad e historial crediticio satisfactorio, así como con amplios conocimientos y experiencia en materia financiera, legal o administrativa, y que no se vea impedidas por alguno de los supuestos contenidos en el artículo 23 de la Ley de Instituciones de Crédito. La Sociedad deberá verificar el cumplimiento de dichos requisitos, por parte de las personas que sean designadas consejeros, director general y funcionarios con las dos jerarquías inmediatas inferiores a la de este último, con anterioridad al inicio de sus gestiones, así como del cumplimiento de los requisitos establecidos en el artículo 24 Bis de dicha Ley. Asimismo, la Sociedad deberá informar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el nombramiento de consejeros, dentro de los cinco (5) días hábiles posteriores a su designación, manifestando que cumplen con los requisitos aplicables.

Los miembros del Consejo de Administración no necesitan ser accionistas, podrán ser reelectos y recibirán las remuneraciones que determine la Asamblea Ordinaria de Accionistas.

En el caso de que así lo determine la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, los miembros del Consejo de Administración prestarán garantía por el desempeño de sus cargos, en la forma y monto que determine dicha asamblea, en el entendido de que dicha garantía no se podrá cancelar hasta que su gestión haya sido aprobada por la asamblea general ordinaria de accionistas.

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 las disposiciones que sean aplicables, en las que igualmente se establecerán los supuestos bajo los cuales se considerará que un consejero deja de ser independiente para los efectos del artículo 22 de la Ley de Instituciones de Crédito.

En ningún caso podrán ser consejeros independientes:

I. Empleados o directivos de la Sociedad;

II. Personas que se encuentren en alguno de los supuestos previstos en el artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito, o tengan poder de mando;

III. Socios o empleados de sociedades o asociaciones que presten servicios de asesoría o consultoría a la Sociedad o a las empresas que pertenezcan al mismo grupo económico del cual forme parte ésta, cuyos ingresos generados por la prestación de servicios a la Sociedad o al mismo grupo empresarial de la cual forme parte ésta, representen más del cinco por ciento de sus ingresos;

IV. Clientes, proveedores, prestadores de servicios, deudores, acreedores, socios, consejeros o empleados de una sociedad que sea cliente, proveedor, prestador de servicios, deudor o acreedor importante de la Sociedad.

Se considera que un cliente, prestador de servicios o proveedor es importante cuando los servicios que le preste a la Sociedad o las ventas que le haga a ésta, representan más del diez por ciento de los servicios o ventas totales del cliente, del proveedor o del prestador de servicios, respectivamente. Asimismo, se considera que un deudor o acreedor es importante cuando el importe de la operación respectiva es mayor al quince por ciento de los activos de la Sociedad o de su contraparte;

V. Empleados de una fundación, asociación o sociedad civil que reciban donativos importantes de la Sociedad.

Se consideran donativos importantes a aquellos que representen más del quince por ciento del total de donativos recibidos por la fundación, asociación o sociedad civil de que se trate;

VI. Directores generales o directivos de alto nivel de una sociedad en cuyo consejo de administración participe el director general o un directivo de alto nivel de la Sociedad;

VII. Directores generales o empleados de las empresas que pertenezcan al grupo financiero al que pertenezca la Sociedad;

VIII. Cónyuges, concubinas o concubinarios, así como los parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado respecto de alguna de las personas mencionadas en las fracciones III a VII anteriores, o bien, hasta el tercer grado, en relación con las señaladas en las fracciones I, II, IX y X de este Artículo;

IX. Directores o empleados de empresas en las que los accionistas de la Sociedad ejerzan el control;

X. Quienes tengan conflictos de interés o estén supeditados a intereses personales, patrimoniales o económicos de cualquiera de las personas que mantengan el control de la institución o del consorcio o grupo empresarial al que pertenezca la sociedad, o el poder de mando en cualquiera de éstos; y

XI. Quienes hayan estado comprendidos en alguno de los supuestos anteriores, durante el año anterior al momento en que se pretenda hacer su designación.

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.

En ningún caso podrán ser consejeros de la Sociedad:

I. Los funcionarios y empleados de la Sociedad, con excepción del director general y de los funcionarios que ocupen cargos con las dos jerarquías administrativas inmediatas inferiores a la de aquél, sin que éstos constituyan más de la tercera parte del consejo de administración de la Sociedad;

II. El cónyuge, concubina o concubinario de cualquiera de las personas a que se refiere la fracción anterior. Las personas que tengan parentesco por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado, o civil, con más de dos consejeros;

III. Las personas que tengan litigio pendiente con la Sociedad;

IV. Las personas sentenciadas por delitos patrimoniales; las inhabilitadas para ejercer el comercio o para desempeñar un empleo, cargo o comisión en el servicio público, o en el sistema financiero mexicano;

V. Los quebrados y concursados que no hayan sido rehabilitados;

VI. Quienes realicen funciones de inspección y vigilancia de la Sociedad;

VII. Quienes realicen funciones de regulación y supervisión de la Sociedad, salvo que exista participación del Gobierno Federal o del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en el capital de la misma, o reciba apoyos de este último; y

VIII. Quienes participen en el consejo de administración de otra institución de banca múltiple o de una sociedad controladora de un grupo financiero al que pertenezca una institución de banca múltiple.

La persona que vaya a ser designada como consejero de la Sociedad y sea consejero de otra entidad financiera deberá revelar dicha circunstancia a la asamblea de accionistas de la Sociedad para el acto de su designación.

ARTÍCULO VIGÉSIMO TERCERO. COMITÉS. El Consejo de Administración tendrá la facultad exclusiva de integrar y constituir los comités de auditoría, de crédito, de remuneración, de administración integral de riesgos, de comunicación y control y demás que considere necesarios para la realización de sus funciones. En todo caso, deberá nombrar a un Comité de Auditoría, con carácter consultivo, el cual deberá realizar las funciones mínimas que establezca la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante disposiciones de carácter general.

El Consejo de Administración deberá constituir un comité de remuneraciones cuyo objeto será la implementación, mantenimiento y evaluación del sistema de remuneración a que se refiere el artículo 24 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito, para lo cual tendrá las funciones siguientes:

I. Proponer para aprobación del consejo de administración las políticas y procedimientos de remuneración, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos;

II. Informar al consejo de administración sobre el funcionamiento del sistema de remuneración; y

III. Las demás que determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante disposiciones de carácter general.

ARTÍCULO VIGÉSIMO CUARTO. DESIGNACIÓN Y DURACIÓN DE LOS MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN. Los miembros del Consejo de Administración serán designados por la Asamblea Ordinaria de Accionistas, durarán en su encargo por tiempo indeterminado, y no cesarán en el desempeño de sus funciones mientras no tomen posesión de sus cargos quienes hayan de sustituirlos. La mayoría de los miembros deberán residir en territorio nacional.

ARTÍCULO VIGÉSIMO QUINTO. PRESIDENCIA Y SECRETARÍA. Los Consejeros elegirán, anualmente, de entre los miembros propietarios, a un Presidente, quien será sustituido en sus faltas por los demás Consejeros Propietarios, en el orden que el Consejo de Administración determine.

El Presidente del Consejo tendrá voto de calidad en caso de empate.

El Consejo de Administración nombrará a un Secretario, así como a un Prosecretario que auxilie a éste y le supla en sus ausencias, cualquiera de los cuales podrá ser o no Consejero.

El Presidente del Consejo de Administración presidirá las Asambleas de Accionistas, así como las Sesiones del Consejo de Administración y llevará a cabo las resoluciones de las Asambleas de Accionistas y de las Sesiones del Consejo sin necesidad de un nombramiento o resolución especial.

ARTÍCULO VIGÉSIMO SEXTO. CONVOCATORIAS A LAS SESIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN. Las convocatorias para las Sesiones del Consejo de Administración serán hechas, por escrito, por el Secretario o el Prosecretario del propio Consejo, por acuerdo del Presidente, o de quien haga sus veces, o el Comisario, si así procediere, y deberán ser entregadas a los demás Consejeros por lo menos con 5 (cinco) días hábiles de anticipación a la fecha fijada para la celebración de la Sesión. Los Consejeros que no residan en México tendrán derecho a recibir aviso de las convocatorias, ya sea mediante telex, telefax, telegrama o correo certificado. No será necesaria la convocatoria si todos los Consejeros estuvieren presentes en la Sesión.

Únicamente podrá revocarse el nombramiento de los consejeros de minoría, cuando se revoque el de todos los demás.

El presidente del consejo deberá elegirse de entre los consejeros propietarios de la Serie "A".

Las sesiones del Consejo de Administración podrán celebrarse en el domicilio social o en cualquier otro lugar que se señale en la convocatoria respectiva. Los miembros del Consejo, podrán participar virtualmente en las diferentes sesiones por medio de una conferencia telefónica o comunicación similar, en la que todos los participantes de la sesión puedan escucharse clara y nítidamente unos con otros, siempre y cuando los acuerdos tomados se ratifiquen por escrito.

Los Comisarios de la Sociedad deberán ser convocados a las sesiones del Consejo de Administración.

ARTÍCULO VIGÉSIMO SÉPTIMO. SESIONES DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN. El Consejo de Administración deberá reunirse por lo menos trimestralmente. El Presidente, el Secretario o Prosecretario, cualquiera de los Comisarios, o por lo menos el 25% (veinticinco por ciento) del total de los miembros del Consejo podrán convocar a una sesión de Consejo e incluir en el Orden del Día correspondiente, los puntos que estimen pertinentes y proporcionar la información o documentos que se tratarán en la sesión.

Los consejeros estarán obligados a abstenerse expresamente de participar en la deliberación y votación de cualquier asunto que implique para ellos un conflicto de intereses. 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 de Administración, sin perjuicio de proporcionar la información que le sea requerida conforme a lo establecido en la Ley de Instituciones de Crédito, la Ley del Mercado de Valores, las disposiciones emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Banco de México, Comisión Nacional para la Protección y

Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros o la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y demás regulación aplicable.

Las sesiones del Consejo de Administración quedarán legalmente instaladas con la asistencia de los consejeros que representen, cuando menos, el 51% (cincuenta y uno por ciento) de todos los miembros del Consejo, de los cuales por lo menos uno deberá ser consejero independiente, y las resoluciones se tomarán por el voto aprobatorio de la mayoría de sus asistentes. En caso de empate, el Presidente tendrá voto de calidad. Lo anterior en el entendido de que para la aprobación de las operaciones con partes relacionadas a las que se refiere el artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito, se requerirá del acuerdo de, por lo menos, tres cuartas partes de los consejeros presentes en la sesión correspondiente y dentro de dicha mayoría deberán incluirse a los consejeros designados por los accionistas de la Serie "B":

Las resoluciones tomadas fuera de sesión del Consejo de Administración, por unanimidad de sus miembros, tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieran sido adoptadas en reunión formal del mismo, siempre que los respectivos votos aprobatorios se confirmen por escrito por todos los consejeros propietarios o sus suplentes en su caso de conformidad con lo previsto en el último párrafo del artículo 143 de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Las actas de las sesiones del Consejo de Administración deberán ser firmadas por quien presida, por el Secretario y, en su caso, por los Comisarios que concurrieren; y se consignarán en un libro especial, de cuyo contenido el Secretario o el Prosecretario podrán expedir copias certificadas, certificaciones o extractos.

En el mismo libro se consignarán los acuerdos tomados fuera de sesión del Consejo de Administración por unanimidad de sus miembros, de los cuales dará fe el Secretario o el Prosecretario.

ARTÍCULO VIGÉSIMO OCTAVO. INSTALACIÓN DE LAS SESIONES. Las Sesiones del Consejo de Administración quedarán legalmente instaladas con la asistencia de la mitad de sus miembros. Las resoluciones serán válidas únicamente cuando se tomen por la mayoría de votos de los presentes.

Asimismo, podrán adoptarse resoluciones fuera de Sesión del Consejo de Administración por unanimidad de votos de sus miembros y dichas resoluciones tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieran sido adoptadas por los Consejeros reunidos en Sesión del Consejo siempre que se confirme 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 de Sesiones, y certificará que dichas resoluciones fueron adoptadas de conformidad con lo establecido en este párrafo.

ARTÍCULO VIGÉSIMO NOVENO. FACULTADES DE LOS CONSEJEROS. El Consejo de Administración será el representante legal de la sociedad y tendrá, por consiguiente las siguientes facultades y obligaciones:

1.-Poder general para pleitos y cobranzas, que se otorga con todas las facultades generales y especiales que requieran cláusula especial de acuerdo con la Ley; por lo que se le confiere sin limitación alguna, de conformidad con lo establecido en el párrafo primero del artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) y artículo 2587 (dos mil quinientos ochenta y siete) del Código Civil del Distrito Federal y sus correlativos del Código Civil Federal y de los demás Códigos Civiles de los Estados de la República Mexicana. Estando por consiguiente facultado para actuar en juicio oponiendo acciones o excepciones, así como para desistirse, aún de juicios de amparo; para querellarse penalmente y desistirse de las querellas que presente; para constituirse en coadyuvante del Ministerio Público y otorgar perdón si procede de acuerdo con la Ley; para transigir; para someterse en arbitraje; para articular y absolver posiciones; para recusar jueces; recibir pagos y ejecutar todos los otros actos expresamente determinados por la Ley, entre los que se incluyen representar a la Sociedad ante autoridades y tribunales mercantiles, civiles y administrativos, y ante autoridades y tribunales del trabajo, federales o locales; para actuar en los términos de los procedimientos legales o extralegales correspondientes, desde la etapa de conciliación hasta la ejecución, así como celebrar cualquier clase de convenio conforme a los artículos 11, 787 y 876 (once, setecientos ochenta y siete y ochocientos setenta y seis) de la Ley Federal del Trabajo.

2.Poder General para administrar bienes, de acuerdo con lo establecido en el párrafo segundo del artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos del Código Civil Federal y de los Códigos Civiles de los Estados de la República Mexicana.

3.Poder General para actos de administración en cuanto a asuntos laborales para los efectos de los artículos 692, 786, 870 (seiscientos noventa y dos, setecientos ochenta y seis, ochocientos setenta) y demás aplicables de la Ley Federal del Trabajo en vigor en los Estados Unidos Mexicanos, a fin de que comparezca ante las autoridades y tribunales del trabajo en cualquier asunto laboral en que la Sociedad sea parte o tercera interesada, tanto en la audiencia inicial, en cualquiera de sus etapas, como a absolver posiciones;

4.Poder para actos de dominio, de acuerdo con lo establecido en el párrafo tercero del artículo 2554 (dos mil quinientos cincuenta y cuatro) del Código Civil para el Distrito Federal y sus correlativos del Código Civil Federal y de los demás Códigos Civiles de los Estados de la República Mexicana.

5.Poder para emitir y suscribir títulos de crédito en los términos del artículo noveno de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito y otorgar garantías a favor de terceros.

6.Poder para abrir cuentas bancarias a nombre de la Sociedad, girar en contra de ellas y designar personas que giren en contra de dichas cuentas bancarias.

7.Poder para conferir poderes generales o especiales en los términos de los incisos 1 (uno), 2 (dos), 3 (tres), 4 (cuatro), 5 (cinco) y 6 (seis) que anteceden, con o sin facultades de substitución, así como para revocar los poderes que otorgaren.

8.Para formular reglamentos interiores de trabajo.

9.Poder para designar y remover al Director General y a los principales funcionarios de la Sociedad.

10.Para crear los Comités que estime convenientes y para designar a los miembros del Consejo de Administración que integrarán dichos Comités.

11.Para establecer reglas sobre la estructura, organización, integración, funciones y facultades de los Consejos Regionales y de las Comisiones de Trabajo que estimen necesarios, nombrar a sus integrantes y fijarles su remuneración.

12.Para convocar a Asambleas de Accionistas y para ejecutar sus resoluciones.

13.En general, para llevar a cabo todos los actos autorizados por estos estatutos o que sean consecuencia de los mismos.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO. DISTRIBUCIÓN DE EMOLUMENTOS. Los honorarios y remuneraciones se distribuirán, respectivamente, entre los miembros propietarios y suplentes del Consejo de Administración en proporción al número de las sesiones que hubieren asistido, salvo que la Asamblea General de Accionistas determine lo contrario.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO PRIMERO. DIRECTOR GENERAL. La dirección y operación de la Sociedad corresponde al Director General, quien será nombrado por el Consejo de Administración de la Sociedad y/o por la asamblea de accionistas de la Sociedad y deberá satisfacer los requisitos que se establecen en los artículos 24 y 24 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito.

El Director General deberá manifestar por escrito, antes de tomar posesión de su puesto, que: (1) no se ubica en cualquiera de los supuestos a que se refiere la fracción III del artículo 24 de la Ley de Instituciones de Crédito; (2) se encuentra al corriente en el cumplimiento de sus obligaciones crediticias de cualquier género; (3) conoce los

derechos y deberes que asumen al aceptar el cargo que corresponda; y, (4) no tiene conflicto de interés alguno respecto del desempeño de las respectivas funciones como funcionario de la Sociedad y que, en caso que en cualquier tiempo existiese o pudiese existir cualquier conflicto de interés, habrán de manifestar tal situación en el seno del consejo de administración o al presidente del mismo y abstenerse de actuar o de omitir actuar, según corresponda, en relación con el asunto o tema respecto del cual existiese o pudiese existir un interés contrario al de la Sociedad derivado de cualquier conflicto de interés.

Por el sólo hecho de su nombramiento, el director general:

1. Dirigirá la ejecución y realización de las actividades de la Sociedad, cuidando la debida implementación de los manuales y el cumplimiento con la normatividad aplicable;
2. Rendirá un informe anual de actividades al consejo de administración y al comité de auditoría;
3. Tendrá las demás atribuciones que le sean delegadas o encomendadas por el Consejo de Administración, y las que se le confieran de conformidad con la normatividad aplicable o aquellas que le sean asignadas en los manuales de la Sociedad.

El Director General deberá cumplir en todo momento con las funciones y lineamientos que le sean delegadas por el consejo de administración de la Sociedad, así como por las obligaciones establecidas en el artículo 21 de la Ley de Instituciones de Crédito y la legislación aplicable.

CAPÍTULO QUINTO. VIGILANCIA DE LA SOCIEDAD

ARTÍCULO TRIGÉSIMO SEGUNDO. COMISARIOS. La vigilancia de las operaciones sociales estará confiada a uno o más Comisarios y a sus respectivos suplentes, que fueren designados por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, quienes podrán ser accionistas o personas extrañas a la Sociedad, y tendrán las facultades y obligaciones que consigna el artículo 166 (ciento sesenta y seis) de la Ley General de Sociedades Mercantiles y las que establezcan otros ordenamientos legales.

No podrán ser comisarios las personas mencionadas en el artículo 165 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, así como las inhabilitadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de conformidad con lo dispuesto por el artículo 25 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Los comisarios deberán contar con calidad técnica, honorabilidad e historial crediticio satisfactorio en términos de las disposiciones a que se refiere la fracción II del artículo 10 de la Ley de Instituciones de Crédito, así como con amplios conocimientos y experiencia en materia financiera, contable, legal o administrativa y, además, ser residentes en territorio mexicano, en términos de lo dispuesto por el Código Fiscal de la Federación.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO TERCERO. DURACIÓN Y REMUNERACIÓN. Los comisarios durarán en funciones por tiempo indeterminado y no cesarán en el desempeño de su cargo mientras no tomen posesión los designados para sustituirlos; y recibirán la retribución que fije la asamblea ordinaria de accionistas.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO CUARTO. COMITÉ DE AUDITORIA. La Sociedad, por conducto del consejo de administración, constituirá un Comité de Auditoría el cual se integrará en la forma y términos que a continuación se indican.

El Comité de Auditoría estará integrado por consejeros, de los cuales el Presidente y la mayoría de ellos deberán ser independientes y contará con la presencia del o los comisarios de la Sociedad, quienes asistirán a sus reuniones en calidad de invitados con derecho a voz y sin voto. El Comité de Auditoría nombrará un Secretario, que no requerirá

ser integrante de dicho órgano, quien desempeñará las funciones inherentes a su cargo o que le sean asignadas por el propio Comité.

El Comité de Auditoria tendrá, entre otras, las siguientes funciones:

1. Elaborar un reporte anual sobre sus actividades y presentarlo al consejo de administración.
2. Opinar sobre operaciones con personas que formen parte de la administración de la Sociedad, incluyendo a sus consejeros, o con quienes dichas personas mantengan vínculos patrimoniales o, en su caso, de parentesco por consanguinidad o afinidad hasta el segundo grado, el cónyuge, concubina o concubinario;
3. Proponer la contratación de especialistas independientes en los casos en que lo juzgue conveniente, a fin de que expresen su opinión respecto de las operaciones a que se refiere el artículo 28 de la Ley del Mercado de Valores; y
4. El Comité de Auditoria podrá establecer las normas que regulen su funcionamiento.

Sin perjuicio de lo anterior, el funcionamiento, facultades y deberes del Comité de Auditoria se ajustarán en todo momento a las disposiciones aplicables de la Ley de Instituciones de Crédito.

CAPÍTULO SEXTO MEDIDAS CORRECTIVAS Y PROGRAMAS DE AUTOCORRECCIÓN

ARTÍCULO TRIGÉSIMO QUINTO. ALERTAS TEMPRANAS, MEDIDAS CORRECTIVAS MÍNIMAS Y ESPECIALES ADICIONALES. De conformidad con lo dispuesto por los artículos 121 y 122 de la Ley de Instituciones de Crédito, 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 conforme a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

Para los efectos señalados en el párrafo anterior, se estará a lo siguiente:

1. En el supuesto de que la Sociedad no cumpla con los requerimientos de capitalización previstos en el artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito y demás disposiciones que de él emanen, 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 Sociedad, 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 Sociedad llegara a formar 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 la Ley de Instituciones de Crédito, 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 Sociedad 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 Sociedad antes de ser presentado a la propia Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

La Sociedad deberá determinar en el plan de restauración de capital que, conforme a lo establecido en el párrafo anterior deba presentar, metas periódicas, así como el plazo en el cual el capital de la Sociedad obtendrá el nivel de capitalización requerido conforme a 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 60 (sesenta) días naturales contados a partir de la fecha de presentación del plan.

En caso que a la Sociedad le resulte aplicable lo previsto en este inciso, deberá 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 270 (doscientos setenta) días naturales contados a partir del día siguiente al que se notifique a la Sociedad, 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 Sociedad, 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 90 (noventa) días naturales.

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 Sociedad;

c) Suspender, total o parcialmente, el pago a los accionistas de dividendos provenientes de la Sociedad, así como cualquier mecanismo o acto que implique una transferencia de beneficios patrimoniales. En caso de que la Sociedad pertenezca a un grupo financiero, la medida prevista en este inciso 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 Sociedad, cuando el referido pago se aplique a la capitalización de la Sociedad;

d) Suspender, total o parcialmente, los programas de recompra de acciones representativas del capital social de la Sociedad 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.

En caso de que la Sociedad emita 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 la Ley de Instituciones de Crédito, sin que sea causal de incumplimiento por parte de la Sociedad;

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 Sociedad cumpla con los niveles de capitalización requeridos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos de las disposiciones a que se refiere el artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito. 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 la Ley de Instituciones de Crédito, 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 la Ley de Instituciones de Crédito;

2. En el supuesto de que la Sociedad cumpla con el índice mínimo de capitalización y con la parte básica del capital neto requeridos de acuerdo con el artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito 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 Sociedad, 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 Sociedad 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 la Ley de Instituciones de Crédito.

3. Independientemente de las medidas correctivas antes referidas, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá ordenar la aplicación de las siguientes medidas correctivas especiales adicionales:

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

b) 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 Sociedad, cuando dichas personas morales efectúen los pagos a los empleados o funcionarios de la Sociedad;

c) Sustituir funcionarios, consejeros, comisarios o auditores externos, nombrando la propia Sociedad 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 la Ley de Instituciones de Crédito 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 Sociedad; o

d) 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.

Adicionalmente a las medidas antes señaladas, la Sociedad deberá llevar a cabo las acciones concretas que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores defina para que no se deteriore su índice de capitalización.

Asimismo, 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 Sociedad haya sido clasificada, su situación financiera integral, el cumplimiento al marco regulatorio, la tendencia del índice de capitalización de la Sociedad y 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.

4. Cuando la Sociedad no cumpla con los suplementos de capital establecidos conforme a lo dispuesto en el artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito y en las disposiciones que de dicho 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 la Ley de Instituciones de Crédito.

5. Cuando la Sociedad mantenga un índice de capitalización y una parte básica de 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 la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones que de él emanen, no se aplicarán medidas correctivas mínimas ni medidas correctivas especiales adicionales.

CAPÍTULO SÉPTIMO DE LOS EJERCICIOS SOCIALES Y LA APLICACIÓN DE RESULTADOS

ARTÍCULO TRIGÉSIMO SEXTO. EJERCICIO SOCIAL. El ejercicio social será de 12 meses (doce); comenzará el primero de enero y terminará el día último de diciembre del mismo año.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO SÉPTIMO. INFORMACIÓN FINANCIERA. Anualmente, el Consejo de Administración y los Comisarios presentarán a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas el informe y el dictamen a que se refieren los artículos 166, fracción cuarta, y 172 de la Ley General de Sociedades Mercantiles y el informe del auditor legal externo. Dichos informes y la documentación relacionada estarán a disposición de los accionistas por lo menos 15 (quince) días antes de la celebración de la Asamblea que haya de discutirlos.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO OCTAVO. APLICACIÓN DE UTILIDADES. Las utilidades anuales, una vez deducido el monto del Impuesto Sobre la Renta, la participación de los trabajadores en las utilidades y demás conceptos que conforme a la Ley deban deducirse o separarse, serán aplicadas en los siguientes términos:

- (a) Se separará anualmente un mínimo de 5% (cinco por ciento) para formar el fondo de reserva legal, hasta que éste alcance cuando menos al 20% (veinte por ciento) del capital social;
- (b) Se constituirán las provisiones o se incrementarán las reservas de capital previstas en la Ley de Instituciones de Crédito y en disposiciones administrativas expedidas con base en la misma; y
- (c) En su caso, y con observancia de las normas legales, administrativas y estatutarias aplicables, las utilidades restantes, de haberlas, podrán distribuirse a los accionistas en la proporción de su participación en el capital social, en los montos y fechas que al efecto determine la Asamblea Ordinaria de Accionistas.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO NOVENO. PÉRDIDAS. Las pérdidas, si las hubiere, serán resarcidas primeramente por las utilidades de ejercicios anteriores pendientes de aplicación, en segundo lugar por los fondos de reserva, y si éstos fueran insuficientes, por el capital social pagado, en el entendido que la responsabilidad de los accionistas en relación a las obligaciones de la Sociedad estará limitada únicamente al valor de sus respectivas aportaciones.

CAPÍTULO OCTAVO DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO. DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN. La sociedad se disolverá en cualquiera de los casos especificados en el artículo 229 (doscientos veintinueve) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Lo anterior se llevará a cabo de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 232 (doscientos treinta y dos) de dicha Ley.

La Asamblea de Accionistas que designe al liquidador, le fijará un plazo para el ejercicio de su cargo, así como la retribución que, en su caso, habrá de corresponderle.

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO PRIMERO. BASES DE LIQUIDACIÓN. A falta de instrucciones expresas dadas en contrario por la Asamblea al liquidador, la liquidación se llevará a cabo de conformidad con lo dispuesto en el Capítulo XI (once romano) de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Por lo anterior, con fundamento en el artículo 242 (doscientos cuarenta y dos) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, se le otorgan las siguientes facultades a los liquidadores: 1.- Concluir las operaciones sociales que hubieren quedado pendientes al tiempo de la disolución; 2.- Cobrar lo que se deba a la Sociedad y pagar lo que la misma adeude; 3.- Vender los bienes de la sociedad; 4.- Liquidar a cada socio su haber social, de conformidad con el artículo 247 (doscientos cuarenta y siete) de la misma Ley; 5.- Practicar el balance final de la liquidación, que deberá someterse a la discusión y aprobación de los Accionistas en la forma que corresponda. El balance final, una vez aprobado, se depositará e inscribirá en el Registro Público de Comercio del domicilio social de la Sociedad; y 6.- Obtener del Registro Público de Comercio la cancelación de la inscripción del contrato social una vez concluida la liquidación.

Con todo, en el procedimiento de liquidación, si después de asumido el pago de los pasivos, existieren acciones o derechos de esta sociedad en otras sociedades, respecto de éstos, el liquidador deberá proceder a distribuirlos entre los distintos accionistas, quedándole expresamente prohibido adjudicar a cualquier accionista derechos o acciones en cualesquiera de estas sociedades en porcentaje que exceda su participación accionaría en la sociedad que se liquida.

CAPÍTULO NOVENO FUSIÓN Y ESCISIÓN

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO SEGUNDO. FUSIÓN. Y ESCISIÓN. Para la validez de cualquier resolución sobre la fusión de la Sociedad con otra u otras instituciones de crédito o la escisión de la Sociedad, se requerirá la previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con aprobación de su Junta de Gobierno, y previa opinión del Banco de México, y se efectuará de acuerdo a las bases señaladas en los artículos 27 y 27 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito. Para estos efectos, tanto la escritura constitutiva como las modificaciones estatutarias se inscribirán en el Registro Público del Comercio, con inclusión de las respectivas autorizaciones, de acuerdo con lo dispuesto en el artículo 9 de la Ley de Instituciones de Crédito.

CAPÍTULO DÉCIMO
NORMATIVIDAD SUPLETORIA Y LEY APLICABLE Y JURISDICCIÓN

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO TERCERO. NORMATIVA SUPLETORIA. En todo lo no previsto expresamente en estos estatutos, regirán las disposiciones de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO CUARTO. LEYES APLICABLES Y TRIBUNALES COMPETENTES. Para todo lo previsto en estos estatutos sociales resultan aplicables las disposiciones de la Ley General de Sociedades Mercantiles, la Ley del Mercado de Valores y en los tratados o acuerdos internacionales de los que los Estados Unidos Mexicanos sean parte y para el caso de interpretación o controversia sobre los mismos se señalan como competentes a los tribunales del domicilio social de la Sociedad y los accionistas presentes y futuros renuncian al fuero que pudiere corresponderles en razón de sus domicilios presentes o futuros o por la ubicación de sus bienes.

Salvo que el contexto requiera lo contrario, o que exista definición expresa en estos estatutos, los términos aquí utilizados deberán interpretarse conforme a los términos definidos en la legislación aplicable.

SabCapital