

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

INSTRUMENTO	47,545.
LIBRO	1,244.
AÑO	2015.
BMM/MJSJ/YBR.	

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

62633

Registro Público de la
Propiedad y de Comercio

24-AGO-15

08:05:19

Subnúmero: 0

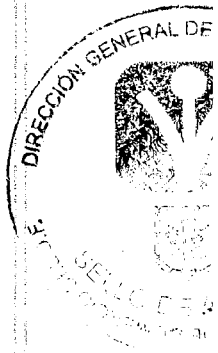
Año: 2015

Asociado:

CC

De

Pa



47,545 17/08/15

47,545

1

INSTRUMENTO CUARENTA Y SIETE MIL QUINIENTOS CUARENTA Y CINCO.

LIBRO MIL DOSCIENTOS CUARENTA Y CUATRO.

MEXICO, DISTRITO FEDERAL, a diecisiete de agosto de dos mil quince.

ARTURO TALAVERA AUTRIQUE, titular de la notaría número ciento veintidós del Distrito Federal, hago constar LA PROTOCOLIZACION DEL ACTA DE ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS de "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, que realizo a solicitud de la licenciada PAOLA PIOTTI ACOSTA,

en su carácter de delegada especial de dicha asamblea, de la que resulta, entre otros acuerdos, LA REFORMA TOTAL DE ESTATUTOS, al tenor de los siguientes antecedentes y cláusulas:

ANTECEDENTES

I.- CONSTITUCION.- Por instrumento número cincuenta y siete mil seiscientos ochenta y uno, de fecha veinticinco de febrero de dos mil, ante el licenciado Miguel Alessio Robles, titular de la notaría número diecinueve del Distrito Federal, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número doscientos sesenta y dos mil cuatrocientos once, se constituyó "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, con domicilio en México, Distrito Federal, duración indefinida, cláusula de admisión de extranjeros, capital social autorizado de DOSCIENTOS TREINTA Y UN MILLONES DOSCIENTOS MIL PESOS, MONEDA NACIONAL y teniendo por objeto en el que dicho instrumento se especificó.

II.- AUMENTO DE CAPITAL.- Por instrumento número cincuenta y ocho mil seiscientos noventa y uno, de fecha catorce de julio de dos mil, ante el mismo notario que el anterior, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número doscientos sesenta y dos mil cuatrocientos once, se hizo constar la protocolización del acta de Asamblea General Extraordinaria de accionistas de "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, en la que entre otros acuerdos se tomó el de aumentar su capital social autorizado, para quedar en la cantidad de SETECIENTOS OCHO MILLONES OCHOCIENTOS TREINTA Y DOS MIL PESOS, MONEDA NACIONAL, reformándose al efecto el artículo sexto de sus estatutos sociales.

III.- REFORMA TOTAL DE ESTATUTOS.- Por instrumento número sesenta y tres mil quinientos setenta y tres, de fecha dieciocho de junio de dos mil dos, ante el mismo notario que los anteriores, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número doscientos sesenta y dos mil cuatrocientos once, se hizo constar la protocolización del acta de las Asambleas Generales Extraordinaria y Ordinaria de accionistas de "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, en la que entre otros acuerdos se tomó el de reformar totalmente sus estatutos sociales, para en lo sucesivo quedar como "DEUTSCHE BANK MEXICO" SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, con domicilio en México, Distrito Federal, duración indefinida, cláusula de admisión de extranjeros, capital social autorizado de SETECIENTOS OCHO MILLONES OCHOCIENTOS TREINTA Y DOS MIL PESOS, MONEDA NACIONAL y teniendo por objeto el que en dicho instrumento se especificó.

151

122

262411

— IV.- REFORMA DE ESTATUTOS.- Por instrumento número setenta mil setecientos nueve, de fecha ocho de diciembre de dos mil cuatro, ante el mismo notario que los anteriores, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número doscientos sesenta y dos mil cuatrocientos once, se hizo constar la protocolización del acta de Asamblea General Extraordinaria de accionistas de "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, en la que entre otros acuerdos se tomó el de adicionar el capítulo noveno a sus estatutos sociales, referente a las medidas correctivas mínimas y especiales adicionales. —

— V.- REFORMA TOTAL DE ESTATUTOS.- Por instrumento número setenta y siete mil ochocientos ochenta y seis, de fecha siete de febrero de dos mil siete, ante el licenciado Alfonso González Alonso, titular de la notaría número treinta y uno del Distrito Federal, actuando como suplente en el protocolo de la notaría número diecinueve, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número doscientos sesenta y dos mil cuatrocientos once, se hizo constar la protocolización del acta de Asamblea General Extraordinaria de accionistas de "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, en la que entre otros acuerdos se tomó el de reformar totalmente sus estatutos sociales, para en lo sucesivo quedar como "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, con domicilio en México, Distrito Federal, duración indefinida, cláusula de admisión de extranjeros, capital social autorizado de SETECIENTOS OCHO MILLONES OCHOCIENTOS TREINTA Y DOS MIL PESOS, MONEDA NACIONAL y teniendo por objeto el que dicho instrumento se especificó. —

— VI.- REFORMA TOTAL DE ESTATUTOS.- Por instrumento número ochenta y un mil doscientos sesenta y nueve, de fecha seis de agosto de dos mil ocho, ante el mismo notario que el anterior, actuando como suplente en el protocolo de la notaría número diecinueve, cuyo primer testimonio quedó inscrito en el Registro Público de Comercio de esta capital, en el folio mercantil número doscientos sesenta y dos mil cuatrocientos once, se hizo constar la protocolización del acta de Asamblea General Extraordinaria de accionistas de "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, en la que entre otros acuerdos se tomó el de reformar totalmente sus estatutos sociales, para quedar en lo sucesivo como "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, con domicilio en México, Distrito Federal, duración indefinida, cláusula de admisión de extranjeros, capital social autorizado de SETECIENTOS OCHO MILLONES OCHOCIENTOS TREINTA Y DOS MIL PESOS, MONEDA NACIONAL y teniendo por objeto: —

— a).- La prestación del servicio de banca y crédito en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito y, en consecuencia, realizar todo tipo de operaciones y prestar todos los servicios bancarios a que se refiere el artículo cuarenta y seis de la Ley de Instituciones de Crédito y con las demás disposiciones legales aplicables y con apego a las sanas prácticas y a los usos bancarios y mercantiles. —

— b).- Adquirir, enajenar, poseer, tomar en arrendamiento, usufructuar y, en general, utilizar y administrar, bajo cualquier título, toda clase de derechos y bienes muebles, así como aquellos bienes inmuebles que sean necesarios para la realización de su objeto social. —

— c).- Realizar cualquier otra actividad que pueda llevar a cabo de conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, las disposiciones que al efecto dicten la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el Banco de México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y otras autoridades competentes y, en general, la legislación aplicable; en el entendido que la Sociedad en ningún caso podrá realizar las



47,545
3

actividades prohibidas a las instituciones de crédito en los términos del artículo ciento seis de la Ley de Instituciones de Crédito.

d).- Emitir obligaciones subordinadas.

e).- Realizar todos los actos jurídicos necesarios o convenientes para la realización de su objeto social.

Y de dicho instrumento copio en su parte conducente lo que es del tenor literal siguiente:

...CAPITULO III

ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS

ARTICULO DECIMO SEXTO. Asambleas de Accionistas. La Asamblea General de Accionistas es el órgano supremo de la Sociedad y a sus resoluciones se sujetarán todos los demás órganos. La Asamblea General de Accionistas estará facultada para tomar toda clase de resoluciones y nombrar o remover a cualquier consejero, funcionario o empleado de la propia Sociedad.

Las Asambleas Generales de Accionistas serán Ordinarias y Extraordinarias. La Sociedad también podrá celebrar Asambleas Especiales de Accionistas.

Las Asambleas Generales de Accionistas Ordinarias se celebrarán en la fecha que designe el Consejo de Administración o quien esté autorizado para convocarlas, pero en todo caso deberán reunirse por lo menos una vez al año dentro de los cuatro (4) meses siguientes a la clausura de cada ejercicio social. Las Asambleas Generales de Accionistas Ordinarias se ocuparán de los asuntos que se mencionan en el artículo 181 de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Dichas Asambleas de Accionistas también deberán conocer del informe a que se refiere el enunciado general del artículo 172 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, relativo al ejercicio inmediato anterior de la Sociedad.

Las Asambleas Generales Extraordinarias podrán reunirse en cualquier tiempo para tratar cualquiera de los asuntos que se señalan en el artículo 182 de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Las Asambleas Especiales se reunirán para deliberar sobre asuntos que afecten exclusivamente a los accionistas de alguna serie de acciones.

Los acuerdos tomados por los accionistas reunidos en Asamblea General Extraordinaria tendientes a modificar estos estatutos, deberán ser aprobados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Las Asambleas de Accionistas deberán celebrarse en el domicilio social de la Sociedad.

Conforme a lo dispuesto por el segundo párrafo del artículo 178 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, las resoluciones adoptadas fuera de Asamblea de Accionistas por unanimidad de los accionistas que representen la totalidad de las acciones del capital social de la Sociedad con derecho a voto, tendrán la misma validez que si se hubieren tomado reunidos en Asamblea siempre y cuando dichas resoluciones se confirmen por escrito, debiendo asentarse en el libro respectivo y/o protocolizadas ante Notario Público. Dichas resoluciones surtirán sus efectos a partir de la fecha en que fueren tomadas o la que en su caso se indique para los efectos correspondientes.

ARTICULO DECIMO SEPTIMO. Convocatorias. Las convocatorias para Asambleas de Accionistas indicarán la fecha, hora y lugar de celebración, contendrán el orden del día y serán suscritas por el Presidente del Consejo de Administración, por el Secretario o Prosecretario del mismo, el comisario o por quien esté autorizado para dichos efectos. Dichas convocatorias se publicarán en alguno de los periódicos de mayor circulación en el domicilio de la

Sociedad o en el Diario Oficial de la Federación, por lo menos con quince (15) días de anticipación a la fecha de su celebración.

De conformidad a lo establecido por el artículo 16 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito, el orden del día deberá de listar todos los asuntos a tratar en la Asamblea de Accionistas, incluso los comprendidos en el rubro de asuntos generales.

La documentación e información relacionada con los temas a tratar en la correspondiente Asamblea de Accionistas, deberá ponerse a disposición de los accionistas por lo menos con quince (15) días de anticipación a su celebración.

Si la Asamblea no pudiere celebrarse el día y hora señalados para su reunión, una segunda o una subsecuente convocatoria deberá ser publicada con expresión de esta circunstancia, dentro de un plazo no mayor de quince (15) días hábiles. La nueva convocatoria deberá contener los mismos datos que la primera convocatoria, y publicarse con por lo menos cinco (5) días de anticipación a la fecha de la celebración de la Asamblea en los mismos medios en que hubiere sido publicada la primera convocatoria. Las mismas reglas serán aplicables en caso de ser necesaria ulterior convocatoria.

Las Asambleas podrán celebrarse sin previa convocatoria cuando estén presentes los titulares de todas las acciones de la Sociedad.

ARTICULO DECIMO OCTAVO. Asistencia a las Asambleas. Para concurrir a las Asambleas de Accionistas, los accionistas deberán entregar a la Secretaría del Consejo de Administración, a más tardar con veinticuatro (24) horas de anticipación a la Asamblea, las constancias de depósito emitidas respecto de las acciones, expedidas por alguna institución para el depósito de valores, con el fin de acreditar el depósito de las mismas y que el accionista en cuestión es el titular de las acciones correspondientes, complementadas, en su caso, con el listado a que se refiere el artículo 290 de la Ley del Mercado de Valores. En dichas constancias se indicará el nombre de la persona depositante de las acciones en cuestión, la cantidad de dichas acciones y la fecha de la Asamblea de Accionistas.

Hecha la entrega del certificado, el Secretario o Prosecretario expedirá a los interesados las tarjetas de ingreso correspondientes. Dichas tarjetas expresarán la serie y el número de acciones que amparen, el nombre del accionista y el número de votos que le correspondan conforme a su derecho.

Los accionistas podrán hacerse representar en las Asambleas de Accionistas por apoderado constituido mediante poder otorgado en la forma elaborada por la propia Sociedad en los términos de y con los requisitos que se establecen en el artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito. Dicho poder también será entregado a la Secretaría del Consejo de Administración conforme a las reglas arriba previstas.

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

ARTICULO DECIMO NOVENO. Instalación de las Asambleas. Las Asambleas Generales Ordinarias se considerarán legalmente instaladas, en virtud de primera convocatoria, si en ellas se encuentran representadas, por lo menos, cincuenta por ciento (50%) de las acciones representativas del capital social pagado. En caso de segunda o ulterior convocatoria, las Asambleas Generales Ordinarias se instalarán legalmente cualquiera que sea el número de las acciones que estén representadas.

Las Asambleas Generales Extraordinarias se instalarán legalmente en virtud de primera convocatoria si en ellas están representadas, cuando menos el setenta y cinco por ciento (75%) de las acciones del capital social pagado. En caso de segunda o ulterior convocatoria las Asambleas Generales Extraordinarias se instalarán legalmente si en ellas están representadas, cuando menos el cincuenta por ciento (50%) de las acciones del capital social pagado.

Las Asambleas Especiales de Accionistas se instalarán legalmente en virtud de primera convocatoria si en ellas están representadas, cuando menos el setenta y cinco por ciento (75%) de las acciones pagadas representativas de la serie correspondiente a dicha Asamblea Especial de Accionistas. En caso de segunda o ulterior convocatoria, las

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



47,545

5

Asambleas Especiales de Accionistas se instalarán legalmente si en ellas están representadas, cuando menos el cincuenta por ciento (50%) de las acciones representativas de la serie correspondiente a dicha Asamblea Especial de Accionistas.

Si por cualquier motivo, no pudiere instalarse legalmente una Asamblea, este hecho y sus causas se harán constar en el libro de actas, con observancia, en lo que proceda, de lo dispuesto en el artículo Vigésimo Primero de estos estatutos.

ARTICULO VIGESIMO. Asambleas. Presidirá las Asambleas el Presidente del Consejo de Administración. Si por cualquier motivo aquel no asistiere a la Asamblea correspondiente o si se tratare de una Asamblea Especial, la presidencia corresponderá al accionista o al representante del accionista que designen los accionistas presentes en dicha Asamblea.

Actuará como Secretario quien lo sea del Consejo o el Prosecretario o, en su ausencia, la persona que designe el Presidente de la Asamblea. Tratándose de Asambleas Especiales, fungirá como Secretario la persona que designen los accionistas de la serie correspondiente a dicha Asamblea Especial o sus representantes.

El Presidente de la Asamblea nombrará a uno (1) o dos (2) escrutadores de entre los accionistas o representantes de accionistas presentes, quienes elaborarán la lista de asistencia, con indicación del número y serie de acciones representadas en la Asamblea; se cerciorarán del cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito. Dichos Accionistas rendirán a este respecto un informe a la Asamblea, lo que se hará constar en las actas respectivas.

No se discutirá ni resolverá cuestión alguna que no está prevista en el orden del día.

Independientemente de la posibilidad de aplazamiento a que se refiere el artículo 199 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, si no pudieren resolverse en la fecha señalada todos los puntos comprendidos en el orden del día, dicha Asamblea podrá continuar mediante sesiones subsecuentes que tendrán lugar en la fecha que la misma determine, sin necesidad de nueva convocatoria, en el entendido que, dichas sesiones deberán llevarse a cabo dentro de los tres (3) días hábiles subsecuentes a la sesión inmediatamente anterior. Estas sesiones subsecuentes se celebrarán con el quórum exigido por la Ley General de Sociedades Mercantiles para asambleas en segunda o subsecuentes convocatorias.

ARTICULO VIGESIMO PRIMERO. Votaciones y Resoluciones. Cada acción en circulación tendrá derecho a un voto en las Asambleas de Accionistas. Las votaciones serán económicas, salvo que la mayoría de los presentes acuerden que sean nominativas o por cédula.

En las Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas, ya sea que se celebren por virtud de primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si las mismas son aprobadas por simple mayoría de votos de las acciones representadas en dicha Asamblea.

Tratándose de Asambleas Generales Extraordinarias o de Asambleas Especiales, bien que se reúnan por primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si son aprobadas por el voto afirmativo de las acciones representativas del cincuenta y uno por ciento (51%) del capital social pagado o por el voto afirmativo de las acciones representativas del cincuenta y uno por ciento (51%) de la serie de acciones representadas en la Asamblea Especial de que se trate, respectivamente.

----- Los accionistas que sean miembros del Consejo de Administración o los comisarios no podrán votar en la Asamblea para aprobar las cuentas, informes o dictámenes de la Sociedad, o respecto de cualquier asunto que afecte su responsabilidad o interés personal. -----

----- Cualquier resolución que implique la fusión o escisión de la Sociedad con otra u otras sociedades, o la reforma de estos estatutos sociales, requerirá la autorización previa de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Para estos efectos, tanto la escritura constitutiva como las modificaciones estatutarias se inscribirán en el Registro Público del Comercio junto con las correspondientes autorizaciones, de acuerdo con lo dispuesto en el último párrafo del artículo 9 y la fracción III del artículo 27 de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- ARTICULO VIGESIMO SEGUNDO. Actas. Las actas de las Asambleas de Accionistas se transcribirán en un libro especial y serán firmadas por el Presidente de la Asamblea, o por el Secretario, y por el comisario o comisarios que concurran. -----

----- A un duplicado del acta relevante, certificado por el Secretario o Prosecretario, se agregará la lista de los asistentes con indicación del número de acciones representadas en dicha Asamblea, los documentos que acrediten la propiedad de dichas acciones y, en su caso, el acreditamiento de los representantes de los accionistas, 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. -----

----- Cualquier copia o constancia de las actas de las asambleas de Accionistas o del Consejo de Administración, así como de los asientos contenidos en los libros y registros sociales de naturaleza no contable y, en general, de cualquier documento del archivo de la Sociedad, podrán ser autorizados por el Secretario o Prosecretario, quienes también podrán comparecer ante notario público a formalizar las actas citadas. -----

----- ARTICULO VIGESIMO TERCERO. Excepciones Legales a las Asambleas. De conformidad con lo previsto en el artículo 29 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito, para efectos de los actos corporativos referidos en los artículos 29 Bis, 29 Bis 2 y 122 Bis 9 de dicha ley, como excepción a lo previsto en la Ley General de Sociedades Mercantiles y en los artículos Décimo Quinto a Vigésimo Primero de estos estatutos sociales, para la celebración de las asambleas generales de accionistas correspondientes se observará lo siguiente: -----

----- (a) 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 la fecha en 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 Ley de Instituciones de Crédito; -----

----- (b) la convocatoria referida en el párrafo 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; -----

----- (c) durante el plazo mencionado en el párrafo 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 Ley de Instituciones de Crédito; y -----

----- (d) la asamblea se considerará legalmente reunida cuando esté representado, por lo menos, el setenta y cinco por ciento (75%) del capital social pagado 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 (51%) de dicho capital. -----

----- En protección de los intereses del público ahorrador, la impugnación de la convocatoria a 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...". -----



47,545
7

— VII.- OFICIO DE LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.- Declara la compareciente que con fecha tres de agosto de dos mil quince, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, emitió el oficio número “tres uno dos guión tres diagonal uno tres ocho cinco nueve diagonal dos cero uno cinco”, mediante el cual emitió su aprobación con la reforma total de estatutos de “DEUTSCHE BANK MEXICO”, SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, el cual en copia agrego al apéndice de este instrumento con la letra “A”.

— VIII.- ACTA QUE SE PROTOCOLIZA.- Declara la compareciente que los accionistas de “DEUTSCHE BANK MEXICO”, SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, celebraron Asamblea General Extraordinaria de la que se levantó el acta que me exhibe en tres hojas útiles, y me pide la protocolice en términos del artículo ciento noventa y cuatro de la Ley General de Sociedades Mercantiles, misma que en unión de su anexo y lista de asistencia, agrego al apéndice de este instrumento con la letra “B”, cuya acta y anexo son del tenor literal siguiente:

— “ASAMBLEA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DE
— DEUTSCHE BANK MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
— 27 DE MAYO DE 2015

— En la Ciudad de México, Distrito Federal, siendo las 10:00 horas del día 27 de mayo de 2015, se reunieron los representantes de los accionistas de Deutsche Bank México, S.A., Institución de Banca Múltiple (la “Sociedad”, con el fin de celebrar una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, sin necesidad de convocatoria previa, debido a que se encontraban representadas la totalidad de las acciones en las que se encuentra dividido el capital social de la Sociedad, de conformidad con el Artículo Décimo Séptimo de los estatutos sociales.

— En virtud de lo dispuesto en el artículo 193 de la Ley General de sociedades mercantiles y el Artículo Vigésimo de los estatutos sociales, actuó como Presidente de la Asamblea el señor Jorge Arturo Arce Gama, y como Secretario la señora Paola Piotti Acosta.

— El Presidente designó como escrutador de la Asamblea a la señorita Guadalupe Ventura Cortes, quien aceptó su nombramiento y procedió a la revisión de las cartas poder correspondientes, las cuales certificó que cumplen con los requisitos establecidos en el Artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito, y el registro de los accionistas, certificando que la totalidad del capital social de la Sociedad se encontraba representado en la presente Asamblea, y que actualmente se encuentra distribuido de la siguiente manera:

Accionistas	Número de Acciones	Serie	Monto
Deutsche Bank			
Americas Holding			
Corp.	708,831	F	\$708,831,000.00
German American			
Capital			
Corporation	1	B	\$1,000.00
TOTAL	708,832		\$708,832,000.00

— En virtud de la certificación del escrutador y de conformidad con lo dispuesto por el Artículo 188 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, el Presidente declaró la Asamblea legalmente instalada y sometió a consideración de los accionistas la siguiente:

C113
GRCORP

ORDEN DEL DIA

----- I. ~~Propuesta~~ y, en su caso, aprobación de una propuesta para la reforma total de los estatutos sociales de la Sociedad, resoluciones al respecto. -----

----- II. Designación de delegados para cumplir con las resoluciones tomadas en la Asamblea. -----

----- Los accionistas, por unanimidad de votos, aprobaron la declaratoria del Presidente respecto a la legal instalación de la Asamblea, así como el Orden del Día, el cual procedieron a desahogar de la siguiente manera: -----

----- PUNTO UNO. En relación con el Primer Punto del Orden del Día, el Presidente de la Asamblea informó a los accionistas que era necesario modificar los estatutos sociales de la Sociedad para reflejar los cambios a la Ley de Instituciones de Crédito, publicados en el Diario oficial de la Federación el 10 de enero de 2014, y sometió a consideración de los accionistas reformar totalmente los estatutos sociales de la Sociedad conforme al proyecto de estatutos sociales que se agrega a la presente acta como Anexo A. dicha reforma está sujeta a la aprobación de los estatutos sociales de la Sociedad por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "CNBV"), en términos del Artículo 9 de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- Después de discutir lo anterior los presentes, la Asamblea, por unanimidad de votos de las acciones representadas, adoptó las siguientes: -----

RESOLUCIONES

AA12 ----- "PRIMERA. Sujeto a la aprobación de la CNBV, se resuelve reformar totalmente los estatutos sociales de la Sociedad, para quedar redactados conforme al documento que se agrega a la presente acta como Anexo A." -----

----- "SEGUNDA. Se aprueba que el Secretario o la persona que éste designe para tales efectos lleve a cabo todas las gestiones necesarias en relación con la reforma total de los estatutos sociales de la Sociedad y la cancelación y emisión de las acciones representativas del capital social de la Sociedad como resultado de la reforma total de los estatutos sociales de la Sociedad en términos de la Resolución primera anterior, incluyendo, sin limitar la protocolización de los estatutos sociales de la Sociedad y obtener la autorización correspondiente de la CNBV, así como la inscripción de los mismos en el Registro Público de Comercio correspondiente, realizar las anotaciones necesarias en los libros corporativos de la Sociedad y la expedición de los títulos representativos de las acciones que representen el capital social de la Sociedad." -----

----- PUNTO DOS. En relación con el Segundo Punto del Orden del Día, la Asamblea, por unanimidad de votos de las acciones representadas, adoptó la siguiente: -----

RESOLUCION

----- "TERCERA. Se designan delegados de esta Asamblea a Paola Piotti Acosta, Dante Alfredo Monterrubio Peñaloza, Arturo Alvarez Contreras, Amelia Cecilia Pérez López y Guadalupe Ventura Cortes para que en nombre y representación de la Sociedad, indistintamente cualesquiera de ellos, comparezcan ante el Notario Público de su elección a formalizar en todo o en parte el acta de esta Asamblea, si lo consideran necesario o conveniente, y realicen todos los demás actos que juzguen procedentes, para dar cumplimiento a las resoluciones adoptadas por la misma, así como para expedir las copias simples o certificadas que de la presente acta les sean solicitadas." -----

----- Se suspendió la Asamblea por el tiempo necesario para redactar la presente Acta, la cual una vez leída y aprobada por todos los que en ella intervinieron fue firmada por el Presidente y el Secretario de la Asamblea. -----

----- No se asientan los registros federales de contribuyentes de los accionistas en virtud de que adoptaron por acogerse a la disposiciones del Artículo 27 del Código Fiscal de la Federación, por lo que proporcionarán anualmente a la Sociedad la información a que dicha disposición se refiere para que la Sociedad la presente ante la administración de recaudación correspondiente a su domicilio. -----

----- Se levantó la Asamblea a las 11:00 horas del día de su fecha." -----

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

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



47,545
9

— "Anexo A" —

— ESTATUTOS SOCIALES DE —

— DEUTSCHE BANK MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE —

— CAPITULO I —

— DENOMINACION, OBJETO, DURACION, DOMICILIO Y NACIONALIDAD —

— ARTICULO PRIMERO. Denominación. La denominación de la Sociedad será Deutsche Bank México, seguida de las palabras "Sociedad Anónima" o de su abreviatura "S.A.", y la expresión "Institución de Banca Múltiple".

— La Sociedad es una Filial en los términos del Capítulo III, Título Segundo, de la Ley de Instituciones de Crédito y de las Reglas para el Establecimiento de Filiales de Instituciones Financieras del Exterior. —

— ARTICULO SEGUNDO. Objeto Social. La Sociedad, como institución de banca múltiple, tiene por objeto la prestación del servicio de banca y crédito en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito y, en consecuencia, realizará las operaciones y prestará los servicios bancarios a que se refiere el Artículo 46 de dicha Ley, en todas sus modalidades, de conformidad con tal Ley y con las demás disposiciones legales aplicables, y con apego a las sanas prácticas y a los usos bancarios y mercantiles. —

— En cumplimiento de lo dispuesto por la fracción I del Artículo 10 y el penúltimo párrafo del Artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito, la Sociedad podrá realizar las operaciones siguientes: —

— I. Recibir depósitos bancarios de 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 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;-----

----- 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;-----

----- XXVI bis. 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;-----

----- XXVII. Intervenir en la contratación de seguros para lo cual deberán 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;-----

----- XXVIII. 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.-----

----- XXIX. 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 social;-----

----- XXX. Realizar cualquier otra actividad que pueda llevar a cabo de conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, 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 y, en general, la legislación aplicable; en el entendido que la Sociedad en ningún caso podrá realizar las actividades prohibidas a las instituciones de crédito en los términos del Artículo 106 de la Ley de Instituciones de Crédito;-----

----- XXXI. Emitir obligaciones subordinadas; y-----

----- XXXII. Realizar todos los actos jurídicos necesarios o convenientes para la realización de su objeto social.-----

----- ARTICULO TERCERO. Duración. La duración de la Sociedad será indefinida.-----

----- ARTICULO CUARTO. Domicilio. El domicilio de la Sociedad será la Ciudad de México, Distrito Fedl. A y podrá establecer oficinas o sucursales en cualquier parte de la República Mexicana, cumpliendo con los requisitos

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



47,545

11

legales aplicables. La Sociedad no podrá establecer sucursales o subsidiarias fuera del territorio nacional. La Sociedad podrá pactar domicilios convencionales, sin que por ello se entienda cambiado su domicilio social.-----

----- ARTICULO QUINTO. Nacionalidad. 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 social en la misma, se considerará por ese simple hecho como mexicano respecto de uno y otra, 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 dicho interés o participación social en beneficio de la Nación Mexicana.-----

----- CAPITULO II -----

----- CAPITAL SOCIAL, ACCIONISTAS Y ACCIONES -----

----- ARTICULO SEXTO. Capital Social. ~~El capital social es de \$708,832,000.00 (setecientos ocho millones ochocientos treinta y dos mil Pesos 00/100 Moneda Nacional), representado por 708,831 (setecientos ochenta y ocho mil ochocientos treinta y un) acciones de la Serie "F" y 1 (una) acción de la Serie "B", ordinarias, nominativas, con valor nominal de \$1,000.00 (un mil Pesos 00/100 Moneda Nacional) cada una, íntegramente suscritas y pagadas.~~-----

----- Las acciones representativas del capital social deberán estar íntegramente pagadas en efectivo al momento de ser suscritas, o bien, en especie si, en este último caso, así lo autoriza la Comisión Nacional Bancaria y de Valores considerando la situación financiera de la Sociedad y velando por su liquidez y solvencia.-----

----- El capital social se podrá dividir en las siguientes series de acciones:-----

----- (1) la Serie "F", que en todo momento representará cuando menos el cincuenta y uno por ciento (51%) del capital de la Sociedad; y-----

----- (2) la Serie "B", que podrá representar hasta el cuarenta y nueve por ciento (49%) del capital de la Sociedad.-----

----- ARTICULO SEPTIMO. Capital Mínimo. El capital mínimo que se establezca de conformidad con las disposiciones de la Ley de Instituciones de Crédito y que será por lo menos el equivalente en moneda nacional al valor de 90 millones de Unidades de Inversión, deberá estar íntegramente pagado. El capital neto no podrá ser inferior al mínimo, conforme a lo dispuesto por el Artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- Cuando el capital social exceda del mínimo deberá estar pagado, por lo menos en un 50%, siempre que este porcentaje no sea menor al mínimo establecido.-----

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

----- ARTICULO OCTAVO. Acciones. Las acciones representativas del capital social serán nominativas y de igual valor; dentro de cada serie conferirán a sus tenedores los mismos derechos y obligaciones.-----

----- ARTICULO NOVENO. Títulos de Acciones. Las acciones estarán representadas por títulos definitivos y, en tanto éstos se expidan, por certificados provisionales. Los títulos o certificados ampararán, en forma independiente, las acciones que se pongan en circulación. Los certificados o títulos definitivos contendrán las menciones y requisitos a que se refiere el Artículo 125 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, los supuestos y acciones mencionadas en los Artículos 29 Bis 1, 29 Bis 2, 29 Bis 4, 29 Bis 13 y 156 a 163 de la Ley de Instituciones de Crédito y las demás que conforme a otras disposiciones aplicables deban contener. Asimismo indicarán las limitaciones establecidas en los presentes Estatutos y llevarán las firmas de dos (2) consejeros propietarios.-----

----- En caso de que se emitan títulos de acciones en cumplimiento a lo dispuesto por el Artículo 152 de la Ley de Instituciones de Crédito, además de cumplir con lo dispuesto en el párrafo anterior, los títulos de acciones correspondientes deberán incluir el consentimiento a que hace referencia dicho Artículo.-----

ARTICULO DECIMO. Titularidad de las Acciones. Las acciones Serie "F" representativas del capital social, únicamente podrán ser adquiridas por una Sociedad Controladora Filial o, directa o indirectamente, por una Institución Financiera del Exterior, salvo en el caso a que se refieren los últimos dos párrafos del Artículo 45-H de la Ley de Instituciones de Crédito.

Las acciones de la Serie "B" serán de libre suscripción y se registrarán por lo dispuesto en la Ley de Instituciones de Crédito para las acciones de la Serie "O".

Para efectos de estos Estatutos, los términos Filial, Institución Financiera del Exterior y Sociedad Controladora Filial tendrán el significado que se les atribuye a dichos términos en el Artículo 45-A de la Ley de Instituciones de Crédito.

ARTICULO DECIMO PRIMERO. Aumentos en el Capital Social. El capital de la Sociedad podrá ser aumentado mediante resolución favorable de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas con la consiguiente modificación al Artículo Sexto de estos Estatutos, sujeto a la previa aprobación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. No podrá decretarse un aumento del capital social sin que estén previamente suscritas y pagadas íntegramente las acciones emitidas con anterioridad por la Sociedad.

Los aumentos de capital podrán, entre otros medios, efectuarse mediante capitalización de utilidades, partidas o reservas, por aportaciones adicionales de los accionistas en efectivo y/o la admisión de nuevos accionistas. En el caso de aumentos de capital por capitalización de reservas se estará a lo dispuesto por el Artículo 116 de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

En los aumentos por capitalización de utilidades, partidas o reservas, todas las acciones ordinarias tendrán derecho a la parte proporcional que les corresponda de las utilidades, partidas o reservas.

La Sociedad podrá emitir acciones no suscritas, mismas que se conservarán en la tesorería de la Sociedad y no computarán para efectos de determinar los límites de tenencia accionaria a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito.

ARTICULO DECIMO SEGUNDO. Reducción de Capital Social. El capital social podrá reducirse por resolución de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas con la consiguiente modificación al Artículo Sexto de estos Estatutos, sujeto a la previa aprobación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y nunca podrá ser menor al capital mínimo que se determine en la Ley de Instituciones de Crédito para las instituciones de banca múltiple.

ARTICULO DECIMO TERCERO. Derecho de Preferencia. En caso de aumento del capital social mediante la suscripción 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, 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 mayor de quince (15) días para el ejercicio del derecho de preferencia, contados a partir de la fecha de publicación de los acuerdos relativos en el Diario Oficial de la Federación y en alguno de los periódicos de mayor circulación en el domicilio social de la Sociedad.

ARTICULO DECIMO CUARTO. Enajenación de Acciones. Las acciones de la Serie "F" sólo podrán enajenarse previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con sujeción a lo establecido en el Artículo 45-H de la Ley de Instituciones de Crédito y en estos Estatutos.

No se requerirá autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, ni la modificación de estos Estatutos cuando la transmisión de acciones sea, en garantía o propiedad, al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

Las personas que adquieran o transmitan acciones de la Serie "B" por más del dos por ciento (2%) deberán de dar aviso a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dentro de los tres (3) días hábiles siguientes a la adquisición o transmisión.

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



47,545
13

----- En el supuesto de que una persona o grupo de personas, pretenda adquirir directa o indirectamente más del 5% de las acciones de la Serie "B" de la Sociedad, deberá solicitar previamente la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, de conformidad con lo dispuesto por los Artículos 17 y 45-G de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- En el supuesto de que una persona o grupo de personas, pretenda adquirir el 20% o más de las acciones representativas de la Serie "B" del capital social de la Sociedad, deberá solicitar previamente la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, de conformidad con lo dispuesto por los Artículos 17 y 45-G de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- El titular de las acciones Serie "F" de la Sociedad no estará sujeto a los límites establecidos en los párrafos anteriores, en cuanto a su tenencia de acciones Serie "B".-----

----- No podrán participar, directa o indirectamente, en el capital social de la Sociedad, gobiernos extranjeros, salvo en los casos previstos en el Artículo 13 de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- ARTICULO DECIMO QUINTO. Depósito y Registro de Acciones. Los certificados provisionales y los títulos de las acciones se mantendrán en depósito en alguna de las instituciones para el depósito de valores, quienes en ningún caso estarán obligadas a entregarlas a sus titulares.-----

----- La Sociedad llevará un libro de registro de acciones en el que se harán los asientos a que se refiere el Artículo 128 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, de conformidad con el Artículo 27 del Código Fiscal de la Federación, y considerará dueños de las acciones a quienes aparezcan inscritos como tales en el mismo. La Sociedad se abstendrá de inscribir en el libro de registro de acciones, las transmisiones que se efectúen en contravención de lo dispuesto en la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- De acuerdo con lo dispuesto en el Artículo 290 de la Ley del Mercado de Valores, el libro de registro a que se refiere el párrafo anterior podrá ser sustituido por los asientos que hagan las instituciones para el depósito de valores complementados con los listados a que el mismo precepto se refiere.-----

----- De igual forma, la Sociedad se abstendrá de inscribir en el libro de registro correspondiente las transmisiones de acciones que se efectúen en contravención a lo dispuesto por los Artículos 13, 14, 17, 45-G y 45-H de la Ley de Instituciones de Crédito, independientemente de las sanciones aplicables conforme a dicho ordenamiento.-----

-----CAPITULO III-----

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

----- ARTICULO DECIMO SEXTO. Asambleas de Accionistas. La Asamblea General de Accionistas es el órgano supremo de la Sociedad y sus resoluciones sujetarán a todos los demás órganos. La Asamblea General estará facultada para tomar toda clase de resoluciones y nombrar o remover a cualquier funcionario o empleado de la propia Sociedad. -----

----- Las Asambleas Generales de Accionistas serán Ordinarias y Extraordinarias. La Sociedad podrá celebrar también Asambleas Especiales.-----

----- Las Asambleas Generales Ordinarias se celebrarán en la fecha que designe el Consejo de Administración o quien esté autorizado para convocarlas, pero en todo caso deberán reunirse por lo menos una vez al año dentro de los cuatro (4) meses siguientes a la clausura de cada ejercicio social y se ocuparán de los asuntos que se mencionan en el Artículo 181 de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Dicha Asamblea también deberá conocer del informe a que se refiere el enunciado general del Artículo 172 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, relativo al ejercicio inmediato

anterior de la Sociedad. Las Asambleas para la designación de los consejeros y los comisarios de cada serie de acciones deberán sujetarse a lo dispuesto por el Artículo 45-K de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- Las Asambleas Generales Extraordinarias podrán reunirse en cualquier tiempo para tratar cualquiera de los asuntos que se señalan en el Artículo 182 de la Ley General de Sociedades Mercantiles. -----

----- Las Asambleas Especiales se reunirán para deliberar sobre asuntos que afecten exclusivamente a los accionistas de alguna serie de acciones. -----

----- Los acuerdos tomados por los accionistas reunidos en Asamblea General Extraordinaria tendientes a modificar estos Estatutos, deberán ser aprobados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de conformidad con lo dispuesto en el último párrafo del Artículo 9 de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- Las Asambleas de Accionistas deberán celebrarse en el domicilio social de la Sociedad. -----

----- Conforme a lo dispuesto por el segundo párrafo del Artículo 178 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, las resoluciones tomadas fuera de Asamblea, por unanimidad de los accionistas que representen la totalidad de las acciones con derecho a voto, tendrán la misma validez que si se hubieren tomado reunidos en Asamblea siempre que se confirmen por escrito, debiendo asentarse en el libro respectivo. Dichas resoluciones surtirán sus efectos a partir de la fecha en que fueren tomadas o de la que en su caso se indique en la propia resolución. -----

----- ARTICULO DECIMO SEPTIMO. Convocatorias. Las convocatorias para Asambleas de Accionistas indicarán la fecha, hora y lugar de celebración, contendrán el orden del día y serán suscritas por el Presidente del Consejo de Administración, por el Secretario o Prosecretario del mismo o por quien esté autorizado. Dichas convocatorias se publicarán en alguno de los periódicos de mayor circulación en el domicilio de la Sociedad o en el Diario Oficial de la Federación, por lo menos con quince (15) días de anticipación a la fecha de su celebración, respecto de las Asambleas Generales Ordinarias, y por lo menos con cinco (5) días de anticipación a la fecha de su celebración, respecto de las demás Asambleas. -----

----- De conformidad con lo establecido por el Artículo 16 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito, el orden del día deberá listar todos los asuntos a tratar en la Asamblea de Accionistas, incluso los comprendidos en el rubro de asuntos generales. -----

----- La documentación e información relacionada con los temas a tratar en la correspondiente Asamblea de Accionistas, deberá ponerse a disposición de los accionistas por lo menos con quince (15) días de anticipación a su celebración. Si la Asamblea no pudiere celebrarse el día y hora señalados para su reunión, se hará una segunda o una subsecuente convocatoria, con expresión de esta circunstancia, dentro de un plazo no mayor de quince (15) días hábiles. 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 cinco (5) días 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 podrán celebrarse sin previa convocatoria cuando estén presentes los titulares de todas las acciones. -----

----- ARTICULO DECIMO OCTAVO. Asistencia a las Asambleas. Para concurrir a las Asambleas, los accionistas deberán entregar a la Secretaría del Consejo de Administración, a más tardar con veinticuatro (24) horas de anticipación a la hora señalada para la Asamblea, las constancias de depósito que, respecto de sus acciones y con el fin de acreditar su titularidad, les hubiere expedido alguna institución para el depósito de valores, complementadas, en su caso, con el listado a que se refiere el Artículo 290 de la Ley del Mercado de Valores. En dichas constancias se indicará el nombre del depositante, la cantidad de acciones depositadas en la institución para el depósito de valores y la fecha de celebración de la Asamblea. -----

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



47,545

15

----- Hecha la entrega, el Secretario o Prosecretario expedirá a los interesados las tarjetas de ingreso correspondientes, en las cuales se expresará la serie y el número de acciones que ampare, el nombre del accionista y el número de votos que le correspondan.-----

----- 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 en las fracciones primera, segunda y tercera del Artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito. Dicho poder también será entregado a la secretaría del Consejo de Administración conforme a las reglas arriba previstas.-----

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

----- ARTICULO DECIMO NOVENO. Instalación de las Asambleas. Las Asambleas Generales Ordinarias se considerarán legalmente instaladas, en virtud de primera convocatoria, si en ellas se encuentran representadas, por lo menos, la mitad (1/2) de las acciones representativas del capital social. En caso de segunda o ulterior convocatoria, se instalarán legalmente cualquiera que sea el número de las acciones que estén representadas.-----

----- Las Asambleas Generales Extraordinarias y las Especiales se instalarán legalmente en virtud de primera convocatoria si en ellas están representadas, cuando menos, en el caso de las Asambleas Extraordinarias, las tres cuartas (3/4) partes del capital social pagado, o de la porción del mismo que corresponda a la serie de acciones de que se trate, tratándose de Asambleas Especiales; o en virtud de segunda convocatoria, si los asistentes representan por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del capital social o de la porción del mismo que corresponda a la serie de acciones de que se trate.-----

----- Si por cualquier motivo, no pudiere instalarse legalmente una Asamblea, este hecho y sus causas se harán constar en el libro de actas, con observancia, en lo que proceda, de lo dispuesto en el Artículo Vigésimo Tercero de estos Estatutos.-----

----- ARTICULO VIGESIMO. Asambleas. Presidirá las Asambleas el Presidente del Consejo de Administración. Si por cualquier motivo aquel no asistiere al acto o si se tratase de una Asamblea Especial, la presidencia corresponderá al accionista o al representante del accionista que designen los concurrentes.-----

----- Actuará como Secretario quien lo sea del Consejo, el Prosecretario o, en su ausencia, la persona que designe el Presidente de la Asamblea. Tratándose de Asamblea Especial, fungirá como Secretario la persona que designen los accionistas o sus representantes de la serie de acciones de que se trate.-----

----- El Presidente nombrará a un escrutador de entre los accionistas o representantes de accionistas presentes, quien verificará la lista de asistencia, con indicación del número y serie de acciones representadas por cada asistente; se cerciorará de lo dispuesto en el Artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito y rendirá a este respecto un informe a la Asamblea, lo que se hará constar en el acta respectiva.-----

----- No se discutirá ni resolverá cuestión alguna que no está prevista en el orden del día.-----

----- Independientemente de la posibilidad de aplazamiento a que se refiere el Artículo 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 mediante sesiones subsecuentes que tendrán lugar en la fecha que la misma determine, sin necesidad de nueva convocatoria, pero entre cada dos (2) 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 para segunda convocatoria. -

ARTICULO VIGESIMO PRIMERO. *Votaciones y Resoluciones.* En las Asambleas de Accionistas, cada acción en circulación tendrá derecho a un voto. Las votaciones serán económicas, salvo que la mayoría de los presentes acuerden que sean nominativas o por cédula.

En las Asambleas Generales Ordinarias, ya sea que se celebren por virtud de primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si las mismas son aprobadas por simple mayoría de votos de las acciones representadas.

Si se trata de Asambleas Generales Extraordinarias o de Asambleas Especiales, bien que se reúnan por primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si son aprobadas por más de la mitad del capital social pagado o por más de la mitad de las acciones con derecho a voto en la Asamblea Especial de que se trate, respectivamente.

Los miembros del Consejo de Administración o los comisarios no podrán votar en Asamblea para aprobar sus cuentas, informes o dictámenes, o respecto de cualquier asunto que afecte su responsabilidad o interés personal.

ARTICULO VIGESIMO SEGUNDO. *Asambleas de Accionistas Particulares.* De conformidad con el Artículo 29 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito, para efectos de los actos corporativos referidos en los Artículos 29 Bis, 29 Bis 2 y 129, 152 y 158 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 dos (2) días que se contará, respecto de los supuestos de los Artículos 29 Bis, 29 Bis 2 y 129 de la Ley de Instituciones de Crédito, a partir de que surta efectos la notificación a que se refiere el primer párrafo del Artículo 29 Bis de dicho ordenamiento 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 Sociedad en términos del Artículo 135 de la Ley de Instituciones de Crédito;

II. La convocatoria referida en el inciso anterior deberá publicarse en dos (2) de los periódicos de mayor circulación del domicilio social de la Sociedad, en la que, a su vez, se especificará que la asamblea se celebrará dentro de los cinco (5) días posteriores a la publicación de dicha convocatoria;

III. Durante el plazo mencionado en el inciso 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 Ley de Instituciones de Crédito, y

IV. La asamblea se considerará legalmente reunida cuando estén representadas, por lo menos, las tres cuartas (3/4) 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 (51%) 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.

ARTICULO VIGESIMO TERCERO. *Actas.* Las actas de las Asambleas se consignarán en un libro especial y serán firmadas por quien presida la Asamblea, por el Secretario o Prosecretario, y por el comisario o comisarios que concurren.

A un duplicado del acta, certificado por el Secretario o Prosecretario, se agregará la lista de los asistentes con indicación del número de acciones que represente, 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.

Las copias o constancias de las actas de las sesiones del Consejo de Administración o de las Asambleas Generales de Accionistas, así como de los asientos contenidos en los libros y registros sociales de naturaleza no contable

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



47,545

17

y, en general, de cualquier documento del archivo de la Sociedad, podrán ser autorizados por el Secretario o Prosecretario, quienes también podrán comparecer ante notario público a formalizar las actas citadas. -----

-----CAPITULO IV-----

-----ADMINISTRACION-----

----- ARTICULO VIGESIMO CUARTO. Organos de Administración. La dirección y administración de la Sociedad estarán confiadas a un Consejo de Administración y a un Director General en sus respectivas esferas de competencia. Las designaciones correspondientes se ajustarán a lo dispuesto en la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- El Consejo de Administración deberá de contar con un Comité de Auditoría, con carácter consultivo de conformidad con lo establecido por el Artículo Veintiuno (21) de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- ARTICULO VIGESIMO QUINTO. Designación y Duración. El Consejo de Administración se integrará por un mínimo de cinco (5) y un máximo de quince (15) miembros, de los cuales cuando menos el veinticinco por ciento (25%) 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 este mismo carácter. -----

----- El nombramiento de los consejeros deberá hacerse en Asamblea Especial por cada serie de acciones. A las Asambleas que se reúnan con este fin, así como a aquellas que tengan el propósito de designar comisarios por cada serie de acciones, les serán aplicables, en lo conducente, las disposiciones para las Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas previstas en la Ley General de Sociedades Mercantiles. -----

----- El accionista de la Serie "F" designará cuando menos a la mitad más uno de los consejeros y por cada diez por ciento (10%) de acciones de esta serie que exceda del cincuenta y uno por ciento (51%) de las acciones en circulación, tendrá derecho a designar un consejero más. Los accionistas de la Serie "B", en su caso, designarán los consejeros restantes. Sólo podrá revocarse el nombramiento de los consejeros de minoría, cuando se revoque el de todos los demás de la misma serie. -----

----- El Consejo de Administración deberá estar integrado por al menos veinticinco por ciento (25%) de consejeros independientes, que serán designados en forma proporcional conforme a lo señalado en los párrafos anteriores. Se considerarán como consejeros independientes a las personas que sean ajenas a la administración de la Sociedad y que reúnan los requisitos y condiciones que determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en las disposiciones de carácter general a que se refiere el Artículo 22 de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- Los nombramientos de consejeros deberán recaer en personas que cumplan con los requisitos establecidos en el Artículo 23 de la Ley de Instituciones de Crédito. De igual forma, en ningún caso podrán ser consejeros independientes las personas a que se refiere el Artículo 45-K. -----

----- La Sociedad deberá verificar el cumplimiento de los requisitos señalados en el Artículo 23 de la Ley de Instituciones de Crédito, por parte de las personas que sean designadas consejeros, 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 durarán en su cargo 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 del Consejo de Administración deberá residir en el territorio nacional. -----

----- En el caso de que cuando menos el noventa y nueve por ciento (99%) de los títulos representativos del capital social de la Sociedad sean propiedad, directa o indirecta de una Sociedad Controladora Filial o una Institución Financiera del Exterior, la Sociedad podrá determinar libremente el número de consejeros, el cual en ningún caso podrá ser inferior a cinco (5), debiendo en todo caso observarse lo señalado en relación con los consejeros independientes.-----

----- 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.-----

----- ARTICULO VIGESIMO SEXTO. Suplencias. La vacante temporal de un consejero propietario será cubierta por su respectivo suplente.-----

----- Si alguno de los consejeros propietarios deja de serlo antes de terminar su mandato o llega a encontrarse durante el ejercicio de su cargo en incumplimiento de los requisitos a que se refiere el Artículo 23 de la Ley de Instituciones de Crédito, dicho consejero será sustituido por acuerdo del propio Consejo de Administración por un consejero suplente hasta en tanto se realice la nueva designación en la siguiente Asamblea General de Accionistas de la Sociedad.-----

----- ARTICULO VIGESIMO SEPTIMO. Presidencia y Secretaría. Los Consejeros elegirán, anualmente, de entre los miembros propietarios designados por los accionistas de la Serie "F", a un Presidente; el Presidente será sustituido en sus ausencias 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 y a un Prosecretario, que podrán o no ser consejeros.

----- ARTICULO VIGESIMO OCTAVO. Sesiones. El Consejo de Administración se reunirá por lo menos trimestralmente y de manera adicional, cuando sea convocado por el Presidente del Consejo de Administración, por al menos una cuarta parte (1/4) de los consejeros o cualquiera de los comisarios de la Sociedad. La convocatoria deberá ser hecha por el Secretario o Prosecretario, a solicitud de las personas mencionadas en la oración anterior, con antelación mínima de cinco (5) días hábiles, y deberá ser remitida al último domicilio que los consejeros y comisarios hubieren registrado.-----

----- Las sesiones del Consejo de Administración, ya sean ordinarias o extraordinarias, quedarán legalmente instaladas con la asistencia de la mayoría de sus miembros, de los cuales por lo menos un miembro deberá ser consejero independiente, y las resoluciones se tomarán por el voto aprobatorio de la mayoría de sus asistentes, salvo por lo establecido en el Artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- Presidirá las sesiones del Consejo de Administración el Presidente del mismo y, a falta de éste, el consejero que elijan los concurrentes.-----

----- En ausencia del Secretario del Consejo, fungirá como tal el Prosecretario y, en ausencia de éste, la persona que designe el consejero que presida la sesión.-----

----- El Secretario o el Prosecretario, según sea el caso, levantará de toda sesión del Consejo de Administración un acta en la que se consignarán los asuntos tratados y los acuerdos tomados. Dicha acta será asentada en el libro de actas respectivo y firmada por quienes hayan fungido como Presidente y como Secretario de la sesión, así como el o los comisarios, si asisten.-----

----- Asimismo, podrán adoptarse resoluciones fuera de sesión de Consejo siempre que sean aprobadas por unanimidad de todos sus miembros. Dichas resoluciones tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido adoptadas por los consejeros reunidos en sesión, siempre que se confirmen por escrito. El documento en el que conste la confirmación escrita, deberá ser enviado al Secretario o Prosecretario de la Sociedad, quien transcribirá las

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



47,545
19

resoluciones respectivas en el libro de actas correspondiente, y certificará que dichas resoluciones fueron adoptadas de conformidad con este Artículo.

ARTICULO VIGESIMO NOVENO. Facultades del Consejo de Administración. El Consejo de Administración tiene las facultades que a los órganos de su clase atribuyen las leyes y estos Estatutos, por lo que de manera enunciativa y no limitativa podrá:

(1) representar a la Sociedad ante las autoridades administrativas y judiciales, sean éstas municipales, estatales o federales, así como ante las autoridades del trabajo o ante árbitros o arbitradores, con poder general para pleitos y cobranzas, por lo que se entienden conferidas las más amplias facultades generales a que se refiere el primer párrafo del Artículo 2554, y con las especiales que requieran mención expresa conforme a las fracciones tercera, cuarta, sexta, séptima y octava del Artículo 2587 del Código Civil para el Distrito Federal y de sus correlativos de los Códigos Civiles para los Estados de la República Mexicana y del Código Civil Federal, por lo que, de modo ejemplificativo, podrá:

(a) promover juicios de amparo y desistirse de ellos;

(b) presentar y ratificar denuncias y querellas penales; satisfacer los requisitos de estas últimas y desistirse de ellas;

(c) constituirse en coadyuvante del Ministerio Público, federal o local;

(d) otorgar perdón en los procedimientos penales;

(e) articular o absolver posiciones en cualquier género de juicios, incluidos los laborales, en el entendido sin embargo, de que la facultad de absolverlas sólo podrá ser ejercida por medio de personas físicas que al efecto designe el Consejo de Administración, por lo que quedan absolutamente excluidos del goce de la misma cualesquiera otros funcionarios o apoderados de la Sociedad; y

(f) representar a la Sociedad ante todo tipo de autoridades en materia laboral, sean administrativas o jurisdiccionales, locales o federales; actuar dentro de los procedimientos procesales o paraprocesales correspondientes, desde la etapa de conciliación y hasta la de ejecución laboral; y celebrar todo tipo de convenios, en los términos de los Artículos 11, 787 y 876 de la Ley Federal del Trabajo.

(2) administrar los negocios y bienes sociales con el poder general más amplio de administración, en los términos del Artículo 2554, párrafo segundo, de los mencionados Códigos Civiles;

(3) emitir, suscribir, otorgar, aceptar, avalar o endosar títulos de crédito en los términos del Artículo 9 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito;

(4) ejercer actos de dominio respecto de los bienes muebles e inmuebles de la Sociedad, o de sus derechos reales o personales, en los términos del párrafo tercero del Artículo 2554 de los citados Códigos Civiles y con las facultades especiales señaladas en las fracciones primera, segunda y quinta del Artículo 2587 de los referidos ordenamientos legales, ajustándose a lo dispuesto en la fracción I del Artículo 106 de la Ley de Instituciones de Crédito;

(5) abrir y cancelar cuentas bancarias en nombre de la Sociedad y girar contra ellas, así como para designar personas que giren en contra de las mismas y para hacer depósitos;

(6) establecer reglas sobre la estructura, organización, integración, funciones y facultades de los comités y las comisiones de trabajo que estimen necesarios; nombrar a sus integrantes, y fijarles su remuneración;

(7) en los términos del Artículo 145 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, designar y remover al Director General y a los principales funcionarios, con observancia de lo dispuesto en el Artículo 24, con excepción de la fracción I, de la Ley de Instituciones de Crédito; a los delegados fiduciarios; al auditor externo de la Sociedad; al

Secretario y Prosecretario del propio Consejo; señalarles sus facultades y deberes y determinar sus respectivas remuneraciones;-----

----- (8) otorgar y revocar los poderes para pleitos y cobranzas, actos de administración, actos de dominio y cualesquiera poderes especiales o facultades para la suscripción de títulos de crédito que crea convenientes a los funcionarios indicados en el inciso anterior, o a cualquiera otras personas, y revocar los otorgados; y, con observancia de lo dispuesto en las leyes aplicables, delegar sus facultades en el Director General, o algunas de ellas en uno o varios de los consejeros, o en los apoderados que designe al efecto, y en los términos y condiciones que el Consejo de Administración señale;-----

----- (9) delegar, en favor de la persona o personas que estime convenientes, la representación legal de la Sociedad y conferirles poder general para pleitos y cobranzas, con las más amplias facultades generales a que se refiere el primer párrafo del Artículo 2554 del Código Civil para el Distrito Federal y de sus correlativos de los Códigos Civiles para los Estados de la República Mexicana y del Código Civil Federal, y con las especiales que requieran mención expresa conforme a las fracciones tercera, cuarta, séptima y octava del Artículo 2587 de los mencionados ordenamientos legales, de modo que, ejemplificativamente, puedan:-----

----- (a) ostentarse como representantes legales de la Sociedad en cualquier procedimiento o proceso, administrativo, laboral, judicial o cuasijudicial y, con ese carácter, hacer todo género de instancias y, señaladamente, articular o absolver posiciones en nombre de la Sociedad; concurrir en el período conciliatorio ante las Juntas de Conciliación y Arbitraje; intervenir en las diligencias respectivas y celebrar toda clase de convenios con los trabajadores;-----

----- (b) sustituir, otorgar y revocar mandatos;-----

----- (10) convocar a Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas en todos los casos previstos por estos Estatutos, o cuando lo considere conveniente, y fijar la fecha y la hora en que tales Asambleas deban celebrarse y para ejecutar sus resoluciones;-----

----- (11) establecer oficinas o sucursales de la Sociedad en cualquier parte del territorio nacional, respecto de lo cual se requerirá la previa autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público;-----

----- (12) aprobar aquellas operaciones en virtud de las cuales resulten o puedan resultar deudores de la Sociedad las personas a que hace referencia el Artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito y sujeto a lo establecido en dicho Artículo y en el Artículo 73 Bis de dicha Ley;-----

----- (13) designar al auditor externo independiente; y-----

----- (14) en general, llevar a cabo los actos y operaciones que sean necesarios o convenientes para la consecución de los fines de la Sociedad, excepción hecha de los expresamente reservados por Ley o por estos Estatutos a la Asamblea de Accionistas.-----

----- ARTICULO TRIGESIMO. Remuneraciones. Los miembros del Consejo de Administración recibirán, como emolumentos, la cantidad que determine la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. Las decisiones relativas permanecerán en vigor mientras no sean modificadas por la propia Asamblea General Ordinaria de Accionistas.-----

----- ARTICULO TRIGESIMO PRIMERO. Facultades del Director General. El Director General podrá ser de nacionalidad mexicana o extranjera, pero en cualquier caso deberá ser una persona de reconocida calidad moral, residir en territorio nacional y que reúna los requisitos establecidos en la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- El nombramiento del Director General y de los funcionarios que ocupen cargos con las dos (2) jerarquías inmediatas inferiores a la de aquel, se sujetarán a los requisitos establecidos en la Ley de Instituciones de Crédito. La Sociedad deberá verificar el cumplimiento de los requisitos señalados en el Artículo 24 de la Ley de Instituciones de Crédito, por parte de las personas que sean designadas Director General y de los funcionarios que ocupen cargos con las dos (2) jerarquías inmediatas inferiores a la de aquel, 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

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



47,545
21

la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el nombramiento del Director General y de los funcionarios que ocupen cargos con las dos (2) jerarquías inmediatas inferiores a la de aquel, dentro de los cinco (5) días hábiles posteriores a su designación, manifestando que cumplen con los requisitos aplicables. -----

----- El Director General tendrá a su cargo la administración de la Sociedad, la representación legal de la misma y podrá ejercer sus funciones en los términos de las facultades que le sean delegadas por el Consejo de Administración. El Director General deberá cumplir las obligaciones establecidas en el Artículo 21 de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- ARTICULO TRIGESIMO SEGUNDO. Comités. El Consejo de Administración tendrá la facultad exclusiva de integrar y constituir los comités de crédito, de administración integral de riesgos y demás que considere necesarios para la realización de sus funciones. -----

----- ARTICULO TRIGESIMO TERCERO. Comité de Auditoría. El Consejo de Administración deberá contar con un Comité de Auditoría, con carácter consultivo. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores establecerá en las disposiciones a que se refiere el segundo párrafo del Artículo 22 de la Ley de Instituciones de Crédito, las funciones mínimas que deberá realizar el Comité de Auditoría, así como las normas relativas a su integración, periodicidad de sus sesiones y la oportunidad y suficiencia de la información que deba considerar. -----

----- ARTICULO TRIGESIMO CUARTO. Comité de Remuneraciones. El Consejo de Administración deberá contar con un Comité de Remuneraciones, cuyo objeto será la implementación, mantenimiento y evaluación de los sistemas de remuneración que instituya la Sociedad en términos del Artículo 24 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito. El Comité de Remuneraciones desempeñará las funciones que se establecen en el Artículo 24 Bis 2 de la Ley de Instituciones de Crédito. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores establecerá en las disposiciones de carácter general a que se refiere el Artículo 24 Bis 2 la forma en que el Comité de Remuneraciones deberá integrarse, reunirse y funcionar. -----

-----CAPITULO V-----

-----VIGILANCIA-----

----- ARTICULO TRIGESIMO QUINTO. Comisarios. El órgano de vigilancia de la Sociedad estará integrado por lo menos por un comisario designado por los accionistas de la Serie "F" y, en su caso, por un Comisario designado por los accionistas de la Serie "B", así como sus respectivos suplentes, de conformidad con el Artículo 45-M de la Ley de Instituciones de Crédito. Los Comisarios podrán ser accionistas o personas extrañas a la Sociedad, y tendrán las facultades y obligaciones que consigna el Artículo 166 de la Ley General de Sociedades Mercantiles y las que establezcan otros ordenamientos legales. -----

----- En el caso de que así lo determine la Asamblea General de Accionistas, los comisarios 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. -----

----- Los comisarios serán designados en Asambleas Especiales para cada serie de acciones, a los que serán aplicables, en lo conducente, las disposiciones para las Asambleas Generales Ordinarias previstas en la Ley General de Sociedades Mercantiles. -----

----- Los nombramientos de comisarios deberán recaer en personas que cuenten 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, deberán cumplir con el requisito establecido en la fracción I del Artículo 24 de la mencionada Ley. —————

————— Los comisarios deberán asistir con voz, pero sin voto, a las Asambleas de Accionistas, a las sesiones del Consejo de Administración y a las juntas de los comités que se establezcan. —————

————— ARTICULO TRIGESIMO SEXTO. Prohibiciones. 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. —————

————— ARTICULO TRIGESIMO SEPTIMO. Duración. Los comisarios durarán en funciones por el tiempo que apruebe la Asamblea que los elija, período que nunca podrá ser inferior a un año, y continuarán en el desempeño de sus cargos mientras no tomen posesión de sus cargos las personas designadas para sustituirlos. —————

————— ARTICULO TRIGESIMO OCTAVO. Remuneraciones. Los comisarios recibirán, como emolumentos, la cantidad que determine la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. Las decisiones relativas permanecerán en vigor mientras no sean modificadas por la propia Asamblea General Ordinaria de Accionistas. —————

—————CAPITULO VI—————

—————EJERCICIOS SOCIALES, INFORMACION FINANCIERA, —————

—————UTILIDADES Y PERDIDAS —————

————— ARTICULO TRIGESIMO NOVENO. Ejercicio Social. El ejercicio social será de un (1) año natural comenzando el primero de enero y terminando el día último de diciembre de cada año. —————

————— ARTICULO CUADRAGESIMO. Información Financiera. Anualmente, el Consejo de Administración y los comisarios presentarán a la Asamblea General Ordinaria el informe y el dictamen a que se refieren los Artículos 166, fracción IV, y 172 de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Dichos informes y la documentación relacionada estarán a disposición de los accionistas por lo menos quince (15) días antes de la celebración de la Asamblea que haya de discutirlos. —————

————— Los estados financieros anuales dictaminados de la Sociedad deberán ser difundidos conforme a lo establecido por el Artículo 101 de la Ley de Instituciones de Crédito. —————

————— ARTICULO CUADRAGESIMO PRIMERO. Distribución de Utilidades; Pérdidas. Las utilidades netas que se obtuvieren en cada ejercicio social, se distribuirán de la siguiente manera: —————

————— (1) se crearán las provisiones necesarias para el pago de la participación de los trabajadores en las utilidades; —

————— (2) se constituirán o incrementarán las reservas de capital previstas en la Ley de Instituciones de Crédito y en disposiciones administrativas expedidas con base en la misma; y —————

————— (3) el resto se aplicará en la forma que resuelva la Asamblea Ordinaria de Accionistas o se distribuirá entre los accionistas como dividendo, en proporción al número de sus acciones, siempre que los estados financieros de la Sociedad hayan sido revisados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito. —————

————— 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 de que la responsabilidad de los accionistas en relación con las obligaciones de la Sociedad estará limitada únicamente hasta el valor de sus respectivas aportaciones. —————

—————CAPITULO VII—————

—————DISOLUCION, LIQUIDACION Y LIQUIDACION JUDICIAL —————

————— ARTICULO CUADRAGESIMO SEGUNDO. Disolución y Liquidación. La liquidación de la Sociedad se regirá por lo dispuesto en los Artículos 165, 166, 167 y demás artículos aplicables de la Ley de Instituciones de Crédito y, en lo que resulte aplicable, por la Ley de Protección al Ahorro Bancario, la Ley de Sistemas de Pagos. A falta de

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



47,545

23

disposiciones expresas en dichos ordenamientos, serán aplicables, en lo que no contravenga a estos últimos, los Capítulos X y XI de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

La declaración por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de la revocación de la autorización para que la Sociedad se organice y opere como institución de banca múltiple, en términos del Artículo 28 de la Ley de Instituciones de Crédito, pondrá en estado de liquidación a la Sociedad.

La Asamblea General de Accionistas de la Sociedad, en sesión extraordinaria, podrá resolver solicitar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores la revocación de la autorización para que la Sociedad se organice y opere como institución de banca múltiple.

ARTICULO CUADRAGESIMO TERCERO. Liquidación Judicial. Procederá la liquidación judicial de la Sociedad en caso de que su autorización para organizarse y operar como institución de banca múltiple hubiere sido revocada y se encuentre en el supuesto de extinción de capital, en términos de lo previsto en los Artículos 225, 225, 227 y demás artículos aplicables de la Ley de Instituciones de Crédito.

No obstante lo dispuesto en este Capítulo VII, en los procedimientos de liquidación, disolución y liquidación convencional y liquidación judicial de la Sociedad, esta última y el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario se registrarán por lo dispuesto en la Ley de Instituciones de Crédito.

CAPITULO VIII

REGIMEN DE OPERACION CONDICIONADA

ARTICULO CUADRAGESIMO CUARTO. Requisitos para Solicitar la Operación Condicionada. De conformidad con el Artículo 29 Bis 2 de la Ley de Instituciones de Crédito, en caso de que la Sociedad haya incurrido en la causal de revocación prevista en la fracción V del Artículo 28 de la Ley de Instituciones de Crédito, ésta podrá, previa aprobación de su asamblea de accionistas celebrada de conformidad con el Artículo 29 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito, solicitar por escrito a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dentro de un plazo de siete (7) 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, siempre y cuando la Sociedad acredite 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 (75%) del capital social de la Sociedad a un fideicomiso irrevocable que se constituya conforme a lo previsto en el Artículo 29 Bis 4 de la Ley de Instituciones de Crédito (el "Fideicomiso"), 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 la Ley de Instituciones de Crédito.

Para efectos de lo señalado en el inciso I anterior, la asamblea de accionistas, en la sesión antes señalada deberá (i) instruir al Director General de la Sociedad 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, (ii) otorgar las instrucciones necesarias para que se constituya el Fideicomiso y, de igual forma, y (iii) acordar la instrucción a la fiduciaria para la venta de las acciones en los términos de la fracción VI del Artículo 29 Bis 4 de la Ley de Instituciones de Crédito y llevar a cabo los demás actos previstos en dicho Artículo, y (iv) señalar expresamente que los accionistas conocen y están de acuerdo con el contenido y alcance del Artículo 29 Bis 4 de la Ley de Instituciones de Crédito y con las obligaciones que asumirán mediante la celebración del Fideicomiso.

ARTICULO CUADRAGESIMO QUINTO. Requisitos del Fideicomiso. De conformidad con lo previsto en Artículo 29 Bis 4 de la Ley de Instituciones de Crédito, el Fideicomiso a que se refiere el Artículo anterior de estos Estatutos, se constituirá en una institución de crédito distinta de la Sociedad 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 (75%) del capital de la Sociedad, con la finalidad de que ésta se mantenga en operación bajo el régimen de operación condicionada a que se refiere la Sección Cuarta de la Ley de Instituciones de Crédito y que, en caso de que se actualice cualquiera de los supuestos previstos en la fracción V del Artículo 29 Bis 4, 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 el inciso 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 anterior de estos Estatutos;

III. La mención de la instrucción de la asamblea a que se refiere el Artículo anterior de estos Estatutos al Director General de la Sociedad 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 Sociedad, el traspaso de sus acciones afectas al Fideicomiso a una cuenta abierta a nombre de la fiduciaria a que se refiere este Artículo.

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 el inciso 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 Sociedad 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 Sociedad presente, en términos del inciso b) de la fracción I del Artículo 122 de la Ley de Instituciones de Crédito, o la misma Junta de Gobierno determine que la Sociedad no ha cumplido con dicho plan;

b) A pesar de que la Sociedad se haya acogido al régimen de operación condicionada, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores informe a la fiduciaria que la Sociedad presenta un capital fundamental igual o menor al mínimo requerido conforme a las disposiciones a que se refiere el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito, o

c) La Sociedad incurra en alguno de los supuestos previstos en las fracciones IV, VI y VIII del Artículo 28 de la Ley de Instituciones de Crédito, en cuyo caso la Comisión Nacional Bancaria y de Valores procederá conforme a lo dispuesto por el Artículo 29 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito;

VI. El acuerdo de la asamblea de accionistas de la Sociedad en términos de lo dispuesto por el Artículo 29 Bis 2 de la Ley de Instituciones de Crédito, 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 la Ley de Instituciones de Crédito; y

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

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



47,545

25

----- a) La Sociedad restablezca y mantenga durante tres (3) meses consecutivos su índice de capitalización conforme al mínimo requerido por las disposiciones a que se refiere el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito, 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 Sociedad, en términos de lo previsto en la Ley de Instituciones de Crédito, 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 Sociedad restablezca su índice de capitalización conforme al mínimo requerido por las disposiciones a que se refiere el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito, 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 este inciso VII, 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 la Ley de Instituciones de Crédito, 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) del inciso VII anterior. -----

----- ARTICULO CUADRAGESIMO SEXTO. Saneamiento Financiero Mediante Apoyo. En el supuesto en el que la Sociedad se haya acogido al régimen de operación condicionada a que se refiere el presente Capítulo VIII de estos Estatutos, en el que se actualice alguno de los supuestos previstos en la fracción V del Artículo 29 Bis 4 de la Ley de Instituciones de Crédito y que además se ubique en el supuesto previsto en el Artículo 148, fracción II, inciso a) del mismo ordenamiento jurídico, tendrá acceso al saneamiento financiero mediante apoyo, en los términos previstos en el Apartado B de la Sección Primera del Capítulo II del Título Séptimo de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- En ese sentido, los accionistas por el solo hecho de serlo, otorgan su consentimiento irrevocable para que, en el evento de que la Sociedad acceda al saneamiento previsto en el párrafo anterior, se lleve a cabo la venta de acciones a que se refiere el segundo párrafo del Artículo 154 de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

-----CAPITULO IX-----

-----CREDITOS DEL BANCO DE MEXICO DE ULTIMA INSTANCIA CON GARANTIA ACCIONARIA-----

----- ARTICULO CUADRAGESIMO SEPTIMO. Prenda Bursátil y Crédito de Ultima Instancia. Las garantías sobre acciones representativas del capital social de la Sociedad que el Banco de México requiera para cubrir los créditos que éste, en términos de lo previsto en la Ley del Banco de México, le otorgue a la Sociedad en desempeño de su función de acreditante de última instancia, deberán constituirse como prenda bursátil, de conformidad con lo siguiente: -----

----- (1) El Director General de la Sociedad, 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 (100%) 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 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. —————

————— (2) 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 la Ley de Instituciones de Crédito. —————

————— (3) 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. —————

————— (4) 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 Sociedad 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 Sociedad 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 el Banco de México manifiesta su consentimiento por así convenir a sus intereses o a los de la Sociedad. —————

————— El Banco de México estará facultado para asistir a la Asamblea de Accionistas con voz pero sin voto. No obstante lo anterior, la Sociedad 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 Sociedad deberá enviarle copia del acta respectiva a más tardar el día hábil siguiente a la fecha en la que ésta sea formalizada. —————

————— (5) 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: —————

————— (i) 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. —————

————— (ii) Una vez que el Banco de México notifique el incumplimiento de la Sociedad al ejecutor, éste deberá notificar el día hábil siguiente a la Sociedad que llevará a cabo la venta extrajudicial de las acciones otorgadas en garantía, dándole un plazo de tres (3) 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. —————

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

————— Los accionistas por el solo hecho de serlo, otorgan su consentimiento irrevocable para otorgar en prenda bursátil las acciones de su propiedad, cuando la Sociedad reciba un crédito por parte del Banco de México en su carácter de acreditante de última instancia. —————

————— ARTICULO CUADRAGESIMO OCTAVO. Obligaciones al Amparo del Crédito de Última Instancia. A fin de preservar la estabilidad financiera y evitar el deterioro de la liquidez de la Sociedad, cuando ésta reciba créditos a los que se hace referencia en el Artículo anterior, deberán observar, durante la vigencia de los respectivos créditos, las medidas siguientes: —————



47,545

27

----- (1) Suspender 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; -----

----- (2) Suspender 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; -----

----- (3) 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; -----

----- (4) 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 pague el crédito de última instancia otorgado por el Banco de México; -----

----- (5) Abstenerse de convenir incrementos en los salarios y prestaciones de los funcionarios, exceptuado 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 funcionarios de la Sociedad, y -----

----- (6) Las demás medidas que el Banco de México, en su caso, acuerde con la Sociedad. -----

----- Los actos jurídicos realizados en contravención a lo dispuesto en los incisos anteriores serán nulos. -----

----- ARTICULO CUADRAGESIMO NOVENO. Incumplimiento del Crédito de Última Instancia. En el evento de que el Comité de Estabilidad Bancaria al que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito, haya resuelto que la Sociedad se ubica en alguno de los supuestos a que se refiere el Artículo 29 Bis 6 de la Ley de Instituciones de Crédito y la Sociedad 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 la Ley de Instituciones de Crédito, 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 la Sociedad 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 la Ley de Instituciones de Crédito. Por el otorgamiento de dicho crédito, el Instituto se subrogará en los derechos que el Banco de México tuviere en contra de la Sociedad, 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. -----

----- CAPITULO X -----

----- SANEAMIENTO FINANCIERO MEDIANTE CREDITOS -----

----- ARTICULO QUINCUAGESIMO. Contratación del Crédito. En caso de que la Sociedad se ubique en el supuesto previsto en el Artículo 148, fracción II, inciso a), de la Ley de Instituciones de Crédito y que (i) no se hubiere acogido al Régimen de Operación Condicionada o (ii) haya incumplido el crédito de última instancia que el Banco de México le hubiere otorgado, el administrador cautelar de la Sociedad correspondiente que sea designado conforme al

Artículo 130 de la Ley de Instituciones de Crédito deberá contratar, a nombre de la Sociedad, un crédito con 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 la Ley de Instituciones de Crédito, 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 no mayor a quince (15) días hábiles a partir de su otorgamiento. En cualquier caso, el supuesto previsto en la fracción III del Artículo 129 de la Ley de Instituciones de Crédito no dejará de tener efectos hasta en tanto la Sociedad 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 Sociedad y, como consecuencia de ello, determinará los términos y condiciones que se estimen necesarios y oportunos.

Los recursos del crédito 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 al Banco de México.

ARTÍCULO QUINCUAGESIMO PRIMERO. Garantía del Crédito. El pago del crédito a que se refiere el Artículo anterior deberá quedar garantizado con la totalidad de las acciones representativas del capital social de la Sociedad, mismas 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.

En caso de que el administrador cautelar de la Sociedad no instruya dicho traspaso, 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. El pago del crédito únicamente podrá realizarse con los recursos que se obtengan, en su caso, por el aumento de capital previsto en los Artículos 158 y 159 de la Ley de Instituciones de Crédito.

En tanto no se cumplan los compromisos garantizados que devienen del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, correspondará al propio Instituto para la Protección al Ahorro Bancario el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales inherentes a las acciones representativas del capital social de la Sociedad. La garantía a 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 Sociedad 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 misma Sociedad y no afecte los derechos constituidos a favor del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

ARTÍCULO QUINCUAGESIMO SEGUNDO. Publicación de Avisos. El administrador cautelar de la Sociedad deberá publicar avisos, cuando menos, en dos (2) periódicos de amplia circulación en el domicilio social de la Sociedad, con el propósito de que los titulares de las acciones representativas del capital social de la Sociedad 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.

ARTÍCULO QUINCUAGESIMO TERCERO. Aumento de Capital. El administrador cautelar deberá convocar a una asamblea general extraordinaria de accionistas de la Sociedad, a la cual podrán asistir los titulares de las acciones representativas del capital social de la Sociedad. 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 de la Ley de Instituciones de Crédito, acordará un aumento de capital en la cantidad necesaria para que la Sociedad esté en posibilidad de pagar el crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

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



47,545
29

----- Para efectos de lo previsto en el párrafo anterior, la asamblea de accionistas de la Sociedad, incluida su convocatoria, se celebrará de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 29 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito.-

----- 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 la Ley de Instituciones de Crédito, adopte los acuerdos correspondientes en la asamblea celebrada al efecto. -----

----- ARTICULO QUINCUAGESIMO CUARTO. Suscripción y Pago de Acciones. Celebrada la asamblea a que se refiere el Artículo anterior, los accionistas contarán con un plazo de cuatro (4) 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 Sociedad, 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 la Ley de Instituciones de Crédito para adquirir o transmitir acciones representativas del capital social de una institución de banca múltiple. -----

----- En todo caso, el aumento de capital que se efectúe conforme al presente Capítulo deberá ser suficiente para que la Sociedad esté en posibilidad de pagar el crédito otorgado por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario. -

----- ARTICULO QUINCUAGESIMO QUINTO. Pago del Crédito. En caso de que los accionistas suscriban y paguen la totalidad de las acciones derivadas del aumento de capital necesario para que la Sociedad esté en posibilidad de pagar el crédito otorgado por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario, el administrador cautelar pagará, a nombre de la Sociedad, el crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario conforme al Artículo 156 de la Ley de Instituciones de Crédito, en cuyo caso quedará sin efectos la garantía mencionada en el Artículo Quincuagésimo de estos Estatutos y solicitará a la institución para el depósito de valores respectiva el traspaso de las acciones representativas del capital social de la Sociedad. -----

----- ARTICULO QUINCUAGESIMO SEXTO. Adjudicación de Acciones. En caso de que las obligaciones derivadas del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario no fueren cumplidas por la Sociedad en el plazo convenido, el Instituto se adjudicará las acciones representativas del capital social de la Sociedad dadas en garantía 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. -----

----- Dichas acciones 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 Sociedad, a un tercero especializado a fin de que en un plazo que no podrá exceder de ciento veinte (120) días hábiles contados a partir de la contratación respectiva, audite los estados financieros de la Sociedad 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 Sociedad, así como en aquélla 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 la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberá realizar el pago de las acciones en un plazo no mayor de ciento sesenta (160) días hábiles contados 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 Sociedad deberá pagar al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario la diferencia entre esas cantidades en un plazo no mayor a dos (2) días hábiles contados a partir de la determinación del valor contable de las acciones conforme a lo antes señalado. -----

----- 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 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. -----

----- ARTICULO QUINCUAGESIMO SEPTIMO. Aportación de Capital. Una vez adjudicadas las acciones conforme a lo previsto en este Capítulo, 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 la Ley de Instituciones de Crédito, 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 Sociedad cumpla con el índice de capitalización requerido por las disposiciones a que se refiere el Artículo 50 de la Ley referida, conforme a lo siguiente: --

----- I.- Deberán realizarse los actos tendientes a aplicar las partidas positivas del capital contable de la Sociedad distintas al capital social, a las partidas negativas del propio capital contable, incluyendo la absorción de las pérdidas, y

----- II.- Efectuada la aplicación a que se refiere el inciso I 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 Sociedad cumpla con el índice de capitalización a que se refiere el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito, que incluirá la capitalización del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario conforme al Artículo 156 de la Ley de Instituciones de Crédito, así como la suscripción y pago de las acciones correspondientes por parte del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. -----

----- ARTICULO QUINCUAGESIMO OCTAVO. Venta de las Acciones. Una vez adjudicadas las acciones conforme al Artículo Quincuagésimo Séptimo de estos Estatutos y, en su caso, celebrados los actos a que se refiere el Artículo anterior, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberá proceder a la venta de las acciones en un plazo máximo de un (1) año y de acuerdo con lo dispuesto en los Artículos 199 a 215 de la Ley de Instituciones de Crédito. 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 Sociedad, en términos de lo previsto por la Ley de Instituciones de Crédito, a la fecha del otorgamiento del crédito a que se refiere el Artículo 156 de la Ley de Instituciones de Crédito, así como a la fecha de adjudicación de las acciones conforme al Artículo 161 de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

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



47,545
31

ARTICULO QUINCUAGESIMO NOVENO. Consentimiento Irrevocable. Los accionistas otorgan su consentimiento irrevocable a la aplicación de los Artículos 156 a 163 de la Ley de Instituciones de Crédito, en el evento de que se actualicen los supuestos en ellos previstos. Lo dispuesto por este Artículo, así como por los Artículos de la Ley de Instituciones de Crédito antes mencionados, deberá preverse expresamente en los títulos representativos del capital social de la Sociedad.

CAPITULO X

DISPOSICIONES GENERALES

ARTICULO SEXAGESIMO. Normatividad Supletoria. La Sociedad se registrará, en todo lo no previsto por los presentes Estatutos, por las disposiciones contenidas en la Ley de Instituciones de Crédito, en los tratados o acuerdos internacionales correspondientes de los que los Estados Unidos Mexicanos sean parte, en las Reglas para el Establecimiento de Filiales de Instituciones Financieras del Exterior, en la Ley del Banco de México, en las disposiciones de carácter general que de ella emanen, en la Ley de Protección al Ahorro Bancario, y en la legislación mercantil, por los usos y prácticas bancarias y mercantiles, por las normas del Código Civil Federal, la Ley Federal de Procedimiento Administrativo respecto de la tramitación de los recursos a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito y por el Código Fiscal de la Federación respecto de la actualización de multas.

ARTICULO SEXAGESIMO PRIMERO. Jurisdicción Aplicable. Para cualquier conflicto que surgiere derivado de la aplicación de los presentes Estatutos, las partes se someterán a la jurisdicción de los tribunales competentes de la Ciudad de México, Distrito Federal, Estados Unidos Mexicanos, por lo que 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, sin perjuicio de lo establecido en el tratado o acuerdo internacional aplicable.

CAPITULO XI

MEDIDAS CORRECTIVAS MINIMAS ESPECIALES Y ADICIONALES

ARTICULO SEXAGESIMO SEGUNDO. Medidas Correctivas Mínimas en caso de no cumplir con el Índice de Capitalización aplicable. De conformidad con lo dispuesto por los Artículos 121 y 122 de la Ley de Instituciones de Crédito, cuando la Sociedad no cumpla con el índice de capitalización o con la parte básica del capital neto, establecidos conforme a lo dispuesto en el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito y en las disposiciones de ella emanen, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá ordenar la aplicación de medidas correctivas mínimas señaladas a continuación, que correspondan a la categoría en que se ubique la Sociedad, en términos de dichas disposiciones que emanen de la Ley de Instituciones de Crédito:

a).- Informar al 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 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.

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 Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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 (60) días naturales contados a partir de la fecha de presentación del plan.

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

La Sociedad 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 doscientos setenta (270) días naturales contados a partir del día siguiente al que se notifique a la sociedad, la aprobación respectiva.

La Sociedad se sujetará al seguimiento y verificación que efectúe la Comisión Nacional Bancaria y de Valores respecto del 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.

(a) 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.

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

(c) 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.

(d) En caso de que la Sociedad emita obligaciones subordinadas de las referidas en el párrafo anterior, deberá 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.

(e) 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 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 la Ley de Instituciones de Crédito. Esta previsión deberá contenerse en los contratos y demás documentación que regulen las condiciones de trabajo.

(f) Abstenerse de convenir incrementos en los montos vigentes en los créditos otorgados a las personas consideradas como relacionadas en los términos del Artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito.

(g) 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.

ARTICULO SEXAGESIMO TERCERO. Medidas Correctivas Mínimas en caso de cumplir con el Índice de Capitalización aplicable. En caso de que la Sociedad cumpla con el índice de capitalización y con la parte básica del capital neto requeridos conforme a lo dispuesto en el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones

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



47,545

33

que de ella emanen, la Sociedad será clasificada en la categoría que corresponda. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá ordenar la aplicación de las siguientes medidas correctivas mínimas:-----

----- (a) Informar al Consejo de Administración su clasificación, establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores respecto a su nivel de capitalización, 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. -----

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

----- (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. -----

----- ARTICULO SEXAGESIMO CUARTO. Medidas Correctivas Especiales Adicionales. -----

----- Independientemente de las medidas correctivas mínimas aplicadas conforme a los Artículos Sexagésimo Segundo y Sexagésimo Tercero de los presentes Estatutos, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá ordenar la aplicación de las siguientes medidas correctivas especiales adicionales: -----

----- (a) Definir acciones concretas que llevará a cabo la Sociedad 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. -----

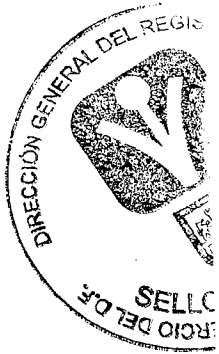
----- Lo previsto en el presente inciso también será aplicable respecto de los pagos que se realicen a personas morales distintas a la Sociedad, cuando dichas personas morales efectúen los pagos a los empleados o funcionarios de la Sociedad; -----

----- (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 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 -----

----- (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 este Artículo, 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 y del índice de capitalización de la Sociedad, así como de los principales indicadores que reflejan el grado de estabilidad y solvencia, la calidad de la información contable y financiera, y el cumplimiento en la entrega de dicha información. -----

----- 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 ese precepto emanen, la Comisión



47,545
34

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 Sociedad, 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. _____

_____ Sin contradecir lo anterior, cuando la Sociedad mantenga 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 la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones que de ésta emanen, no se aplicarán medidas correctivas mínimas ni medidas correctivas especiales adicionales." _____

CLAUSTRAS

_____ PRIMERA.- Queda protocolizada el acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, que ha quedado transcrita en el antecedente octavo de este instrumento, para que surta todos sus efectos legales.-

_____ SEGUNDA.- Queda formalizada la reforma total de estatutos de "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, para que en lo sucesivo quedar redactados en términos del acta que por este instrumento se protocoliza. _____

_____ YO EL NOTARIO, HAGO CONSTAR: _____

_____ I.- Que me identifiqué plenamente como Notario ante la compareciente, a quien conozco personalmente y conceptúo capacitada legalmente 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 incurrir quienes declaran con falsedad. _____

_____ III.- Que en términos de lo dispuesto por los artículos ocho y diecisiete de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, la compareciente manifiesta conocer el aviso de privacidad a que se refiere la mencionada Ley, mismo que se encuentra exhibido en las oficinas del suscrito notario y a su disposición para ser consultado en cualquier momento en la página de internet "www.notaria122.com.mx", por lo que con la firma del presente instrumento, la compareciente manifiesta su consentimiento expreso con el tratamiento de sus datos personales. _____

_____ IV.- Que el acta que por el presente instrumento se protocoliza no tiene indicio alguno de falsedad y a su vez declara la compareciente, que durante todo el transcurso de la asamblea se mantuvo el quórum ahí especificado y que las firmas que aparecen en dicha acta y en su lista de asistencia son auténticas de quienes dicen ser. _____

_____ V.- Que de acuerdo con los documentos exhibidos por la compareciente y relacionados en los antecedentes del presente instrumento, se deja acreditada la legal constitución y existencia de "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, así como la validez y eficacia de los acuerdos respectivos, de conformidad con su régimen legal y estatutos vigentes. _____

_____ IV.- Que advertí a la representante de "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, que he dado el aviso a que se refiere el artículo treinta y cuatro de

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



47,545
35

la Ley de Inversión Extranjera, el cual corre agregado al apéndice de la escritura número cuarenta y seis mil ciento treinta y uno, de fecha seis de marzo de dos mil quince, ante mí. _____

_____ VII.- Que la representante de "DEUTSCHE BANK MEXICO", 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 como delegada especial ostenta, la cual declara que no ha terminado, que no le ha sido revocada, ni en forma alguna modificada o limitada y que está vigente en sus términos, según consta del acta que ha quedado transcrita en el antecedente octavo de este instrumento. --

_____ VIII.- Que advertí a la compareciente que toda vez que los accionistas de "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, son residentes en el extranjero, deberán cumplir con lo dispuesto por el cuarto párrafo del artículo veintisiete del Código Fiscal de la Federación. _____

_____ IX.- Que la compareciente declara por sus generales ser: _____
_____ Mexicana, originaria de México, Distrito Federal, lugar donde nació el día siete de diciembre de mil novecientos setenta y seis, casada, licenciada en derecho y con domicilio Boulevard Manuel Avila Camacho número cuarenta, piso diecisiete, colonia Lomas de Chapultepec, delegación Miguel Hidalgo, en este Distrito Federal, código postal once mil. _____

_____ Y manifiesta que el Registro Federal de Contribuyentes de su representada es "DBM CERO CERO CERO DOS DOS OCHO J TRES CINCO". _____

_____ X.- Que tuve a la vista los documentos citados en este instrumento. _____

_____ XI.- 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 plena y conformidad con él y lo firmó el día dieciocho de agosto de dos mil quince, mismo momento en que lo autorizo. _____

_____ Doy fe. _____

_____ Firma de la licenciada PAOLA PIOTTI ACOSTA. _____

_____ ARTURO TALAVERA AUTRIQUE _____ Firma. _____

_____ El Sello de Autorizar. _____

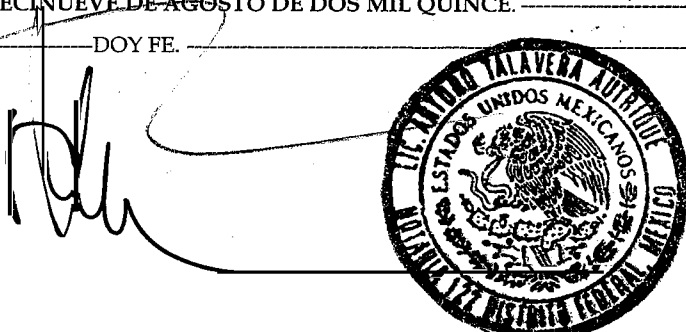
_____ ARTURO TALAVERA AUTRIQUE, titular de la notaría número ciento veintidós del Distrito Federal. _____

EXPIDO PRIMER TESTIMONIO, PRIMERO EN SU ORDEN, PARA CONSTANCIA DE "DEUTSCHE BANK MEXICO", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, EN TREINTA Y CINCO PAGINAS UTILES. _____

MEXICO, DISTRITO FEDERAL, A DIECINUEVE DE AGOSTO DE DOS MIL QUINCE. _____

_____ DOY FE. _____

BMM/DABR/E/S**



ADMINISTRACIÓN PÚBLICA DEL
DISTRITO FEDERAL
CONSEJERÍA JURÍDICA Y DE SERVICIOS LEGALES
REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y DE COMERCIO

NÚMERO DE ENTRADA: 62633
NÚMERO DE INSTRUMENTO: 47545
FECHA DE INSTRUMENTO: 17/08/2015
NÚMERO DE NOTARIA: 122

FECHA DE ENTRADA: 24/08/2015

INSCRITO EN EL REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y DE COMERCIO EN EL FOLIO
NÚMERO: FOLIO MERCANTIL: 262411 *

DERECHOS: \$ 1545
LÍNEA DE CAPTURA / CAJA: 9390010284692NTKNA33
DE FECHA: 13/03/2015
PAGO REALIZADO EN HSBC MEXICO, S.A.
PARTIDA:

MÉXICO, D.F., A 31 DE AGOSTO DEL 2015

EL REGISTRADOR

LIC. INGRID SORIA SANTOS



El Sr. José Luis Flores Granados, 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, II y VIII 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 TOMO RAZÓN DE LOS
DATOS DE INSCRIPCIÓN



"2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón"

COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES
Vicepresidencia de Normatividad
Vicepresidencia de Supervisión de Grupos e Intermediarios Financieros B
Dirección General de Autorizaciones al Sistema Financiero
Dirección General de Supervisión de Grupos e Intermediarios Financieros F

Oficio No.: 312-3/13859/2015
Exp. CNBV.312.211.23 (4385)

México, D.F., a 3 de agosto de 2015.

Asunto: Se aprueba reforma a sus estatutos sociales.

DEUTSCHE BANK MÉXICO, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
Blvd. Manuel Ávila Camacho No. 24, piso 20
Col. Lomas de Chapultepec
Del. Miguel Hidalgo
11000 México, D.F.



05 AGO. 2015

DIR. GRAL. DE PROGRAMACION,
PRESUPUESTO Y REC. MATERIALES
CORRESPONDENCIA Y ARCHIVO

AT'N: LIC. JORGE ARTURO ARCE GAMA
Director General

Hacemos referencia a los escritos presentados el 29 de mayo y 10 de junio de 2015, mediante los cuales solicitan la aprobación de esta Comisión a la reforma integral de los estatutos sociales de esa entidad acordada en asamblea general extraordinaria de accionistas celebrada el 27 de mayo de 2015, con motivo de su adecuación a la Ley de Instituciones de Crédito en vigor y de conformidad con lo previsto en las fracciones IV y VI del Artículo Trigésimo Quinto Transitorio del Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones en materia financiera y se expide la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 10 de enero de 2014.

De la revisión a la reforma contenida en el acta de asamblea de accionistas mencionada se concluye que su contenido se apega a las disposiciones legales aplicables, por lo que con fundamento en el artículo 9, último párrafo de la Ley de Instituciones de Crédito, se otorga la aprobación solicitada. En consecuencia, deberán proceder a su formalización ante fedatario público, incorporando al instrumento público respectivo el texto del presente oficio, o copia del mismo.

Lo anterior, sin perjuicio de las sanciones que, en su caso, resulten aplicables a esa sociedad, por no haber efectuado en tiempo los actos corporativos necesarios para dar cumplimiento a lo dispuesto en las fracciones IV y VI del Artículo Trigésimo Quinto Transitorio del Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones en materia financiera y se expide la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 10 de enero de 2014.



"2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón"

Oficio No.: 312-3/13859/2015

Asimismo y con fundamento en los artículos 97 de la Ley de Instituciones de Crédito y 19 de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se requiere a esa entidad para que proporcione a esta Comisión copia certificada del instrumento público correspondiente con los datos de inscripción en el Registro Público de Comercio dentro de los cuarenta y cinco días hábiles siguientes a la fecha de recepción del presente.

Lo anterior se comunica con fundamento en los artículos 12, 17, fracción X, 19 fracciones I, inciso c) y III y último párrafo y 40, fracciones I y IV del Reglamento Interior de esta Comisión, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 12 de noviembre de 2014; 11 fracciones I, incisos 1) y 4) y III, incisos 5) y 40) y 31, fracciones I, inciso 2) y III, incisos 6) y 33) del Acuerdo por el que el Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores delega facultades en los Vicepresidentes, Directores Generales y Directores General Adjuntos de la misma Comisión, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 2 de octubre de 2009 y modificado mediante acuerdos publicados en el propio Diario los días 8 de mayo, 4 de julio y 13 de diciembre de 2012, 7 de noviembre de 2013 y 3 de enero de 2014.

Atentamente

LIC. ALEJANDRO DANIEL HARO ACOSTA
Director General de Autorizaciones
al Sistema Financiero

LIC. JOSÉ LUIS LUZ LARA
Director General de Supervisión de Grupos e
Intermediarios Financieros F

C.c.p. Lic. Arcelia Olea Leyva, Vicepresidenta de Normatividad.- Para su conocimiento. Presente
Act. Ricardo Medina Álvarez, Vicepresidente de Supervisión de Grupos e Intermediarios Financieros B.- Mismo fin. Presente.

SGI.- 53111-2015 y 57165-2015
F.- 191030-2015 y 206741-2015

"B"

ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE
DEUTSCHE BANK MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE

27 DE MAYO DE 2015



En la Ciudad de México, Distrito Federal, siendo las 10:00 horas del día 27 de mayo de 2015, se reunieron los representantes de los accionistas de Deutsche Bank México, S.A., Institución de Banca Múltiple (la "Sociedad"), con el fin de celebrar una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, sin necesidad de convocatoria previa debido a que se encontraban representadas la totalidad de las acciones en las que se encuentra dividido el capital social de la Sociedad, de conformidad con el Artículo Décimo Séptimo de los estatutos sociales.

En virtud de lo dispuesto en el Artículo 193 de la Ley General de Sociedades Mercantiles y el Artículo Vigésimo de los estatutos sociales, actuó como Presidente de la Asamblea el señor Jorge Arturo Arce Gama, y como Secretario la señora Paola Piotti Acosta.

El Presidente designó como escrutador de la Asamblea a la señorita Guadalupe Ventura Cortes, quien aceptó su nombramiento y procedió a la revisión de las cartas poder correspondientes, las cuales certificó que cumplen con los requisitos establecidos en el Artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito, y el registro de los accionistas, certificando que la totalidad del capital social de la Sociedad se encontraba representado en la presente Asamblea, y que actualmente se encuentra distribuido de la siguiente manera:

<u>Accionista</u>	<u>Número de Acciones</u>	<u>Serie</u>	<u>Monto</u>
Deutsche Bank Americas Holding Corp.	708,831	F	\$708,831,000.00
German American Capital Corporation	1	B	\$1,000.00
TOTAL	708,832		\$708,832,000.00

En virtud de la certificación del escrutador y de conformidad con lo dispuesto por el Artículo 188 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, el Presidente declaró la Asamblea legalmente instalada y sometió a consideración de los accionistas el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

- I. Propuesta y, en su caso, aprobación de una propuesta para la reforma total de los estatutos sociales de la Sociedad; resoluciones al respecto.
- II. Designación de delegados para cumplir con las resoluciones tomadas en la Asamblea.

Los accionistas, por unanimidad de votos, aprobaron la declaratoria del Presidente respecto a la legal instalación de la

Asamblea, así como el Orden del Día, el cual procedieron a adoptar de la siguiente manera:

PUNTO UNO. En relación con el Primer Punto del Orden del Día, el Presidente de la Asamblea informó a los accionistas que era necesario modificar los estatutos sociales de la Sociedad para reflejar los cambios a la Ley de Instituciones de Crédito, publicados en el Diario Oficial de la Federación el 10 de enero de 2014, y sometió a consideración de los accionistas reformar totalmente los estatutos sociales de la Sociedad conforme al proyecto de estatutos sociales que se agrega a la presente acta como Anexo A. Dicha reforma está sujeta a la aprobación de los estatutos sociales de la Sociedad por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "CNBV"), en términos del Artículo 9 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Después de discutir lo anterior los presentes, la Asamblea, por unanimidad de votos de las acciones representadas, adoptó las siguientes:

RESOLUCIONES

"**PRIMERA.** Sujeto a la aprobación de la CNBV, se resuelve reformar totalmente los estatutos sociales de la Sociedad, para quedar redactados conforme al documento que se agrega a la presente acta como Anexo A."

"**SEGUNDA.** Se aprueba que el Secretario o la persona que éste designe para tales efectos lleve a cabo todas las gestiones necesarias en relación con la reforma total de los estatutos sociales de la Sociedad y la cancelación y emisión de las acciones representativas del capital social de la Sociedad como resultado de la reforma total de los estatutos sociales de la Sociedad en términos de la Resolución Primera anterior, incluyendo, sin limitar, la protocolización de los estatutos sociales de la Sociedad y obtener la autorización correspondiente de la CNBV, así como la inscripción de los mismos en el Registro Público de Comercio correspondiente, realizar las anotaciones necesarias en los libros corporativos de la Sociedad y la expedición de los títulos representativos de las acciones que representen el capital social de la Sociedad."

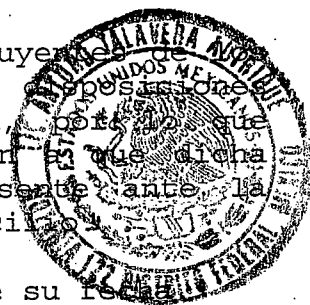
PUNTO DOS. En relación con el Segundo Punto del Orden del Día, la Asamblea, por unanimidad de votos de las acciones representadas, adoptó la siguiente:

RESOLUCIÓN

"**TERCERA.** Se designan delegados de esta Asamblea a Paola Piotti Acosta, Dante Alfredo Monterrubio Peñaloza, Arturo Alvarez Contreras, Amelia Cecilia Pérez López y Guadalupe Ventura Cortes para que en nombre y representación de la Sociedad, indistintamente cualesquiera de ellos, comparezcan ante el Notario Público de su elección a formalizar en todo o en parte el acta de esta Asamblea, si lo consideran necesario o conveniente, y realicen todos los demás actos que juzguen procedentes, para dar cumplimiento a las resoluciones adoptadas por la misma, así como para expedir las copias simples o certificadas que de la presente acta les sean solicitadas."

Se suspendió la Asamblea por el tiempo necesario para redactar la presente Acta, la cual una vez leída y aprobada por todos los que en ella intervinieron fue firmada por el Presidente y el Secretario de la Asamblea.

No se asientan los registros federales de contribuyentes de accionistas en virtud de que optaron por acogerse a las disposiciones del Artículo 27 del Código Fiscal de la Federación, por lo que proporcionarán anualmente a la Sociedad la información a que dicha disposición se refiere para que la Sociedad la presente ante la administración de recaudación correspondiente a su domicilio.



Se levantó la Asamblea a las 11:00 horas del día de su fecha.

PRESIDENTE

Jorge Arturo Arce Gama

SECRETARIO

Paola Piotti Acosta

Anexo A

ESTATUTOS SOCIALES DE
DEUTSCHE BANK MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE



CAPÍTULO I

DENOMINACIÓN, OBJETO, DURACIÓN, DOMICILIO Y NACIONALIDAD

ARTÍCULO PRIMERO. Denominación. La denominación de la Sociedad será Deutsche Bank México, seguida de las palabras "Sociedad Anónima" o de su abreviatura "S.A.", y la expresión "Institución de Banca Múltiple".

La Sociedad es una Filial en los términos del Capítulo III, Título Segundo, de la Ley de Instituciones de Crédito y de las Reglas para el Establecimiento de Filiales de Instituciones Financieras del Exterior.

ARTÍCULO SEGUNDO. Objeto Social. La Sociedad, como institución de banca múltiple, tiene por objeto la prestación del servicio de banca y crédito en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito y, en consecuencia, realizará las operaciones y prestará los servicios bancarios a que se refiere el Artículo 46 de dicha Ley, en todas sus modalidades, de conformidad con tal Ley y con las demás disposiciones legales aplicables, y con apego a las sanas prácticas y a los usos bancarios y mercantiles.

En cumplimiento de lo dispuesto por la fracción I del Artículo 10 y el penúltimo párrafo del Artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito, la Sociedad podrá realizar las operaciones siguientes:

I. Recibir depósitos bancarios de 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 créditos concedidos, a través del otorgamiento de endoso o aval de títulos de crédito, así como de la cartas de crédito;

IX. Operar con valores en los términos de las disposiciones de Instituciones de Crédito y de la Ley 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;

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 liquidación;



XXVI. Efectuar operaciones de factoraje financiero;

XXVI bis. 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;

XXVII. Intervenir en la contratación de seguros para lo cual deberán 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;

XXVIII. 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.

XXIX. 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 social;

XXX. Realizar cualquier otra actividad que pueda llevar a cabo de conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, 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 y, en general, la legislación aplicable; en el entendido que la Sociedad en ningún caso podrá realizar las actividades prohibidas a las instituciones de crédito en los términos del Artículo 106 de la Ley de Instituciones de Crédito;

XXXI. Emitir obligaciones subordinadas; y

XXXII. Realizar todos los actos jurídicos necesarios o convenientes para la realización de su objeto social.

ARTÍCULO TERCERO. Duración. La duración de la Sociedad será indefinida.

ARTÍCULO CUARTO. Domicilio. El domicilio de la Sociedad será la Ciudad de México, Distrito Federal, y podrá establecer oficinas o sucursales en cualquier parte de la República Mexicana, cumpliendo con los requisitos legales aplicables. La Sociedad no podrá establecer sucursales o subsidiarias fuera del territorio nacional. La Sociedad podrá pactar domicilios convencionales, sin que por ello se entienda cambiado su domicilio social.

ARTÍCULO QUINTO. Nacionalidad. 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 social en la misma, se considerará por ese simple hecho como mexicano respecto de uno y otra, 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 dicho interés o participación social en beneficio de la Nación Mexicana.

CAPÍTULO II

CAPITAL SOCIAL, ACCIONISTAS Y ACCIONES



ARTÍCULO SEXTO. Capital Social. El capital social es de \$708,832,000.00 (setecientos ocho millones ochocientos treinta y dos mil Pesos 00/100 Moneda Nacional), representado por 708,831 (setecientos ocho mil ochocientos treinta y un) acciones de la Serie "F" y 1 (una) acción de la Serie "B", ordinarias, nominativas, con valor nominal de \$1,000.00 (un mil Pesos 00/100 Moneda Nacional) cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

Las acciones representativas del capital social deberán estar íntegramente pagadas en efectivo al momento de ser suscritas, o bien, en especie si, en este último caso, así lo autoriza la Comisión Nacional Bancaria y de Valores considerando la situación financiera de la Sociedad y velando por su liquidez y solvencia.

El capital social se podrá dividir en las siguientes series de acciones:

- (1) la Serie "F", que en todo momento representará cuando menos el cincuenta y uno por ciento (51%) del capital de la Sociedad; y
- (2) la Serie "B", que podrá representar hasta el cuarenta y nueve por ciento (49%) del capital de la Sociedad.

ARTÍCULO SÉPTIMO. Capital Mínimo. El capital mínimo que se establezca de conformidad con las disposiciones de la Ley de Instituciones de Crédito y que será por lo menos el equivalente en moneda nacional al valor de 90 millones de Unidades de Inversión, deberá estar íntegramente pagado. El capital neto no podrá ser inferior al mínimo, conforme a lo dispuesto por el Artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Cuando el capital social exceda del mínimo deberá estar pagado, por lo menos en un 50%, siempre que este porcentaje no sea menor al mínimo establecido.

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

ARTÍCULO OCTAVO. Acciones. Las acciones representativas del capital social serán nominativas y de igual valor; dentro de cada serie conferirán a sus tenedores los mismos derechos y obligaciones.

ARTÍCULO NOVENO. Títulos de Acciones. Las acciones estarán representadas por títulos definitivos y, en tanto éstos se expidan, por certificados provisionales. Los títulos o certificados ampararán, en forma independiente, las acciones que se pongan en circulación. Los certificados o títulos definitivos contendrán las menciones y requisitos a que se refiere el Artículo 125 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, los supuestos y acciones mencionadas en los

Artículos 29 Bis 1, 29 Bis 2, 29 Bis 4, 29 Bis 13 y 156 a 158 de la Ley de Instituciones de Crédito y las demás que confieren las disposiciones aplicables deban contener. Asimismo, las limitaciones establecidas en los presentes Estatutos y las firmas de dos (2) consejeros propietarios.

En caso de que se emitan títulos de acciones en cumplimiento a lo dispuesto por el Artículo 152 de la Ley de Instituciones de Crédito, además de cumplir con lo dispuesto en el párrafo anterior, los títulos de acciones correspondientes deberán incluir el consentimiento a que hace referencia dicho Artículo.

ARTÍCULO DÉCIMO. Titularidad de las Acciones. Las acciones Serie "F" representativas del capital social, únicamente podrán ser adquiridas por una Sociedad Controladora Filial o, directa o indirectamente, por una Institución Financiera del Exterior, salvo en el caso a que se refieren los últimos dos párrafos del Artículo 45-H de la Ley de Instituciones de Crédito.

Las acciones de la Serie "B" serán de libre suscripción y se registrarán por lo dispuesto en la Ley de Instituciones de Crédito para las acciones de la Serie "O".

Para efectos de estos Estatutos, los términos Filial, Institución Financiera del Exterior y Sociedad Controladora Filial tendrán el significado que se les atribuye a dichos términos en el Artículo 45-A de la Ley de Instituciones de Crédito.

ARTÍCULO DÉCIMO PRIMERO. Aumentos en el Capital Social. El capital de la Sociedad podrá ser aumentado mediante resolución favorable de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas con la consiguiente modificación al Artículo Sexto de estos Estatutos, sujeto a la previa aprobación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. No podrá decretarse un aumento del capital social sin que estén previamente suscritas y pagadas íntegramente las acciones emitidas con anterioridad por la Sociedad.

Los aumentos de capital podrán, entre otros medios, efectuarse mediante capitalización de utilidades, partidas o reservas, por aportaciones adicionales de los accionistas en efectivo y/o la admisión de nuevos accionistas. En el caso de aumentos de capital por capitalización de reservas se estará a lo dispuesto por el Artículo 116 de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

En los aumentos por capitalización de utilidades, partidas o reservas, todas las acciones ordinarias tendrán derecho a la parte proporcional que les corresponda de las utilidades, partidas o reservas.

La Sociedad podrá emitir acciones no suscritas, mismas que se conservarán en la tesorería de la Sociedad y no computarán para efectos de determinar los límites de tenencia accionaria a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito.

ARTÍCULO DÉCIMO SEGUNDO. Reducción de Capital Social. El capital social podrá reducirse por resolución de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas con la consiguiente modificación al Artículo Sexto de estos Estatutos, sujeto a la previa aprobación de



la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y nunca podrá capital mínimo que se determine en la Ley de Instituciones para las instituciones de banca múltiple.



ARTÍCULO DÉCIMO TERCERO. Derecho de Preferencia. En caso de aumento del capital social mediante la suscripción de acciones 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, 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 mayor de quince (15) días para el ejercicio del derecho de preferencia, contados a partir de la fecha de publicación de los acuerdos relativos en el Diario Oficial de la Federación y en alguno de los periódicos de mayor circulación en el domicilio social de la Sociedad.

ARTÍCULO DÉCIMO CUARTO. Enajenación de Acciones. Las acciones de la Serie "F" sólo podrán enajenarse previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con sujeción a lo establecido en el Artículo 45-H de la Ley de Instituciones de Crédito y en estos Estatutos.

No se requerirá autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, ni la modificación de estos Estatutos cuando la transmisión de acciones sea, en garantía o propiedad, al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

Las personas que adquieran o transmitan acciones de la Serie "B" por más del dos por ciento (2%) deberán de dar aviso a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dentro de los tres (3) días hábiles siguientes a la adquisición o transmisión.

En el supuesto de que una persona o grupo de personas, pretenda adquirir directa o indirectamente más del 5% de las acciones de la Serie "B" de la Sociedad, deberá solicitar previamente la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, de conformidad con lo dispuesto por los Artículos 17 y 45-G de la Ley de Instituciones de Crédito.

En el supuesto de que una persona o grupo de personas, pretenda adquirir el 20% o más de las acciones representativas de la Serie "B" del capital social de la Sociedad, deberá solicitar previamente la autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, de conformidad con lo dispuesto por los Artículos 17 y 45-G de la Ley de Instituciones de Crédito.

El titular de las acciones Serie "F" de la Sociedad no estará sujeto a los límites establecidos en los párrafos anteriores, en cuanto a su tenencia de acciones Serie "B".

No podrán participar, directa o indirectamente, en el capital social de la Sociedad, gobiernos extranjeros, salvo en los casos previstos en el Artículo 13 de la Ley de Instituciones de Crédito.

ARTÍCULO DÉCIMO QUINTO. Depósito y Registro de Los certificados provisionales y los títulos de se mantendrán en depósito en alguna de las instituciones el depósito de valores, quienes en ningún caso estarán obligados a entregarlas a sus titulares.



La Sociedad llevará un libro de registro de acciones en el que se harán los asientos a que se refiere el Artículo 128 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, de conformidad con el Artículo 27 del Código Fiscal de la Federación, y considerará dueños de las acciones a quienes aparezcan inscritos como tales en el mismo. La Sociedad se abstendrá de inscribir en el libro de registro de acciones, las transmisiones que se efectúen en contravención de lo dispuesto en la Ley de Instituciones de Crédito.

De acuerdo con lo dispuesto en el Artículo 290 de la Ley del Mercado de Valores, el libro de registro a que se refiere el párrafo anterior podrá ser sustituido por los asientos que hagan las instituciones para el depósito de valores, complementados con los listados a que el mismo precepto se refiere.

De igual forma, la Sociedad se abstendrá de inscribir en el libro de registro correspondiente las transmisiones de acciones que se efectúen en contravención a lo dispuesto por los Artículos 13, 14, 17, 45-G y 45-H de la Ley de Instituciones de Crédito, independientemente de las sanciones aplicables conforme a dicho ordenamiento.

CAPÍTULO III

ASAMBLEAS DE ACCIONISTAS

ARTÍCULO DÉCIMO SEXTO. Asambleas de Accionistas. La Asamblea General de Accionistas es el órgano supremo de la Sociedad y sus resoluciones sujetarán a todos los demás órganos. La Asamblea General estará facultada para tomar toda clase de resoluciones y nombrar o remover a cualquier funcionario o empleado de la propia Sociedad.

Las Asambleas Generales de Accionistas serán Ordinarias y Extraordinarias. La Sociedad podrá celebrar también Asambleas Especiales.

Las Asambleas Generales Ordinarias se celebrarán en la fecha que designe el Consejo de Administración o quien esté autorizado para convocarlas, pero en todo caso deberán reunirse por lo menos una vez al año dentro de los cuatro (4) meses siguientes a la clausura de cada ejercicio social y se ocuparán de los asuntos que se mencionan en el Artículo 181 de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Dicha Asamblea también deberá conocer del informe a que se refiere el enunciado general del Artículo 172 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, relativo al ejercicio inmediato anterior de la Sociedad. Las Asambleas para la designación de los consejeros y los comisarios

de cada serie de acciones deberán sujetarse a lo dispuesto en el Artículo 45-K de la Ley de Instituciones de Crédito.

Las Asambleas Generales Extraordinarias podrán reunirse en cualquier tiempo para tratar cualquiera de los asuntos que se señalan en el Artículo 182 de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Las Asambleas Especiales se reunirán para deliberar sobre asuntos que afecten exclusivamente a los accionistas de alguna serie de acciones.

Los acuerdos tomados por los accionistas reunidos en Asamblea General Extraordinaria tendientes a modificar estos Estatutos, deberán ser aprobados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de conformidad con lo dispuesto en el último párrafo del Artículo 9 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Las Asambleas de Accionistas deberán celebrarse en el domicilio social de la Sociedad.

Conforme a lo dispuesto por el segundo párrafo del Artículo 178 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, las resoluciones tomadas fuera de Asamblea, por unanimidad de los accionistas que representen la totalidad de las acciones con derecho a voto, tendrán la misma validez que si se hubieren tomado reunidos en Asamblea siempre que se confirmen por escrito, debiendo asentarse en el libro respectivo. Dichas resoluciones surtirán sus efectos a partir de la fecha en que fueren tomadas o de la que en su caso se indique en la propia resolución.

ARTÍCULO DÉCIMO SÉPTIMO. Convocatorias. Las convocatorias para Asambleas de Accionistas indicarán la fecha, hora y lugar de celebración, contendrán el orden del día y serán suscritas por el Presidente del Consejo de Administración, por el Secretario o Prosecretario del mismo o por quien esté autorizado. Dichas convocatorias se publicarán en alguno de los periódicos de mayor circulación en el domicilio de la Sociedad o en el Diario Oficial de la Federación, por lo menos con quince (15) días de anticipación a la fecha de su celebración, respecto de las Asambleas Generales Ordinarias, y por lo menos con cinco (5) días de anticipación a la fecha de su celebración, respecto de las demás Asambleas.

De conformidad con lo establecido por el Artículo 16 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito, el orden del día deberá listar todos los asuntos a tratar en la Asamblea de Accionistas, incluso los comprendidos en el rubro de asuntos generales.

La documentación e información relacionada con los temas a tratar en la correspondiente Asamblea de Accionistas, deberá ponerse a disposición de los accionistas por lo menos con quince (15) días de anticipación a su celebración. Si la Asamblea no pudiese celebrarse el día y hora señalados para su reunión, se hará una segunda o una subsecuente convocatoria, con expresión de esta circunstancia, dentro de un plazo no mayor de quince (15) días hábiles. 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 cinco (5) días de anticipación a la fecha de la celebración de la Asamblea en virtud de la convocatoria. Las mismas reglas serán aplicables en caso de ser necesaria ulterior convocatoria.



Las Asambleas podrán celebrarse sin previa convocatoria cuando estén presentes los titulares de todas las acciones.

ARTÍCULO DÉCIMO OCTAVO. Asistencia a las Asambleas. Para concurrir a las Asambleas, los accionistas deberán entregar a la Secretaría del Consejo de Administración, a más tardar con veinticuatro (24) horas de anticipación a la hora señalada para la Asamblea, las constancias de depósito que, respecto de sus acciones y con el fin de acreditar su titularidad, les hubiere expedido alguna institución para el depósito de valores, complementadas, en su caso, con el listado a que se refiere el Artículo 290 de la Ley del Mercado de Valores. En dichas constancias se indicará el nombre del depositante, la cantidad de acciones depositadas en la institución para el depósito de valores y la fecha de celebración de la Asamblea.

Hecha la entrega, el Secretario o Prosecretario expedirá a los interesados las tarjetas de ingreso correspondientes, en las cuales se expresará la serie y el número de acciones que ampare, el nombre del accionista y el número de votos que le correspondan.

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 en las fracciones primera, segunda y tercera del Artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito. Dicho poder también será entregado a la secretaria del Consejo de Administración conforme a las reglas arriba previstas.

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

ARTÍCULO DÉCIMO NOVENO. Instalación de las Asambleas. Las Asambleas Generales Ordinarias se considerarán legalmente instaladas, en virtud de primera convocatoria, si en ellas se encuentran representadas, por lo menos, la mitad (1/2) de las acciones representativas del capital social. En caso de segunda o ulterior convocatoria, se instalarán legalmente cualquiera que sea el número de las acciones que estén representadas.

Las Asambleas Generales Extraordinarias y las Especiales se instalarán legalmente en virtud de primera convocatoria si en ellas están representadas, cuando menos, en el caso de las Asambleas Extraordinarias, las tres cuartas (3/4) partes del capital social pagado, o de la porción del mismo que corresponda a la serie de acciones de que se trate, tratándose de Asambleas Especiales; o en virtud de segunda convocatoria, si los asistentes representan por lo menos el cincuenta por ciento (50%) del capital social o de la porción del mismo que corresponda a la serie de acciones de que se trate.

Si por cualquier motivo, no pudiere instalarse legalmente la Asamblea, este hecho y sus causas se harán constar en las actas, con observancia, en lo que proceda, de lo dispuesto en el Artículo Vigésimo Tercero de estos Estatutos.



ARTÍCULO VIGÉSIMO. Asambleas. Presidirá las Asambleas del Consejo de Administración. Si por cualquier motivo no asistiere al acto o si se tratare de una Asamblea Especial, la presidencia corresponderá al accionista o al representante del accionista que designen los concurrentes.

Actuará como Secretario quien lo sea del Consejo, el Prosecretario o, en su ausencia, la persona que designe el Presidente de la Asamblea. Tratándose de Asamblea Especial, fungirá como Secretario la persona que designen los accionistas o sus representantes de la serie de acciones de que se trate.

El Presidente nombrará a un escrutador de entre los accionistas o representantes de accionistas presentes, quien verificará la lista de asistencia, con indicación del número y serie de acciones representadas por cada asistente; se cerciorará de lo dispuesto en el Artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito y rendirá a este respecto un informe a la Asamblea, lo que se hará constar en el acta respectiva.

No se discutirá ni resolverá cuestión alguna que no está prevista en el orden del día.

Independientemente de la posibilidad de aplazamiento a que se refiere el Artículo 199 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, si no pudieren tratarse en la fecha señalada todos los puntos comprendidos en el orden del día, la Asamblea podrá continuar mediante sesiones subsecuentes que tendrán lugar en la fecha que la misma determine, sin necesidad de nueva convocatoria, pero entre cada dos (2) 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 para segunda convocatoria.

ARTÍCULO VIGÉSIMO PRIMERO. Votaciones y Resoluciones. En las Asambleas de Accionistas, cada acción en circulación tendrá derecho a un voto. Las votaciones serán económicas, salvo que la mayoría de los presentes acuerden que sean nominativas o por cédula.

En las Asambleas Generales Ordinarias, ya sea que se celebren por virtud de primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si las mismas son aprobadas por simple mayoría de votos de las acciones representadas.

Si se trata de Asambleas Generales Extraordinarias o de Asambleas Especiales, bien que se reúnan por primera o ulterior convocatoria, las resoluciones serán válidas si son aprobadas por más de la mitad del capital social pagado o por más de la mitad de las acciones con derecho a voto en la Asamblea Especial de que se trate, respectivamente.

Los miembros del Consejo de Administración o los comisarios no podrán votar en Asamblea para aprobar sus cuentas, informes o dictámenes, o

respecto de cualquier asunto que afecte su responsabilidad personal.



ARTÍCULO VIGÉSIMO SEGUNDO. Asambleas de Accionistas. Participación en la Asamblea de Accionistas. De conformidad con el Artículo 29 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito, para efectos de los actos corporativos referidos en los Artículos 29 Bis, 29 Bis 2 y 129, 152 y 158 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 dos (2) días que se contará, respecto de los supuestos de los Artículos 29 Bis, 29 Bis 2 y 129 de la Ley de Instituciones de Crédito, a partir de que surta efectos la notificación a que se refiere el primer párrafo del Artículo 29 Bis de dicho ordenamiento 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 Sociedad en términos del Artículo 135 de la Ley de Instituciones de Crédito;

II. La convocatoria referida en el inciso anterior deberá publicarse en dos (2) de los periódicos de mayor circulación del domicilio social de la Sociedad, en la que, a su vez, se especificará que la asamblea se celebrará dentro de los cinco (5) días posteriores a la publicación de dicha convocatoria;

III. Durante el plazo mencionado en el inciso 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 Ley de Instituciones de Crédito, y

IV. La asamblea se considerará legalmente reunida cuando estén representadas, por lo menos, las tres cuartas (3/4) 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 (51%) 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 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 o Prosecretario, y por el comisario o comisarios que concurran.

A un duplicado del acta, certificado por el Secretario o Prosecretario, se agregará la lista de los asistentes con indicación del número de acciones que represente, 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.

Las copias o constancias de las actas de las sesiones de la Administración o de las Asambleas Generales de Accionistas de los asientos contenidos en los libros y registros de naturaleza no contable y, en general, de cualquier documento del archivo de la Sociedad, podrán ser autorizados por el Prosecretario, quienes también podrán comparecer ante el juez a formalizar las actas citadas.



CAPÍTULO IV

ADMINISTRACIÓN

ARTÍCULO VIGÉSIMO CUARTO. Órganos de Administración. La dirección y administración de la Sociedad estarán confiadas a un Consejo de Administración y a un Director General en sus respectivas esferas de competencia. Las designaciones correspondientes se ajustarán a lo dispuesto en la Ley de Instituciones de Crédito.

El Consejo de Administración deberá de contar con un Comité de Auditoría, con carácter consultivo de conformidad con lo establecido por el Artículo Veintiuno (21) de la Ley de Instituciones de Crédito.

ARTÍCULO VIGÉSIMO QUINTO. Designación y Duración. El Consejo de Administración se integrará por un mínimo de cinco (5) y un máximo de quince (15) miembros, de los cuales cuando menos el veinticinco por ciento (25%) 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 este mismo carácter.

El nombramiento de los consejeros deberá hacerse en Asamblea Especial por cada serie de acciones. A las Asambleas que se reúnan con este fin, así como a aquellas que tengan el propósito de designar comisarios por cada serie de acciones, les serán aplicables, en lo conducente, las disposiciones para las Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas previstas en la Ley General de Sociedades Mercantiles.

El accionista de la Serie "F" designará cuando menos a la mitad más uno de los consejeros y por cada diez por ciento (10%) de acciones de esta serie que exceda del cincuenta y uno por ciento (51%) de las acciones en circulación, tendrá derecho a designar un consejero más. Los accionistas de la Serie "B", en su caso, designarán los consejeros restantes. Sólo podrá revocarse el nombramiento de los consejeros de minoría, cuando se revoque el de todos los demás de la misma serie.

El Consejo de Administración deberá estar integrado por al menos veinticinco por ciento (25%) de consejeros independientes, que serán designados en forma proporcional conforme a lo señalado en los párrafos anteriores. Se considerarán como consejeros independientes a las personas que sean ajenas a la administración de la Sociedad y que reúnan los requisitos y condiciones que determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en las disposiciones de carácter

general a que se refiere el Artículo 22 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Los nombramientos de consejeros deberán recaer en personas que cumplan con los requisitos establecidos en el Artículo 23 de la Ley de Instituciones de Crédito. De igual forma, en ningún caso podrán ser consejeros independientes las personas a que se refiere el Artículo 45-K.



La Sociedad deberá verificar el cumplimiento de los requisitos señalados en el Artículo 23 de la Ley de Instituciones de Crédito, por parte de las personas que sean designadas consejeros, 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 durarán en su cargo 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 del Consejo de Administración deberá residir en el territorio nacional.

En el caso de que cuando menos el noventa y nueve por ciento (99%) de los títulos representativos del capital social de la Sociedad sean propiedad, directa o indirecta de una Sociedad Controladora Filial o una Institución Financiera del Exterior, la Sociedad podrá determinar libremente el número de consejeros, el cual en ningún caso podrá ser inferior a cinco (5), debiendo en todo caso observarse lo señalado en relación con los consejeros independientes.

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.

ARTÍCULO VIGÉSIMO SEXTO. Suplencias. La vacante temporal de un consejero propietario será cubierta por su respectivo suplente.

Si alguno de los consejeros propietarios deja de serlo antes de terminar su mandato o llega a encontrarse durante el ejercicio de su cargo en incumplimiento de los requisitos a que se refiere el Artículo 23 de la Ley de Instituciones de Crédito, dicho consejero será sustituido por acuerdo del propio Consejo de Administración por un consejero suplente hasta en tanto se realice la nueva designación en la siguiente Asamblea General de Accionistas de la Sociedad.

ARTÍCULO VIGÉSIMO SÉPTIMO. Presidencia y Secretaría. Los Consejeros elegirán, anualmente, de entre los miembros propietarios designados

por los accionistas de la Serie "F", a un Presidente; el Presidente será sustituido en sus ausencias 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 y un Prosecretario, que podrán o no ser consejeros.



ARTÍCULO VIGÉSIMO OCTAVO. Sesiones. El Consejo de Administración se reunirá por lo menos trimestralmente y de manera adicional, cuando sea convocado por el Presidente del Consejo de Administración, por al menos una cuarta parte (1/4) de los consejeros o cualquiera de los comisarios de la Sociedad. La convocatoria deberá ser hecha por el Secretario o Prosecretario, a solicitud de las personas mencionadas en la oración anterior, con antelación mínima de cinco (5) días hábiles, y deberá ser remitida al último domicilio que los consejeros y comisarios hubieren registrado.

Las sesiones del Consejo de Administración, ya sean ordinarias o extraordinarias, quedarán legalmente instaladas con la asistencia de la mayoría de sus miembros, de los cuales por lo menos un miembro deberá ser consejero independiente, y las resoluciones se tomarán por el voto aprobatorio de la mayoría de sus asistentes, salvo por lo establecido en el Artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito.

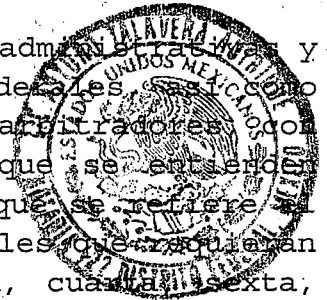
Presidirá las sesiones del Consejo de Administración el Presidente del mismo y, a falta de éste, el consejero que elijan los concurrentes.

En ausencia del Secretario del Consejo, fungirá como tal el Prosecretario y, en ausencia de éste, la persona que designe el consejero que presida la sesión.

El Secretario o el Prosecretario, según sea el caso, levantará de toda sesión del Consejo de Administración un acta en la que se consignarán los asuntos tratados y los acuerdos tomados. Dicha acta será asentada en el libro de actas respectivo y firmada por quienes hayan fungido como Presidente y como Secretario de la sesión, así como el o los comisarios, si asisten.

Asimismo, podrán adoptarse resoluciones fuera de sesión de Consejo siempre que sean aprobadas por unanimidad de todos sus miembros. Dichas resoluciones tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido adoptadas por los consejeros reunidos en sesión, siempre que se confirmen por escrito. El documento en el que conste la confirmación escrita, deberá ser enviado al Secretario o Prosecretario de la Sociedad, quien transcribirá las resoluciones respectivas en el libro de actas correspondiente, y certificará que dichas resoluciones fueron adoptadas de conformidad con este Artículo.

ARTÍCULO VIGÉSIMO NOVENO. Facultades del Consejo de Administración. El Consejo de Administración tiene las facultades que a los órganos de su clase atribuyen las leyes y estos Estatutos, por lo que de manera enunciativa y no limitativa podrá:



(1) representar a la Sociedad ante las autoridades administrativas y judiciales, sean éstas municipales, estatales o federales, como ante las autoridades del trabajo o ante árbitros o arbitradores, con poder general para pleitos y cobranzas, por lo que se entienden conferidas las más amplias facultades generales a que se refiere el primer párrafo del Artículo 2554, y con las especiales que se refieren en la mencionada ley, conforme a las fracciones tercera, cuarta, quinta, sexta, séptima y octava del Artículo 2587 del Código Civil para el Distrito Federal y de sus correlativos de los Códigos Civiles para los Estados de la República Mexicana y del Código Civil Federal, por lo que, de modo ejemplificativo, podrá:

- (a) promover juicios de amparo y desistirse de ellos;
 - (b) presentar y ratificar denuncias y querellas penales; satisfacer los requisitos de estas últimas y desistirse de ellas;
 - (c) constituirse en coadyuvante del Ministerio Público, federal o local;
 - (d) otorgar perdón en los procedimientos penales;
 - (e) articular o absolver posiciones en cualquier género de juicios, incluidos los laborales, en el entendido, sin embargo, de que la facultad de absolverlas sólo podrá ser ejercida por medio de personas físicas que al efecto designe el Consejo de Administración, por lo que quedan absolutamente excluidos del goce de la misma cualesquiera otros funcionarios o apoderados de la Sociedad; y
 - (f) representar a la Sociedad ante todo tipo de autoridades en materia laboral, sean administrativas o jurisdiccionales, locales o federales; actuar dentro de los procedimientos procesales o paraprocesales correspondientes, desde la etapa de conciliación y hasta la de ejecución laboral; y celebrar todo tipo de convenios, en los términos de los Artículos 11, 787 y 876 de la Ley Federal del Trabajo.
- (2) administrar los negocios y bienes sociales con el poder general más amplio de administración, en los términos del Artículo 2554, párrafo segundo, de los mencionados Códigos Civiles;
- (3) emitir, suscribir, otorgar, aceptar, avalar o endosar títulos de crédito en los términos del Artículo 9 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito;
- (4) ejercer actos de dominio respecto de los bienes muebles e inmuebles de la Sociedad, o de sus derechos reales o personales, en los términos del párrafo tercero del Artículo 2554 de los citados Códigos Civiles y con las facultades especiales señaladas en las fracciones primera, segunda y quinta del Artículo 2587 de los referidos ordenamientos legales, ajustándose a lo dispuesto en la fracción I del Artículo 106 de la Ley de Instituciones de Crédito;
- (5) abrir y cancelar cuentas bancarias en nombre de la Sociedad y girar contra ellas, así como para designar personas que giren en contra de las mismas y para hacer depósitos;

(6) establecer reglas sobre la estructura, organización, funciones y facultades de los comités y las comisiones estimen necesarios; nombrar a sus integrantes, remuneración;



(7) en los términos del Artículo 145 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, designar y remover al Director General y a los principales funcionarios, con observancia de lo dispuesto en el Artículo 24, con excepción de la fracción I, de la Ley de Instituciones de Crédito; a los delegados fiduciarios; al auditor externo de la Sociedad; al Secretario y Prosecretario del propio Consejo; señalarles sus facultades y deberes y determinar sus respectivas remuneraciones;

(8) otorgar y revocar los poderes para pleitos y cobranzas, actos de administración, actos de dominio y cualesquiera poderes especiales o facultades para la suscripción de títulos de crédito que crea convenientes a los funcionarios indicados en el inciso anterior, o a cualquiera otras personas, y revocar los otorgados; y, con observancia de lo dispuesto en las leyes aplicables, delegar sus facultades en el Director General, o algunas de ellas en uno o varios de los consejeros, o en los apoderados que designe al efecto, y en los términos y condiciones que el Consejo de Administración señale;

(9) delegar, en favor de la persona o personas que estime convenientes, la representación legal de la Sociedad y conferirles poder general para pleitos y cobranzas, con las más amplias facultades generales a que se refiere el primer párrafo del Artículo 2554 del Código Civil para el Distrito Federal y de sus correlativos de los Códigos Civiles para los Estados de la República Mexicana y del Código Civil Federal, y con las especiales que requieran mención expresa conforme a las fracciones tercera, cuarta, séptima y octava del Artículo 2587 de los mencionados ordenamientos legales, de modo que, ejemplificativamente, puedan:

(a) ostentarse como representantes legales de la Sociedad en cualquier procedimiento o proceso, administrativo, laboral, judicial o cuasijudicial y, con ese carácter, hacer todo género de instancias y, señaladamente, articular o absolver posiciones en nombre de la Sociedad; concurrir en el período conciliatorio ante las Juntas de Conciliación y Arbitraje; intervenir en las diligencias respectivas y celebrar toda clase de convenios con los trabajadores;

(b) sustituir, otorgar y revocar mandatos;

(10) convocar a Asambleas Generales Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas en todos los casos previstos por estos Estatutos, o cuando lo considere conveniente, y fijar la fecha y la hora en que tales Asambleas deban celebrarse y para ejecutar sus resoluciones;

(11) establecer oficinas o sucursales de la Sociedad en cualquier parte del territorio nacional, respecto de lo cual se requerirá la previa autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público;

(12) aprobar aquellas operaciones en virtud de las cuales o puedan resultar deudores de la Sociedad las personas referencias el Artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito, sujeto a lo establecido en dicho Artículo y en el Artículo 24 de dicha Ley;



(13) designar al auditor externo independiente; y

(14) en general, llevar a cabo los actos y operaciones que sean necesarios o convenientes para la consecución de los fines de la Sociedad, excepción hecha de los expresamente reservados por Ley o por estos Estatutos a la Asamblea de Accionistas.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO. Remuneraciones. Los miembros del Consejo de Administración recibirán, como emolumentos, la cantidad que determine la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. Las decisiones relativas permanecerán en vigor mientras no sean modificadas por la propia Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO PRIMERO. Facultades del Director General. El Director General podrá ser de nacionalidad mexicana o extranjera, pero en cualquier caso deberá ser una persona de reconocida calidad moral, residir en territorio nacional y que reúna los requisitos establecidos en la Ley de Instituciones de Crédito.

El nombramiento del Director General y de los funcionarios que ocupen cargos con las dos (2) jerarquías inmediatas inferiores a la de aquel, se sujetarán a los requisitos establecidos en la Ley de Instituciones de Crédito. La Sociedad deberá verificar el cumplimiento de los requisitos señalados en el Artículo 24 de la Ley de Instituciones de Crédito, por parte de las personas que sean designadas Director General y de los funcionarios que ocupen cargos con las dos (2) jerarquías inmediatas inferiores a la de aquel, 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 del Director General y de los funcionarios que ocupen cargos con las dos (2) jerarquías inmediatas inferiores a la de aquel, dentro de los cinco (5) días hábiles posteriores a su designación, manifestando que cumplen con los requisitos aplicables.

El Director General tendrá a su cargo la administración de la Sociedad, la representación legal de la misma y podrá ejercer sus funciones en los términos de las facultades que le sean delegadas por el Consejo de Administración. El Director General deberá cumplir las obligaciones establecidas en el Artículo 21 de la Ley de Instituciones de Crédito.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO SEGUNDO. Comités. El Consejo de Administración tendrá la facultad exclusiva de integrar y constituir los comités de crédito, de administración integral de riesgos y demás que considere necesarios para la realización de sus funciones.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO TERCERO. Comité de Auditoría. El Consejo de Administración deberá contar con un Comité de Auditoría, con carácter consultivo. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores establecerá en las disposiciones a que se refiere el segundo párrafo del Artículo 22

de la Ley de Instituciones de Crédito, las funciones que deberá realizar el Comité de Auditoría, así como las normas a su integración, periodicidad de sus sesiones y la suficiencia de la información que deba considerar.



ARTÍCULO TRIGÉSIMO CUARTO. Comité de Remuneraciones. Administración deberá contar con un Comité de Remuneraciones cuyo objeto será la implementación, mantenimiento y evaluación de los sistemas de remuneración que instituya la Sociedad en términos del Artículo 24 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito. El Comité de Remuneraciones desempeñará las funciones que se establecen en el Artículo 24 Bis 2 de la Ley de Instituciones de Crédito. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores establecerá en las disposiciones de carácter general a que se refiere el Artículo 24 Bis 2 la forma en que el Comité de Remuneraciones deberá integrarse, reunirse y funcionar.

CAPÍTULO V

VIGILANCIA

ARTÍCULO TRIGÉSIMO QUINTO. Comisarios. El órgano de vigilancia de la Sociedad estará integrado por lo menos por un comisario designado por los accionistas de la Serie "F" y, en su caso, por un Comisario designado por los accionistas de la Serie "B", así como sus respectivos suplentes, de conformidad con el Artículo 45-M de la Ley de Instituciones de Crédito. Los Comisarios podrán ser accionistas o personas extrañas a la Sociedad, y tendrán las facultades y obligaciones que consigna el Artículo 166 de la Ley General de Sociedades Mercantiles y las que establezcan otros ordenamientos legales.

En el caso de que así lo determine la Asamblea General de Accionistas, los comisarios 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.

Los comisarios serán designados en Asambleas Especiales para cada serie de acciones, a los que serán aplicables, en lo conducente, las disposiciones para las Asambleas Generales Ordinarias previstas en la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Los nombramientos de comisarios deberán recaer en personas que cuenten 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, deberán cumplir con el requisito establecido en la fracción I del Artículo 24 de la mencionada Ley.

Los comisarios deberán asistir con voz, pero sin voto, a las Asambleas de Accionistas, a las sesiones del Consejo de Administración y a las juntas de los comités que se establezcan.



ARTÍCULO TRIGÉSIMO SEXTO. Prohibiciones. 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.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO SÉPTIMO. Duración. Los comisarios durarán en funciones por el tiempo que apruebe la Asamblea que los elija, período que nunca podrá ser inferior a un año, y continuarán en el desempeño de sus cargos mientras no tomen posesión de sus cargos las personas designadas para sustituirlos.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO OCTAVO. Remuneraciones. Los comisarios recibirán, como emolumentos, la cantidad que determine la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. Las decisiones relativas permanecerán en vigor mientras no sean modificadas por la propia Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

CAPÍTULO VI

EJERCICIOS SOCIALES, INFORMACIÓN FINANCIERA,

UTILIDADES Y PÉRDIDAS

ARTÍCULO TRIGÉSIMO NOVENO. Ejercicio Social. El ejercicio social será de un (1) año natural comenzando el primero de enero y terminando el día último de diciembre de cada año.

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO. Información Financiera. Anualmente, el Consejo de Administración y los comisarios presentarán a la Asamblea General Ordinaria el informe y el dictamen a que se refieren los Artículos 166, fracción IV, y 172 de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Dichos informes y la documentación relacionada estarán a disposición de los accionistas por lo menos quince (15) días antes de la celebración de la Asamblea que haya de discutirlos.

Los estados financieros anuales dictaminados de la Sociedad deberán ser difundidos conforme a lo establecido por el Artículo 101 de la Ley de Instituciones de Crédito.

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO PRIMERO. Distribución de Utilidades; Pérdidas. Las utilidades netas que se obtuvieren en cada ejercicio social, se distribuirán de la siguiente manera:

(1) se crearán las provisiones necesarias para el pago de la participación de los trabajadores en las utilidades;

(2) se constituirán o incrementarán las reservas de capital en la Ley de Instituciones de Crédito y en disposiciones administrativas expedidas con base en la misma; y

(3) el resto se aplicará en la forma que resuelva la Asamblea Ordinaria de Accionistas o se distribuirá entre los accionistas como dividendo, en proporción al número de sus acciones, siempre que los estados financieros de la Sociedad hayan sido revisados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito.



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 de que la responsabilidad de los accionistas en relación con las obligaciones de la Sociedad estará limitada únicamente hasta el valor de sus respectivas aportaciones.

CAPÍTULO VII

DISOLUCIÓN, LIQUIDACIÓN Y LIQUIDACIÓN JUDICIAL

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO SEGUNDO. Disolución y Liquidación. La liquidación de la Sociedad se regirá por lo dispuesto en los Artículos 165, 166, 167 y demás artículos aplicables de la Ley de Instituciones de Crédito y, en lo que resulte aplicable, por la Ley de Protección al Ahorro Bancario, la Ley de Sistemas de Pagos. A falta de disposiciones expresas en dichos ordenamientos, serán aplicables, en lo que no contravenga a estos últimos, los Capítulos X y XI de la Ley General de Sociedades Mercantiles.

La declaración por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de la revocación de la autorización para que la Sociedad se organice y opere como institución de banca múltiple, en términos del Artículo 28 de la Ley de Instituciones de Crédito, pondrá en estado de liquidación a la Sociedad.

La Asamblea General de Accionistas de la Sociedad, en sesión extraordinaria, podrá resolver solicitar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores la revocación de la autorización para que la Sociedad se organice y opere como institución de banca múltiple.

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO TERCERO. Liquidación Judicial. Procederá la liquidación judicial de la Sociedad en caso de que su autorización para organizarse y operar como institución de banca múltiple hubiere sido revocada y se encuentre en el supuesto de extinción de capital, en términos de lo previsto en los Artículos 225, 226, 227 y demás artículos aplicables de la Ley de Instituciones de Crédito.

No obstante lo dispuesto en este Capítulo VII, en los procedimientos de liquidación, disolución y liquidación convencional y liquidación judicial de la Sociedad, esta última y el Instituto para la

Protección al Ahorro Bancario se registrarán por lo dispuesto de Instituciones de Crédito.



CAPÍTULO VIII

RÉGIMEN DE OPERACIÓN CONDICIONADA

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO CUARTO. Requisitos para Solicitar la Operación Condicionada. De conformidad con el Artículo 29 Bis 2 de la Ley de Instituciones de Crédito, en caso de que la Sociedad haya incurrido en la causal de revocación prevista en la fracción V del Artículo 28 de la Ley de Instituciones de Crédito, ésta podrá, previa aprobación de su asamblea de accionistas celebrada de conformidad con el Artículo 29 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito, solicitar por escrito a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dentro de un plazo de siete (7) 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, siempre y cuando la Sociedad acredite 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 (75%) del capital social de la Sociedad a un fideicomiso irrevocable que se constituya conforme a lo previsto en el Artículo 29 Bis 4 de la Ley de Instituciones de Crédito (el "Fideicomiso"), 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 la Ley de Instituciones de Crédito.

Para efectos de lo señalado en el inciso I anterior, la asamblea de accionistas, en la sesión antes señalada deberá (i) instruir al Director General de la Sociedad 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; (ii) otorgar las instrucciones necesarias para que se constituya el Fideicomiso y, de igual forma, y (iii) acordar la instrucción a la fiduciaria para la venta de las acciones en los términos de la fracción VI del Artículo 29 Bis 4 de la Ley de Instituciones de Crédito y llevar a cabo los demás actos previstos en dicho Artículo, y (iv) señalar expresamente que los accionistas conocen y están de acuerdo con el contenido y alcance del Artículo 29 Bis 4 de la Ley de Instituciones de Crédito y con las obligaciones que asumirán mediante la celebración del Fideicomiso.

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO QUINTO. Requisitos del Fideicomiso. De conformidad con lo previsto en Artículo 29 Bis 4 de la Ley de Instituciones de Crédito, el Fideicomiso a que se refiere el Artículo anterior de estos Estatutos, se constituirá en una institución de crédito distinta de la Sociedad 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 (75%) del capital de la Sociedad, con la finalidad de que esta se mantenga en operación bajo el régimen de operación condicionada a que se refiere la Sección Cuarta de la Ley de Instituciones de Crédito, que, en caso de que se actualice cualquiera de los supuestos previstos en la fracción V del Artículo 29 Bis 4, 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 el inciso 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 anterior de estos Estatutos;

III. La mención de la instrucción de la asamblea a que se refiere el Artículo anterior de estos Estatutos al Director General de la Sociedad 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 Sociedad, el traspaso de sus acciones afectas al Fideicomiso a una cuenta abierta a nombre de la fiduciaria a que se refiere este Artículo.

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 el inciso 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 Sociedad 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 Sociedad presente, en términos del inciso b) de la fracción I del Artículo 122 de la Ley de Instituciones de Crédito, o la misma Junta de Gobierno determine que la Sociedad no ha cumplido con dicho plan;

b) A pesar de que la Sociedad se haya acogido al régimen de operación condicionada, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores informe a la fiduciaria que la Sociedad presenta un capital fundamental igual o menor al mínimo requerido conforme a las disposiciones a que se refiere el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito, o

c) La Sociedad incurra en alguno de los supuestos previstos en las fracciones IV, VI y VIII del Artículo 28 de la Ley de Instituciones de Crédito, en cuyo caso la Comisión Nacional Bancaria y de Valores procederá conforme a lo dispuesto por el Artículo 29 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito;

VI. El acuerdo de la asamblea de accionistas de la Sociedad en lo dispuesto por el Artículo 29 Bis 2 de la Ley de Instituciones que contenga la instrucción a la fiduciaria para que enajene afectas al Fideicomiso en el caso y bajo las condiciones a que Artículo 154 de la Ley de Instituciones de Crédito; y



VII. Las causas de extinción del Fideicomiso que a continuación

a) La Sociedad restablezca y mantenga durante tres (3) meses consecutivos su índice de capitalización conforme al mínimo requerido por las disposiciones a que se refiere el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito, 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 Sociedad, en términos de lo previsto en la Ley de Instituciones de Crédito, 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 Sociedad restablezca su índice de capitalización conforme al mínimo requerido por las disposiciones a que se refiere el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito, 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 este inciso VII, 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 la Ley de Instituciones de Crédito, 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) del inciso VII anterior.

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO SEXTO. Saneamiento Financiero Mediante Apoyo. En el supuesto en el que la Sociedad se haya acogido al régimen de operación condicionada a que se refiere el presente Capítulo VIII de estos Estatutos, en el que se actualice alguno de los supuestos previstos en la fracción V del Artículo 29 Bis 4 de la Ley de Instituciones de Crédito y que además se ubique en el supuesto previsto en el Artículo 148, fracción II, inciso a) del mismo ordenamiento jurídico, tendrá acceso al saneamiento financiero mediante apoyo, en los términos previstos en el Apartado B de la Sección Primera del Capítulo II del Título Séptimo de la Ley de Instituciones de Crédito.

En ese sentido, los accionistas por el solo hecho de serlo, otorgan su consentimiento irrevocable para que, en el evento de que la Sociedad acceda al saneamiento previsto en el párrafo anterior, se lleve a cabo la venta de acciones a que se refiere el segundo párrafo del Artículo 154 de la Ley de Instituciones de Crédito.

CAPÍTULO IX

CRÉDITOS DEL BANCO DE MÉXICO DE ÚLTIMA INSTANCIA CON GARANTÍA ACCIONARIA

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO SÉPTIMO. Prenda Bursátil y Crédito de Última Instancia. Las garantías sobre acciones representativas del capital social de la Sociedad que el Banco de México requiera para cubrir los créditos que

éste, en términos de lo previsto en la Ley del Banco de México, le otorga a la Sociedad en desempeño de su función de acreditante de última instancia, deberán constituirse como prenda bursátil, de conformidad con lo siguiente:



(1) El Director General de la Sociedad, en la fecha y horarios que al efecto, indique el Banco de México, deberá solicitar por la institución para el depósito de valores en que se encuentren dichas acciones que transfiera el cien por ciento (100%) de esas acciones 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 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.

(2) 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 la Ley de Instituciones de Crédito.

(3) 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.

(4) 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 Sociedad 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 Sociedad 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 el Banco de México manifiesta su consentimiento por así convenir a sus intereses o a los de la Sociedad.

El Banco de México estará facultado para asistir a la Asamblea de Accionistas con voz pero sin voto. No obstante lo anterior, la Sociedad 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 Sociedad deberá enviarle copia del acta respectiva a más tardar el día hábil siguiente a la fecha en la que ésta sea formalizada.

(5) 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:



(i) 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 designe a otro ejecutor.

(ii) Una vez que el Banco de México notifique el incumplimiento de la Sociedad al ejecutor, éste deberá notificar el día hábil siguiente a la Sociedad que llevará a cabo la venta extrajudicial de las acciones otorgadas en garantía, dándole un plazo de tres (3) 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.

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

Los accionistas por el solo hecho de serlo, otorgan su consentimiento irrevocable para otorgar en prenda bursátil las acciones de su propiedad, cuando la Sociedad reciba un crédito por parte del Banco de México en su carácter de acreditante de última instancia.

ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO OCTAVO. Obligaciones al Amparo del Crédito de Última Instancia. A fin de preservar la estabilidad financiera y evitar el deterioro de la liquidez de la Sociedad, cuando ésta reciba créditos a los que se hace referencia en el Artículo anterior, deberán observar, durante la vigencia de los respectivos créditos, las medidas siguientes:

(1) Suspender 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;

(2) Suspender 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;

(3) 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;

(4) 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 pague el crédito de última instancia otorgado por el Banco de México;

(5) 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 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 funcionarios de la Sociedad, y

(6) Las demás medidas que el Banco de México, en su caso, a la Sociedad.

Los actos jurídicos realizados en contravención a lo dispuesto en los incisos anteriores serán nulos.



ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO NOVENO. Incumplimiento del Crédito de Última Instancia. En el evento de que el Comité de Estabilidad Bancaria se refiera la Ley de Instituciones de Crédito, haya resuelto que la Sociedad se ubica en alguno de los supuestos a que se refiere el Artículo 29 Bis 6 de la Ley de Instituciones de Crédito y la Sociedad 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 la Ley de Instituciones de Crédito, 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 la Sociedad 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 la Ley de Instituciones de Crédito. Por el otorgamiento de dicho crédito, el Instituto se subrogará en los derechos que el Banco de México tuviere en contra de la Sociedad, 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 X

SANEAMIENTO FINANCIERO MEDIANTE CRÉDITOS

ARTÍCULO QUINCUGÉSIMO. Contratación del Crédito. En caso de que la Sociedad se ubique en el supuesto previsto en el Artículo 148, fracción II, inciso a), de la Ley de Instituciones de Crédito y que (i) no se hubiere acogido al Régimen de Operación Condicionada o (ii) haya incumplido el crédito de última instancia que el Banco de México le hubiere otorgado, el administrador cautelar de la Sociedad correspondiente que sea designado conforme al Artículo 130 de la Ley de Instituciones de Crédito deberá contratar, a nombre de la Sociedad, un crédito con 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 la Ley de Instituciones de Crédito, 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 no mayor a quince (15) días hábiles a partir de su otorgamiento. En cualquier caso, el supuesto previsto en la fracción III del Artículo 129 de la Ley de Instituciones de Crédito no dejará de tener efectos hasta en tanto la Sociedad pague el crédito otorgado por el Instituto para la Protección del 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 Sociedad y, como consecuencia de ello, determinará los términos y condiciones que se estimen necesarios y oportunos.

Los recursos del crédito serán invertidos en valores gubernamentales, serán depositados en custodia en una institución de banca de depósito, salvo cuando se utilicen para el pago del crédito de última instancia del Banco de México.



ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO PRIMERO. Garantía del Crédito. El pago de que se refiere el Artículo anterior deberá quedar garantizado con la totalidad de las acciones representativas del capital social de la Sociedad, mismas 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.

En caso de que el administrador cautelar de la Sociedad no instruya dicho traspaso, 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. El pago del crédito únicamente podrá realizarse con los recursos que se obtengan, en su caso, por el aumento de capital previsto en los Artículos 158 y 159 de la Ley de Instituciones de Crédito.

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 para la Protección al Ahorro Bancario el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales inherentes a las acciones representativas del capital social de la Sociedad. La garantía a 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 Sociedad 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 misma Sociedad y no afecte los derechos constituidos a favor del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO SEGUNDO. Publicación de Avisos. El administrador cautelar de la Sociedad deberá publicar avisos, cuando menos, en dos (2) periódicos de amplia circulación en el domicilio social de la Sociedad, con el propósito de que los titulares de las acciones representativas del capital social de la Sociedad 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.

ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO TERCERO. Aumento de Capital. El administrador cautelar deberá convocar a una asamblea general extraordinaria de accionistas de la Sociedad, a la cual podrán asistir los titulares de las acciones representativas del capital social de la Sociedad. 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 de la Ley de Instituciones de Crédito, acordará un aumento de capital en la cantidad necesaria para que la Sociedad esté en posibilidad de pagar el crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

Para efectos de lo previsto en el párrafo anterior, la asamblea de accionistas de la Sociedad, incluida su convocatoria, se celebrará de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 29 Bis 1 de la Ley de Instituciones de Crédito.

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 la Ley de Instituciones de Crédito, adopte los acuerdos correspondientes en la asamblea celebrada al efecto.

ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO CUARTO. Suscripción y Pago de Acciones. En todo caso, en un plazo de cuatro (4) días hábiles para suscribir y pagar las acciones que se emitan como consecuencia del aumento de capital que, en su caso, se decretado.



La suscripción del aumento de capital será en proporción a la participación accionaria individual y previa absorción de las pérdidas de la Sociedad 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 la Ley de Instituciones de Crédito para adquirir o transmitir acciones representativas del capital social de una institución de banca múltiple.

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

ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO QUINTO. Pago del Crédito. En caso de que los accionistas suscriban y paguen la totalidad de las acciones derivadas del aumento de capital necesario para que la Sociedad esté en posibilidad de pagar el crédito otorgado por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario, el administrador cautelar pagará, a nombre de la Sociedad, el crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario conforme al Artículo 156 de la Ley de Instituciones de Crédito, en cuyo caso quedará sin efectos la garantía mencionada en el Artículo Quincuagésimo de estos Estatutos y solicitará a la institución para el depósito de valores respectiva el traspaso de las acciones representativas del capital social de la Sociedad.

ARTÍCULO QUINCUAGÉSIMO SEXTO. Adjudicación de Acciones. En caso de que las obligaciones derivadas del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario no fueren cumplidas por la Sociedad en el plazo convenido, el Instituto se adjudicará las acciones representativas del capital social de la Sociedad dadas en garantía 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.

Dichas acciones 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 Sociedad, a un tercero especializado a fin de que en un plazo que no podrá exceder de ciento veinte (120) días hábiles contados a partir de la contratación respectiva, audite los estados financieros de la Sociedad 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 Sociedad, así como en aquélla 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 la Ley de Instituciones de Crédito.

El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberá realizar el pago de las acciones en un plazo no mayor de ciento sesenta (160) días hábiles contados 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 del crédito a la fecha de la adjudicación, la Sociedad deberá pagar al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario la diferencia entre esas cantidades en un plazo no mayor a dos (2) días hábiles contados a partir de la determinación del valor contable de las acciones conforme al presente artículo señalado.



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 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 QUINCUGÉSIMO SÉPTIMO. Aportación de Capital. Una vez adjudicadas las acciones conforme a lo previsto en este Capítulo, el administrador cautelará, 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 la Ley de Instituciones de Crédito, 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 Sociedad cumpla con el índice de capitalización requerido por las disposiciones a que se refiere el Artículo 50 de la Ley referida, conforme a lo siguiente:

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

II. Efectuada la aplicación a que se refiere el inciso I 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 Sociedad cumpla con el índice de capitalización a que se refiere el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito, que incluirá la capitalización del crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario conforme al Artículo 156 de la Ley de Instituciones de Crédito, así como la suscripción y pago de las acciones correspondientes por parte del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

ARTÍCULO QUINCUGÉSIMO OCTAVO. Venta de las Acciones. Una vez adjudicadas las acciones conforme al Artículo Quincuagésimo Séptimo de estos Estatutos y, en su caso, celebrados los actos a que se refiere el Artículo anterior, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberá proceder a la venta de las acciones en un plazo máximo de un (1) año y de acuerdo con lo dispuesto en los Artículos 199 a 215 de la Ley de Instituciones de Crédito. 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 Sociedad, en términos de lo previsto por la Ley de Instituciones de Crédito, a la fecha del otorgamiento del crédito a que se refiere el Artículo 156 de la Ley de Instituciones de Crédito, así como a la fecha de adjudicación de las acciones conforme al Artículo 161 de la Ley de Instituciones de Crédito.

ARTÍCULO QUINCUGÉSIMO NOVENO. Consentimiento Irrevocable. Los accionistas otorgan su consentimiento irrevocable a la aplicación de los artículos 163 de la Ley de Instituciones de Crédito, en el evento de que se actualicen los supuestos en ellos previstos. Lo dispuesto por este Artículo, así como por los Artículos de la Ley de Instituciones de Crédito antes mencionados, deberá preverse expresamente en los títulos representativos del capital social de la Sociedad.



CAPÍTULO X

DISPOSICIONES GENERALES

ARTÍCULO SEXAGÉSIMO. Normatividad Supletoria. La Sociedad se regirá, en todo lo no previsto por los presentes Estatutos, por las disposiciones contenidas en la Ley de Instituciones de Crédito, en los tratados o acuerdos internacionales correspondientes de los que los Estados Unidos Mexicanos sean parte, en las Reglas para el Establecimiento de Filiales de Instituciones Financieras del Exterior, en la Ley del Banco de México, en las disposiciones de carácter general que de ella emanen, en la Ley de Protección al Ahorro Bancario, y en la legislación mercantil, por los usos y prácticas bancarias y mercantiles, por las normas del Código Civil Federal, la Ley Federal de Procedimiento Administrativo respecto de la tramitación de los recursos a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito y por el Código Fiscal de la Federación respecto de la actualización de multas.

ARTÍCULO SEXAGÉSIMO PRIMERO. Jurisdicción Aplicable. Para cualquier conflicto que surgiere derivado de la aplicación de los presentes Estatutos, las partes se someterán a la jurisdicción de los tribunales competentes de la Ciudad de México, Distrito Federal, Estados Unidos Mexicanos, por lo que 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, sin perjuicio de lo establecido en el tratado o acuerdo internacional aplicable.

CAPÍTULO XI

MEDIDAS CORRECTIVAS MÍNIMAS ESPECIALES Y ADICIONALES

ARTÍCULO SEXAGÉSIMO SEGUNDO. Medidas Correctivas Mínimas en caso de no cumplir con el Índice de Capitalización aplicable. De conformidad con lo dispuesto por los Artículos 121 y 122 de la Ley de Instituciones de Crédito, cuando la Sociedad no cumpla con el índice de capitalización o con la parte básica del capital neto, establecidos conforme a lo dispuesto en el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito y en las disposiciones de ella emanen, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá ordenar la aplicación de medidas correctivas mínimas señaladas a continuación, que correspondan a la categoría en que se ubique la Sociedad, en términos de dichas disposiciones que emanen de la Ley de Instituciones de Crédito:

(a) Informar al 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 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.

(b) Dentro del plazo a que se refiere la fracción II del Artículo 125 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 el índice de capitalización, el cual podrá contemplar un programa de mejora en eficiencia operativa, racionalización de gastos e incremento en la rentabilidad, 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 Comisión Nacional Bancaria y de Valores.



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 (60) días naturales contados a partir de la fecha de presentación del plan.

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

La Sociedad 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 doscientos setenta (270) días naturales contados a partir del día siguiente al que se notifique a la sociedad, la aprobación respectiva.

La Sociedad se sujetará al seguimiento y verificación que efectúe la Comisión Nacional Bancaria y de Valores respecto del 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.

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

(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 de las referidas en el párrafo anterior, deberá 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 actualicen las causales correspondientes conforme a las reglas que se refieren el Artículo 121 de la Ley de Instituciones de Crédito, la 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 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 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 los términos del Artículo 73 de la Ley de Instituciones de Crédito.

(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.

ARTÍCULO SEXAGÉSIMO TERCERO. Medidas Correctivas Mínimas en caso de cumplir con el índice de Capitalización aplicable. En caso de que la Sociedad cumpla con el índice de capitalización y con la parte básica del capital neto requeridos conforme a lo dispuesto en el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones que de ella emanen, la Sociedad será clasificada en la categoría que corresponda. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá ordenar la aplicación de las siguientes medidas correctivas mínimas:

(a) Informar al Consejo de Administración su clasificación, establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores respecto a su nivel de capitalización, 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.

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

(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.

ARTÍCULO SEXAGÉSIMO CUARTO. Medidas Correctivas Especiales Adicionales.

Independientemente de las medidas correctivas mínimas aplicadas conforme a los Artículos Sexagésimo Segundo y Sexagésimo Tercero de los presentes

Estatutos, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá aplicar la aplicación de las siguientes medidas correctivas especiales



- (a) Definir acciones concretas que llevará a cabo la Sociedad para mejorar su índice de capitalización;
 - (b) Contratar los servicios de auditores externos u otros especialistas para la realización de auditorías especiales sobre las cuentas 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 los 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;
- (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 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
 - (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 este Artículo, 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 y del índice de capitalización de la Sociedad, así como de los principales indicadores que reflejan el grado de estabilidad y solvencia, la calidad de la información contable y financiera, y el cumplimiento en la entrega de dicha información.

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 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 Sociedad, 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.

Sin contradecir lo anterior, cuando la Sociedad mantenga 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 la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones que de ésta emanen, no se aplicarán medidas correctivas mínimas ni medidas correctivas especiales adicionales.

LISTA DE ASISTENCIA DE LA
ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE
DEUTSCHE BANK MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPERFIL

27 DE MAYO DE 2015



<u>Accionista</u>	<u>Número de Acciones</u>	<u>Serie</u>	<u>Monto</u>
Deutsche Bank Americas Holding Corp. Representada por Dante Alfredo Monterrubio Peñaloza	708,831	F	\$708,831,000.00
German American Capital Corporation Representada por Arturo Alvarez Contreras	1	B	\$1,000.00
TOTAL	708,832		\$708,832,000.00

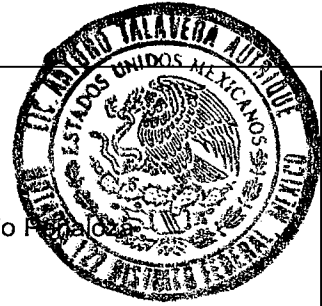
Se hace constar que los accionistas Deutsche Bank Americas Holding Corp. y German American Capital Corporation, no proporcionaron su clave del Registro Federal de Contribuyentes por ejercer la opción señalada en el Artículo 27 del Código Fiscal de la Federación.

La totalidad de las acciones en las que se encuentran el capital social se encontraban debidamente representadas

México, D.F., a 27 de mayo de 2015



Guadalupe Ventura Cortes
Escrutador



México D.F., a 26 de mayo de 2015.

CARTA PODER

Sr. Dante Alfredo Monterrubio Peñaloza
Presente

De conformidad con el artículo 192 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, por medio de la presente, en nuestra capacidad como representantes de Deutsche Bank Americas Holding Corp., conferimos a usted un poder especial, pero tan amplio y bastante como en derecho sea necesario, para que en nuestro nombre y representación asista a la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de Deutsche Bank México, S.A., Institución de Banca Múltiple (la "Sociedad"), que será celebrada el día 27 de mayo de 2015, en el domicilio de dicha Sociedad.

Asimismo, queda facultado para representar y votar la parte social propiedad de la suscrita, de conformidad con las instrucciones que de forma verbal le hemos dado y de acuerdo con lo siguiente:

ORDEN DEL DÍA

- I. Propuesta y, en su caso, aprobación de una propuesta para la reforma total de los estatutos sociales de la Sociedad; resoluciones al respecto.
- II. Designación de delegados que de ser necesario, se ocupen de formalizar los acuerdos tomados en la asamblea.

Por este medio aprobamos y ratificamos todos los actos que legalmente realice en el ejercicio

México D.F., May 26, 2015.

PROXY LETTER

Mr. Dante Alfredo Monterrubio Peñaloza
Present

According with the Article 192 of the General Law of Business Organizations, by these means, in our capacity as representatives of Deutsche Bank Americas Holding Corp., we give you a special power but as broad as may be required by law in order that, in the name and on behalf of the undersigned you attend the General Extraordinary Shareholders' Meeting of Deutsche Bank México, S.A., Institución de Banca Múltiple (the "Company"), which will be held on May 27, 2015, at its corporate domicile.

Therefore, she may vote and decide the partnership interest of the undersigned in accordance with the oral instructions given and according with the oral instructions given and according with the following:

AGENDA

- I. Proposal and, if applicable, approval of a proposal for a total amendment of the bylaws of the Company; resolutions in that regards.
- II. Appointment of special delegates to formalize the resolutions adopted by the Meeting.

We hereby approve and ratify all acts legally carried out in the exercise of this mandate.



del presente mandato.

Atentamente,

Sonja K. Olsen

DEUTSCHE BANK AMERICAS HOLDING CORP.

Nombre: Sonja K. Olsen

Cargo: Vice Presidente y Asistente de Secretaria

Sandra L. West

DEUTSCHE BANK AMERICAS HOLDING CORP.

Nombre: Sandra L. West

Cargo: Vice Presidente y Asistente de Secretaria

TESTIGO

TESTIGO

Garrett Gordon *Anjeli Latacora*

Very truly yours,

Sonja K. Olsen

DEUTSCHE BANK AMERICAS HOLDING CORP.

Name: Sonja K. Olsen

Title: Vice President and Assistant Secretary

Sandra L. West

DEUTSCHE BANK AMERICAS HOLDING CORP.

Neme: Sandra L. West

Title: Vice President and Assistant Secretary

WITNESS

WITNESS

Garrett Gordon *Anjeli Latacora*



México D.F., a 26 de mayo de 2015.

CARTA PODER

Sr. Arturo Alvarez Contreras

Presente

De conformidad con el artículo 192 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, por medio de la presente, en nuestra capacidad como representantes de German American Capital Corporation, conferimos a usted un poder especial, pero tan amplio y bastante como en derecho sea necesario, para que en nuestro nombre y representación asista a la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de Deutsche Bank México, S.A., Institución de Banca Múltiple (la "Sociedad"), que será celebrada el día 27 de Mayo de 2015, en el domicilio de dicha Sociedad.

Asimismo, queda facultado para representar y votar la parte social propiedad de la suscrita, de conformidad con las instrucciones que de forma verbal le hemos dado y de acuerdo con lo siguiente:

ORDEN DEL DÍA

- I. Propuesta y, en su caso, aprobación de una propuesta para la reforma total de los estatutos sociales de la Sociedad; resoluciones al respecto.
- II. Designación de delegados que de ser necesario, se ocupen de formalizar los acuerdos tomados en la asamblea.

Por este medio aprobamos y ratificamos todos los actos que legalmente realice en el ejercicio

México D.F., May 26, 2015.

PROXY LETTER

Mr. Arturo Alvarez Contreras

Present

According with the Article 192 of the General Law of Business Organizations, by these means, in our capacity as representatives of German American Capital Corporation, we give you a special power but as broad as may be required by law in order that, in the name and on behalf of the undersigned you attend the General Extraordinary Shareholders' Meeting of Deutsche Bank México, S.A., Institución de Banca Múltiple (the "Company"), which will be held on May 27, 2015, at its corporate domicile.

Therefore, she may vote and decide the partnership interest of the undersigned in accordance with the oral instructions given and according with the oral instructions given and according with the following:

AGENDA

- I. Proposal and, if applicable, approval of a proposal for a total amendment of the bylaws of the Company; resolutions in that regards.
- II. Appointment of special delegates to formalize the resolutions adopted by the Meeting.

We hereby approve and ratify all acts legally carried out in the exercise of this mandate.



del presente mandato.

Atentamente,

Sandra L. West

GERMAN AMERICAN CAPITAL CORPORATION

Nombre: Sandra L. West

Cargo: Secretaria

Sonja K. Olsen

GERMAN AMERICAN CAPITAL CORPORATION

Nombre: Sonja K. Olsen

Cargo: Asistente de Secretaria

TESTIGO

TESTIGO

Barry Herdick *Angie LaRocca*

Very truly yours,

Sandra L. West

GERMAN AMERICAN CAPITAL CORPORATION

Name: Sandra L. West

Title: Secretary

Sonja K. Olsen

GERMAN AMERICAN CAPITAL CORPORATION

Name: Sonja K. Olsen

Title: Assistant Secretary

WITNESS

WITNESS

Barry Herdick *Angie LaRocca*