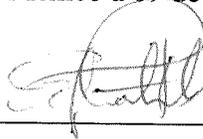


CERTIFICACION

De conformidad con lo dispuesto en el segundo párrafo de la fracción V del artículo 34 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las emisoras de valores y a otros participantes del mercado de valores, el suscrito, Pabel Estudillo Herrera, Secretario no miembro del Consejo de Administración de Banco Actinver, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver (la "Sociedad"), certifico que la presente copia fotostática es una copia fiel y auténtica del primer testimonio de la escritura 96,435 de fecha 06 de octubre de 2014, otorgada ante la fe del Licenciado Joaquín Talavera Sánchez, Notario Público No. 50 de la Ciudad de México, mismo que quedo inscrito en el Registro Público de Comercio de la Ciudad de México bajo el folio mercantil electrónico No. 357980 el 24 de noviembre de 2014, mediante la cual se protocolizó la reforma integral de los estatutos sociales de la Sociedad, los cuales están vigentes y hago constar que no han sufrido modificación alguna a la fecha del presente

Ciudad de México a 09 de febrero de 2023



Pabel Estudillo Herrera
Secretario no miembro del Consejo de Administración de Banco Actinver, S.A.,
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver

T E S T I M O N I O de la escritura que contiene:
**PROTOCOLIZACION DE ACTAS DE ASAMBLEAS
GENERALES EXTRAORDINARIAS DE ACCIONISTAS
de "BANCO ACTINVER", SOCIEDAD ANONIMA,
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO
FINANCIERO ACTINVER.**

ESCRITURA : 96,435

LIBRO : 1765

FECHA: 6 de octubre del 2014.

JTS/brg.

JTA/MRG



N·O·T·A·R·I·A
50
Lic. Joaquín Talavera Sánchez
NOTARIO

----- ESCRITURA NOVENTA Y SEIS MIL CUATROCIENTOS TREINTA Y CINCO. -----

----- LIBRO MIL SETECIENTOS SESENTA Y CINCO. -----

----- México, Distrito Federal, seis de octubre de dos mil catorce. -----

----- LICENCIADO JOAQUIN TALAVERA SANCHEZ, Notario -----

Distrito Federal, hago constar las PROTOCOLIZACIONES DE ACTAS DE

ASAMBLEAS GENERALES EXTRAORDINARIAS DE ACCIONISTAS DE "BANCO

ACTINVER", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE GRUPO

FINANCIERO ACTINVER, a la que comparece su Delegado Especial señor Licenciado

JOAQUIN GALLASTEGUI ARMELLA, de acuerdo con los siguientes: -----

Registro Público de la
Propiedad y de Comercio
14-OCT-14
Cincuenta del
13:07:10
SubNúmero: 0
Año: 2014
Asociado:
UR. L. E. F. R. U. B.
Documentos: 1
Pago

----- ANTECEDENTES -----

----- I.- ACTAS DE ASAMBLEAS.- El compareciente de acuerdo con lo que establece el artículo ciento noventa y cuatro de la Ley General de Sociedades Mercantiles, me exhibe: -----

----- A).- En cuatro hojas escritas por una sola cara y firmadas al calce, el acta de asamblea general extraordinaria de accionistas celebrada el seis de marzo de dos mil catorce, de "BANCO ACTINVER", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO ACTINVER, que agrego al apéndice de esta escritura con la letra "A" y copio textualmente: -----

".....ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS -----
----- BANCO ACTINVER, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, -----
----- GRUPO FINANCIERO ACTINVER -----
----- 06 DE MARZO DE 2014 -----

----- En la Ciudad de México, Distrito Federal, siendo las 17:00 horas del día 06 de marzo de 2014, en el domicilio social de Banco Actinver, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver (el "Banco") ubicado en Guillermo González Camarena No. 1200, Piso 10, Colonia Centro de Ciudad Santa Fe, C.P. 01210, México, Distrito Federal, se reunieron los accionistas cuyos nombres aparecen en la lista de asistencia de esta Asamblea, para celebrar una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas. - Estuvo también presente en la Asamblea el señor Joaquín Gallástegui Armella, Secretario no miembro del Consejo de Administración del Banco.-----

----- Presidió la Asamblea el señor Héctor Madero Rivero, y actuó como Secretario el señor Joaquín Gallástegui Armella, Presidente y Secretario no miembro del Consejo de Administración del Banco, respectivamente.-----

----- A continuación, el Presidente designó como escrutadores a las señoras Francisca Hernández Pacheco y Verónica Méndez Escobar, quienes después de aceptar su designación y revisar el libro de registro de acciones de la Sociedad, así como la carta poder exhibida por el compareciente, certificaron que se encontraban presentes y



acta
D

debidamente representadas 1,060,100 (Un Millón Sesenta Mil Cien) acciones Serie "O", representativas del capital social de la Sociedad, que representan el 100% (cien por ciento) de las acciones suscritas, pagadas y con derecho a voto en que se divide el capital social de la Sociedad.-----

----- Acto seguido, los escrutadores informaron a la Asamblea que los formularios de poderes preparados por el Banco y entregados por los representantes de los accionistas del Banco cumplen con los requisitos señalados en el artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- En virtud de lo anterior, el Presidente declaró la Asamblea legalmente instalada, no obstante el hecho de no haberse publicado la convocatoria respectiva, en términos de lo dispuesto por el artículo 188 de la Ley General de Sociedades Mercantiles y el artículo décimo sexto de los estatutos sociales del Banco, y sometió a la consideración de la Asamblea el siguiente:-----

ORDEN DEL DÍA -----

----- I. Discusión, y en su caso, aprobación para reformar el artículo cuadragésimo séptimo de los estatutos sociales del Banco. -----

----- II. Designación de delegados que formalicen los acuerdos adoptados por la Asamblea. -----

----- Los accionistas aprobaron por unanimidad la declaratoria del Presidente respecto de la legal instalación de la Asamblea, la cual se procedió a desahogar los asuntos contenidos en el Orden del Día, en los siguientes términos. -----

----- **PUNTO UNO.** En desahogo del primer punto del Orden del Día, el Presidente informó a los accionistas que como consecuencia de las recientes reformas a la Ley de Instituciones de Crédito y de acuerdo con lo dispuesto en el Artículo Trigésimo Quinto de los Artículos Transitorios de la reforma a la Ley de Instituciones de Crédito, publicada el 10 de enero de 2014 en el Diario Oficial de la Federación, era necesario reformar el artículo cuadragésimo séptimo de los estatutos sociales del Banco para que estos se ajusten a la reforma antes mencionada, (en lo sucesivo, la "Reforma"). -----

----- En uso de la palabra, el Secretario de la Asamblea señaló que la modificación al artículo cuadragésimo séptimo de los estatutos sociales del Banco deberán ser sometidos a la aprobación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "Comisión") de conformidad con lo dispuesto en el artículo 9 de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- Una vez comentado lo anterior, la Asamblea, por unanimidad de votos, adoptó las siguientes:-----

RESOLUCIONES -----

----- "1.1 Se resuelve modificar el artículo cuadragésimo séptimo de los estatutos sociales del Banco para quedar redactados en los siguientes términos: -----

----- "**ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO SÉPTIMO. Garantía del crédito.** -----

AA12



Lic. Joaquín Talavera Sánchez
NOTARIO

----- 1.- 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 deberá ser solicitado 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 Ciento Cincuenta y Ocho (158) y Ciento Cincuenta y Nueve (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 Sociedad y no afecte los derechos constituidos a favor del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. -----

----- 2.- En los créditos que el Banco de México, como acreditante de última instancia, otorgue a la Sociedad conforme al Artículo Veintinueve Bis Trece (29 Bis 13) de la Ley de Instituciones de Crédito, los accionistas de la Sociedad deberán otorgar su consentimiento irrevocable para constituir prenda bursátil sobre las acciones representativas del capital social de la Sociedad, y se sujetará a lo siguiente: -----

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

----- En el evento de que el director general o quien ejerza sus funciones, no realice la solicitud a que se refiere el párrafo anterior, la institución para el depósito de valores respectiva, previo requerimiento por escrito que le presente el Banco de México, deberá proceder en la fecha del requerimiento a realizar la transferencia de dichas acciones a la



9

cuenta que le haya indicado el Banco de México, las cuales quedarán gravadas en prenda bursátil.-----

----- II. Para la constitución de esta garantía preferente y de interés público, no será necesaria formalidad adicional alguna, por lo que, no será aplicable lo dispuesto en el artículo 17 de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

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

----- IV. Durante la vigencia de la referida prenda bursátil, el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales inherentes a las acciones corresponderá a los accionistas de la Sociedad. En caso de que la Sociedad acreditada pretenda celebrar cualquier asamblea de accionistas, deberá dar aviso por escrito al Banco de México, anexando copia de la convocatoria correspondiente y del orden del día, con al menos cinco (5) 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 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 de la Sociedad con voz pero sin voto. No obstante lo anterior, la Sociedad informará 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 enviará copia del acta respectiva a más tardar el día hábil bancario siguiente a la fecha en la que ésta sea formalizada.-----

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

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

----- a) El ejecutor de la garantía será Nacional Financiera, S.N.C., cuando dicha institución no pudiere desempeñar ese cargo, deberá notificarlo al Banco de México a

JTA/MRC



NOTARIA
50
Lic. Joaquin Talavera Sánchez
NOTARIO

más tardar el día hábil siguiente, a fin de que éste designe a otro ejecutor. -----

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

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

A fin de preservar su estabilidad financiera y evitar el deterioro de su liquidez, la Sociedad, en el caso de recibir un crédito por parte del Banco de México conforme al Artículo Veintinueve Bis Trece (29 Bis 13) de la Ley de Instituciones de Crédito, deberán observar, durante la vigencia de los respectivos créditos, las medidas que se establecen a continuación, sin perjuicio de la procedencia de otras medidas correctivas que la Sociedad acuerde, en su caso, con el Banco de México: -----

1.- Suspender el pago de dividendos a los accionistas, así como cualquier mecanismo o acto que implique una transferencia de beneficios patrimoniales. Esta medida también será aplicable a Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V. Sociedad controladora de la Sociedad. -----

2.- Suspender los programas de recompra de acciones representativas del capital social de la Sociedad. Esta medida también será aplicable a Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V. Sociedad controladora de la Sociedad.-----

3.- Abstenerse de convenir incrementos en los montos vigentes en los créditos otorgados a las personas consideradas como relacionadas en términos del Artículo Setenta y Tres (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 que hubiere otorgado el Banco de México conforme al Artículo Veintinueve Bis Trece (29 Bis 13) de la Ley de Instituciones de Crédito. Esta disposición deberá estar contenida en los contratos y demás documentación que regulen las condiciones de trabajo de los funcionarios antes mencionados. -----

5.- Abstenerse de convenir incrementos en los salarios y prestaciones de funcionarios exceptuando las revisiones salariales convenidas y respetando en todo momento los derechos laborales adquiridos. Esta medida también será aplicable respecto de pagos que se realicen a personas morales distintas a la Sociedad, cuando dichas personas morales efectúen pagos a los funcionarios de la Sociedad. -----



9

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

----- Los actos jurídicos realizados en contravención a lo dispuesto en los numerales anteriores serán nulos. Esta disposición deberá estar contenida en los contratos y demás documentación que regulen las condiciones de trabajo de los funcionarios antes mencionados. -----

----- Cuando el Comité de Estabilidad Bancaria haya resuelto que la Sociedad se ubica en alguno de los supuestos a que se refiere el Artículo Veintinueve Bis Seis (29 Bis 6) de la Ley de Instituciones de Crédito y la Sociedad incumpla en el pago del crédito de última instancia que el Banco de México le hubiere otorgado, en términos del Artículo Veintinueve Bis Trece (29 Bis 13) de dicha Ley, el administrador cautelar deberá contratar, a nombre de la Sociedad, un crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario por un monto equivalente a los recursos que sean necesarios para que la Sociedad cubra el referido crédito que le hubiere sido otorgado por el Banco de México. -----

----- El crédito que el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario otorgue a la Sociedad, se sujetará, en lo conducente, a lo previsto en los Artículos Ciento Cincuenta Seis (156) al Ciento Sesenta y Cuatro (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.”-----

----- “1.2 Conforme a las disposiciones aplicables en relación con lo dispuesto en el artículo quincuagésimo octavo de los estatutos sociales del Banco, publíquese en el Diario Oficial de la Federación y en (1) periódico de amplia circulación en el domicilio del Banco, el oficio de autorización que emita la Comisión para la aprobación de la modificación del artículo cuadragésimo séptimo de los estatutos sociales del Banco referidos en la Resolución 1.1 de esta Asamblea.” -----

----- **PUNTO DOS.** En relación con el último punto del Orden del Día, la Asamblea por unanimidad de votos de los accionistas presentes, adoptó la siguiente ---

----- **RESOLUCIÓN** -----

----- “2.1 Se designa como delegados especiales de la presente Asamblea a los señores Héctor Madero Rivero, Alfredo Jorge Walker Cos, Jorge Valdivia Lobaco, Joaquín Gallástegui Armella, Pabel Estudillo Herrera y Jorge Todd Souza, así como a la señora Verónica Méndez Escobar como delegados especiales de la presente Asamblea, con facultades amplísimas para que, indistintamente cualquiera de ellos, concurra ante el fedatario público de su elección para obtener la protocolización notarial

JTA/MRC



N·O·T·A·R·I·A
50
Lic. Joaquin Talavera Sánchez
NOTARIO

de las resoluciones adoptadas en la presente Asamblea que lo requieran y, en caso de ser necesario, obtenga la inscripción del testimonio respectivo en el Registro Público de Comercio del domicilio social, así como para que modifiquen la presente acta en los términos que, en su caso, determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores o cualquier otra autoridad competente, y otorguen cualesquiera certificaciones o documentos a fin de que las resoluciones adoptadas por la presente Asamblea produzcan plenos efectos.”

No habiendo otro asunto que tratar, se suspendió la Asamblea el tiempo necesario para la preparación de la presente acta, la cual, una vez leída, fue aprobada por la Asamblea y autorizada para ser firmada por el Presidente y el Secretario, levantándose definitivamente la Asamblea a las 18:00 horas del día 06 de marzo de 2014.

SIGUEN FIRMAS.....”

B).- En tres hojas escritas por una sola cara y firmadas al calce, el acta de asamblea general extraordinaria de accionistas celebrada el ocho de mayo de dos mil catorce y en cuarenta y seis hojas su anexo 1 que forma parte de la mismas consistente en los estatutos sociales de “BANCO ACTINVER”, SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO ACTINVER, que agrego al apéndice de esta escritura con la letra “B” y copio textualmente:

“.....ASAMBLEA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS
BANCO ACTINVER, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO ACTINVER
08 DE MAYO DE 2014

En la Ciudad de México, Distrito Federal, siendo las 17:00 horas del día 08 de mayo de 2014, en el domicilio social de Banco Actinver, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver (el “Banco”) ubicado en Guillermo González Camarena No. 1200, Piso 10, Colonia Centro de Ciudad Santa Fe, C.P. 01210, México, Distrito Federal, se reunieron los accionistas cuyos nombres aparecen en la lista de asistencia de esta Asamblea, para celebrar una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas. Estuvo también presente en la Asamblea el señor Joaquín Gallástegui Armella, Secretario no miembro del Consejo de Administración del Banco.

Presidió la Asamblea el señor Héctor Madero Rivero, y actuó como Secretario el señor Joaquín Gallástegui Armella, Presidente y Secretario no miembro del Consejo de Administración del Banco, respectivamente.

A continuación, el Presidente designó como escrutadores a las señoras Francisca Hernández Pacheco y Verónica Méndez Escobar, quienes después de aceptar su designación y revisar el libro de registro de acciones de la Sociedad, así como la carta poder exhibida por el compareciente, certificaron que se encontraban presentes y



Handwritten signature and initials.

debidamente representadas 1,460,100 (Un Millón Cuatrocientos Sesenta Mil Cien) acciones Serie "O", representativas del capital social de la Sociedad, que representan el 100% (cien por ciento) de las acciones suscritas, pagadas y con derecho a voto en que se divide el capital social de la Sociedad.

Acto seguido, los escrutadores informaron a la Asamblea que los formularios de poderes preparados por el Banco y entregados por los representantes de los accionistas del Banco cumplen con los requisitos señalados en el artículo 16 de la Ley de Instituciones de Crédito.

En virtud de lo anterior, el Presidente declaró la Asamblea legalmente instalada, no obstante el hecho de no haberse publicado la convocatoria respectiva, en términos de lo dispuesto por el artículo 188 de la Ley General de Sociedades Mercantiles y el artículo décimo sexto de los estatutos sociales del Banco, y sometió a la consideración de la Asamblea el siguiente:

ORDEN DEL DÍA

- I. Propuesta, discusión, y en su caso, aprobación para llevar a cabo una reforma integral de los estatutos sociales del Banco.
- II. Cancelación y emisión de títulos que amparan las acciones representativas del capital social del Banco.
- III. Designación de delegados que formalicen los acuerdos adoptados por la Asamblea.

Los accionistas aprobaron por unanimidad la declaratoria del Presidente respecto de la legal instalación de la Asamblea, la cual se procedió a desahogar los asuntos contenidos en el Orden del Día, en los siguientes términos.

PUNTO UNO. En desahogo del primer punto del Orden del Día, el Presidente informó a los accionistas que como consecuencia de las recientes reformas en materia financiera y de acuerdo con lo dispuesto en la fracción IV del artículo transitorio Trigésimo Quinto del decreto publicado el 10 de enero de 2014 en el Diario Oficial de la Federación, que reforma, adiciona y deroga diversas disposiciones en materia financiera, y en particular reforma la Ley de Instituciones de Crédito, era necesario reformar íntegramente los estatutos sociales del Banco para que estos se ajusten a la reforma antes mencionada, (en lo sucesivo, la "Reforma").

En uso de la palabra, el Secretario de la Asamblea señaló que sujeto a la obtención de la autorización por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la "Comisión") en términos de lo dispuesto en el artículo 9 de la Ley de Instituciones de Crédito ("LIC") (la "Condición"), los estatutos sociales del Banco quedarían redactados y reformados en los términos del documento que se agrega al expediente como Anexo "1" que de esta acta se levante.

Una vez comentado lo anterior, la Asamblea, por unanimidad de votos, adoptó

AA/12
Ver
10



las siguientes: -----

----- **RESOLUCIONES** -----

----- "1.1 Sujeto a que se cumpla la Condición, se aprueba reformar totalmente los estatutos sociales del Banco para que los mismos queden redactados en los términos del documento que se agrega al expediente de esta acta como Anexo "1" y dicha reforma entre en vigor y surta plenos efectos en lo sucesivo."-----

----- "1.2 Conforme a las disposiciones aplicables en relación con lo dispuesto en el artículo quincuagésimo octavo de los estatutos sociales del Banco, publíquese en el Diario Oficial de la Federación y en (1) periódico de amplia circulación en el domicilio del Banco, el oficio de autorización que emita la Comisión para la aprobación de la reforma total de los estatutos sociales del Banco referidos en la Resolución 1.1 de esta Asamblea."-----

----- **PUNTO DOS.** En desahogo del segundo punto del Orden del Día, el Presidente informó a la Asamblea que, como resultado de la reforma total a los estatutos sociales del Banco conforme a las Resoluciones 1.1 anteriores, una vez que se obtenga la Autorización de la CNBV en términos de lo dispuesto en el artículo 9 de la LIC, será necesario cancelar la totalidad de los títulos que amparan las acciones representativas del capital social del Banco y emitir nuevos títulos que amparen dichas acciones, los cuales, conforme a lo dispuesto en el artículo 12 de la Ley de Instituciones de Crédito y a la Regla Décima Sexta de las Reglas Generales para la Constitución y Funcionamiento de Grupos Financieros (las "Reglas"), serán canjeados por los títulos cancelados y depositados en el S.D. Ineval Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V. -----

----- La Asamblea por unanimidad de votos de los accionistas presentes, adoptó la siguiente: -----

----- **RESOLUCIÓN** -----

----- "2.1 Sujeto a que se cumpla la Condición suspensiva se aprueba cancelar la totalidad de los títulos que amparan las acciones representativas del capital social del Banco, emítanse nuevos títulos que amparen dichas acciones para ser canjeados por los títulos cancelados y, conforme a lo dispuesto en el artículo 12 de la Ley de Instituciones de Crédito y a la Regla Décima Sexta de las Reglas, depositense los nuevos títulos en el S.D. Ineval Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V." -----

----- **PUNTO TRES.** En relación con el tercer y último punto del Orden del Día, la Asamblea por unanimidad de votos de los accionistas presentes, adoptó la siguiente: -----

----- **RESOLUCIÓN** -----

----- "3.1 Se designa a los señores Héctor Madero Rivero, Alfredo Jorge Walker Cos, Jorge Valdivia Lobaco, Joaquín Gallástegui Armella, Pabel Estudillo Herrera y Jorge Todd Souza, como delegados especiales de la presente Asamblea, con facultades amplísimas para que, indistintamente cualquiera de ellos, concorra ante el fedatario



público de su elección para obtener la protocolización notarial de las resoluciones adoptadas en la presente Asamblea que lo requieran y, en caso de ser necesario, obtenga la inscripción del testimonio respectivo en el Registro Público de Comercio del domicilio social, así como para que modifiquen la presente acta en los términos que, en su caso, determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores o cualquier otra autoridad competente, y otorguen cualesquiera certificaciones o documentos a fin de que las resoluciones adoptadas por la presente Asamblea produzcan plenos efectos.”-----

----- No habiendo otro asunto que tratar, se suspendió la Asamblea el tiempo necesario para la preparación de la presente acta, la cual, una vez leída, fue aprobada por la Asamblea y autorizada para ser firmada por el Presidente y el Secretario, levantándose definitivamente la Asamblea a las 18:00 horas del día 08 de mayo de 2014.

RUBRICAS.....” -----

ANEXO 1

ESTATUTOS SOCIALES DE

BANCO ACTINVER, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO

ACTINVER

CAPÍTULO I

DENOMINACIÓN, OBJETO, DURACIÓN, DOMICILIO Y NACIONALIDAD

ARTÍCULO PRIMERO. Denominación. La sociedad se denominará Banco Actinver, debiendo usarse esta denominación seguida siempre de las palabras “Sociedad Anónima” o de su abreviatura “S.A.” y de las palabras “Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver” (la “Sociedad”).

La Sociedad es una Institución de Banca Múltiple constituida conforme a la Ley de Instituciones de Crédito.

Todos los términos definidos en dicho ordenamiento tendrán el mismo significado en estos estatutos sociales.

ARTÍCULO SEGUNDO. Objeto Social. La Sociedad tiene por objeto:

(1) La prestación del servicio de banca y crédito en los términos de la Ley de Instituciones de Crédito y, en consecuencia, podrá realizar todo tipo de operaciones y prestar todos los servicios bancarios a que se refiere el Artículo Cuarenta y Seis (46) de la Ley de Instituciones de Crédito, en todas sus modalidades, de conformidad con las disposiciones legales y administrativas aplicables, y con apego a las sanas prácticas y a los usos bancarios, financieros y mercantiles.

(2) 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 y el cumplimiento de sus fines; etc

(3) Actuar de manera conjunta frente al público y ofrecer servicios



complementarios con las otras entidades que en su caso formen parte del grupo financiero controlado por Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V., y ostentarse como sociedad integrante del grupo financiero controlado por Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V. -----

----- (4) Poseer, adquirir, utilizar, registrar o actuar como licenciario o franquiciario de cualquier derecho de propiedad intelectual que haga referencia directa o indirectamente a su pertenencia al grupo financiero controlado por Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V. -----

----- (5) Con observancia de las disposiciones legales aplicables, llevar a cabo las operaciones propias de su objeto en las oficinas y sucursales de atención al público de las otras entidades del grupo financiero que controla Grupo Financiero Actinver S.A. de C.V., y ofrecer, en sus propias oficinas y como servicios complementarios, los que éstas brinden conforme su objeto social.-----

----- (6) Realizar cualquier otra actividad que pueda llevar a cabo de conformidad con la Ley de Instituciones de Crédito, las demás leyes financieras y mercantiles y las disposiciones que al efecto dicten la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y, en general, la legislación aplicable; en el entendido de que la Sociedad no podrá realizar las actividades prohibidas a las instituciones de crédito a que se refiere el Artículo Ciento Seis (106) de la Ley de Instituciones de Crédito;-----

----- (7) Realizar todos los actos jurídicos necesarios o convenientes para el desempeño de sus actividades, la consecución de sus objetivos y la realización de su objeto social.-----

----- **ARTÍCULO TERCERO. Duración.** La duración de la Sociedad es indefinida.-----

----- **ARTÍCULO CUARTO. Domicilio.** El domicilio de la Sociedad es la Ciudad de México, Distrito Federal. La Sociedad podrá establecer oficinas, sucursales y agencias dentro de los Estados Unidos Mexicanos o en el extranjero, cumpliendo con los requisitos legales y administrativos aplicables. 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. Los accionistas extranjeros actuales o futuros de la Sociedad convienen con la Secretaría de Relaciones Exteriores de los Estados Unidos Mexicanos a que se les considere como mexicanos en relación con las acciones de la Sociedad que compren o posean o cualesquiera derechos conforme a las mismas, los bienes, los derechos, las concesiones, las participaciones o los intereses de dicha Sociedad y los derechos y las obligaciones conforme a contratos de que sea parte la Sociedad, y por tanto a no invocar la protección de sus gobiernos, bajo la pena, en caso de faltar a su convenio, de perder sus derechos y bienes en beneficio de la Nación Mexicana.-----



----- **CAPÍTULO II** -----

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

----- **ARTÍCULO SEXTO. Capital Social.** El capital social es de \$1,460'100,000.00 M.N. (Un Mil Cuatrocientos Sesenta Millones Cien Mil Pesos 00/100 Moneda Nacional), representado por 1,460,100 (Un Millón Cuatrocientas Sesenta Mil Cien) acciones de la Serie "O", ordinarias, nominativas, con valor nominal de \$1,000.00 M.N. (Mil Pesos 00/100 Moneda Nacional), cada una, íntegramente suscritas y pagadas.-----

----- **ARTÍCULO SÉPTIMO. Capital Mínimo.** La Sociedad deberá contar con un capital social mínimo cuyo monto debe estar íntegramente pagado de acuerdo a lo establecido en la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- Cuando el capital social exceda del mínimo requerido por la legislación aplicable, el capital mínimo deberá estar pagado por lo menos en un cincuenta por ciento (50%) siempre que este porcentaje no sea inferior al mínimo establecido. Lo dispuesto anteriormente deberá estar establecido en los certificados provisionales o títulos definitivos representativos de las acciones emitidas por la Sociedad.-----

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

----- El capital social también podrá integrarse por una parte adicional, representada por acciones de la Serie "L".-----

----- **ARTÍCULO OCTAVO. Acciones.** Las acciones representativas del capital social de la Sociedad serán nominativas y de igual valor. Todas las acciones pertenecientes a la misma Serie de acciones conferirán a sus tenedores los mismos derechos y obligaciones.-----

----- Sujeto a lo establecido en estos estatutos, las acciones representativas del capital social deberán estar íntegramente pagadas en efectivo al momento de ser suscritas, o bien serán pagadas, en especie si, en este último caso, así lo autoriza la Comisión Nacional Bancaria y de Valores considerando la situación financiera de la Sociedad a fin de velar por su liquidez y solvencia y se podrán dividir en las siguientes dos (2) Series de acciones: -----

----- **(1)** La Serie "O", que representará en todo momento la totalidad del capital social ordinario de la Sociedad, -----

----- **(2)** La Serie "L", que podrá representar una parte adicional del capital social de la Sociedad y que podrán emitirse hasta por un monto equivalente al cuarenta por ciento (40%) del capital ordinario de la Sociedad, previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Las acciones de la Serie "L" serán de voto limitado y otorgarán derecho de voto únicamente en los asuntos relativos a cambio de objeto, fusión, escisión, transformación, disolución y liquidación, los actos corporativos referidos en los Artículos Veintinueve Bis (29 Bis), Veintinueve Bis Dos (29 Bis 2) y Ciento

etc
ver o Ho a tras
transcib
por Favor



Lic. Joaquín Talavera Sánchez
NOTARIO

Cincuenta y Ocho (158) de la Ley de Instituciones de Crédito, así como la cancelación de su inscripción en cualesquiera bolsas de valores.-----

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

----- La Sociedad podrá emitir acciones no suscritas, que conservarán en tesorería, las cuales no computarán para efectos de determinar los límites de la tenencia accionaria a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito. Los suscriptores recibirán las constancias respectivas contra el pago total de su valor nominal y de las primas que, en su caso, fije la Sociedad. -----

----- **ARTÍCULO NOVENO. Títulos de Acciones.** Las acciones estarán representadas por títulos definitivos o, en tanto éstos se expidan, por certificados provisionales. Los títulos definitivos o certificados provisionales ampararán cada una de las acciones que se pongan en circulación. Los certificados o títulos definitivos tendrán una numeración progresiva distinta para cada Serie, contendrán las menciones y requisitos a que se refiere el Artículo Ciento Veinticinco (125) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, los supuestos y acciones mencionadas en los Artículos Veintinueve Bis Uno (29 Bis 1), Veintinueve Bis 2 (29 Bis 2), Veintinueve Bis Cuatro (29 Bis 4), Veintinueve Bis 13 (29 Bis 13) al Veintinueve Bis 15 (29 Bis 15) y Ciento Cincuenta y Seis al Ciento Sesenta y Tres (156 al 163) de la Ley de Instituciones de Crédito, los consentimientos expresos a que se refieren los Artículos Veintinueve Bis 13 (29 Bis 13) al Veintinueve Bis 15 (29 Bis 15), Ciento Cincuenta y Dos (152) en relación con el Ciento Cincuenta y Cuatro (154) al Ciento Sesenta y Cuatro (164) de la Ley de Instituciones de Crédito, las demás que conforme a otras disposiciones aplicables deban contener, así como las limitaciones establecidas en los presentes estatutos, y llevarán las firmas autógrafas o en facsímil de dos (2) consejeros propietarios de la Sociedad. En caso de que los títulos o certificados provisionales contengan la firma en facsímil de los consejeros propietarios, el original de dichas firmas deberá depositarse en el Registro Público de Comercio del domicilio social.-----

----- **ARTÍCULO DÉCIMO. Titularidad de las Acciones.** Las acciones de las Series "O" y "L" serán de libre suscripción y se registrarán por lo dispuesto en la Ley de Instituciones de Crédito. Cualquier persona física o moral podrá, mediante una o varias operaciones simultáneas o sucesivas, adquirir de manera directa o indirecta acciones de la Serie "O" del capital social pagado de la Sociedad, o bien, otorgar garantía sobre las acciones de la Serie "O" del capital social pagado de la Sociedad, en el entendido de que dichas operaciones deberán obtener la previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, escuchando la opinión del Banco de México, cuando excedan del 5% (cinco por ciento) de dicho capital social. Adicionalmente, las personas que pretendan



16

realizar la adquisición o afectación mencionada con anterioridad, deberán acreditar que cumplen con los requisitos establecidos en la fracción II del artículo 10 de la Ley de Instituciones de Crédito, así como proporcionar a la propia Comisión Nacional Bancaria y de Valores la información que, para tal efecto y previo acuerdo de su Junta de Gobierno, establezca mediante reglas de carácter general buscando preservar el sano desarrollo del sistema bancario.-----

----- En el supuesto de que una persona física o un grupo de personas, accionistas o no, pretenda adquirir el 20% (veinte por ciento) o más de las acciones representativas de la Serie "O" del capital social de la Sociedad u obtener el control de la propia Sociedad, se deberá solicitar previamente autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la que podrá otorgarla discrecionalmente, previa opinión favorable del Banco de México y en ningún momento podrán contravenir lo dispuesto por los artículos 13, 14 y 17 de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

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

----- No podrán participar directa o indirectamente en el capital social de la Sociedad gobiernos extranjeros, salvo en los casos siguientes:-----

----- 1. Cuando lo hagan, con motivo de medidas prudenciales de carácter temporal tales como apoyos o rescates financieros.-----

----- 2. Cuando la participación correspondiente implique que se tenga el control de la Sociedad, en términos del artículo 22 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito, y se realice por conducto de personas morales oficiales, tales como fondos, entidades gubernamentales de fomento, entre otros, previa autorización discrecional de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con acuerdo de su Junta de Gobierno, siempre que a su juicio acrediten que:-----

----- a) No ejercen funciones de autoridad, y-----

----- b) Sus órganos de decisión operan de manera independiente al gobierno extranjero de que se trate. -----

----- 3. Cuando la participación correspondiente sea indirecta y no implique que se tenga el control de la Sociedad, en términos del artículo 22 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito. Lo anterior, sin perjuicio de los avisos o solicitudes de autorización que se deban realizar conforme a la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V., será propietaria en todo tiempo de acciones con derecho a voto que representen por lo menos el 51% (cincuenta y uno por ciento) del capital suscrito y pagado de la Sociedad. -----

----- Cuando las adquisiciones y demás actos jurídicos a través de los cuales se



Lic. Joaquin Talavera Sánchez
NOTARIO

obtenga directa o indirectamente la titularidad de acciones representativas del capital social de la Sociedad, se realicen en contravención a los artículos 13, 14 y 17 de la Ley de Instituciones de Crédito, los derechos patrimoniales y corporativos inherentes a las acciones correspondientes de la Sociedad quedarán en suspenso y por lo tanto no podrán ser ejercidos, hasta que se acredite que se ha obtenido la autorización o resolución que corresponda o que se han satisfecho los requisitos que establece la Ley de Instituciones de Crédito.

ARTÍCULO DÉCIMO PRIMERO. Aumentos en el Capital Social. El capital de la Sociedad podrá incrementarse mediante resolución favorable de su Asamblea General Extraordinaria de Accionistas que apruebe la consecuente modificación de estos estatutos sociales. No podrá decretarse un aumento del capital social sin que previamente hayan sido suscritas y pagadas íntegramente las acciones emitidas con anterioridad por la Sociedad.

Cuando la Sociedad se encuentre en el supuesto de causal de revocación prevista en el Artículo 28, fracción V de la Ley de Instituciones de Crédito, podrá dentro del plazo señalado en la fracción II del referido Artículo, reintegrar el capital en la cantidad necesaria para mantener sus operaciones dentro de los límites respectivos en términos de esta Ley de Instituciones de Crédito. Al efecto, el aumento de capital deberá quedar íntegramente suscrito y pagado en la misma fecha en que se celebre la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad de conformidad con lo dispuesto por el Artículo veintinueve bis uno (29 Bis 1) de la Ley de Instituciones de Crédito.

El Consejo de Administración tendrá facultad para poner en circulación las acciones representativas de la parte no pagada del capital social que se conserven en tesorería en las formas, épocas, términos, condiciones y cantidades que juzgue convenientes.

Los aumentos de capital podrán efectuarse mediante capitalización de utilidades, partidas o reservas, mediante aportaciones adicionales de los accionistas en efectivo o en especie y la admisión de nuevos accionistas; en el entendido de que en todo momento deberá cumplirse con lo establecido en las disposiciones legales aplicables a la tenencia de acciones.

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 procurando siempre la solvencia de la Sociedad, y protegiendo el sistema de pagos y al público ahorrador.

Por su parte, la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas podrá decretar el aumento de capital social, el cual deberá publicarse por lo menos una vez en el Diario Oficial de la Federación y en dos (2) periódicos de amplia circulación en el domicilio de la Sociedad.



----- La Sociedad podrá emitir acciones no suscritas que conservará en la tesorería de la Sociedad, las cuales no computarán para efectos de determinar los límites de tenencia accionaria a que se refiere la Ley de Instituciones de Crédito. Los suscriptores recibirán las constancias respectivas contra el pago total de su valor nominal y de las primas que, en su caso, fije la Sociedad.-----

----- **ARTÍCULO DÉCIMO SEGUNDO. Reducción de Capital Social.** El capital social podrá reducirse por resolución de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, en el entendido de que dicha reducción no deberá tener por efecto dejar al capital en una suma inferior a la fijada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores como capital mínimo para las instituciones de banca múltiple.-----

----- Sólo podrán ser objeto de reembolso las acciones que se encuentren totalmente suscritas y pagadas, sin perjuicio de la posibilidad de cancelar acciones emitidas, pero no suscritas.-----

----- **ARTÍCULO DÉCIMO TERCERO. Derecho de Preferencia.** En caso de aumento del capital social de la Sociedad 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 en efectivo de las acciones correspondientes, de acuerdo con las normas que al efecto establezca el Consejo de Administración, pero en todo caso, deberá concederse a los accionistas un plazo no menor de quince (15) días de calendario para su ejercicio, contados a partir de la fecha de publicación de los acuerdos relativos en el Diario Oficial de la Federación y en dos (2) periódicos de amplia circulación en el domicilio de la Sociedad. -----

----- Si después de que se cumpla el plazo mencionado o el señalado al efecto por el Consejo de Administración hubieren quedado acciones pendientes de suscripción y pago en los términos antes previstos, los accionistas que hubieren ejercido su derecho de preferencia tendrán un derecho preferente para suscribir dichas acciones en proporción a su participación en el capital social pagado, siempre y cuando no se contravenga lo dispuesto en el Artículo Décimo de estos estatutos sociales. Dicho derecho de preferencia adicional podrá ser ejercido dentro de un plazo adicional de quince (15) días naturales contados a partir de la fecha en que hubiere vencido el plazo inicialmente fijado para la suscripción y pago de la nueva emisión de acciones. -----

----- En caso de que después de concluir el plazo durante el cual los accionistas debieren ejercitar la preferencia que se les otorga en este Artículo, aún quedaran sin suscribir algunas acciones, éstas deberán ser ofrecidas para suscripción y pago en las condiciones y plazos fijados por el Consejo de Administración, en su caso, pero nunca en condiciones más favorables que las otorgadas a los accionistas de la Sociedad.-----

JTA/MRG



----- **ARTÍCULO DÉCIMO CUARTO. 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 refieren los Artículos Ciento Veintiocho (128) y Ciento Veintinueve (129) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, de conformidad con el Artículo Veintisiete (27) del Código Fiscal de la Federación, y considerará como dueños de las acciones a quienes aparezcan inscritos como tales en el mismo.-----

----- **CAPÍTULO III** -----

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

----- **ARTÍCULO DÉCIMO QUINTO. 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 en los términos establecidos en los presentes estatutos sociales y en la Ley de Instituciones de Crédito. Sus resoluciones deberán ser ejecutadas por el Consejo de Administración o por la persona o personas que designe la Asamblea de Accionistas. 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 podrán ser Ordinarias, Extraordinarias y Especiales. Las Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas 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 que sigan a la clausura de cada ejercicio social y se ocuparán de lo que se menciona en el Artículo Ciento Ochenta y Uno (181) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. Dicha Asamblea de Accionistas también deberá conocer del informe a que se refiere el enunciado general del Artículo Ciento Setenta y Dos (172) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, así como de cualquier asunto que no esté reservado por dicha ley o por estos estatutos a las Asambleas Extraordinarias o Especiales. -----

----- Las Asambleas Generales Extraordinarias podrán verificarse en cualquier tiempo para tratar cualquiera de los asuntos que se señalan en el Artículo Ciento Ochenta y Dos (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.-----

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

----- De conformidad con el Artículo Veintinueve Bis Uno (29 Bis 1) de la Ley de



Instituciones de Crédito, para efectos de los actos corporativos referidos en los Artículos Veintinueve Bis (29 Bis), Veintinueve Bis Dos (29 Bis 2), Ciento Veintinueve (129), Ciento Cincuenta y Dos (152) y Ciento Cincuenta y Ocho (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 (2) días hábiles que se contará, respecto de los supuestos de los Artículos Veintinueve Bis (29 Bis), Veintinueve Bis Dos (29 Bis 2) y Ciento Veintinueve (129) de la Ley de Instituciones de Crédito, a partir de que surta efectos la notificación a que se refiere el Artículo Veintinueve Bis (29 Bis) o, para los casos previsto en los Artículos Ciento Cincuenta y Dos (152) y Ciento Cincuenta y Ocho (158), a partir de la fecha en que el administrador cautelar asuma la administración de la Sociedad en términos del Artículo Ciento Treinta y Cinco (135) de la Ley de Instituciones de Crédito;---

----- II. La convocatoria referida en la fracción 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 la fracción anterior, la información relacionada con el tema a tratar en la Asamblea deberá ponerse a disposición de los accionistas, al igual que los formularios a que se refiere el Artículo Dieciséis (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 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 DÉCIMO SEXTO. Convocatorias.** Las Asambleas serán convocadas por el Consejo de Administración, en cuyo caso las convocatorias respectivas serán firmadas por el Presidente, el Secretario o Prosecretario; o por el Comisario o por quien esté autorizado, o, en su caso, por la autoridad judicial, en los casos previstos por los Artículos Ciento Sesenta y Ocho (168), Ciento Ochenta y Cuatro (184) y Ciento Ochenta y Cinco (185) de la Ley General de Sociedades Mercantiles.-----

----- Las convocatorias indicarán la fecha, hora y lugar de celebración, contendrán el Orden del Día, serán suscritas por el convocante o si éste fuere el Consejo



de Administración, por su Presidente o por el Secretario o Prosecretario del mismo. Dichas convocatorias se publicarán en alguno de los periódicos de mayor circulación en el domicilio de la Sociedad o en el periódico oficial del domicilio de la Sociedad o en el Diario Oficial de la Federación, por lo menos con quince (15) días de calendario de anticipación a la fecha de su celebración.-----

----- De conformidad a lo establecido por el Artículo Dieciséis Bis (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 calendario de anticipación a su celebración.-----

----- Si la Asamblea no pudiere celebrarse el día y hora señalados para su reunión, se hará una segunda 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 convocatoria, y publicarse en los mismos medios en que hubiere sido publicada la primera convocatoria, con por lo menos cinco (5) días de calendario 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 integrantes del capital social pagado con derecho a voto de la Sociedad.-----

----- **ARTÍCULO DÉCIMO SÉPTIMO. 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 celebración de la Asamblea, las constancias de depósito que, respecto de las acciones y con el fin de acreditar su titularidad, fueren expedidas por alguna institución para el depósito de valores, complementadas, en su caso, con el listado a que se refiere el Artículo Doscientos Noventa (290) de la Ley del Mercado de Valores. En dichas constancias se indicará el nombre del depositante, la cantidad de acciones depositadas y la fecha de celebración de la Asamblea de Accionistas. -----

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

----- Los accionistas podrán hacerse representar en las Asambleas de Accionistas por mandatario constituido mediante poder otorgado en formularios



elaborados por la propia Sociedad, en los términos y con los requisitos que se establecen en el Artículo Dieciséis (16) de la Ley de Instituciones de Crédito. Dicha carta poder también será entregada a la Secretaría de la Sociedad conforme a las reglas anteriormente mencionadas.-----

----- La Sociedad deberá tener a disposición de los representantes de los accionistas formularios de las cartas poder durante el plazo a que se refiere el Artículo Ciento Setenta y Tres (173) de la Ley General de Sociedades Mercantiles con el fin de que aquellos puedan hacerlos llegar con oportunidad a sus representados. -----

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

----- **ARTÍCULO DÉCIMO OCTAVO. 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, el cincuenta por ciento (50%) de las acciones representativas del capital social suscrito y 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 y Especiales 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 suscrito y pagado o de la porción del mismo que corresponda a la Serie de que se trate. En caso de segunda o ulterior convocatoria las Asambleas Generales Extraordinarias y las Especiales se instalarán legalmente si en ellas están representadas, cuando menos el cincuenta por ciento (50%) de las acciones del referido capital o de la porción del mismo que corresponda a la Serie 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.-----

----- Conforme a lo dispuesto por el segundo párrafo del Artículo Ciento Setenta y Ocho (178) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, las resoluciones tomadas fuera de Asamblea de Accionistas por unanimidad de los accionistas que representen la totalidad de las acciones con derecho a voto o de la categoría especial de acciones de que se trate, en su caso, tendrán, para todos los efectos legales, la misma validez que si hubieren sido adoptadas reunidos en Asamblea General o Especial respectivamente, siempre y cuando dichas resoluciones se confirmen por escrito. Dichas resoluciones surtirán sus efectos a partir de la fecha en que fueren tomadas o de la que en su caso se indique para los efectos correspondientes. El documento en el que conste la confirmación escrita deberá ser enviado al Secretario del Consejo de Administración, quien transcribirá las resoluciones respectivas en el Libro de Actas correspondiente y certificará que dichas



resoluciones fueron adoptadas de conformidad con este Artículo. -----

----- **ARTÍCULO DÉCIMO NOVENO. Desarrollo de las 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 concurrentes por simple mayoría.-----

----- 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 escrutadores a uno (1) o dos (2) de 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 Dieciséis (16) de la Ley de Instituciones de Crédito y 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 esté prevista en el orden del día.-----

----- Los accionistas con acciones con derecho a voto, incluso en forma limitada o restringida, que representen cuando menos el treinta y tres (33%) de las acciones representadas en una Asamblea de Accionistas, podrán solicitar que se aplaze la votación de cualquier asunto respecto del cual no se consideren suficientemente informados, ajustándose a los términos y condiciones señalados en el Artículo Ciento Noventa y Nueve (199) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. -----

----- Independientemente de la posibilidad de aplazamiento a que se refiere el Artículo Ciento Noventa y Nueve (199) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, si no pudieren tratarse y resolverse en la fecha señalada todos los puntos comprendidos en el orden del día, la Asamblea podrá continuar su celebración mediante sesiones subsecuentes que tendrán lugar en la fecha que la misma determine, sin necesidad de nueva convocatoria, en el entendido de que entre cada dos de las mismas de que se trata no podrán mediar más de tres (3) días hábiles. Estas sesiones subsecuentes se celebrarán con el quórum exigido por la Ley General de Sociedades Mercantiles para Asambleas en segunda o subsecuentes convocatorias.-----

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO. Votaciones y Resoluciones.** En las Asambleas, cada acción en circulación dará derecho a un voto. Las votaciones serán económicas, salvo que la mayoría de los presentes acuerden que sean 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 tomadas 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 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.-----

----- Para la validez de cualquier resolución que implique la fusión de la Sociedad con otra u otras sociedades, o la reforma de estos estatutos sociales, se 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 de Comercio junto con las correspondientes autorizaciones, de acuerdo con lo dispuesto en el último párrafo del Artículo Nueve (9) y la fracción Tercera del Artículo Veintisiete (27) de la Ley de Instituciones de Crédito. Asimismo, cuando la Sociedad se fusione con otra sociedad integrante del grupo financiero que controla Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V o con cualquier otra entidad financiera o con cualquier otra sociedad, se sujetará a lo dispuesto en los artículos Diecisiete (17) y Diecinueve (19) de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras y demás disposiciones legales aplicables.-----

----- La separación de la Sociedad del grupo financiero que controla Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V., requerirá la autorización previa de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y se sujetará a lo que al respecto establezcan la Ley de Instituciones de Crédito, la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras y demás disposiciones legales aplicables.-----

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO PRIMERO. Actas.** De toda Asamblea de Accionistas se levantará un acta, la cual se transcribirá en un libro especial y será firmada por quien presida la Asamblea, por el Secretario, y por el Comisario o Comisarios que concurran.----

----- A un duplicado del acta, certificado por el Secretario 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.-----

----- Cuando por cualquier circunstancia no pueda asentarse el acta en el libro



respectivo, ésta se protocolizará ante fedatario público. -----
 ----- Cualquier copia o constancia 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 y, en general, de cualquier documento del archivo de la Sociedad, podrán ser certificados o autenticados por el Secretario o Prosecretario, quienes también podrán comparecer ante fedatario público a formalizar las actas citadas.-----

----- **CAPÍTULO IV** -----

----- **ADMINISTRACIÓN** -----

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO SEGUNDO. 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 al Consejo de Administración y al Director General se ajustarán a lo dispuesto en la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- El Consejo de Administración se integrará por un mínimo de cinco (5) y un máximo de quince (15) consejeros, de los cuales cuando menos el veinticinco por ciento (25%) deberán de ser independientes, debiendo residir la mayoría de los miembros de dicho Consejo de Administración en todo momento en territorio nacional, conforme a las disposiciones fiscales aplicables y a la legislación financiera, y por sus respectivos suplentes, los cuales podrán o no ser accionistas, en el entendido de que los consejeros suplentes de los consejeros independientes deberán tener el mismo carácter y, en su caso, serán designados en Asambleas Especiales para cada Serie de acciones. -----

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO TERCERO. Designación y Duración.** Los accionistas de la Serie "O" designarán a todos los consejeros. -----

----- En todo momento Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V., tendrá el control de la administración de la Sociedad y, consecuentemente, la facultad para designar a la mayoría de los miembros del Consejo de Administración. -----

----- Los accionistas que representen, cuando menos, diez por ciento (10%) del capital pagado ordinario de la Sociedad tendrán derecho a designar un consejero propietario con su respectivo suplente. Sólo podrá revocarse el nombramiento de los consejeros de minoría, cuando se revoque el de todos los demás de la misma Serie.-----

----- Se considerarán como consejeros independientes las personas que tengan tal carácter de conformidad con lo establecido por el Artículo Veintidós (22) de la Ley de Instituciones de Crédito. En ningún caso podrán ser consejeros independientes las personas siguientes: -----

- (1) Empleados o directivos de la Sociedad; -----
- (2) Accionistas que sin ser empleados o directivos de la Sociedad, tengan poder de mando sobre los directivos de la misma; -----



----- **(3)** Socios o empleados de sociedades o asociaciones que presten servicios de asesoría o consultoría a la Sociedad, cuyos ingresos representen el diez por ciento (10%) o más de sus ingresos;-----

----- **(4)** Clientes, proveedores, deudores, acreedores, socios, consejeros o empleados de una sociedad que sea cliente, proveedor, deudor o acreedor importante de la Sociedad.-----

----- Se considera que un cliente o proveedor es importante cuando los servicios que le preste la Sociedad o las ventas que le haga a ésta, representan más del diez por ciento (10%) de los servicios o ventas totales del cliente o del proveedor, respectivamente. Asimismo, se considera que un deudor o acreedor es importante cuando el importe del crédito es mayor al quince por ciento (15%) de los activos de la Sociedad o de su contraparte;-----

----- **(5)** Empleados de una fundación, asociación o sociedad civiles que reciban donativos importantes de la Sociedad.-----

----- Se consideran donativos importantes aquellos que representen más del quince por ciento (15%) del total de donativos recibidos por la fundación, asociación o sociedad civiles de que se trate;-----

----- **(6)** Directores generales o directivos de alto nivel de una sociedad en cuyo Consejo de Administración participe el Director General o un directivo de alto nivel de la Sociedad;-----

----- **(7)** Cónyuges o concubinarios, así como los parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado respecto de alguna de las personas mencionadas en los incisos (3) a (6) anteriores, o bien, hasta el tercer grado, en relación con las señaladas en los incisos (1), (2) y (8) de este Artículo, y-----

----- **(8)** Quienes hayan ocupado un cargo de dirección o administrativo en la Sociedad, durante el año anterior al momento en que se pretenda hacer su designación.--

----- Los miembros del Consejo de Administración deberán reunir los requisitos señalados en el Artículo Veintitrés (23) de la Ley de Instituciones de Crédito. La Sociedad deberá verificar que los miembros del Consejo de Administración reúnan los requisitos señalados en los Artículos Veintitrés (23) y Veinticuatro Bis (24 Bis) de la Ley de Instituciones de Crédito, previo al ejercicio de sus funciones. Asimismo, la Sociedad deberá informar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el nombramiento de cualquier consejero, dentro de los cinco (5) días hábiles posteriores a su designación, manifestando que cumplen con los requisitos aplicables.-----

----- Los miembros del Consejo de Administración ejercerán su cargo por un periodo indeterminado, pero en cualquier circunstancia, continuarán en dicho cargo hasta en tanto sus sucesores, según se determinen, sean o hayan sido designados y ejerzan sus funciones.-----



----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO CUARTO. Suplencias.** Cualquier ausencia temporal de un consejero propietario será cubierta por un consejero suplente en el entendido de que los consejeros suplentes de los consejeros independientes deberán detentar este mismo carácter.-----

----- 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 Veintitrés (23) de la Ley de Instituciones de Crédito durante el ejercicio de su mandato, 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 de Accionistas de la Sociedad.-----

----- Los miembros del Consejo de Administración no requerirán garantizar el ejercicio de sus funciones.-----

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO QUINTO. Presidencia y Secretaría del Consejo.**

Los Consejeros elegirán, anualmente, de entre los miembros propietarios, a un Presidente; el Presidente será sustituido en sus ausencias por los demás consejeros propietarios, en el orden que el Consejo de Administración determine. En caso de que algún asunto no sea resuelto por el voto de la mayoría de los consejeros, 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.-----

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO SEXTO. Sesiones.**

El Consejo de Administración se reunirá por lo menos trimestralmente y de manera extraordinaria, cuando sea convocado por el Presidente del Consejo de Administración, por el Secretario o el Prosecretario, por al menos una cuarta parte (1/4) de los miembros del Consejo de Administración o por cualquiera de los Comisarios de la Sociedad. La convocatoria deberá ser remitida al último domicilio que los consejeros y comisarios hubieren registrado con la Sociedad vía correo, telegrama o mensajería, o bien mediante fax, correo electrónico o por cualquier otro medio con el cual se deje constancia fehaciente de su recepción a los miembros, con una antelación mínima de cinco (5) días hábiles antes de la sesión correspondiente.-----

----- Para la celebración de las sesiones ordinarias y extraordinarias del Consejo de Administración se deberá contar con la asistencia de cuando menos el cincuenta y uno por ciento (51%) de los consejeros propietarios o de sus respectivos suplentes, de los cuales por lo menos uno deberá ser consejero independiente. Las resoluciones del Consejo de Administración serán válidas si son adoptadas por el voto afirmativo de la mayoría de sus asistentes, salvo por lo establecido en el Artículo Setenta y Tres (73) de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- Las convocatorias para las sesiones del Consejo deberán contener el orden



del día a la que la reunión respectiva deba sujetarse. No se requerirá convocatoria previa si todos los miembros del Consejo se encontraren presentes.-----

----- Presidirá las sesiones del Consejo de Administración el Presidente del mismo, y a falta de éste, el consejero que elijan los consejeros presentes en la sesión. 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.-----

----- De toda Sesión del Consejo de Administración, el Secretario o el Prosecretario, levantará un acta en la que se consignarán los asuntos tratados y los acuerdos tomados en la misma. Dichas actas serán asentadas en el libro de actas respectivo y firmadas por quienes hayan fungido como presidente y como secretario de la sesión, así como el o los Comisarios, si asisten.-----

----- El Consejo de Administración podrá adoptar resoluciones fuera de sesión de Consejo, siempre que sean tomadas por unanimidad de 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.-----

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

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO SÉPTIMO. Facultades del Consejo de Administración.** El Consejo de Administración tendrá los poderes y facultades que a los órganos de su clase atribuyen las leyes y estos estatutos, por lo que de manera enunciativa y no limitativa podrá ejercer los siguientes poderes:-----

----- **(1)** Poder general para pleitos y cobranzas, con las más amplias facultades permitidas por la ley, en términos del primer párrafo del Artículo Dos Mil Quinientos Cincuenta y Cuatro (2554) del Código Civil Federal y sus correlativos de los Códigos Civiles de los Estados de los Estados Unidos Mexicanos y del Distrito Federal, con todas las facultades generales y especiales que se requieran, incluyendo las facultades especiales que requieran mención expresa conforme a las fracciones Tercera, Cuarta, Sexta, Séptima y Octava del Artículo Dos Mil Quinientos Ochenta y Siete (2587) del Código Civil Federal y de sus correlativos de los Códigos Civiles para los Estados de los

JTA/MRG



Estados Unidos Mexicanos y del Código Civil para el Distrito Federal, para representar a la Sociedad ante las autoridades administrativas y judiciales o de cualquier otra índole, personas físicas o morales, sean éstas municipales, estatales o federales, así como ante las autoridades del trabajo o ante árbitros, y para realizar entre otros los siguientes actos:-

- (a) promover juicios de amparo y desistirse de ellos; -----
- (b) presentar y ratificar denuncias y querellas penales 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 juicios de cualquier género, incluidos los laborales; y -----
- (f) Representar a la Sociedad ante todo tipo de autoridades en materia laboral, sean administrativas o judiciales, locales o federales; actuar dentro de los procedimientos procesales o extrajudiciales correspondientes, desde la etapa de conciliación y hasta la de ejecución laboral; y celebrar todo tipo de convenios, en los términos de los Artículos Once (11), Setecientos Ochenta y Siete (787) y Ochocientos Setenta y Seis (876) de la Ley Federal del Trabajo.-----
- (2) Poder general para actos de administración, en los términos del Artículo Dos Mil Quinientos Cincuenta y Cuatro (2554), párrafo segundo, del Código Civil Federal y sus correlativos de los Códigos Civiles de los Estados de los Estados Unidos Mexicanos y del Distrito Federal, para administrar los negocios y bienes sociales de la Sociedad;-----
- (3) Poder para emitir, suscribir, otorgar, aceptar, avalar o endosar títulos de crédito en los términos del Artículo Noveno (9) de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito;-----
- (4) Poder general para actos de dominio en los términos del párrafo tercero del Artículo Dos Mil Quinientos Cincuenta y Cuatro (2554) del Código Civil Federal y sus correlativos de los Códigos Civiles de los Estados de los Estados Unidos Mexicanos y del Distrito Federal, con las facultades especiales señaladas en las fracciones Primera, Segunda, y Quinta del Artículo Dos Mil Quinientos Ochenta y Siete (2587) de los referidos ordenamientos legales, ajustándose a lo dispuesto en la fracción primera del Artículo Ciento Seis (106-I) de la Ley de Instituciones de Crédito para ejercer actos de dominio respecto de los bienes muebles e inmuebles de la Sociedad, o de sus derechos reales o personales;-----
- (5) Poder para abrir y cancelar cuentas bancarias en nombre de la Sociedad y girar cheques contra las mismas, así como para designar a las personas que giren cheques en contra de dichas cuentas y para hacer depósitos;-----
- (6) Poder para establecer las 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)** Poder en los términos del Artículo Ciento Cuarenta y Cinco (145) de la Ley General de Sociedades Mercantiles, para designar y remover al Director General y a los principales funcionarios, con observancia de lo dispuesto en el Artículo Veinticuatro (24), con excepción de la fracción primera, 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)** Poder para otorgar y revocar los poderes generales y especiales para pleitos y cobranzas, actos de administración, actos de dominio y cualesquiera poderes especiales o facultades para la suscripción de títulos de crédito a favor de aquellos funcionarios de la Sociedad u otros individuos que crea convenientes; y revocar los otorgados, reservándose siempre el ejercicio de los mismos, con observancia de lo dispuesto en las leyes aplicables, delegar sus facultades en el Director General, en uno o varios de los Consejeros, o en los apoderados que designe al efecto, en los términos y condiciones que el Consejo de Administración señale; poder para otorgar poderes generales y especiales y para revocar unos y otros, dentro de los poderes conferidos al Consejo de Administración en los incisos a), b), c) y d) anteriores. El Consejo de Administración, en los poderes que otorgue en ejercicio del conferido en este inciso, podrá facultar para conferir y revocar poderes, y así sucesivamente quien vaya siendo apoderado con facultad para ello, podrá en su caso conferir dicha facultad. Esta facultad sólo será excluida o limitada cuando expresamente así se señale;-----

----- **(9)** Poder para delegar, en favor de la persona o personas que estime convenientes, la representación legal de la Sociedad y conferirles poderes generales para pleitos y cobranzas, con las más amplias facultades en términos del primer párrafo del Artículo Dos Mil Quinientos Cincuenta y Cuatro (2554) del Código Civil Federal y sus correlativos de los Códigos Civiles de los Estados de los Estados Unidos Mexicanos y del Distrito Federal, con todas las facultades generales y especiales que sean requeridas, incluyendo las facultades especiales que requieran mención expresa conforme a las fracciones Tercera, Cuarta, Séptima y Octava del Artículo Dos Mil Quinientos Ochenta y Siete (2587) del Código Civil Federal y sus correlativos de los Códigos Civiles de los Estados de los Estados Unidos Mexicanos y del Distrito Federal, de modo que, puedan, entre otros, realizar los siguientes actos:-----

----- **(a)** Ostentarse como representantes legales de la Sociedad en cualquier procedimiento o proceso, administrativo, laboral, judicial o extrajudicial, 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; y-----

----- **(b)** Delegar, otorgar y revocar mandatos; -----



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

----- (11) Poder para establecer oficinas o sucursales de la Sociedad en cualquier parte de los Estados Unidos Mexicanos, en el entendido que se requerirá la previa autorización de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; -----

----- (12) Poder para aprobar aquellas transacciones en virtud de las cuales las personas a que hace referencia el Artículo Setenta y Tres (73) de la Ley de Instituciones de Crédito sean o puedan constituirse en deudores de la Sociedad, sujeto a lo establecido en dicho Artículo y en el Artículo Setenta y Tres Bis (73 Bis) de dicha Ley.-----

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

----- (14) En general, poder para 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 VIGÉSIMO OCTAVO. Remuneraciones.** Los miembros del Consejo de Administración recibirán, los emolumentos, que en su caso determine la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de la Sociedad. Dichos emolumentos permanecerán en vigor mientras no sean modificados por una nueva resolución de la propia Asamblea General Ordinaria de Accionistas.-----

----- Adicionalmente, la Sociedad implementará un sistema de remuneraciones de conformidad con el Artículo Veinticuatro Bis Uno (24 Bis 1) de la Ley de Instituciones de Crédito. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, oyendo la opinión del Banco de México, podrá exigir a la Sociedad requerimientos de capitalización adicionales a los señalados en el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito cuando se incumpla con el sistema de remuneraciones de la Sociedad.-----

----- **ARTÍCULO VIGÉSIMO NOVENO. Comités.** El Consejo de Administración deberá contar con un Comité de Auditoría, con carácter consultivo, de conformidad con el Artículo Veintiuno (21) de la Ley de Instituciones de Crédito. Las atribuciones mínimas, composición y funcionamiento del Comité de Auditoría serán de acuerdo a las reglas que al efecto emita o emitiera la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. -----

----- En lo no previsto por la legislación o las reglas aplicables, el Consejo de Administración podrá determinar el funcionamiento y composición de dicho Comité de Auditoría. -----

----- El consejo de administración deberá constituir, salvo que sea aplicable una excepción conforme a las disposiciones que emita la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos del artículo 24 Bis 2 de la Ley de Instituciones de Crédito, un comité





Lic. Joaquin Talavera Sánchez
NOTARIO

----- 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 el Artículo Veinticuatro (24) de la Ley de Instituciones de Crédito. La Sociedad deberá verificar que el Director General y los funcionarios cumplan con los requisitos establecidos en el Artículo Veinticuatro (24) y el Artículo Veinticuatro Bis (24 Bis) de la Ley de Instituciones de Crédito con anterioridad al inicio de sus gestiones. Asimismo la Sociedad deberá dar aviso a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores del 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.-----

----- **CAPÍTULO V** -----

----- **VIGILANCIA** -----

----- **ARTÍCULO TRIGÉSIMO PRIMERO. Comisarios.** El órgano de vigilancia de la Sociedad estará integrado por lo menos por un Comisario designado por los accionistas de la Serie "O" y, en su caso, por un Comisario designado por los accionistas de la Serie "L", así como sus respectivos suplentes. Los Comisarios podrán ser accionistas o personas ajenas a la Sociedad, y tendrán las facultades y obligaciones que consigna el Artículo Ciento Sesenta y Seis (166) de la Ley General de Sociedades Mercantiles y las que establezcan otros ordenamientos legales.-----



----- Los Comisarios serán designados en Asambleas Especiales para cada Serie de acciones, a las que les 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 cumplan con el requisito establecido en el Artículo Veinticuatro (24) de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- Los Comisarios no estarán obligados a garantizar el debido cumplimiento de sus funciones. -----

----- Los Comisarios deberán asistir con voz, pero sin voto, a las Asambleas de Accionistas, y podrán hacerlo, en las mismas condiciones a las Sesiones del Consejo de Administración y a las juntas de los comités que se establezcan. -----

----- **ARTÍCULO TRIGÉSIMO SEGUNDO. Prohibiciones.** No podrán ser Comisarios las personas mencionadas en el Artículo Ciento Sesenta y Cinco (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 Veinticinco (25) de la Ley de Instituciones de Crédito.-----



----- **ARTÍCULO TRIGÉSIMO TERCERO. Duración.** Los Comisarios estarán en funciones por tiempo indeterminado y continuarán en el desempeño de sus cargos mientras no tomen posesión de sus cargos las personas designadas para sustituirlos.-----

----- **ARTÍCULO TRIGÉSIMO CUARTO. Remuneraciones.** Los Comisarios recibirán, como emolumentos, la cantidad que en su caso determine la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. Los emolumentos aprobados permanecerán en vigor mientras no sean modificados mediante una nueva resolución de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.-----

----- **CAPÍTULO VI** -----

----- **EJERCICIOS SOCIALES, INFORMACIÓN FINANCIERA,** -----

----- **UTILIDADES Y PÉRDIDAS** -----

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

----- **ARTÍCULO TRIGÉSIMO SEXTO. Información Financiera.** El Consejo de Administración y los Comisarios presentarán a la Asamblea General Ordinaria, anualmente, el informe y el dictamen a que se refieren los Artículos Ciento Sesenta y Seis (166), fracción Cuarta, y Ciento Setenta y Dos (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 naturales antes de la celebración de la Asamblea correspondiente.-----

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

----- **ARTÍCULO TRIGÉSIMO SÉPTIMO. Distribución de Utilidades.** 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 las disposiciones adicionales expedidas con base en la misma; y -----

----- **(3)** El resto de las utilidades del ejercicio, así como los remanentes de los ejercicios anteriores, se aplicarán en la forma que resuelva la Asamblea Ordinaria de Accionistas o se distribuirá entre los accionistas como dividendo, en proporción al número de acciones de que sean titulares, de conformidad con las disposiciones aplicables. -----

----- **ARTÍCULO TRIGÉSIMO OCTAVO. Pérdidas.** Las pérdidas, si las hubiere, serán compensadas primeramente por las utilidades de ejercicios anteriores pendientes de aplicación, en segundo lugar por los fondos de reserva, y si éstos fueran insuficientes, por el capital social pagado, en el entendido que la responsabilidad de los accionistas en relación a las obligaciones de la Sociedad estará limitada únicamente hasta el valor de

JTA/MRG



sus respectivas aportaciones, salvo por lo que respecta a Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V., quien responderá subsidiaria e ilimitadamente del cumplimiento de las obligaciones a cargo de la Sociedad que, conforme a las disposiciones aplicables, sean propias de ella, incluyendo aquellas contraídas con anterioridad a su integración al grupo financiero. Asimismo Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V., responderá ilimitadamente por las pérdidas de la Sociedad.-----

----- Al respecto, la Sociedad tiene celebrado con su controladora un convenio de responsabilidad por virtud del cual, esta última responderá subsidiaria e ilimitadamente del cumplimiento de las obligaciones a cargo de la Sociedad y de las demás entidades financieras integrantes del grupo financiero al que pertenece, así como en forma ilimitada por las pérdidas de todas y cada una de dichas entidades, en los términos del Artículo Veintiocho (28) de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.-----

----- **CAPÍTULO VII** -----

----- **DISOLUCIÓN Y LIQUIDACIÓN** -----

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

----- 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 de lo dispuesto en el Artículo Veintiocho (28) de la Ley de Instituciones de Crédito, pondrá en estado de liquidación a la Sociedad.-----

----- La Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad, 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. Procederá la liquidación judicial de la Sociedad, en caso de que la autorización para organizarse y operar como institución de banca múltiple hubiera sido revocada y se encuentre en el supuesto de extinción de capital.-----

----- El cargo de liquidador recaerá en el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, a partir de la fecha en que surta efectos la revocación de la autorización de la Sociedad para organizarse y operar como institución de banca múltiple, sin perjuicio de que con posterioridad se realicen las inscripciones correspondientes en el Registro Público de Comercio. -----

----- El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario podrá desempeñar el cargo de liquidador a través de su personal o por medio de los apoderados que para tal efecto designe y contrate con cargo al patrimonio de la Sociedad. El otorgamiento del



poder respectivo podrá ser hecho a favor de persona física o moral y surtirá efectos contra terceros a partir de la fecha de su otorgamiento, independientemente de que con posterioridad sea inscrito en el Registro Público de Comercio. El citado Instituto, a través de lineamientos que apruebe su Junta de Gobierno, deberá establecer criterios rectores para la determinación de los honorarios de los apoderados que, en su caso, sean designados y contratados conforme a lo establecido en este artículo.-----

----- El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en su carácter de liquidador, en adición a las facultades a las que se refiere la presente Sección, contará con las atribuciones a que se refiere el artículo 133 de la Ley de Instituciones de Crédito, será el representante legal de la Sociedad y contará con las más amplias facultades de dominio que en derecho procedan y las que se deriven de la naturaleza de su función. ----

----- Para el adecuado cumplimiento de sus funciones, el liquidador podrá solicitar el auxilio de la fuerza pública, por lo que las autoridades competentes estarán obligadas a prestar tal auxilio, con la amplitud y por todo el tiempo que sea necesario. ----

----- El liquidador deberá depositar e inscribir en las oficinas del Registro Público de Comercio del domicilio social de la Sociedad el balance final de liquidación que elabore al efecto, y procederá conforme a lo dispuesto por el Artículo Doscientos Cuarenta y Siete (247) de la Ley General de Sociedades Mercantiles. -----

----- Concluido el plazo establecido para impugnaciones y en el evento de que hubiera un remanente, el liquidador efectuará el pago que corresponda a los accionistas.-

----- El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, en su carácter de liquidador, contará con las atribuciones a que se refiere el Artículo Ciento Sesenta y Nueve (169) de la Ley de Instituciones de Crédito;-----

----- Sin perjuicio de la facultad de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para ordenar el cierre de las oficinas y sucursales de una institución de banca múltiple conforme a lo dispuesto en el artículo 141 de la Ley de Instituciones de Crédito, a partir de la fecha en que la Sociedad entre en estado de liquidación, ésta deberá mantener cerradas sus oficinas y sucursales, así como suspender la realización de cualquier tipo de operación activa, pasiva o de servicio, hasta en tanto el liquidador resuelva lo conducente en términos de la Ley de Instituciones de Crédito. Lo anterior, sin perjuicio de lo establecido en la Ley de Sistemas de Pagos.-----

----- El liquidador establecerá los términos y condiciones en los que las oficinas y sucursales de la Sociedad en liquidación permanecerán abiertas para la atención de la clientela por las operaciones activas y de servicios que determine el propio liquidador. El liquidador deberá hacer del conocimiento del público en general, mediante un aviso publicado en el Diario Oficial de la Federación y en un periódico de amplia circulación nacional, dichos términos y condiciones. -----

----- A partir de la fecha en que la Sociedad entre en estado de liquidación, las



operaciones pasivas, activas y los contratos de arrendamiento a cargo de dicha institución se sujetarán a lo dispuesto en los Artículos 172, 173, 174 y 175, en su caso, de la Ley de Instituciones de Crédito. Para el caso de operaciones derivadas, de reporto, y de préstamo de valores se sujetarán a lo dispuesto en los Artículos 176 de la Ley de Instituciones de Crédito.

ARTÍCULO TRIGÉSIMO NOVENO BIS. Liquidación Judicial. La liquidación judicial de la Sociedad se registrá por lo dispuesto por la Ley de Instituciones de Crédito, y en lo que resulte aplicable, por lo dispuesto en, la Ley de Protección al Ahorro Bancario, y la Ley de Sistemas de Pagos. A falta de disposiciones expresas en dichos ordenamientos serán aplicables el Código de Comercio y el Código Federal de Procedimientos Civiles, en ese orden.

Procederá la declaración de la liquidación judicial de la Sociedad cuando su autorización para organizarse y operar como Institución de Banca Múltiple se le hubiere revocado y se encuentre en el supuesto de extinción de capital. Se entenderá que la Sociedad se encuentra en este supuesto cuando los activos de la Sociedad no sean suficientes para cubrir sus pasivos, de conformidad con un dictamen de la información financiera de la Sociedad sobre la actualización de dicho supuesto, que será emitido con base en los criterios de registro contable establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, conforme a lo siguiente:

I. Haber incurrido en la causal de revocación establecida en la fracción VIII del artículo Veintiocho (28) de la Ley de Instituciones de Crédito, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá elaborar el dictamen sobre la actualización del supuesto de extinción de capital y someterlo a la aprobación de su Junta de Gobierno.

El dictamen deberá elaborarse con la información que haya proporcionado la propia Sociedad o aquella ajustada conforme a los procedimientos previstos en los artículos Cincuenta (50), Noventa y Seis Bis Uno (96 Bis 1), Noventa y Nueve (99) y Ciento Dos (102) de la Ley de Instituciones de Crédito.

Una vez aprobado dicho dictamen, deberá remitirse al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario de manera conjunta con la comunicación a que se refiere el último párrafo del artículo 28 de la Ley de Instituciones de Crédito, y

II. Cuando la insuficiencia de sus activos para cubrir sus pasivos sobrevenga con posterioridad a la revocación, el dictamen deberá elaborarse por un tercero especializado de reconocida experiencia que el liquidador contrate para tal efecto, y someterse a la aprobación de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. Dicho dictamen deberá considerar la determinación del valor estimado de realización de los activos de la institución de banca múltiple en liquidación en términos de las normas de registro contable aplicables, lo cual deberá verse reflejado en el balance inicial de liquidación o en los estados financieros posteriores.



----- Los dictámenes que se elaboren de conformidad con este artículo tendrán el carácter de documento público. -----

----- Sin perjuicio de lo anterior, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario podrá solicitar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores la información que considere necesaria para efectos de la solicitud de declaración de la liquidación judicial.---

----- Sólo podrá solicitar la declaración de liquidación judicial de la Sociedad el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, previa aprobación de su Junta de Gobierno.-----

----- CAPÍTULO VIII -----

----- MEDIDAS CORRECTIVAS -----

----- **ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO. Medidas Correctivas.** De conformidad con lo dispuesto por los Artículos Ciento Veintiuno (121) y Ciento Veintidós (122) de la Ley de Instituciones de Crédito, la Sociedad estará obligada a implementar las medidas correctivas mínimas y las medidas correctivas especiales adicionales que dicte la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mediante disposiciones de carácter general de acuerdo con la categoría en que hubiese sido clasificada la Sociedad, tomando como base el índice de capitalización, el capital fundamental, la parte básica del capital neto y los suplementos de capital, requerido conforme a las disposiciones aplicables a los requerimientos de capitalización emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos del Artículo Cincuenta (50) de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

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

----- Las reglas que emita la Comisión Nacional Bancaria y de Valores establecerán las medidas correctivas mínimas y especiales adicionales que la Sociedad deberá cumplir de acuerdo con la categoría en que hubiesen sido clasificadas. -----

----- La Comisión Nacional Bancaria y de Valores dará a conocer la categoría en que la Sociedad hubiere sido clasificada, en los términos y condiciones que establezca dicha Comisión en las reglas de carácter general, para la expedición de dichas reglas, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá observar lo dispuesto en el artículo 122 de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

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

----- La Comisión Nacional Bancaria y de Valores notificará por escrito a la Sociedad las medidas correctivas que deban observar, así como verificar su cumplimiento



NOTARIA 50 Lic. Joaquin Talavera Sánchez NOTARIO

de acuerdo con lo previsto en el artículo Ciento Veintiuno (121) de la Ley de Instituciones de Crédito. En la notificación, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá definir los términos y plazos para el cumplimiento de las medidas correctivas a que hacen referencia los artículos Ciento Veintiuno (121) y el Ciento Veintidós (122) de la Ley de Instituciones de Crédito.

La Sociedad implementará las medidas correctivas dentro de los estatutos sociales, obligándose a adoptar las acciones que, en su caso, les resulten aplicables. Así como las medidas correctivas que imponga la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con base en los artículos Ciento Veintiuno (121) y artículo Ciento Veintidós (122) de la Ley de Instituciones de Crédito, así como en las reglas que deriven de ellos, se considerarán de carácter cautelar las mismas.

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

(1) En el supuesto de que 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 Cincuenta (50) de la Ley de Instituciones de Crédito y demás disposiciones que de ella emanen, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá ordenar la aplicación de las medidas correctivas mínimas siguientes:

(a) Informar a su Consejo de Administración su clasificación, así como las causas que la motivaron, para lo cual deberán presentar un informe detallado de evaluación integral sobre su situación financiera, que señale el cumplimiento al marco regulatorio e incluya la expresión de los principales indicadores que reflejen el grado de estabilidad y solvencia de la Sociedad, así como las observaciones que, en su caso, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Banco de México, en el ámbito de sus respectivas competencias, le hayan dirigido. Asimismo, la Sociedad deberá informar por escrito su situación al director general y al presidente del Consejo de Administración de Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V.

(b) Dentro del plazo a que se 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 Sociedad deberá determinar en el plan de restauración de capital que, conforme a lo establecido en el párrafo anterior deba presentar, metas periódicas, así



Handwritten signature or mark.

como el plazo en el cual la Sociedad cumplirá con el índice de Capitalización previsto en las disposiciones aplicables.-----

----- La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a través de su Junta de Gobierno, deberá resolver lo que corresponda sobre el plan de restauración de capital que le haya sido presentado, en un plazo máximo de sesenta (60) días de calendario contados a partir de la fecha de presentación del plan. -----

----- En caso de que a la Sociedad le resulte aplicable lo previsto en este inciso, deberá cumplir con el plan de restauración de capital dentro del plazo que establezca la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el cual en ningún caso podrá exceder de doscientos setenta (270) días de calendario contados a partir del día siguiente al que se notifique a la Sociedad la aprobación respectiva. Para la determinación del plazo para el cumplimiento del plan de restauración, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá tomar en consideración la categoría en que se encuentre ubicada la Sociedad, su situación financiera, así como las condiciones que en general prevalezcan en los mercados financieros. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, por acuerdo de su Junta de Gobierno, podrá prorrogar por única vez este plazo por un periodo que no excederá de noventa (90) días de calendario.-----

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

----- **(c)** Suspender, total o parcialmente, el pago a los accionistas de dividendos provenientes de la Sociedad, así como cualquier mecanismo o acto que implique una transferencia de beneficios patrimoniales. Esta medida también será aplicable a Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V., así como a las demás entidades que formen parte del grupo financiero controlado por ésta.-----

----- Lo establecido en el párrafo anterior no será aplicable tratándose del pago de dividendos que efectúen las entidades financieras o sociedades que formen parte del grupo que controla Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V., distintas de la Sociedad, cuando el pago se aplique a la capitalización de la Sociedad.-----

----- **(d)** Suspender total o parcialmente los programas de recompra de acciones representativas del capital social de la Sociedad y de Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V.;-----

----- **(e)** Diferir o cancelar, total o parcialmente el pago de intereses y, en su caso, diferir 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

JTA/MRG



que así lo hayan previsto en sus actas de emisión o documento de emisión. En caso de que la Sociedad emita obligaciones subordinadas deberán incluir en los títulos de crédito correspondientes, en el acta de emisión, en el prospecto informativo, así como en cualquier otro instrumento que documente la emisión, las características del mismo, la posibilidad de que sea procedente la implementación de esta medida cuando se actualicen las causales correspondientes conforme a las reglas a que se refiere el Artículo Ciento Veintiuno (121) de la Ley de Instituciones de Crédito, sin que sea causal de incumplimiento por parte de la Sociedad;-----

----- **(f)** Suspender el pago de las compensaciones y bonos extraordinarios adicionales al salario del Director General y de los funcionarios de los dos niveles jerárquicos inferiores a éste, así como no otorgar nuevas compensaciones en el futuro para el Director General y funcionarios, hasta en tanto la Sociedad cumpla con el índice de capitalización establecido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en términos de las disposiciones a que se refiere el Artículo Cincuenta (50) de la Ley de Instituciones de Crédito. Esta disposición deberá estar contenida en los contratos y demás documentación que regulen las condiciones de trabajo de los funcionarios antes mencionados.-----

----- **(g)** Abstenerse de convenir incrementos en los montos vigentes en los créditos otorgados a las personas consideradas como relacionadas en términos del Artículo Setenta y Tres (73) de la Ley de Instituciones de Crédito, y-----

----- **(h)** Las demás medidas correctivas mínimas que, en su caso, establezcan las reglas de carácter general a que se refiere el Artículo Ciento Veintiuno (121) de la Ley de Instituciones de Crédito;-----

----- **(2)** En el supuesto de que la Sociedad cumpla con el índice de capitalización y con la parte básica del capital neto, requeridos de acuerdo con el Artículo Cincuenta (50) de la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones que de ella emanen, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores deberá ordenar la aplicación de las medidas correctivas mínimas siguientes:-----

----- **(a)** Informar a su Consejo de Administración su clasificación, así como las causas que la motivaron, para lo cual deberán presentar un informe detallado de evaluación integral sobre su situación financiera, que señale el cumplimiento al marco regulatorio e incluya la expresión de los principales indicadores que reflejen el grado de estabilidad y solvencia de la Sociedad, así como las observaciones que, en su caso, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y el Banco de México, en el ámbito de sus respectivas competencias, le hayan dirigido. La Sociedad deberá informar por escrito su situación al director general y al presidente del Consejo de Administración de Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V.-----

----- **(b)** Abstenerse de celebrar operaciones cuya realización genere que su



índice de capitalización se ubique por debajo del requerido conforme a las disposiciones aplicables, y -----

----- **(c)** Las demás medidas correctivas mínimas que, en su caso, establezcan las reglas de carácter general a que se refiere el Artículo Ciento Veintiuno (121) de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- **(3)** Independientemente de las medidas correctivas mínimas aplicadas conforme a la fracción I y II del Artículo Ciento Veintiuno (122) de la Ley de Instituciones de Crédito y del índice de capitalización de la Sociedad, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá ordenar la aplicación de las siguientes medidas correctivas especiales adicionales:-----

----- **(a)** Definir las 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 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 Sociedad a las personas que ocuparán los cargos respectivos. Lo anterior es sin perjuicio de las facultades de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores previstas en el Artículo Veinticinco (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.-----

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

----- **(4)** Cuando la Sociedad no cumpla con los suplementos de capital establecidos conforme a lo dispuesto en el Artículo 50 de la Ley de Instituciones de



N·O·T·A·R·I·A

50

Lic. Joaquin Talavera Sánchez
NOTARIO



Crédito y en las disposiciones que de ese precepto emanen, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ordenará 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. Este supuesto también será aplicable al Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V., así como a las entidades financieras que forman parte de Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V., y-----

----- b) Además, 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, y-----

----- (5) Cuando la Sociedad mantenga un índice de capitalización y una parte básica del capital neto superior en un veinticinco por ciento (25%) o más, al requerido de conformidad con las disposiciones aplicables y cumplan con los suplementos de capital a que se refiere el artículo 50 de la Ley de Instituciones de Crédito y las disposiciones que de él emanen, no se aplicarán las medidas correctivas mínimas ni las medidas correctivas adicionales.-----

----- **CAPÍTULO IX** -----

----- **DERECHO Y JURISDICCIÓN APLICABLES** -----

----- **ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO PRIMERO. Normatividad Supletoria.** En todo lo no previsto por los presentes estatutos sociales, la Sociedad se regirá por las disposiciones contenidas en la Ley de Instituciones de Crédito, la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, y en la legislación mercantil, los usos y prácticas bancarias, financieras y mercantiles y las normas del Código Civil Federal y por el Código Fiscal de la Federación, este último para efectos de las notificaciones y recursos a que se refieren los Artículos Veinticinco (25) y Ciento Diez (110) de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- **ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO SEGUNDO. Jurisdicción Aplicable.** Los accionistas se someten a la jurisdicción de los tribunales competentes de la Ciudad de México, Distrito Federal, Estados Unidos Mexicanos, para resolver cualquier conflicto que surgiere derivado de la aplicación de los presentes estatutos, por lo que la Sociedad y los accionistas presentes y futuros expresamente renuncian al fuero que pudiere corresponderles en razón de sus domicilios presentes o futuros o por la ubicación de sus bienes o por cualquier otra causa, sin perjuicio de lo establecido en el tratado o acuerdo internacional aplicable.-----

----- **CAPÍTULO X** -----

----- **RÉGIMEN DE OPERACIÓN CONDICIONADA** -----

----- **ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO TERCERO. Requisitos para solicitar la Operación Condicionada.** De conformidad con el Artículo Veintinueve Bis Dos (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 Veintiocho (28) de la Ley de Instituciones de Crédito ésta podrá, previa aprobación de su Asamblea de Accionistas celebrada de conformidad con el Artículo Veintinueve Bis Uno (29 Bis 1) de la Ley de Instituciones de Crédito, solicitar por escrito a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dentro del plazo a que refiere el artículo 29 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito 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 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 Veintinueve Bis Cuatro (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 Ciento Veintidós (122) de la Ley de Instituciones de Crédito.-----

----- Para efectos de lo señalado en la fracción I anterior, la Asamblea de Accionistas, en la Asamblea antes señalada deberá (i) instruir al Director General de la Sociedad o al apoderado que se designe al efecto en dicha Asamblea para que, a nombre y por cuenta de los accionistas, lleve a cabo los actos necesarios para que se afecten las acciones en el Fideicomiso citado, (ii) otorgar las instrucciones necesarias para que se constituya el Fideicomiso y, de igual forma, (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 este Artículo, y (iv) señalar expresamente que los accionistas conocen y están de acuerdo con el contenido y alcance del Artículo Veintinueve Bis Cuatro (29 Bis 4) de la Ley de Instituciones de Crédito y con las obligaciones que asumirán mediante la celebración del Fideicomiso.-----

----- **ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO CUARTO. Requisitos del Fideicomiso.**

De conformidad con lo previsto en el Artículo Veintinueve Bis Cuatro (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 esta Sociedad y que no forme parte del mismo grupo financiero al que, en su caso, la Sociedad pertenezca y; al efecto, el contrato respectivo deberá prever lo siguiente:-----

----- I. Que, en protección de los intereses del público ahorrador, el Fideicomiso tendrá por objeto la afectación fiduciaria de las acciones que representen, cuando menos,



NOTARIA 50
Lic. Joaquin Talavera Sánchez
NOTARIO

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 Veintinueve Bis Cuatro (29 Bis 4) el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario ejercerá los derechos patrimoniales y corporativos de las acciones afectadas al Fideicomiso;-----

----- II. La afectación al Fideicomiso de las acciones señaladas en la fracción anterior, a través de su Director General o del apoderado designado al efecto, en ejecución del acuerdo de la Asamblea de Accionistas a que se refiere el Artículo 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 la fracción siguiente;-----

----- V. La designación del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario como fideicomisario en segundo lugar, al que corresponderá instruir a la fiduciaria sobre el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales derivados de las acciones representativas del capital social de la 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 Primera del Artículo Ciento Veintidós (122) de la Ley de Instituciones de Crédito, o la misma Junta de Gobierno determine que esa Sociedad no ha cumplido con dicho plan;-----

----- b) A pesar de que la Sociedad se haya acogido al régimen de operación condicionada señalada en la Sección Cuarta de la Ley de Instituciones de Crédito, 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 Cincuenta (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 Veintiocho (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 Veintinueve Bis (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 Veintinueve Bis Dos (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 Ciento Cincuenta y Cuatro (154) de la Ley de Instituciones de Crédito y;-----

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

----- **a)** La Sociedad reestablezca y mantenga durante tres (3) meses consecutivos su índice de capitalización conforme al mínimo requerido por las disposiciones a que se refiere el Artículo Cincuenta (50) de la Ley de Instituciones de Crédito, como consecuencia del cumplimiento del plan de restauración de capital 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 Cincuenta (50) de la Ley de Instituciones de Crédito, como consecuencia del cumplimiento del plan de restauración de capital presentado y, antes de cumplirse el plazo a que se refiere el inciso a) de esta fracción, solicite la revocación de la autorización para organizarse y operar como institución de banca múltiple en términos de la fracción II del Artículo Veintiocho (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 Veintiocho (28). -----

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

----- **ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO QUINTO.- Saneamiento financiero**



Lic. Joaquin Talavera Sánchez
NOTARIO

mediante apoyos. En caso de que la Sociedad se haya acogido al régimen de operación condicionada a que se refiere el presente Capítulo X de estos estatutos sociales, en el que se actualice alguno de los supuestos previstos en la fracción V del Artículo Veintinueve Bis Cuatro (29 Bis 4) de la Ley de Instituciones de Crédito, y que además se ubique en el supuesto previsto en el Artículo Ciento Cuarenta y Ocho (148) fracción II, inciso a) del mismo ordenamiento jurídico, tendrá acceso al saneamiento financiero mediante apoyos, en los términos previstos por el Apartado B de la Sección Primera del Capítulo II del Título Séptimo de la Ley de Instituciones de Crédito. -----

----- 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 Artículo Ciento Cincuenta y Cuatro (154) de la Ley de Instituciones de Crédito. -

----- **CAPÍTULO XI** -----

----- **SANEAMIENTO FINANCIERO MEDIANTE CRÉDITOS** -----

----- **ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO SEXTO. Contratación del crédito.** En caso de que la Sociedad se ubique en el supuesto previsto en el Artículo Ciento Cuarenta y Ocho (148) fracción II, inciso a) de la Ley de Instituciones de Crédito y que: i) no se hubiere acogido al Régimen de Operación Condicionada a que se refiere el Artículo Veintinueve Bis 2 (29 Bis 2) de la Ley de Instituciones de Crédito, o ii) haya incumplido el crédito de última instancia que el Banco de México le hubiere otorgado, el administrador caudelar de la Sociedad nombrado de conformidad con el Artículo Ciento Treinta (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 satisfacer los requisitos de capitalización previstos en el Artículo Cincuenta (50) de la Ley de Instituciones de Crédito, 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 Ciento Veintinueve (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.-----

----- Los recursos del crédito otorgados por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario deberán ser 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. -----

----- 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. -----

----- **ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO SÉPTIMO. Garantía del crédito.** -----

----- 1. 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 deberá ser solicitado por el administrado 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 Ciento Cincuenta y Ocho (158) y Ciento Cincuenta y Nueve (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 Sociedad y no afecte los derechos constituidos a favor del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.-----

----- 2. En los créditos que el Banco de México, como acreditante de última instancia, otorgue a la Sociedad conforme al Artículo Veintinueve Bis Trece (29 Bis 13) de la Ley de Instituciones de Crédito, los accionistas de la Sociedad otorgan su consentimiento irrevocable para constituir prenda bursátil sobre las acciones de su propiedad, representativas del capital social de la Sociedad, y se sujetará a lo siguiente:---

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

----- En el evento de que el director general o quien ejerza sus funciones, no



Lic. Joaquin Talavera Sánchez
NOTARIO

realice la solicitud a que se refiere el párrafo anterior, la institución para el depósito de valores respectiva, previo requerimiento por escrito que le presente el Banco de México, deberá proceder en la fecha del requerimiento a realizar la transferencia de dichas acciones a la cuenta que le haya indicado el Banco de México, las cuales quedarán gravadas en prenda bursátil.-----

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

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

----- IV. Durante la vigencia de la referida prenda bursátil, el ejercicio de los derechos corporativos y patrimoniales inherentes a las acciones corresponderá a los accionistas de la Sociedad. En caso de que la Sociedad acreditada pretenda celebrar cualquier asamblea de accionistas, deberá dar aviso por escrito al Banco de México, anexando copia de la convocatoria correspondiente y del orden del día, con al menos cinco (5) 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 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 de la Sociedad con voz pero sin voto. No obstante lo anterior, la Sociedad informará 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 enviará copia del acta respectiva a más tardar el día hábil bancario siguiente a la fecha en la que ésta sea formalizada.-----

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

----- La ejecución de las acciones otorgadas en prenda bursátil se llevará a cabo a través de venta extrajudicial de conformidad con lo previsto en la Ley del Mercado de



Valores, excepto por lo siguiente:-----

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

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

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

----- A fin de preservar su estabilidad financiera y evitar el deterioro de su liquidez, la Sociedad, en el caso de recibir un crédito por parte del Banco de México conforme al Artículo Veintinueve Bis Trece (29 Bis 13) de la Ley de Instituciones de Crédito, deberán observar, durante la vigencia de los respectivos créditos, las medidas que se establecen a continuación:-----

----- 1.- Suspender el pago de dividendos a los accionistas de la Sociedad, así como cualquier mecanismo o acto que implique una transferencia de beneficios patrimoniales. Esta medida también será aplicable a Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V. sociedad controladora de la Sociedad. -----

----- 2.- Suspender los programas de recompra de acciones representativas del capital social de la Sociedad. Esta medida también será aplicable a Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V. sociedad controladora de la Sociedad.-----

----- 3.- Abstenerse de convenir incrementos en los montos vigentes en los créditos otorgados a las personas consideradas como relacionadas en términos del Artículo Setenta y Tres (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 que hubiere otorgado el Banco de México conforme al Artículo Veintinueve Bis Trece (29 Bis 13) de la Ley de Instituciones de Crédito. Esta disposición deberá estar contenida en los contratos y demás documentación que regulen las condiciones de trabajo de los funcionarios antes mencionados.-----

----- 5.- Abstenerse de convenir incrementos en los salarios y prestaciones de funcionarios exceptuando las revisiones salariales convenidas y respetando en todo momento los derechos laborales adquiridos. Esta medida también será aplicable respecto



de pagos que se realicen a personas morales distintas a la Sociedad, cuando dichas personas morales efectúen pagos a los funcionarios de la Sociedad.-----

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

----- Los actos jurídicos realizados en contravención a lo dispuesto en los numerales anteriores serán nulos. Esta disposición deberá estar contenida en los contratos y demás documentación que regulen las condiciones de trabajo de los funcionarios antes mencionados.-----

----- Cuando el Comité de Estabilidad Bancaria haya resuelto que la Sociedad se ubica en alguno de los supuestos a que se refiere el Artículo Veintinueve Bis Seis (29 Bis 6) de la Ley de Instituciones de Crédito y la Sociedad incumpla en el pago del crédito de última instancia que el Banco de México le hubiere otorgado, en términos del Artículo Veintinueve Bis Trece (29 Bis 13) de dicha Ley, el administrador cautelar deberá contratar, a nombre de la Sociedad, un crédito otorgado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario por un monto equivalente a los recursos que sean necesarios para que la Sociedad cubra el referido crédito que le fuera otorgado por el Banco de México'-----

----- El crédito que en términos del párrafo anterior le otorgue a la Sociedad el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, se sujetará, en lo conducente, a lo previsto en los Artículos Ciento Cincuenta Seis (156) al Ciento Sesenta y Cuatro (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. -----

----- **ARTÍCULO CUADRAGÉSIMO OCTAVO. Publicación de avisos.** El administrador cautelar de la Sociedad deberá publicar avisos, cuando menos, en dos (2) periódicos de amplia circulación del 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 CUADRAGÉSIMO NOVENO. 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 Ciento Cincuenta y Siete (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 Veintinueve Bis Uno (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 QUINCUGÉSIMO. Suscripción y pago de acciones.**

Celebrada la Asamblea a que se refiere el Artículo anterior de estos estatutos sociales, 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 al Ahorro Bancario.-----

----- **ARTÍCULO QUINCUGÉSIMO PRIMERO. 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 al 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 Ciento Cincuenta y Seis (156) de la Ley de Instituciones de Crédito, en cuyo caso quedará sin efectos la garantía mencionada en el Artículo Cuadragésimo Séptimo de estos estatutos sociales en relación con el Artículo

N·O·T·A·R·I·A

50

Lic. Joaquin Talavera Sánchez
NOTARIO



Ciento Cincuenta y Siete (157) de la Ley de Instituciones de Crédito, y solicitará a la institución para el depósito de valores respectiva el traspaso de las acciones representativas del capital social de la Sociedad. -----

ARTÍCULO QUINCUGÉSIMO SEGUNDO. 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 para la Protección al Ahorro Bancario 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 aquella que sea solicitada a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para estos 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 Ciento Uno (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 señala 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. -----



Handwritten mark resembling a stylized '9' or '4'.

----- 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 QUINCUAGÉSIMO TERCERO. 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 Ciento Cuarenta y Ocho (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 necesarios para que la Sociedad cumpla con el índice de capitalización requerido por las disposiciones a que se refiere el Artículo 50 (Cincuenta) de la Ley de Instituciones de Crédito, 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 sus pérdidas, y-----

----- II. Efectuada la aplicación a que se refiere la fracción anterior, en caso de que resulten partidas negativas del capital contable, deberá reducirse el capital social. ----

----- Posteriormente, se deberá realizar un aumento a dicho capital por el monto necesario para que la Sociedad cumpla con el índice de capitalización requerido por las disposiciones a que se refiere el Artículo Cincuenta (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 Ciento Cincuenta y Seis (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 QUINCUAGÉSIMO CUARTO. Venta de las acciones.** Una vez adjudicadas las acciones conforme a lo dispuesto en el Artículo Ciento Sesenta y Uno (161) de la Ley de Instituciones de Crédito 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 Ciento Noventa y Nueve (199) al Doscientos Quince (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 a lo aquí señalado las personas que hayan mantenido el

JTA/MRG



N·O·T·A·R·I·A
50
Lic. Joaquin Talavera Sánchez
NOTARIO

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 Ciento Cincuenta Seis (156) de la Ley de Instituciones de Crédito, así como a la fecha de adjudicación de las acciones conforme al Artículo Ciento Sesenta y Uno (161) de la Ley de Instituciones de Crédito.

ARTÍCULO QUINCUGÉSIMO QUINTO. Consentimiento irrevocable.

Los accionistas otorgan su consentimiento irrevocable a la aplicación de los Artículos Ciento Cincuenta y Seis (156) a Ciento Sesenta y Tres (163) de la Ley de Instituciones de Crédito en el evento de que se actualicen los supuestos en ellos previstos.

CAPÍTULO XII

DISPOSICIONES GENERALES

ARTÍCULO QUINCUGÉSIMO SEXTO. Límite de participación en entidades financieras.

La Sociedad podrá adquirir acciones representativas del capital social de otras entidades financieras, de conformidad con las disposiciones aplicables, y sin exceder del uno por ciento (1%) del capital pagado de la emisora; en ningún caso la Sociedad participará en el capital de los otros integrantes del grupo financiero controlado por Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V.

La Sociedad tampoco podrá participar en el capital social de las personas morales que, a su vez, sean o lleguen a ser accionistas de Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V., o de las demás entidades financieras que ésta controle.

ARTÍCULO QUINCUGÉSIMO SÉPTIMO. Criterios para evitar conflictos de interés.

De conformidad con lo previsto en el Artículo Nueve (9) fracción Primera de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras en relación con la Décima Séptima de las Reglas Generales para la Constitución y Funcionamiento de Grupos Financieros, se establecerán los criterios generales para evitar los conflictos de interés entre los integrantes del grupo financiero controlado por Grupo Financiero Actinver, S.A. de C.V., del que la Sociedad es integrante, sujeto a lo siguiente:

(1) La Sociedad no podrá utilizar la información de otra entidad en detrimento de ésta o de los intereses del público o en beneficio propio.

(2) Las operaciones que realice la Sociedad con los demás integrantes del grupo financiero no se apartarán significativamente de las condiciones prevalecientes en el mercado para el tipo de operación de que se trate; y

(3) Las políticas de servicios comunes y de utilización de oficinas que establezca la Sociedad evitarán prácticas que afecten el desarrollo y la sana cooperación de alguna de las entidades del grupo o los intereses del público usuario.

ARTÍCULO QUINCUGÉSIMO OCTAVO. Modificaciones a los Estatutos Sociales.

Cualquier modificación a los presentes estatutos, deberá ser sometida a la previa aprobación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; una vez



obtenida dicha aprobación, las reformas deberán ser inscritas en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio.....” -----

----- **III.- OFICIO DE LA COMISION NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES.-** El compareciente me exhibe el **oficio número trescientos doce guión dos diagonal ciento trece mil tres diagonal dos mil catorce**, que consta de dos hojas, expedido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, de fecha nueve de septiembre de dos mil catorce, en la que se le autorizó a la sociedad la modificación integral de los estatutos sociales, en los términos de las actas de asambleas generales extraordinarias de accionistas celebradas los días seis de marzo y ocho de mayo de dos mil catorce y que en este instrumento se protocolizan, documento que agrego al apéndice de este instrumento con la letra **“C”** y otro ejemplar agregaré en copia fotostática al testimonio que expida. -----

----- **C L A U S U L A S** -----

----- **PRIMERA.-** A solicitud del compareciente protocolizo las actas de asambleas generales extraordinarias de accionistas de **“BANCO ACTINVER”, SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO ACTINVER**, transcrita en los antecedentes I y II de este instrumento. -----

----- **SEGUNDA.-** El compareciente ratifica todos y cada uno de los acuerdos contenidos en las actas de asamblea extraordinaria de accionistas que se protocolizan quedando formalizados para todos los efectos legales a que haya lugar.-----

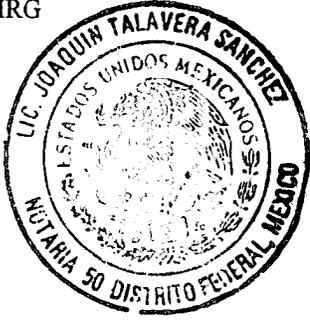
----- **TERCERA.-** Los gastos y honorarios que cause esta escritura son a cargo de la sociedad. -----

----- **P E R S O N A L I D A D** -----

----- El compareciente justifica su personalidad y la legal existencia de **“BANCO ACTINVER”, SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO ACTINVER:** -----

----- **I.-** Con el testimonio de la escritura sesenta y nueve mil trescientos setenta y cinco, otorgada el quince de noviembre del dos mil seis, ante el Licenciado F. JAVIER GUTIERREZ SILVA, Notario ciento cuarenta y siete del Distrito Federal, inscrita en el Registro Público de Comercio en el folio mercantil número trescientos cincuenta y siete mil novecientos ochenta, por la que se constituyó **“PRUDENTIAL BANK”, SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, PRUDENTIAL GRUPO FINANCIERO**, fijándole una duración indefinida y domicilio en el Distrito Federal. -----

----- **II.-** Con el testimonio de la escritura setenta y tres mil ochocientos noventa y ocho, otorgada el veintiocho de septiembre del dos mil nueve, ante el Licenciado José Luis Villavicencio Castañeda, Notario doscientos dieciocho del Distrito Federal, inscrita en el Registro Público de Comercio en el folio mercantil número trescientos cincuenta y siete mil novecientos ochenta, por la que se protocolizó el acta de asamblea general



N·O·T·A·R·I·A
50
Lic. Joaquin Talavera Sánchez
NOTARIO

extraordinaria de accionistas, celebrada el diecisiete de agosto del dos mil nueve, que acordó cambiar su denominación por la de **"PRUDENTIAL BANK", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE.** -----

----- III.- Con el testimonio de la escritura treinta y cinco mil seiscientos noventa y cuatro, otorgada el primero de marzo del dos mil diez, ante el Licenciado HECTOR MANUEL CARDENAS VILLARREAL, Notario doscientos uno del Distrito Federal, inscrita en el Registro Público de Comercio en el folio mercantil número trescientos cincuenta y siete mil novecientos ochenta, por la que se protocolizó en lo conducente el acta de asamblea general extraordinaria de accionistas, celebrada el veinticuatro de febrero del dos mil diez, que acordó la integración e incorporación de **"PRUDENTIAL BANK", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,** como entidad financiera al **"GRUPO FINANCIERO ACTINVER", SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE,** como sociedad controladora, por lo que la primera cambió su denominación por la de **"BANCO ACTINVER", SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO ACTINVER.** -----

----- IV.- Con el testimonio de la escritura noventa y cinco mil novecientos setenta y dos, otorgada el ocho de abril de dos mil catorce, ante mí, inscrita en el Registro Público de Comercio en el folio mercantil número trescientos cincuenta y siete mil novecientos ochenta, por la que se protocolizó el acta de asamblea general extraordinaria de accionistas, celebrada el veintiséis de febrero de dos mil catorce, que acordó aumentar el capital social a la cantidad de **UN MIL CUATROCIENTOS SESENTA MILLONES CIENTO MIL PESOS.** -----

----- V.- Con el acta que se protocoliza. -----

GENERALES. -----

----- El compareciente declaró ser: mexicano por nacimiento, originario y vecino del Distrito Federal, nació el ocho de septiembre de mil novecientos sesenta y cuatro, casado, Abogado, con domicilio en Guillermo González Camarena, número mil doscientos, Colonia Centro Santa Fe, Delegación Álvaro Obregón, se identifica con su credencial para votar con fotografía expedida por el Instituto Federal Electoral folio número cero cero cero cero uno uno nueve cuatro nueve cero seis siete, clave GLARJQ seis cuatro cero nueve cero ocho cero nueve H nueve cero cero. -----

CERTIFICACIONES -----

- YO EL NOTARIO, CERTIFICO: -----
- I.- Que lo relacionado e inserto concuerda fielmente con sus originales que tengo a la vista. -----
- II.- Que el compareciente declara que su representada tiene capacidad y que la representación que ostenta y por la que actúa está vigente en sus términos. -----
- III.- Que el compareciente me exhibe en copia fotostática las cédulas de



identificación fiscal de los accionistas de **“BANCO ACTINVER”, SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO ACTINVER,** que agrego al apéndice de este instrumento con las letras de la **“B”,** cuyos Registros Federales de Contribuyentes son: **“GRUPO FINANCIERO ACTINVER”, SOCIEDAD ANONIMA BURSATIL DE CAPITAL VARIABLE: CIA cero ocho uno dos uno nueve HF cinco; HECTOR MADERO RIVERO: MARH seis cinco cero cuatro dos seis dos DA.** -----

----- IV.- Que de acuerdo con el artículo ciento treinta y ocho de la Ley del Notariado, el suscrito Notario no tiene indicio alguno de la falsedad del acta que se protocoliza en este instrumento. -----

----- V.- Respecto del compareciente: -----

----- a).- Que me aseguré de su identidad y a mi juicio tiene capacidad. -----

----- b).- Que le hice saber el derecho que tiene de leer personalmente este instrumento y que su contenido le sea explicado por el suscrito Notario. -----

----- c).- Que hago constar su identidad con el documento relacionado en el capítulo de generales. -----

----- d).- Que lo enteré de las penas en que incurrir quienes declaran con falsedad y lo ilustré acerca del valor, las consecuencias y alcances legales del contenido de este instrumento, la leí en voz alta, manifestó su comprensión plena y conforme la firma el día de su fecha y acto continuo la autorizo definitivamente. -----

JOAQUIN GALLASTEGUI ARMELLA. ----- RUBRICA. -----

JOAQUIN TALAVERA SANCHEZ. ----- RUBRICA. -----

EL SELLO DE AUTORIZAR. -----

----- ARTICULO DOS MIL QUINIENTOS CINCUENTA Y CUATRO DEL CODIGO CIVIL PARA EL DISTRITO FEDERAL -----

----- En todos los poderes generales para pleitos y cobranzas, bastará que se diga que se otorga con todas las facultades generales y las especiales que requieran cláusula especial conforme a la ley, para que se entiendan conferidos sin limitación alguna. -----

----- En los poderes generales para administrar bienes, bastará expresar que se dan con ese carácter para que el apoderado tenga toda clase de facultades administrativas. -----

----- En los poderes generales para ejercer actos de dominio, bastará que se den con ese carácter, para que el apoderado tenga todas las facultades de dueño, tanto en lo relativo a los bienes, como para hacer toda clase de gestiones a fin de defenderlos. -----

----- Cuando se quisieren limitar en los tres casos antes mencionados, las facultades de los apoderados, se consignarán las limitaciones o los poderes serán especiales. -----

----- Los Notarios insertarán este artículo en los testimonios de los poderes que



NOTARIA
50
Lic. Joaquín Talavera Sánchez
NOTARIO

otorguen. -----

ES PRIMER TESTIMONIO, fiel de su original, que obra en el protocolo de la Notaría a mi cargo, bajo el NUMERO NOVENTA Y SEIS MIL CUATROCIENTOS TREINTA Y CINCO, que expido en cincuenta y siete páginas, selladas, cotejadas y protegidas por kinegramas, para "BANCO ACTINVER", SOCIEDAD ANONIMA, INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO ACTINVER. -----

En México, Distrito Federal, a seis de octubre de dos mil catorce. -----





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



NÚMERO DE ENTRADA: 73917

FECHA DE ENTRADA: 14/10/2014

NÚMERO DE ESCRITURA: 96,435

FECHA DE ESCRITURA: 06/10/2014

NÚMERO DE NOTARIA: 50

INSCRITO EN EL REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y DE COMERCIO EN EL FOLIO
NÚMERO: **FOLIO MERCANTIL: 357980 ***

DERECHOS: \$ 1486

LÍNEA DE CAPTURA / CAJA: 9390010888073VJ3A7EW

DE FECHA: 13/10/2014

PARTIDA:

PAGO COMPLEMENTARIO:

DERECHOS: \$ 1486

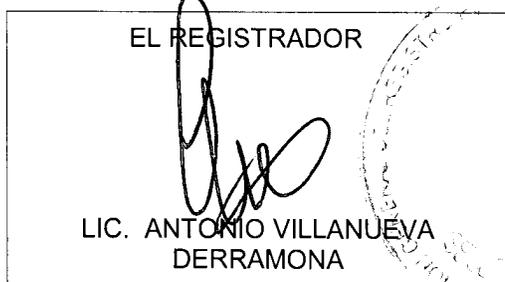
LÍNEA DE CAPTURA / CAJA: 9390010620154WP3A77V

DE FECHA: 05/11/2014

PAGOS REALIZADO EN BANCO HSBC MEXICO, S.A.

PARTIDA:

MÉXICO, D.F., A 24 DE NOVIEMBRE DEL 2014



Lic. Janett Miguel Cruz, Jefa de Unidad Departamental de Comercio "B", 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 5 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.



Oficio



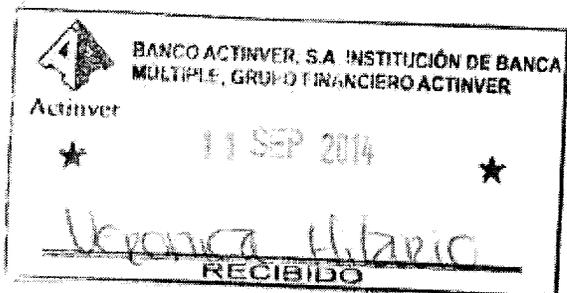
"2014, Año de Octavio Paz"

COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES

Dirección General de Autorizaciones al Sistema Financiero
Dirección General de Supervisión de Grupos e
Intermediarios Financieros B

México, D. F. a 9 de septiembre de 2014

Oficio No. ~~312-2/113003/2014~~
Exp.: ~~CNBV.312.211.23(5535)~~



Asunto: Se aprueba reforma a sus estatutos sociales

BANCO ACTINVER, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO ACTINVER

Av. Guillermo González Camarena No. 1200, Piso 2
Centro de Ciudad Santa Fe
Del. Cuajimalpa de Morelos
01210 México, D.F.



10 SET. 2014

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

AT'N.: LIC. ADOLFO PÉREZ BORJA SIEGRIST
Director General

Hacemos referencia a los escritos presentados los días 2 y 5 de junio del año en curso por su representante legal Sr. Jorge Valdivia Lobaco, mediante los cuales solicitan la aprobación de esta Comisión a la modificación integral de los estatutos sociales de esa entidad, 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, en los términos de las actas de asambleas generales extraordinarias de accionistas celebradas los días 6 de marzo y 8 de mayo de 2014, que remiten con sus escritos.

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



"2014, Año de Octavio Paz"

2.

Oficio No. 312-2/113003/2014

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 IX, 19, fracciones I, inciso b) 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 agosto de 2009 y modificado mediante Decretos publicados en el mismo Diario los días 23 de abril y 30 de noviembre de 2012; 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 Generales 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. JOSÉ ANTONIO BAHENA MORALES
Director General de Autorizaciones
al Sistema Financiero

C.P. RAFAEL CANCINO SÁNCHEZ
Director General de Supervisión de
Grupos e Intermediarios Financieros B

C.c.p. **C.P. Fernando Rodríguez Antuña.**- Vicepresidente de Supervisión de Grupos e Intermediarios Financieros A.
Lic. Arcelia Olea Leyva.- Directora General de Normatividad.

F- 209200 y 215459
S.G.I.- 65405-14 y 67249-14

Insurgentes Sur No. 1971, Torre Sur piso 10, Plaza Inn, Col. Guadalupe Inn C.P. 01020, Delegación Álvaro Obregón,
México D.F. Tel.: 5255 1454-6000 www.cnbv.gob.mx