**Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas**

**(DOF del 6 de octubre de 2017)**

**Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Comisión Nacional Bancaria y de Valores.**

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, previo acuerdo de su Junta de Gobierno, y con fundamento en lo dispuesto por los artículos 17, fracciones II y VI de la Ley de Uniones de Crédito, 87-C Bis 1, inciso c) de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, así como 4, fracciones XXXVI y XXXVIII y 16, fracción I de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y

**CONSIDERANDO**

Que a fin de que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores cuente con la mejor información disponible que permita verificar la honorabilidad e historial crediticio satisfactorio de los posibles accionistas, consejeros y demás directivos relevantes de las uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple que voluntariamente pretendan ser consideradas entidades reguladas, en consistencia con lo que se exige en la Ley de Uniones de Crédito y Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, es necesario precisar la información que se requerirá para estos efectos, lo que permitirá contar con uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple administradas bajo los mejores estándares de calidad;

Que adicionalmente, en términos de las disposiciones vigentes, las personas que tienen intención de participar en el capital social de una unión de crédito y de sociedades financieras de objeto múltiple que voluntariamente pretendan ser consideradas entidades reguladas, deben presentar dos reportes de información crediticia; el primero de ellos, para el caso de la documentación que se acompaña a la solicitud correspondiente, y el segundo como anexo de la carta protesta respecto de su honorabilidad, por lo que se elimina la presentación del reporte en el primer caso e igualmente, tratándose de personas propuestas a ocupar los cargos de consejero, director general o funcionario dentro de las dos jerarquías inmediatas anteriores a la de este, así como de comisarios de las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, se elimina la presentación en dos ocasiones de la carta de no antecedentes penales y del informe de datos registrales, lo que habrá de redundar en la simplificación del trámite correspondiente, y

Que se estima conveniente que las personas que pretendan constituirse y operar como uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple que voluntariamente pretendan ser consideradas entidades reguladas, acompañen a la solicitud de autorización correspondiente, la certificación vigente con la que debe contar el oficial de cumplimiento que vaya a ser designado como tal en términos de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a fin de coadyuvar a la prevención, detección y reporte de actos, omisiones u operaciones que pudiesen ubicarse en los supuestos de los artículos 139 Quáter o 400 Bis del Código Penal Federal, ha resuelto expedir la siguiente:

**RESOLUCIÓN QUE MODIFICA LAS DISPOSICIONES DE CARÁCTER GENERAL APLICABLES A LOS  
ALMACENES GENERALES DE DEPÓSITO, CASAS DE CAMBIO, UNIONES DE CRÉDITO Y SOCIEDADES  
FINANCIERAS DE OBJETO MÚLTIPLE REGULADAS**

**ÚNICO.-** Se **ADICIONAN** los artículos 72 Bis 5, fracción XI y 134 Bis; se **REFORMAN**la denominación del Capítulo Cuarto del Título Séptimo para quedar como "De los requisitos para constituir uniones de crédito y de la participación de accionistas" y la denominación de la Sección Primera del Capítulo Cuarto del Título Séptimo para quedar como "De los requisitos para constituir uniones de crédito", y se **SUSTITUYEN**los Anexos 24, 25, 26 y 27 de las "Disposiciones de carácter general aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas",publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 19 de enero de 2009 y modificadas mediante Resoluciones publicadas en dicho medio de difusión el 1 y 30 de julio de 2009; 18 de febrero de 2010; 4 de febrero, 11 de abril y 22 de diciembre de 2011; 3 de febrero y 27 de junio de 2012; 31 de enero de 2013; 3 de diciembre de 2014; 8 y 12 de enero, 19 de mayo, 19 y 28 de octubre de 2015; 22 de enero, 13 de mayo, 28 de septiembre y 27 de diciembre de 2016; 28 de febrero, 4 de abril y 25 de agosto de 2017, para quedar como sigue:

**"TÍTULOS PRIMERO**a**SEXTO . . .**

**TÍTULO SÉPTIMO**     **. . .**

**Capítulos Primero**a**Tercero**  **. . .**

**Capítulo Cuarto**

De los requisitos para constituir uniones de crédito y de la participación de accionistas

**Sección Primera**

De los requisitos para constituir uniones de crédito

**Sección Segunda**     **. . .**

**TÍTULO OCTAVO**      **. . .**

**Anexos 1**a **23**          **. . .**

**Anexo 24**      Formato de información para personas que pretendan mantener una participación en el capital social de una unión de crédito y personas que pretendan constituirse como acreedores con garantía respecto del capital social pagado de una unión de crédito.

**Anexo 25**      Formato de carta protesta de los posibles accionistas de la unión de crédito y personas que pretendan constituirse como acreedores con garantía respecto del capital social pagado de una unión de crédito.

**Anexo 26**      Formato de información para personas que adquieran directa o indirectamente más del cinco por ciento de las acciones representativas del capital social de una sociedad financiera de objeto múltiple regulada.

**Anexo 27**      Formato de información curricular de las personas que ocupan los cargos de consejeros y director general en las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas."

**"Artículo 72 Bis 5.- . . .**

I. a X.           **. . .**

XI.   Copia del documento expedido por la Comisión, en el que se haga constar la certificación vigente del oficial de cumplimiento que vaya a ser nombrado como tal en términos de las "Disposiciones de carácter general para la certificación de auditores externos independientes, oficiales de cumplimiento y demás profesionales en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo" publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 2 de octubre 2014 y sus respectivas modificaciones."

**"Capítulo Cuarto**

De los requisitos para constituir uniones de crédito

y de la participación de accionistas

**Sección Primera**

De los requisitos para constituir uniones de crédito

**Artículo 134.- . . .**

**Artículo 134 Bis.-** Las personas que pretendan obtener la autorización para organizarse y operar como unión de crédito, en términos de lo señalado en el artículo 17, fracción VI de la LUC, deberán presentar copia del documento expedido por la Comisión, en el que se haga constar la certificación vigente del oficial de cumplimiento que será nombrado por la unión de crédito, obtenido en términos de las "Disposiciones de carácter general para la certificación de auditores externos independientes, oficiales de cumplimiento y demás profesionales en materia de prevención de operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo" publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 2 de octubre 2014 y sus respectivasmodificaciones."

**TRANSITORIOS**

**PRIMERO. -** La presente Resolución entrará en vigor al día siguiente al de su publicación en el Diario Oficial de la Federación.

**SEGUNDO.-**Los trámites y procedimientos iniciados con anterioridad a la entrada en vigor de la presente Resolución, continuarán rigiéndose hasta su resolución final conforme a las disposiciones aplicables vigentes en su inicio.

Atentamente

Ciudad de México, a 15 de septiembre de 2017.- El Presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, **Jaime González Aguadé**.- Rúbrica.

**ANEXO 24**

**FORMATO DE INFORMACIÓN PARA PERSONAS QUE PRETENDAN MANTENER UNA  
PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL SOCIAL DE UNA UNIÓN DE CRÉDITO Y PERSONAS QUE  
PRETENDAN CONSTITUIRSE COMO ACREEDORES CON GARANTÍA RESPECTO DEL CAPITAL  
SOCIAL PAGADO DE UNA UNIÓN DE CRÉDITO**

|  |  |
| --- | --- |
| Denominación o posible denominación de la sociedad. |  |
| Fecha de elaboración (dd/mm/aaaa). |  |

Esta información forma parte de la solicitud de autorización para constituir y operar una unión de crédito o de las solicitudes de autorización a que se refiere el artículo 23 de la Ley de Uniones de Crédito, según corresponda, presentadas ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Su contenido es confidencial y será objeto de revisión y verificación.

|  |
| --- |
| **Instrucciones de llenado.**  El presente formato deberá ser debidamente llenado por:  a) Personas físicas o morales que tengan intención de suscribir más de quince por ciento y hasta el treintapor ciento del capital social de una unión de crédito.  b) Cada uno de los integrantes de un Grupo de personas que en su conjunto pretenda adquirir más del cinco por ciento del capital social de una unión de crédito u obtener el control de dicha sociedad.  c) Personas que pretendan recibir en garantía más del cinco por ciento de acciones representativas delcapital social de una unión de crédito.  No deben dejarse espacios en blanco. En todo caso, mencionar: Ninguno, No, No tengo, No aplica.  Todos los nombres y datos requeridos deben expresarse de forma completa (v.gr. personas con dosnombres). |

**SECCIÓN 1**

**PERSONAS FÍSICAS**

**-**      **Datos de identificación personal**

|  |  |
| --- | --- |
| Nombre (s). |  |
| Apellido paterno. |  |
| Apellido materno. |  |
| Nacionalidad. |  |
| RFC (con homoclave). |  |
| CURP. |  |

**-**      **Domicilio para oír y recibir notificaciones**

|  |  |
| --- | --- |
| Calle y número exterior e interior. |  |
| Colonia. |  |
| Delegación o Municipio. |  |
| Entidad federativa. |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Código postal. | | |  |
| País. | | |  |
| Estado civil. |  | | |
| Nombre del cónyuge, concubina oconcubinario, así como sus dependienteseconómicos. |  | | |
| Nombre de parientes en línea recta ascendente y descendente hasta el primer grado. | 1. |  | |
| 2. |  | |
| 3. |  | |
| 4. |  | |
| 5. |  | |
| 6. |  | |

**PERSONAS MORALES, FIDEICOMISOS O VEHÍCULOS DE INVERSIÓN**

**-**      **Datos de identificación**

|  |  |
| --- | --- |
| Denominación o razón social. |  |
| Actividad principal. |  |
| Nacionalidad. |  |
| RFC (con homoclave). |  |
| Fecha de constitución. |  |
| Nombre del representante legal. |  |
| Profesión del representante legal. |  |
| Antecedentes laborales del representante legal. |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**-**      **Domicilio para oír y recibir notificaciones**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Calle y número exterior e interior. | | |  | |
| Colonia. | | |  | |
| Delegación o Municipio. | | |  | |
| Entidad federativa. | | |  | |
| Código postal. | | |  | |
| País. | | |  | |
| Nombre de los accionistas o personas queparticipen con el 10 % o más del capital socialde la persona moral, o del patrimonio delfideicomiso o vehículo de inversión.**\*** | Accionista | | | (%) |
| 1. |  | |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2. |  | |  |
| 3. |  | |  |
|  | 4. |  | |  |
| 5. |  | |  |

\* Tratándose de personas morales, fideicomisos u otros vehículos de inversión, las participaciones directas e indirectas de personas físicas en el capital de estos, deberán relacionarse y desglosarse de manera que permitan la identificación de las personas físicas que sean los últimos beneficiarios de dichas participaciones.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ¿Según estatutos puede invertir en sociedades? | Sí \_\_\_\_\_\_ | No \_\_\_\_\_ |
| ¿Ha sido aprobada la inversión de que se trata por su consejo deadministración? | Sí \_\_\_\_\_\_ | No \_\_\_\_\_ |
| ¿Tiene o ha tenido inversión en entidades financieras? | Sí \_\_\_\_\_\_ | No \_\_\_\_\_ |
| Especifique: \_\_% accionario         Denominación:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |

**SECCIÓN 2**

**PARTICIPACIÓN DE LA PERSONA EN LA UNIÓN DE CRÉDITO**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Accionista: | | \_\_\_ % tenencia accionaria actual. | | | | | | | | |
|  | | \_\_\_ % tenencia accionaria después de la adquisición. | | | | | | | | |
|  | | \_\_\_ % tenencia accionaria con la que participaría en la nueva entidad. | | | | | | | | |
| Cargo, en su caso. |  | Presidente del consejo de administración. | | | | | | | | |
|  | Consejeropropietario. | | Independiente: | Sí |  |  | No |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  | Consejero suplente. | | Independiente: | Sí |  |  | No |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  | Secretario del Consejo de Administración. | | | | | | | | |
|  | Director General. | | | | | | | | |
|  | Director Jurídico. | | | | | | | | |
|  | Director de Finanzas. | | | | | | | | |
|  | Director Comercial. | | | | | | | | |
|  | Otro (s). | ¿Cuál?  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | |

**SECCIÓN 3**

**RELACIÓN PATRIMONIAL**

|  |  |
| --- | --- |
| **a) Bienes y derechos.** | **IMPORTE**  **(miles de pesos)** |
| 1.- Bienes inmuebles del solicitante, su cónyuge, concubina o concubinario, así como sus dependientes económicos. |  |
| Total: |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2.- Bienes muebles (incluyendo vehículos automotores, aeronaves y embarcaciones) del solicitante, su cónyuge, concubina o concubinario, así como sus dependientes económicos. | | |  |
| Total: | | |  |
| 3.- Saldos en cuentas bancarias de entidades financieras nacionales o extranjeras (incluyendo depósitos y valores de deuda). | | |  |
| Total: | | |  |
| 4.- Otros, incluyendo inversiones y otro tipo de valores en el capital social de entidades financieras o personas morales con fines de lucro nacionales o extranjeras.  4.1.- Especificar la denominación de la entidad financiera o persona moral:  4.2.- Especificar el porcentaje de tenencia accionaria: \_\_\_\_\_\_\_%. | | |  |
| Total: | | |  |
| 5.- Participación accionaria en el capital social de entidades financieras o personas morales nacionales o extranjeras del solicitante, su cónyuge, concubina o concubinario, así como de sus dependientes económicos y parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado. | | |  |
| Total: | | |  |
| 6.- Patrocinios, cortesías y donaciones recibidas por el solicitante, su cónyuge, concubina o concubinario, así como de sus dependientes económicos y parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado. | | |  |
| Total: | | |  |
| 7.- Total de bienes y derechos (patrimonio bruto). | | |  |
| **b) Deudas y obligaciones.** | | |  |
| 8.- Hipotecas y obligaciones financieras y créditos del solicitante, su cónyuge, concubina o concubinario, así como de sus dependientes económicos y parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado. | | |  |
| Total: | | |  |
| 9.- Otras, incluyendo intereses económicos y financieros. | | |  |
| Total: | | |  |
| 10.- Total de deudas y obligaciones. | | |  |
| 11.- Patrimonio (Resta de 7 menos 10). | | |  |
| 12.- Fianzas y avales otorgados. | | |  |
| 13.- Pólizas de seguros. | | |  |
| 14.- Ingresos netos totales delsolicitante. | Monto  (miles de pesos). | Principal(es) fuente(s) de ingresos. | |
| Ultimo año 20\_ \_. |  |  | |
| Penúltimo año 20\_ \_. |  |  | |
| Antepenúltimo año 20\_ \_. |  |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 15.- Ingresos netos totales delcónyuge, concubina o concubinario y dependientes económicos delsolicitante. | Monto  (miles de pesos). | Principal(es) fuente(s) de ingresos. |
| Ultimo año 20\_ \_. |  |  |
| Penúltimo año 20\_ \_. |  |  |
| Antepenúltimo año 20\_ \_. |  |  |
| 16.- Comentarios y aclaraciones. | | |

**SECCIÓN 4**

**ORIGEN DE LOS RECURSOS**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Fuente | Entidad o persona | Cantidad exacta a aportar en el capital social, precio de las acciones o monto de la obligación por la que se recibe la garantía, según sea el caso | (%). |
| Recursos propios. Especifique: | N/ A. |  |  |
| Otros. Especifique:\_\_\_\_\_\_\_\_(indicar si provienen de créditos otorgados por entidades financieras nacionales o extranjeras). |  |  |  |
| Total de recursos: | |  | 100 % |
| Comentarios y aclaraciones. | | | |

**SECCIÓN 5**

**INFORMACIÓN DE CARGOS O ACTIVIDADES (PERSONAS FÍSICAS)**

|  |
| --- |
| 1.- Posiciones y cargos desempeñados en entidades públicas o privadas por el solicitante, su cónyuge,concubina o concubinario, así como sus dependientes económicos y parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado. |
| 2.- Actividades profesionales o empresariales desempeñadas por el solicitante, su cónyuge, concubina oconcubinario, así como sus dependientes económicos y parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado. |
| 3.- Posiciones y cargos honorarios desempeñados por el solicitante. |
| 4.- Participación en consejos y actividades filantrópicas del solicitante, su cónyuge, concubina oconcubinario, así como sus dependientes económicos y parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado. |

**SECCIÓN 6**

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

Si considera que existe alguna otra información relevante no contemplada en las secciones anteriores, deberá listar la información y comentarla en el siguiente recuadro:

|  |  |
| --- | --- |
| **Sección.** | **Información.** |
|  |  |

**SECCIÓN 7**

**DECLARACIONES Y FIRMAS**

Por este conducto, el que suscribe autoriza a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, respecto de la información aquí proporcionada, para:

a)    Verificarla como considere pertinente y obtener, de cualquier otra autoridad que estime conveniente, información sobre mi persona, con motivo de la solicitud de autorización presentada ante esa Comisión.

b)    Compartirla con carácter de confidencial con la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, el Banco de México, el Servicio de Administración Tributaria, la Procuraduría General de la República y otras autoridades, para el exclusivo cumplimiento de sus funciones.

Confirmo que he leído y llenado el presente formato con cuidado, de tal manera que entiendo su contenido e implicaciones legales.

Entiendo que el proporcionar datos falsos será motivo de exclusión del que suscribe, sin perjuicio de las penas o sanciones legales que pudieran proceder según el caso.

DECLARO BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE LOS DATOS CONTENIDOS EN ESTA DECLARACIÓN SON CIERTOS.

Firma de la persona o representante legal

NOMBRE

FECHA

**SECCIÓN 8**

**DOCUMENTOS QUE SE DEBEN ACOMPAÑAR A LA SOLICITUD**

-      Personas físicas

1.     Copia de identificación oficial vigente (credencial de elector o pasaporte vigente y, en caso de personas de nacionalidad extranjera, forma migratoria o pasaporte).

2.     Copia de la cédula de identificación fiscal, en su caso.

3.     Copia de la Clave Única de Registro de Población (CURP).

4.     Copia de la cédula profesional o certificado de estudios o del documento que acredite el último grado de estudios alcanzados.

5.     Situación patrimonial de los últimos tres años.

6.     Dictamen elaborado por personas morales que proporcionen servicios de auditoría o de investigación empresarial de reconocido prestigio, a juicio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, sobre la veracidad de las manifestaciones relativa al origen de los recursos que conforman el patrimonio de la persona para lo cual habrá de tener a la vista el soporte documental respectivo. Asimismo, se deberá acompañar a la solicitud de autorización, la evidencia documental relacionada con el referido origen de los recursos.

7.     Copia del contrato de prestación de servicios de auditoría o de investigación empresarial que el solicitante haya celebrado con la persona moral a que se refiere el numeral anterior, que contenga los términos y condiciones pactados entre las partes para la elaboración del dictamen contenido en el numeral anterior, respecto del cual la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá requerir modificaciones.

8.     Copia de las declaraciones fiscales anuales de los tres últimos ejercicios.

-      Personas morales

1.     Copia certificada de los estatutos sociales vigentes.

2.     Copia de la cédula de identificación fiscal.

3.     Copia autentificada por el administrador único o por el secretario del consejo de administración de los estados financieros anuales dictaminados y del dictamen del auditor externo, en caso de estar obligado a ello, aprobados por su órgano de administración de los últimos tres ejercicios sociales, o los que correspondan de acuerdo con la fecha de su constitución.

4.     En su caso, copia autentificada, por el secretario del consejo de administración de la resolución del órgano de administración que apruebe la suscripción y pago de las acciones de la unión de crédito a constituir.

5.     Copia de las declaraciones fiscales anuales de los tres últimos ejercicios.

6.     Tratándose de personas morales que no se encuentren obligadas a dictaminar sus estados

financieros en términos de las disposiciones aplicables, un dictamen elaborado por personas morales que proporcionen servicios de auditoría o de investigación empresarial de reconocido prestigio, a juicio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, sobre la veracidad de las manifestaciones relativas al origen de los recursos que conforman el patrimonio de la persona para lo cual habrá de tener a la vista el soporte documental respectivo. Asimismo, se deberá acompañar a la solicitud de autorización, evidencia documental relacionada con el referido origen de los recursos.

7.     Copia del contrato de prestación de servicios de auditoría o de investigación empresarial que el solicitante haya celebrado con la persona moral a que se refiere el numeral anterior, que contenga los términos y condiciones pactados entre las partes para la elaboración del dictamen contenido en el numeral anterior.

**ANEXO 25**

**FORMATO DE CARTA PROTESTA DE LOS POSIBLES ACCIONISTAS DE LA UNIÓN DE CRÉDITO Y  
PERSONAS QUE PRETENDAN CONSTITUIRSE COMO ACREEDORES CON GARANTÍA RESPECTO DEL  
CAPITAL SOCIAL PAGADO DE UNA UNIÓN DE CRÉDITO**

El presente formato deberá ser debidamente llenado por:

a)    Personas físicas o morales que tengan intención de suscribir más de cinco por ciento y hasta el treinta por ciento del capital social de una unión de crédito.

b)     Cada uno de los integrantes de un Grupo de personas que en su conjunto pretenda adquirir más del cinco por ciento del capital social de una unión de crédito u obtener el control de dicha sociedad.

c)     Personas que pretendan recibir en garantía más del cinco por ciento de acciones representativas del capital social de una unión de crédito.

**A) PERSONAS FÍSICAS**

Ciudad de México, a\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_

**COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES**

Presente,

El que suscribe, (nombre de la persona que suscribe), por mi propio derecho y con el objeto de proporcionar la información que resulte necesaria en relación con la solicitud de autorización [a presentarse] presentada ante esa Comisión Nacional Bancaria y de Valores para [la organización y funcionamiento de la unión de crédito a denominarse \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] [adquirir las acciones que representan el \_\_\_\_\_\_ por ciento del capital social de la unión de crédito denominada \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] [recibir en garantía las acciones que representan el \_\_\_\_\_\_ por ciento del capital social de la unión de crédito denominada \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_], declaro bajo protesta de decir verdad lo siguiente:

I.     Que gozo de buen historial crediticio de acuerdo con el reporte de información crediticia con el carácter de reporte de crédito especial en términos de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia, emitido por la sociedad de información crediticia denominada\_\_\_\_\_\_, y me encuentro al corriente en el cumplimiento de mis obligaciones, inclusive tratándose de créditos que hayan sido materia de reestructura. Adjunto a la presente, sírvanse encontrar el reporte de crédito especial del que suscribe, en el que esa Comisión podrá constatar que no existe incumplimiento alguno con mis obligaciones crediticias, o bien que de existir alguna clave de prevención en ese sentido, del propio reporte puede apreciarse:

a)   La existencia de una resolución favorable al deudor por la impugnación del registro de que se trate, en virtud de errores imputables a los usuarios de las sociedades de información crediticia que sean entidades financieras sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores;

b)   La existencia de pago de adeudos vencidos a la fecha de la consulta y evidencia de pago sostenido en un periodo de 1 año;

c)   Pago de quebrantos causados a una entidad financiera, sin importar su monto, promovido de

manera voluntaria por el acreditado, o

d)   La existencia de resoluciones judiciales favorables a los acreditados, ante litigio con los acreedores.

       De igual forma, declaro que no tengo ni he tenido el control, ni ejerzo ni he ejercido poder de mando de una sociedad emisora que haya incumplido sus obligaciones de pago de títulos de deuda en el mercado de valores.

II.     Que no estoy, ni he estado, sujeto a proceso penal por delito doloso sancionado con pena corporal mayor a un año de prisión, y que, en caso de haberlo estado, este concluyó con sentencia absolutoria.

III.    Que no he estado sujeto a procedimientos de averiguación o investigación de carácter administrativo ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por infracciones a las leyes financieras nacionales o extranjeras, o ante otras instituciones supervisoras y reguladoras mexicanas del sistema financiero o de otros países, o bien que habiéndolo estado, estos tuvieron como conclusión resolución firme y definitiva o acuerdo/convenio en el que se determinó expresamente mi exoneración.

IV.   Que no he sido declarado en concurso civil o mercantil, o bien que aun habiéndolo sido, este se dio por terminado por las causales señaladas en las fracciones I, II o V del artículo 262 de la Ley de Concursos Mercantiles, o, tratándose de concurso civil, por haber pagado íntegramente a los acreedores o celebrado convenio con estos, en términos de las leyes locales.

V.    Que soy o he sido sujeto o parte en los procesos ante órganos jurisdiccionales del orden común o federal, investigaciones de carácter penal, así como cualquier otro procedimiento, incluso en otros países, en lo individual y, en su caso, en mi carácter de representante legal, consejero, funcionario, empleado o comisionista de alguna persona moral, que a continuación se indican:(1)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tipo de procedimiento | Órgano ante quien se lleva el procedimiento | Carácter con el que intervine | Estado del procedimiento, incluyendo fecha de inicio y, en su caso, conclusión | Sentido de la resolución definitiva, en su caso |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

VI.   Que no he sido accionista, consejero, comisario, director general o directivo relevante en una persona moral a la cual la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas o la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, le hayan negado la concesión, autorización o registro, ni me ha sido negada la autorización para adquirir acciones representativas del capital social de sociedades supervisadas por dichas Comisiones Nacionales.

VII.   Que no he sido accionista, consejero, comisario o directivo relevante en una entidad financiera a la que se le ha revocado la concesión o autorización, o cancelado el registro, ni se me ha negado la autorización para adquirir acciones representativas del capital social de sociedades que gocen de la concesión, autorización o registro de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas o la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro.

       Quien suscribe la presente autoriza a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para que, en su caso, verifique ante las entidades financieras mexicanas, las sociedades de información crediticia, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario y cualesquier autoridad competente, la veracidad de las declaraciones contenidas en este escrito, respecto de cualquier tipo de operaciones, en términos y con la amplitud a que se refieren los artículos 142 de la Ley de Instituciones de Crédito, 192 y 295

de la Ley del Mercado de Valores, 44 de la Ley de Uniones de Crédito, 55 de la Ley de Fondos de Inversión y demás relativos que resulten aplicables.

       Asimismo, autorizo a la propia Comisión para que durante el tiempo en que me desempeñe como accionista de la unión de crédito de que se trate o bien, mantenga en garantía acciones representativas de su capital social, en caso de que dicha Comisión se entere por cualquier medio que dejé de estar en los supuestos de las fracciones I a IV y VI y VII anteriores, o bien, tenga noticias de que estoy en un proceso ante cualquier órgano jurisdiccional, verifique y requiera la información correspondiente.

       Las declaraciones bajo protesta de decir verdad contenidas en este documento, se formulan para efectos de que esa Comisión Nacional Bancaria y de Valores cuente con elementos de juicio para evaluar la honorabilidad e historial crediticio y de negocios satisfactorio del que suscribe y para que se determine, en su caso, en ejercicio de la facultad discrecional que le confieren los artículos 17, fracción II y 23 de la Ley de Uniones de Crédito a esa autoridad, si es prudente y oportuno que [participe como accionista en el capital social de la unión de crédito a denominarse \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] [participe como accionista en el capital social de la unión de crédito denominada \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] [reciba en garantía las acciones del capital social de la unión de crédito denominada \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_],con los porcentajes de tenencia accionaria propuestos [a proponerse] en la solicitud de autorización que nos ocupa.

Atentamente,

(Nombre y firma del interesado)

**Instrucciones de llenado:**

1.     Llenar los espacios en blanco y proporcionar la información señalada entre paréntesis, según corresponda.

2.     Adjuntar el reporte de información crediticia, con el carácter de reporte de crédito especial en términos de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia. En caso de que las personas no hayan residido en territorio nacional durante un periodo de seis años anteriores a la fecha de la solicitud de autorización, se deberá presentar el documento equivalente al reporte de información crediticia Expedido en su país de residencia. Los documentos referidos deberán tener una fecha de expedición no mayor de tres meses anteriores a la fecha de tal solicitud.

3.     En el evento de que el interesado no esté en posibilidad de formular cualquiera de las declaraciones a que refieren las fracciones I a IV de esta carta, deberá expresar en el numeral correspondiente dicha circunstancia, detallando los hechos, actos y razones que se lo impiden o por las cuales no se ubique en los supuestos referidos.

4.     En caso de que la persona hubiere causado quebranto, menoscabo o detrimento patrimonial alguno, directamente o a través de interpósita persona, en perjuicio de entidades financieras con motivo del incumplimiento de obligaciones a su cargo o de quitas, condonaciones o descuentos recibidos respecto de créditos, salvo que estos hubiesen sido al amparo de programas generales implementados por las propias entidades financieras o el Gobierno Federal, el interesado deberá declarar dicha situación, indicando los términos y características del crédito en cuestión, con indicación de la entidad acreditante, así como una descripción detallada de las circunstancias bajo las cuales se ocasionó el quebranto, menoscabo o detrimento patrimonial.

       Para efectos de lo anterior, se entenderá que una persona física actuó a través de la interposición de una persona moral, cuando la primera tenga o haya tenido el control de la segunda, o bien cuando ejerza o haya ejercido poder de mando respecto de la sociedad o asociación de que se trate.

5.     En caso de que la persona hubiere causado quebranto, menoscabo o detrimento patrimonial en perjuicio de sociedades emisoras en el mercado de valores en las que ejerza o haya ejercido el control o tenga o haya tenido poder de mando, por incumplimiento en las obligaciones de pago contraídas con estas, el interesado deberá declarar dicha situación, indicando los términos y características de la operación en cuestión, con indicación de la sociedad emisora, así como una descripción detallada de las circunstancias bajo las cuales se ocasionó el quebranto, menoscabo o detrimento patrimonial.

6.     En caso de que la persona hubiere sido accionista, consejero, comisario, director general o directivo relevante en una persona moral a la cual la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas o la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, le hayan negado la concesión, autorización, registro; le haya sido revocada la concesión o autorización, o cancelado el registro, o bien, le hayan negado la autorización para adquirir acciones representativas del capital social de dichas personas morales,deberá declarar dicha situación, indicando una descripción detallada de las circunstancias bajo las cuales se revocó, canceló o negó la concesión, autorización, registro o la autorización para adquirir acciones representativas del capital social.

7.     Acompañar un documento emitido por una persona moral de reconocido prestigio a juicio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, que proporcione servicios legales y en la que se haga constar la información señalada en la fracción V anterior, asentando que tuvo a la vista la documentación soporte para ello, en caso de haber declarado un procedimiento.

8.     Adjuntar copia del contrato de prestación de servicios legales que el solicitante haya celebrado con la persona moral a que se refiere el numeral anterior, que contenga los términos y condiciones pactados entre las partes para la emisión del documento contenido en el numeral anterior, respecto del cual la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá requerir modificaciones.

9.     Anexar su currículum vitae en el cual se detalle los motivos o causas por la cuales se terminaron las relaciones laborales que se presentan en dicha información.

10.   Adjuntar el informe de datos registrales expedido por la Procuraduría General de la República o la Fiscalía General que la sustituya, así como la carta de no antecedentes penales expedida por la Procuraduría de Justicia o la Fiscalía del Estado del lugar de residencia y del Estado en donde se tenga el principal asiento de negocios. En caso de personas que residan en la Ciudad de México, la carta de no antecedentes penales será la expedida por la Secretaría de Gobernación a través de la Comisión Nacional de Seguridad, y para personas que no residan o no hayan residido en territorio nacional por un periodo mayor a tres meses, en sustitución del informe y la carta mencionados, deberán presentar los documentos equivalentes a los antes señalados, expedidos en el país de su residencia. En el evento de que, para tramitar los documentos a que se refiere el presente numeral, las personas interesadas requieran de una petición formal expedida por la Comisión, deberán solicitarla por escrito a la propia Comisión.

**B) PERSONAS MORALES**

Ciudad de México, a\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_

**COMISIÓN NACIONAL BANCARIA Y DE VALORES**

Presente,

(Denominación o razón social de la persona moral*),*por conducto de su representante (nombre del representante legal), personalidad que acredita mediante poder contenido en (datos de la escritura y de su inscripción en el Registro Público de Comercio), declara bajo protesta de decir verdad y con el objeto de proporcionar la información que resulte necesaria en relación con la solicitud de autorización [a presentarse] presentada ante esa Comisión Nacional Bancaria y de Valores para [la organización y funcionamiento de la unión de crédito a denominarse \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] [adquirir las acciones que representan el \_\_\_\_\_\_ por ciento del capital social de la unión de crédito denominada \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] [recibir en garantía las acciones querepresentan el \_\_\_\_\_\_ por ciento del capital social de la unión de crédito denominada \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_], lo siguiente:

I.     Que nuestra representada goza de historial crediticio satisfactorio de acuerdo con el reporte de información crediticia con el carácter de reporte de crédito especial en términos de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia, emitido por la sociedad de información crediticia denominada\_\_\_\_\_\_, y se encuentra al corriente en el cumplimiento de sus obligaciones, inclusive tratándose de créditos que hayan sido materia de reestructura. Adjunto a la presente, sírvanse encontrar el reporte de crédito especial en el que esa Comisión podrá constatar que no existe incumplimiento alguno con las obligaciones crediticias de nuestra representada, o bien que de existir alguna clave de prevención en ese sentido, del propio reporte puede apreciarse:

a)    La existencia de una resolución favorable al deudor por la impugnación del registro de que se trate, en virtud de errores imputables a los usuarios de las sociedades de información crediticia que sean entidades financieras sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores;

b)    La existencia de pago de adeudos vencidos a la fecha de la consulta y evidencia de pago sostenido en un período de 1 año;

c)     Pago de quebrantos causados a una entidad financiera, sin importar su monto, promovido de manera voluntaria por el acreditado, o

d)    La existencia de resoluciones judiciales favorables a los acreditados, ante litigio con los acreedores.

       De igual forma declaramos que nuestra representada no ha incumplido con sus obligaciones de pago de títulos de deuda en el mercado de valores, ni ejerce ni ha ejercido poder de mando de una sociedad emisora que lo haya hecho.

II.     Que no ha estado sujeta a procedimientos de averiguación o investigación de carácter administrativo ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores por infracciones a las leyes financieras nacionales o extranjeras, o ante otras instituciones supervisoras y reguladoras mexicanas del sistema financiero o de otros países, o bien que habiéndolo estado, estos tuvieron como conclusión resolución firme y definitiva o acuerdo/convenio en el que se determinó expresamente su exoneración.

III.    Que no ha sido declarada en concurso civil o mercantil, o bien que aun habiéndolo sido este se dio por terminado por las causales señaladas en las fracciones I, II o V del artículo 262 de la Ley de Concursos Mercantiles, o, tratándose de concurso civil, por haber pagado íntegramente a los acreedores o celebrado convenio con estos, en términos de las leyes locales.

IV.   Que es o ha sido sujeto o parte en los procesos ante órganos jurisdiccionales del orden común o federal, investigaciones de carácter penal, así como cualquier otro procedimiento, que a continuación se indican:(2)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Tipo de procedimiento | Órgano ante quien se lleva el procedimiento | Carácter con el que intervine | Estado del procedimiento, incluyendo fecha de inicio y, en su caso, conclusión | Sentido de la resolución definitiva, en su caso |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

V.    Que no ha sido accionista de una persona moral a la cual la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas o la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, le haya negado la concesión, autorización o registro.

VI.   Que no ha sido accionista de una entidad financiera a la que se le haya revocado la concesión, autorización o registro por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas o la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro.

       Quien suscribe la presente en nombre de su representada autoriza a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para que, en su caso, verifique ante las entidades financieras mexicanas, las sociedades de información crediticia y cualesquier autoridad competente, la veracidad de las declaraciones contenidas en este escrito, respecto de cualquier tipo de operaciones, en términos y con la amplitud a que se refieren los artículos los artículos 142 de la Ley de Instituciones de Crédito, 192 y 295 de la Ley del Mercado de Valores, 55 de la Ley de Fondos de Inversión y 44 de la Ley de Uniones de Crédito y demás relativos que resulten aplicables.

       Asimismo, autorizo a la propia Comisión para que durante el tiempo en que mi representada se desempeñe como accionista de la unión de crédito de que se trate o bien, mantenga en garantía acciones representativas de su capital social, en caso de que dicha Comisión se entere por cualquier medio que dejó de estar en los supuestos de las fracciones I a III y V y VI anteriores, o bien, tenga noticias de que se encuentra en un proceso ante cualquier órgano jurisdiccional, verifique y requiera la información correspondiente.

       Las declaraciones bajo protesta de decir verdad contenidas en este documento, se formulan para efectos de que esa Comisión Nacional Bancaria y de Valores cuente con elementos de juicio para evaluar honorabilidad e historial crediticio y de negocios satisfactorio de mi representada y para que se determine, en su caso, en ejercicio de la facultad discrecional que le confieren los artículos 17, fracción II y 23 de la Ley de Uniones de Crédito a esa autoridad, si es prudente y oportuno que [participe como accionista en el capital social de la unión de crédito a denominarse \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] [participe como accionista en el capital social de la unión de crédito denominada \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_] [reciba en garantía las acciones del capital social de la unión de crédito denominada \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_], con los porcentajes de tenencia accionaria propuestos [a proponerse] en la solicitud de autorización que nos ocupa.

Atentamente,

(Nombre y firma del representante legal)

(Denominación o razón social de la persona moral)

**Instrucciones de llenado:**

1.     Llenar los espacios en blanco y proporcionar la información señalada entre paréntesis, según corresponda.

2.     Adjuntar el reporte de información crediticia con el carácter de reporte de crédito especial en términos de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia, con fecha de expedición no mayor a tres meses anteriores a la fecha de solicitud.

3.     En el evento de que el interesado no esté en posibilidad de formular cualquiera de las declaraciones a que refieren las fracciones I a III de esta carta, deberá expresar en el numeral correspondiente dicha circunstancia, detallando los hechos, actos y razones que se lo impiden o por las cuales no se ubique en los supuestos referidos.

4.     En caso de que la persona hubiere causado quebranto, menoscabo o detrimento patrimonial alguno, directamente o a través de interpósita persona, en perjuicio de entidades financieras con motivo del incumplimiento de obligaciones a su cargo o de quitas, condonaciones o descuentos recibidos respecto de créditos, salvo que estos hubiesen sido al amparo de programas generales implementados por las propias entidades financieras o el Gobierno Federal, el interesado deberá declarar dicha situación, indicando los términos y características del crédito en cuestión, con indicación de la entidad acreditante, así como una descripción detallada de las circunstancias bajo las cuales se ocasionó el quebranto, menoscabo o detrimento patrimonial.

       Para efectos de lo anterior, se entenderá que una persona moral actuó a través de la interposición de otra persona moral, cuando la primera tenga o haya tenido el control de la segunda, o bien cuando ejerza o haya ejercido poder de mando respecto de la sociedad o asociación de que se trate.

5.     En caso de que la persona hubiere causado quebranto, menoscabo o detrimento patrimonial en perjuicio de sociedades emisoras en el mercado de valores en las que ejerza o haya ejercido el control o tenga o haya tenido poder de mando, por incumplimiento en las obligaciones de pago contraídas con estas, el interesado deberá declarar dicha situación, indicando los términos y características de la operación en cuestión, con indicación de la sociedad emisora, así como una descripción detallada de las circunstancias bajo las cuales se ocasionó el quebranto, menoscabo o detrimento patrimonial.

6.     En caso de que la persona hubiere sido accionista en una persona moral a la cual la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas o la Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro le hayan negado la concesión, autorización o registro, o bien, le haya sido revocada, deberá declarar dicha situación, indicando una descripción detallada de las circunstancias bajo las cuales se revocó o negó la concesión, autorización o registro.

7.     Acompañar un documento emitido por una persona moral de reconocido prestigio a juicio de la

Comisión Nacional Bancaria y de Valores, que proporcione servicios legales y en la que se haga constar la información señalada en la fracción IV anterior, asentando que tuvo a la vista la documentación soporte para ello, en caso de haber declarado un procedimiento.

8.     Adjuntar copia del contrato de prestación de servicios legales que el solicitante haya celebrado con la persona moral a que se refiere el numeral anterior, que contenga los términos y condiciones pactados entre las partes para la emisión del documento contenido en el numeral anterior, respecto del cual la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá requerir modificaciones.

**ANEXO 26**

**FORMATO DE INFORMACIÓN PARA PERSONAS QUE ADQUIERAN DIRECTA O INDIRECTAMENTE  
MÁS DEL CINCO POR CIENTO DE LAS ACCIONES REPRESENTATIVAS DEL CAPITAL SOCIAL DE  
UNA SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE REGULADA**

|  |  |
| --- | --- |
| Denominación de la sociedad. |  |
| Fecha de elaboración (dd/mm/aaaa). |  |

Esta información es confidencial y será objeto de revisión y verificación por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

|  |
| --- |
| **Instrucciones de llenado.**  El presente formato deberá ser debidamente llenado por las personas que hayan adquirido directa oindirectamente más del cinco por ciento de acciones representativas del capital social de una sociedadfinanciera de objeto múltiple regulada.  No deben dejarse espacios en blanco. En todo caso, mencionar: Ninguno, No, No tengo, No aplica.  Todos los nombres y datos requeridos deben expresarse de forma completa (por ejemplo, personas con dos nombres). |

**SECCIÓN 1**

**DATOS DE IDENTIFICACIÓN PERSONAL**                          **PERSONAS FÍSICAS**

|  |  |
| --- | --- |
| Nombre(s). |  |
| Apellido paterno. |  |
| Apellido materno. |  |
| Nacionalidad. |  |
| RFC (con homoclave). |  |
| CURP. |  |

**Domicilio para oír y recibir notificaciones.**

|  |  |
| --- | --- |
| Calle y número exterior y/o interior. |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Colonia. |  | |
| Delegación o Municipio. |  | |
| Entidad Federativa. |  | |
| Código postal. |  | |
| País. |  | |
| Estado civil. |  | |
| Nombre del cónyuge, concubina oconcubinario, así como sus dependienteseconómicos. |  | |
| Nombre de parientes en línea rectaascendente y descendente hasta el primergrado. | 1. |  |
|  | 2. |  |
|  | 3. |  |
|  | 4. |  |
|  | 5. |  |
|  | 6. |  |

**DATOS DE IDENTIFICACIÓN**                                 **PERSONAS MORALES, FIDEICOMISOS O**

**VEHÍCULOS DE INVERSIÓN**

|  |  |
| --- | --- |
| Denominación o razón social. |  |
| Actividad principal. |  |
| Nacionalidad. |  |
| RFC (con homoclave). |  |
| Fecha de constitución. |  |
| Nombre del representante legal. |  |
| Profesión del representante legal. |  |
| Antecedentes laborales del representantelegal. |  |

**Domicilio para oír y recibir notificaciones**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Calle y número exterior y/o interior. |  | | |
| Colonia. |  | | |
| Código postal. |  | | |
| Delegación o Municipio. |  | | |
| Entidad Federativa. |  | | |
| País. |  | | |
| Nombre de los accionistas o personas queparticipen con el 10 % o más del capitalsocial de la persona moral, o del patrimonio del fideicomiso o vehículo de inversión. \* | Accionista | | (%) |
| 1. |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2. |  |  |
| 3. |  |  |
|  | 4. |  |  |
| 5. |  |  |

\* Tratándose de personas morales, fideicomisos u otros vehículos de inversión, las participaciones directas e indirectas de personas físicas en el capital de estos, deberán relacionarse y desglosarse de manera que permitan la identificación de las personas físicas que sean los últimos beneficiarios de dichas participaciones.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ¿Según estatutos puede invertir en sociedades? | | Sí \_\_\_\_\_\_ | No \_\_\_\_\_ |
| ¿Ha sido aprobada la inversión de que se trata por su consejo de administración? | | Sí \_\_\_\_\_\_ | No \_\_\_\_\_ |
| ¿Tiene o ha tenido inversión en entidades financieras? | | Sí \_\_\_\_\_\_ | No \_\_\_\_\_ |
| Especifique: | \_\_\_ % accionario.                      Denominación: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |

**SECCIÓN 2**

**PARTICIPACIÓN DE LA PERSONA EN LA SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Accionista. |  | \_\_\_ % tenencia accionaria actual. | |
|  |  | \_\_\_ % tenencia accionaria después de la adquisición. | |
| Cargo (en su caso). |  | Presidente del consejo de administración. | |
|  | Consejero propietario. | |
|  | Independiente: | No        Si |
|  | Consejero suplente. | |
|  | Independiente: | No        Si |
|  | Secretario del consejo de administración. | |
|  | Director general. | |
|  | Director jurídico. | |
|  | Director de finanzas. | |
|  | Director comercial. | |
|  |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Otro(s). | |
|  | | Especifique: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |

**SECCIÓN 3**

**RELACIÓN PATRIMONIAL**

|  |  |
| --- | --- |
| **a) Bienes y derechos.** | **IMPORTE**  **(miles de pesos)** |
| 1.- Bienes inmuebles del solicitante, su cónyuge, su concubina o concubinario, asícomo sus dependientes económicos. |  |
| Total: |  |
| 2.- Bienes muebles (incluyendo vehículos automotores, aeronaves y embarcaciones) del solicitante, su cónyuge, concubina o concubinario, así como sus dependientes económicos. |  |
| Total: |  |
| 3.- Saldos en cuentas bancarias de entidades financieras nacionales o extranjeras(incluyendo depósitos y valores de deuda). |  |
| Total: |  |
| 4.- Otros, incluyendo inversiones y otro tipo de valores en el capital social deentidades financieras o personas morales con fines de lucro nacionales o extranjeras.  4.1.- Especificar la denominación de la entidad financiera o persona moral:  4.2.- Especificar el porcentaje de tenencia accionaria: \_\_\_\_\_\_\_%. |  |
| Total: |  |
| 5.- Participación accionaria en el capital social de entidades financieras o personasmorales nacionales o extranjeras del solicitante, su cónyuge, concubina oconcubinario, así como de sus los dependientes económicos y parientes porconsanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado. |  |
| Total: |  |
| 6.- Patrocinios, cortesías y donaciones recibidas por el solicitante, su cónyuge,concubina o concubinario, así como de sus dependientes económicos y parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado. |  |
| Total: |  |
| 7.- Total de bienes y derechos (patrimonio bruto). |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **b) Deudas y obligaciones.** |  |
| 8.- Hipotecas obligaciones financieras y créditos del solicitante, su cónyuge, concubina o concubinario, así como de sus dependientes económicos y parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado. |  |
| Total: |  |
| 9.- Otras, incluyendo intereses económicos y financieros. |  |
| Total: |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 10.- Total de deudas y obligaciones. | | |  |
| 11.- Patrimonio (resta de 7 menos 10). | | |  |
| 12.- Fianzas y avales otorgados. | | |  |
| 13.- Pólizas de seguros. | | |  |
| 14.- Ingresos netos totales delsolicitante. | Monto  (miles de pesos). | Principal(es) fuente(s) de ingresos. | |
| Último año 20\_ \_. |  |  | |
| Penúltimo año 20\_ \_. |  |  | |
| Antepenúltimo año 20\_ \_. |  |  | |
| 15.- Ingresos netos totales delcónyuge, concubina o concubinario y dependientes económicos delsolicitante. | Monto  (miles de pesos). | Principal(es) fuente(s) de ingresos. | |
| Último año 20\_ \_. |  |  | |
| Penúltimo año 20\_ \_. |  |  | |
| Antepenúltimo año 20\_ \_. |  |  | |
| 16.- Comentarios y aclaraciones. | | | |

**SECCIÓN 4**

**ORIGEN DE LOS RECURSOS**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Fuente | Entidad o persona | Cantidad exacta a aportar en el capital social, precio de las acciones o monto de la obligación por la que se recibe la garantía, según sea el caso | (%) |
| Recursos propios. Especifique: | N/ A |  |  |
| Otros. Especifique:\_\_\_\_\_\_\_\_.  (Indicar si provienen de créditosotorgados por entidades financieras nacionales o extranjeras). |  |  |  |
| Total de recursos: | |  | 100 % |
| Comentarios y aclaraciones. | | | |

**SECCIÓN 5**

**INFORMACIÓN DE CARGOS O ACTIVIDADES (PERSONAS FÍSICAS)**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | Posiciones y cargos desempeñados en entidades públicas o privadas por el solicitante, su cónyuge,concubina o concubinario, así como sus dependientes económicos y parientes por consanguinidad,afinidad o civil hasta el primer grado. |
| 2 | Actividades profesionales o empresariales desempeñadas por el solicitante, su cónyuge, concubina o concubinario, así como sus dependientes económicos y parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado. |

|  |  |
| --- | --- |
| 3 | Posiciones y cargos honorarios desempeñados por el solicitante. |
| 4 | Participación en consejos y actividades filantrópicas del solicitante, su cónyuge, concubina oconcubinario, así como sus dependientes económicos y parientes por consanguinidad, afinidad o civil hasta el primer grado. |

**SECCIÓN 6**

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

Si considera que existe alguna otra información relevante no contemplada en las secciones anteriores, deberá listar la información y comentar en el siguiente recuadro.

|  |  |
| --- | --- |
| Sección | Información |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**SECCIÓN 7**

**DECLARACIONES Y FIRMAS**

Por este conducto el que suscribe autoriza a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, respecto de la información aquí proporcionada, para:

a)    Verificarla como considere pertinente, así como de obtener de cualquier otra autoridad que estime conveniente información sobre mi persona, con motivo de la adquisición de acciones notificada a esa Comisión.

b)    Compartirla con carácter de confidencial con la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, el Banco de México, el Sistema de Administración Tributaria, la Procuraduría General de la República y otras autoridades, para el exclusivo cumplimiento de sus funciones.

Confirmo que he leído detenidamente el presente formato y que entiendo su contenido e implicaciones legales.

Entiendo que el proporcionar datos falsos será motivo de exclusión del que suscribe, sin perjuicio de las penas o sanciones legales que pudieran proceder según el caso.

DECLARO BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE LOS DATOS CONTENIDOS EN ESTA DECLARACIÓN SON CIERTOS.

Firma de la persona o del representante legal

Nombre

Fecha

**SECCIÓN 8**

**DOCUMENTOS QUE DEBEN ACOMPAÑAR A LA NOTIFICACIÓN**

**PERSONAS FÍSICAS:**

1.     Copia de identificación oficial vigente (credencial de elector o pasaporte vigente y en caso de personas de nacionalidad extranjera, forma migratoria o pasaporte).

2.     En su caso, copia de la cédula de identificación fiscal.

3.     Copia de la Clave Única de Registro de Población (CURP).

4.     Adjuntar el reporte de información crediticia, con el carácter de reporte de crédito especial en términos de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia. En caso de que las personas no hayan residido en territorio nacional durante un periodo de seis años anteriores a la fecha de la solicitud de autorización, se deberá presentar el documento equivalente al reporte de información crediticia Expedido en su país de residencia. Los documentos referidos deberán tener una fecha de expedición no mayor de tres meses anteriores a la fecha de tal solicitud.

5.     Copia de la cédula profesional o certificado de estudios o del documento que acredite el último grado de estudios alcanzados.

6.     Situación patrimonial de los últimos tres años.

7.     Dictamen elaborado por personas morales que proporcionen servicios de auditoría o de investigación empresarial de reconocido prestigio, a juicio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, sobre la veracidad de las manifestaciones relativas al origen de los recursos que conforman el patrimonio de la persona para lo cual habrá de tener a la vista el soporte documental respectivo. Asimismo, se deberá acompañar a la información la evidencia documental relacionada con el referido origen de los recursos.

8.     Copia del contrato de prestación de servicios de auditoría o de investigación empresarial que el solicitante haya celebrado con la persona moral a que se refiere el numeral anterior, que contenga los términos y condiciones pactados entre las partes para la elaboración del dictamen contenido en el numeral anterior, respecto del cual la Comisión Nacional Bancaria y de Valores podrá requerir modificaciones.

9.     Copia de las declaraciones fiscales anuales de los tres últimos ejercicios.

**PERSONAS MORALES:**

1.     Copia certificada de los estatutos sociales vigentes.

2.     Copia de la cédula de identificación fiscal.

3.     Copia autentificada por el administrador único o por el secretario del consejo de administración, de los estados financieros anuales dictaminados y del dictamen del auditor externo, en caso de estar obligado a ello, aprobados por su órgano de administración de los últimos tres ejercicios sociales, o los que correspondan de conformidad con la fecha de su constitución.

4.     En su caso, copia autentificada por el secretario del consejo de administración de la resolución del órgano de administración que apruebe la suscripción y pago de las acciones de la sociedad financiera de objeto múltiple en la que participa.

5.     Reporte de información crediticia, con el carácter de reporte de crédito especial en términos de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia, con fecha de expedición no mayor de tres meses anteriores a la fecha de solicitud.

6.     Estados financieros de los últimos tres años.

7.     Copia de las declaraciones fiscales anuales de los tres últimos ejercicios.

8.     Tratándose de personas morales que no se encuentren obligadas a dictaminar sus estados financieros en términos de las disposiciones aplicables, un dictamen elaborado por personas morales que proporcionen servicios de auditoría o de investigación empresarial de reconocido prestigio, a juicio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, sobre la veracidad de las manifestaciones relativas al origen de los recursos que conforman el patrimonio de la persona para lo cual habrá de tener a la vista el soporte documental respectivo. Asimismo, se deberá acompañar a la información

evidencia documental relacionada con el referido origen de los recursos.

9.     Copia del contrato de prestación de servicios de auditoría o de investigación empresarial que el solicitante haya celebrado con la persona moral a que se refiere el numeral anterior, que contenga los términos y condiciones pactados entre las partes para la elaboración del dictamen contenido en el numeral anterior.

**ANEXO 27**

**FORMATO DE INFORMACIÓN CURRICULAR DE LAS PERSONAS QUE OCUPAN LOS CARGOS DE  
CONSEJEROS Y DIRECTOR GENERAL EN LAS SOCIEDADES FINANCIERAS DE OBJETO MÚLTIPLE  
REGULADAS**

|  |  |
| --- | --- |
| Denominación de la sociedad. |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Fecha de elaboración (dd/mm/aaaa). |  |

Esta información es confidencial y podrá ser objeto de revisión y verificación por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

|  |
| --- |
| **Instrucciones de llenado.**  Este formato deberá ser llenado por:  a) Consejeros.  b) Director general.  No deben dejarse espacios en blanco, en todo caso mencionar: Ninguno, No, No tengo, No aplica.  Todos los nombres y datos requeridos deben presentarse completos (v.g. personas con dos nombres). |

**SECCIÓN 1**

**DATOS DE IDENTIFICACIÓN PERSONAL**

|  |  |
| --- | --- |
| Nombre(s). |  |
| Apellido paterno. |  |
| Apellido materno. |  |
| Nacionalidad. |  |
| RFC (con homoclave). |  |
| Clave Única de Registro de Población (CURP). |  |

**Domicilio para oír y recibir notificaciones**

|  |  |
| --- | --- |
| Calle y número exterior y/o interior. |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Colonia. | |  | |
| Delegación o Municipio. | |  | |
| Entidad Federativa. | |  | |
| Código postal. | |  | |
| País. | |  | |
| Estado civil. |  | | |
| Nombre del cónyuge o concubina (rio). |  | | |
| Nombre de parientes en línea recta ascendente y descendente hasta el cuarto grado. | 1. | |  |
|  | 2. | |  |
|  | 3. | |  |
|  | 4. | |  |
|  | 5. | |  |
|  | 6. | |  |

**SECCIÓN 2**

**PARTICIPACIÓN DE LA PERSONA EN LA SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE REGULADA**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Cargo. |  | Presidente del consejo de administración. | |
|  | Consejero propietario. | |
|  | Independiente: | Sí          No |
|  | Consejero suplente. | |
|  | Independiente: | Sí          No |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Secretario del consejo de administración. |
|  | Director general. |

**SECCIÓN 3**

**HISTORIAL ACADÉMICO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Institución** | **Fecha** | **Grado** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**SECCIÓN 4**

**EXPERIENCIA PROFESIONAL (CINCO AÑOS DE EXPERIENCIA EN LA MATERIA)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Institución** | **Periodo** | **Cargo** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**SECCIÓN 5**

**INFORMACIÓN ADICIONAL**

Si considera que existe alguna otra información relevante no contemplada en las secciones anteriores, deberá listar la información y comentar en el siguiente recuadro.

|  |  |
| --- | --- |
| Sección | Información |
|  |  |

**SECCIÓN 6**

**DECLARACIONES Y FIRMAS**

Por este conducto el que suscribe autoriza a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, respecto de la información aquí proporcionada, para:

a)    Verificarla como considere pertinente, así como de obtener de cualquier otra autoridad que estime conveniente información sobre mi persona, con motivo de la solicitud de autorización presentada ante esa Comisión.

b)    Compartirla con carácter de confidencial con la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro, el Banco de México, el Servicio de Administración Tributaria, la Procuraduría General de la República y otras autoridades, para el exclusivo cumplimiento de sus funciones.

Confirmo que he leído y llenado el presente formato con cuidado, de tal manera que entiendo su contenido e implicaciones legales.

Entiendo que el proporcionar datos falsos será motivo de las penas o sanciones legales que pudieran proceder según el caso.

DECLARO BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE LOS DATOS CONTENIDOS EN ESTA DECLARACIÓN SON CIERTOS.

|  |
| --- |
| Firma de la persona o representante legal. |

**NOMBRE**

**FECHA**

**SECCIÓN 7**

**DOCUMENTOS QUE SE DEBEN ACOMPAÑAR A ESTA NOTIFICACIÓN**

1.     Copia de identificación oficial vigente (credencial de elector o pasaporte vigente y en caso de personas de nacionalidad extranjera, forma migratoria o pasaporte).

2.     Copia de la cédula de identificación fiscal y de la Clave Única de Registro de Población.

3.     Documentación que soporte la información a que se refieren las Secciones 3 y 4 del presente Anexo.

4.     Currículum Vitae.

5.     Informe de datos registrales expedido por la Procuraduría General de la República o la Fiscalía General que la sustituya, así como la carta de no antecedentes penales expedida por la Procuraduría de Justicia o la Fiscalía del Estado del lugar de residencia y del Estado en donde se tenga el principal asiento de negocios. En caso de personas que residan en la Ciudad de México, la carta de no antecedentes penales será la expedida por la Secretaría de Gobernación a través de la Comisión Nacional de Seguridad, y para personas que no residan o no hayan residido en territorio nacional por un periodo mayor a tres meses, en sustitución del informe y la carta mencionados, deberán presentar los documentos equivalentes a los antes señalados, expedidos en el país de su residencia. En el evento de que, para tramitar los documentos a que se refiere el presente numeral, las personas interesadas requieran de una petición formal expedida por la Comisión, deberán solicitarla por escrito a la propia Comisión.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1                Únicamente para el caso en que quien suscribe haya sido sujeto de algún proceso ante tribunales jurisdiccionales del orden común o federal, investigaciones de carácter penal, así como cualquier otro que por su relevancia deba ser declarado por el solicitante. En caso contrario deberá llenar los campos con N/A.

2                Únicamente para el caso en que la persona moral haya sido sujeto de algún proceso ante tribunales jurisdiccionales del orden común o federal, investigaciones de carácter penal, así como cualquier otro que por su relevancia deba ser declarado por el solicitante. En caso contrario deberá llenar los campos con N/A.