SEGUNDA SECCION**SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO**

RESOLUCION por la que se expiden las Disposiciones de carácter general mediante las cuales se establecen los requisitos que se deberán satisfacer al solicitar la autorización para constituir y operar una casa de cambio (no filial).

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

RESOLUCION POR LA QUE SE EXPIDEN LAS DISPOSICIONES DE CARACTER GENERAL MEDIANTE LAS CUALES SE ESTABLECEN LOS REQUISITOS QUE SE DEBERAN SATISFACER AL SOLICITAR LA AUTORIZACION PARA CONSTITUIR Y OPERAR UNA CASA DE CAMBIO (NO FILIAL).

JOSE FRANCISCO GIL DIAZ, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 31 fracción VIII de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal; 1o., 5 Bis-1 segundo párrafo, en relación con el 51-A, 56 segundo párrafo, 81, 82 y 83 fracción I de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, y en ejercicio de las atribuciones conferidas por el artículo 6o. fracción XXXIV del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, y

CONSIDERANDO

Que de conformidad con el artículo 81 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, para realizar en forma habitual y profesional operaciones de compra, venta y cambio de divisas, incluyendo las que se lleven a cabo mediante transferencias o transmisiones de fondos, con el público dentro del territorio nacional, se requiere autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público que, en términos del artículo 82 de ese mismo ordenamiento, se otorga a sociedades anónimas que se denominan casas de cambio, para lo cual dicha autorización podrá ser otorgada o denegada discrecionalmente por esta misma Secretaría;

Que en términos del artículo 83 fracción I de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, las solicitudes de autorización para operar casas de cambio deben acompañarse, además de la documentación a que se refiere dicho precepto, de aquella que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público estime conveniente para avalar la solicitud respectiva;

Que de conformidad con el segundo párrafo del artículo 5 Bis-1 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, los requisitos de presentación y plazos, así como otra información relevante aplicable a las promociones que realicen las casas de cambio, entre otras, deberán precisarse en disposiciones de carácter general;

Que conforme a la parte final del artículo 1o. de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público es el órgano competente para interpretar para efectos administrativos los preceptos de dicha Ley y, en general, para todo cuanto se refiera a las organizaciones y actividades auxiliares del crédito; que, asimismo, en términos del artículo 51-A de la Ley citada, la referida Secretaría está facultada para solicitar información y documentación a las casas de cambio, dentro de los plazos que ella misma establezca y que, por último, conforme al segundo párrafo del artículo 56 de ese mismo ordenamiento, las casas de cambio deberán rendir a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en la forma y términos que al efecto establezca, la información y documentación a que se refiere dicho artículo para los fines ahí indicados, y

Que por lo anterior y con el fin de dotar de mayor certidumbre jurídica y agilizar los plazos de respuesta a los particulares respecto a las solicitudes de autorización que presenten para operar casas de cambio (no filiales), la Secretaría de Hacienda y Crédito Público ha determinado emitir disposiciones de carácter general, con el fin de precisar los requisitos que dichas solicitudes deben satisfacer para obtener la autorización correspondiente.

En términos de la fundamentación expresada anteriormente, se emite la siguiente:

RESOLUCION POR LA QUE SE EXPIDEN LAS DISPOSICIONES DE CARACTER GENERAL MEDIANTE LAS CUALES SE ESTABLECEN LOS REQUISITOS QUE SE DEBERAN SATISFACER AL

SOLICITAR**LA AUTORIZACION PARA CONSTITUIR Y OPERAR UNA CASA DE CAMBIO (NO FILIAL)**

PRIMERA.- Para los efectos de la presente Resolución, se entenderá por:

- I. "Ley", a la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, y
- II. "Secretaría", a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

SEGUNDA.- La solicitud para obtener la autorización a que se refiere el artículo 81 de la Ley deberá presentarse a la Secretaría, por conducto de la Dirección General de Seguros y Valores, mediante escrito libre firmado por todas las personas que habrán de participar como socios en la sociedad por constituir o por su(s) respectivo(s) representante(s) legal(es), en el que deberán señalar número telefónico y domicilio para recibir notificaciones y demás documentos relacionados con dicha solicitud, la cual deberá contener lo siguiente:

- I. Designación de representante común de los socios a que se refiere el párrafo que antecede, específicamente para recibir notificaciones, documentos y valores.
- II. Denominación tentativa, domicilio y capital inicial pagado que habrá de tener la sociedad por constituir.
- III. Relación de anexos que, conforme a lo previsto por la tercera de las presentes Disposiciones, acompañen a dicha solicitud.

TERCERA.- El escrito de solicitud a que se refiere la segunda de las presentes Disposiciones deberá ir acompañado de la siguiente documentación e información:

- I. Comprobante de depósito en moneda nacional constituido en términos de lo dispuesto por el artículo 83 fracción III de la Ley.
- II. Relación de accionistas, consejeros, comisarios, así como del director general y funcionarios del nivel jerárquico inferior inmediato siguiente a este último de la sociedad por constituir.
- III. Formato de datos de personas clave o de control de entidades financieras (SHCP-01-028/01), incluido como anexo de las presentes Disposiciones, debidamente requisitado por cada consejero, comisario y por el director general y demás funcionarios del nivel jerárquico inferior inmediato siguiente a este último de la sociedad por constituir, así como por los accionistas, excepto aquellos que pretendan suscribir un monto inferior al 2% del capital total de esa sociedad, quienes sólo deberán declarar en escrito libre tal hecho, proporcionando los datos siguientes: nombre o denominación, domicilio particular, número telefónico, fax, correo electrónico, actividad u ocupación, Registro Federal de Contribuyentes y nacionalidad.
- IV. La siguiente información y documentación relativa a las personas que pretendan ser accionistas de la sociedad que habrá de constituirse:
 1. Monto del capital de la sociedad que suscribirá cada una de ellas, indicando el número y, en su caso, valor nominal y serie de acciones a suscribir, así como el porcentaje que éstas representarán respecto del capital total, sujeto a los límites a que se refiere el artículo 80. fracción IV de la Ley. En el supuesto de que exista relación de parentesco entre las personas a que se refiere esta fracción, cada una de ellas deberá acompañar una declaración, bajo protesta de decir verdad, de que su patrimonio es independiente con respecto al del otro o al de los otros accionistas con quienes tenga dicha relación.
 2. Dos cartas de referencia financiera (bancaria y/o bursátil) expedidas a favor de cada una de las personas a que se refiere el primer párrafo de esta fracción, selladas y firmadas por funcionario de institución financiera debidamente autorizado, en papelería de la institución, con fecha de emisión no mayor a tres meses al día en que se inicie el trámite.
 3. Tratándose de personas que pretendan ser accionistas de la sociedad por constituir y que, a su vez, participen en el capital de una o más sociedades que desarrollen actividades en los términos del artículo 81-A de la Ley, aquéllas deberán presentar copia certificada del instrumento por el que se obliguen a mantener la autonomía operativa entre tales sociedades y la casa de cambio por la que se solicite la autorización respectiva, en el que, asimismo, se deberá indicar la manera en que esto se llevará a cabo.
 4. En su caso, original o copia certificada de los poderes para ejercer actos de administración y/o poderes especiales otorgados al (a los) representante(s) legal(es) por las personas a que se refiere el primer párrafo de la presente fracción, para que actúe(n) en su nombre y representación, así como copia certificada de identificación oficial vigente de dicho(s)

representante(s) legal(es) y del representante común para recibir notificaciones, documentos y valores. Para estos efectos, como identificación oficial sólo podrá presentarse credencial para votar emitida por el Instituto Federal Electoral, pasaporte emitido por la Secretaría de Relaciones Exteriores o, en su caso, forma migratoria expedida por el Instituto Nacional de Migración.

- V.** La siguiente información y documentación relativa a la sociedad por constituir:
1. Proyecto de escritura constitutiva de dicha sociedad, ajustada a lo establecido por los artículos 8o. y 82 de la Ley, así como a las demás disposiciones legales o administrativas aplicables.
 2. Descripción de la composición del capital social, ajustado a lo dispuesto por el artículo 8o. fracción I de la Ley, en la que, asimismo, se detalle la estructura en su parte fija y, en su caso, variable, así como el número, valor y, en su caso, series de acciones.
 3. Documento que contenga:
 - a) Estudio que describa el mercado objetivo de las operaciones a realizar por la sociedad referida, en el que se deberán especificar los sectores y las regiones en los que se prestarán primordialmente los servicios respectivos, así como el plan de mercadotecnia, estrategia de competencia y las políticas y los planes de desarrollo, en los que se especifique y justifique la conveniencia de constituir y operar la casa de cambio y se acredite la viabilidad del proyecto.
 - b) Perspectivas de la sociedad por constituir, en cuanto a desarrollo, permanencia, rentabilidad esperada y mejoría progresiva de participación en el mercado, así como los factores clave con que contaría para su éxito.
 - c) Cuantificación de la oferta y la demanda, tanto actual como potencial, en términos conceptuales y, sobre la base de ambos factores, valoración objetiva de la competitividad del plan de negocios de la casa de cambio respectiva, así como la definición de la dimensión y atractivo económico del mercado elegido, en función de su tamaño, potencialidad, situación financiera, desarrollo histórico y previsible, rentabilidad promedio actual y proyectada, consignando las variables estratégicas, de carácter endógeno y exógeno, que se hayan considerado.
 4. Estados de contabilidad y de resultados proforma trimestrales, proyectados a tres años, debidamente sustentados, con clasificación de los conceptos, elaborados conforme a los criterios contables y al catálogo de cuentas vigentes, aplicables a las casas de cambio.
- VI.** La siguiente información y documentación relativa a la operación de la sociedad por constituir:
1. Manual de políticas y procedimientos en el que se detalle la forma en que la sociedad por constituir realizaría sus operaciones paso por paso, incluyendo el diagrama de flujo de cada operación.
 2. Manual de organización que describa el organigrama, objetivos, funciones y actividades de cada área de la sociedad por constituir.
 3. Cobertura geográfica en que habrá de operar la sociedad respectiva, así como la distribución de sus sucursales, señalando entidad federativa y la localidad en que se ubicaría cada una de ellas.
 4. Políticas de identificación y conocimiento del cliente, así como los criterios, medidas y procedimientos que se ajusten a lo previsto en las disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 95 de la Ley.
 5. Descripción del sistema de cómputo con el que se concertarán, registrarán, controlarán, liquidarán y reportarán las operaciones de la sociedad respectiva, así como del sistema con el que se registrarán contablemente tales operaciones y se emitirá la información financiera correspondiente. Dicha descripción deberá contemplar, como mínimo, lo siguiente:
 - a) Controles gerenciales, descripción del plan estratégico de sistemas que asegure la viabilidad presente y futura de la sociedad por constituir, en el que se muestren con claridad los proyectos de sistemas que habrán de desarrollarse, señalando evidencia de una adecuada asignación de recursos humanos y presupuestales.

- b) Descripción de la infraestructura de sistemas, incluyendo infraestructura física, infraestructura programática y paquetería, y comunicaciones, en la que se especifiquen las tecnologías utilizadas, el modelo arquitectónico y la función que cada componente desempeñará en el mismo, así como la forma en que dichos sistemas estarán integrados, describiendo las interfaces y/o conectores correspondientes, en su caso.
- c) Manual de funcionalidad de los sistemas de cómputo, incluyendo los sistemas inherentes a la atención de la clientela y concertación de operaciones, tales como los utilizados por áreas de promoción y ventanilla; los sistemas relacionados con los registros contables y los reportes de información de las operaciones; los sistemas inherentes a la tesorería y al monitoreo de operaciones y, en su caso, el conjunto de componentes de infraestructura programática y paquetería, que faciliten la conexión e interacción entre diversas aplicaciones para “enmascarar” la heterogeneidad de los sistemas distribuidos y proporcionar un conjunto estándar de productos y servicios.
- d) Descripción del modelo de seguridad lógica de la información y de la compatibilidad de los sistemas utilizados.
- e) Descripción de los requerimientos mínimos de operación en términos de recursos informáticos y humanos, así como su evolución, de acuerdo con el plan estratégico de sistemas de la sociedad por constituir.
- f) Manual de políticas en el que se describan las facultades, incluyendo privilegios, para la utilización de los sistemas de cómputo, tanto en la parte de administración como en la de usuarios.
- g) Plan de adquisición de la infraestructura de sistemas de información, incluyendo todos y cada uno de los componentes que la conformarán, como hardware, software y comunicaciones, los cuales deberán quedar totalmente asegurados contra daños de cualquier índole.
- h) Declaración firmada por los promoventes o por su representante legal de que adquirirán con los proveedores correspondientes las licencias del software aplicable, así como las pólizas de seguro de acuerdo con los términos y condiciones que cada proveedor establezca y convenga con la sociedad por constituir.
- i) Respecto de la seguridad física, descripción de las instalaciones, condiciones ambientales y mecanismos de seguridad física, los cuales deberán ser adecuados para mantener la continuidad de operación de la infraestructura de cómputo y comunicaciones, así como la integridad de la información que en ellos se procesa. Al efecto, se deberá incluir un plan de adquisiciones de dichos mecanismos de seguridad física, tales como sistemas de prevención y detección de incendios, seguridad de acceso a los centros de cómputo, de prevención y control de siniestros y de continuidad en el suministro de energía eléctrica regulada.
- j) Plan de pruebas que contenga como mínimo un calendario para su realización, así como la descripción detallada de todas y cada una de las pruebas a realizar, especificando los resultados esperados, además de los criterios de aceptación de los usuarios y el tiempo para realizar las correcciones pertinentes (cambios) y, en su caso, desarrollar las nuevas pruebas.
- k) Respecto de sistemas en producción:
 - (i) Manuales de usuario y plan para mantenerlos actualizados.
 - (ii) Manuales técnicos y de administración de los sistemas de información y plan para mantenerlos actualizados.
 - (iii) Manual de políticas y procedimientos sobre la frecuencia y mecanismos de respaldo de información que deberán llevarse a cabo como práctica regular.
 - (iv) Plan de seguridad lógica, defensa contra virus y/o ataques informáticos, conteniendo el análisis y mitigación de riesgos respectivos.
 - (v) Elementos de control interno de los sistemas de información.

- I)** Plan de contingencias y continuidad de operación funcional y vigente, que garantice la consecución de los procesos de negocio y de los servicios de cómputo asociados a ellos en caso de pérdida total o parcial de sus instalaciones o infraestructura informática, el cual deberá hacer alusión específica a lo siguiente, como mínimo:
- (i)** Plan de recuperación para casos de desastre.
 - (ii)** Las acciones a seguir por el personal de sistemas, en caso de fallas eléctricas, de los equipos o del software durante la operación.
 - (iii)** Plan de evolución a nuevas tecnologías de seguridad.
 - (iv)** Análisis de riesgos, con énfasis en el plan de recuperación en casos de desastre y el plan de migración a nuevas tecnologías de seguridad.
 - (v)** Directorio de proveedores críticos de hardware y de software.
- 6.** Descripción de las medidas de seguridad que habrán de implantarse en las instalaciones de la sociedad respectiva, así como en los locales donde prestará sus servicios al público, para salvaguardar la integridad de empleados y usuarios.

CUARTA.- Los requisitos señalados en la segunda y tercera de las presentes Disposiciones deberán presentarse de manera completa y la información que en ellos conste deberá ser veraz.

En caso de que la solicitud a que se refieren las presentes Disposiciones no contenga los datos o no se cumpla con los requisitos previstos en éstas, la Secretaría, a través de la Dirección General de Seguros y Valores, por escrito y por única vez, prevendrá al interesado para que, dentro de un plazo que no podrá ser menor de diez días hábiles posteriores a la fecha en que se notifique dicha prevención, subsane la omisión, en el entendido de que, si dentro del plazo otorgado no se desahoga tal prevención, se desechará la solicitud.

Si en cualquiera de las solicitudes a que se refieren estas Disposiciones, se demuestra que la información proporcionada a la Secretaría es falsa, se podrá resolver la solicitud en sentido negativo, sin perjuicio de las sanciones que, en su caso, resulten aplicables.

QUINTA.- Las solicitudes a que se refieren las presentes Disposiciones, así como todos y cada uno de los documentos que deben anexarse a aquéllas, deberán presentarse en original y tres copias simples y, asimismo, quedar incluidos en uno o más discos compactos no regrabables que se anexarán a la solicitud.

Al efecto, los documentos que se incluyan en dichos discos compactos deberán proporcionarse en formatos susceptibles de ser leídos con programas de cómputo para edición de texto y visualización de imágenes digitales, tales como los programas denominados "Word" y "Acrobat", desarrollados por las empresas "Microsoft Corporation" y "Adobe Systems Incorporated", respectivamente, de conformidad con lo siguiente:

- a)** Documentos que deben presentarse en formato para ser leído con programas de cómputo para edición de texto: los requisitos mencionados en la disposición tercera fracciones II, IV numeral 1, así como V y VI, ambas con todos sus numerales.
- b)** Documentos que deben presentarse en formato para ser leído con programas de cómputo para visualización de imágenes digitales: cualquier otro distinto a los indicados en el inciso a) anterior. Para efectos del formato a que se refiere la disposición tercera fracción III, la versión electrónica de éste podrá obtenerse del sitio de Internet de la Secretaría (<http://www.shcp.gob.mx>), en la sección "Servicios", subsección "Trámites, requisitos y formatos", o a través de la Dirección de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, adscrita a la Dirección General de Seguros y Valores.

SEXTA.- Los archivos electrónicos que se incorporen al disco o discos compactos a que se refiere la disposición anterior, deberán contener las siguientes características: ser en blanco y negro, con una resolución media y un máximo de 75 páginas por cada uno; asimismo, se deberán identificar denominándolos según la disposición de que se trate y las fracciones, numerales, incisos y subincisos respectivos, a fin de facilitar la localización de datos o documentos específicos.

SEPTIMA.- La Secretaría será la autoridad competente para interpretar a efectos administrativos lo dispuesto por las presentes Disposiciones.

TRANSITORIA

UNICA.- Estas Disposiciones entrarán en vigor al día siguiente de su publicación en el **Diario Oficial de la Federación**.

México, Distrito Federal, a los veinticuatro días del mes de septiembre de dos mil cuatro.- El Secretario de Hacienda y Crédito Público, **José Francisco Gil Díaz**.- Rúbrica.

DATOS DE PERSONAS CLAVE O DE CONTROL DE ENTIDADES FINANCIERAS

Denominación propuesta	
Tipo de entidad por constituir	

Fecha	
-------	--

Para ser llenado por la SHCP:

Referencia	
------------	--

Esta información forma parte de la solicitud presentada ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, su contenido es confidencial y será objeto de revisión y verificación.

INSTRUCCIONES PARA EL LLENADO

- Para ser llenado por:
 - a.- Accionistas que participen con el 2% o más de las acciones.
 - b.- Miembros del Consejo de Administración.
 - c.- Comisionarios
 - d.- Director General o su equivalente y funcionarios de nivel jerárquico inferior inmediato siguiente.
- 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, Ej. Personas con dos nombres.

Sección 1

Datos de identificación personal

PERSONAS FISICAS

Nombre(s) *	
-------------	--

Apellido paterno*	
Apellido materno*	
Nacionalidad*	

RFC*	
Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa)	
Lugar de nacimiento*	

CURP*	
No. afiliación al IMSS*	

Domicilio particular*

Calle y No. exterior y/o interior	
Colonia	
Ciudad	
Delegación o Municipio	
Entidad Federativa	
Código Postal	
Número telefónico	
País	
Años de residencia	

Estado civil*		
Nombre del cónyuge o concubina(o)		
Nombre de parientes en línea recta ascendente y descendente hasta el primer grado	1.	
	2.	
	3.	
	4.	
	5.	
	6.	

Profesión o último grado escolar*	
Obtuvo título *	Sí ☐ No ☐

Universidad o escuela	
-----------------------	--

Ciudad y país en que se encuentra la universidad o escuela	
--	--

Fecha en que se obtuvo el último grado escolar *	
--	--

Si cambió de domicilio en los últimos cinco años, favor de proporcionar los domicilios anteriores (completos).

Domicilio anterior	
	Código Postal
Tiempo viviendo en el domicilio (mm/aaaa)	De: <input type="text"/> A: <input type="text"/>

Domicilio anterior			
	Código Postal		
Tiempo viviendo en el domicilio (mm/aaaa)	De:		A:

Domicilio anterior			
	Código Postal		
Tiempo viviendo en el domicilio (mm/aaaa)	De:		A:

Nombre de hermanos y cuñados y de dos amigos, que participen en el sistema financiero.

Nombre completo	Parentesco	Entidad	Cargo
1.			
2.			
3.			
4.			

Datos de identificación personal

PERSONAS MORALES

Denominación o razón social *	
Actividad	
RFC*	
Número telefónico*	
Fecha de constitución*	
Página Internet	www.
Correo electrónico	

Domicilio fiscal*

Calle y No. exterior y/o interior	
Colonia	
Código Postal	
Ciudad	
Delegación o Municipio	
Entidad Federativa	
País	

Representante legal*	
Cargo que desempeña	

Domicilio (si es diferente al de la empresa)	
Calle y No. exterior y/o interior	
Colonia	
Código Postal	
Ciudad	
Delegación o Municipio	
Entidad Federativa	
País	
Número telefónico	
Correo electrónico	
Fax	

Nombre de principales accionistas en orden de porcentaje de tenencia accionaria	1.	
	2.	
	3.	
	4.	
	5.	
	6.	

Grupo al que pertenece	
Controladora o cabeza	1.
Empresas del grupo en orden de importancia	2.
	3.
	4.
	5.
	6.

¿Según estatutos puede invertir en otras sociedades?*	Sí ☐	No ☐
¿Ha sido aprobada por el consejo la inversión?*	Sí ☐	No ☐
¿Tiene o ha tenido inversión en entidades financieras?	Sí ☐	No ☐
Especifique:	% accionario	Nombre:

* Anexar documento(s) comprobatorio(s) (ver Sección 9).

Sección 2

Datos generales de la entidad a autorizar

Denominación de la entidad por constituir	
Opciones en caso de rechazo	

Domicilio social	
------------------	--

Nombre del apoderado	
Función que desempeña	

Domicilio: calle y No. exterior y/o interior	
Colonia	
Código Postal	
Ciudad	
Delegación o Municipio	
Entidad Federativa	
País	
Número telefónico	
Correo electrónico	
Fax	

Sección 3

Funciones clave o de control

Cargo a desempeñar	☐	Accionista	% tenencia accionaria
	☐	Presidente del Consejo de Administración	
	☐	Consejero de Administración	
	☐	Consejero Propietario	
	☐	Consejero Suplente	
	☐	Consejero Independiente	
	☐	Comisario	
	☐	Secretario del Consejo	
	☐	Director Jurídico	
	☐	Director General	
	☐	Director de Finanzas	
	☐	Director Comercial	
	☐	Auditor	
	☐	Otro(s)	

Título del puesto	
-------------------	--

Poderes a ejercer			
☐	Generales	☐	Dominio
		☐	Administración
		☐	-Realizar operaciones financieras
☐	Especiales	☐	-Suscribir títulos de crédito
		☐	Pleitos y cobranzas
		☐	Otro(s)
Situación contractual		☐	Empleado de la firma
		☐	Empleado del prestador de servicios
		☐	Honorarios

Fecha de inicio de la función (mm/aaaa)	
---	--

Sección 4 (solamente personas físicas)

Historia laboral de cinco años anteriores

Detalles del trabajo actual o último empleo

Periodo (mm/aaaa)	De:		A:	
Tipo de ocupación	A) Empleado			☐
	B) Autoempleo			☐
	C) Sin empleo			☐
	D) Educación tiempo completo			☐
	E) Retirado o jubilado			☐

Si marcó B o D, especificar	
-----------------------------	--

Denominación de la empresa o nombre del patrón	
Actividad de la empresa o patrón	
Cargo desempeñado*	
Ultimo domicilio conocido del patrón*	
Número telefónico	

¿En su trabajo tenía que cumplir con alguna normatividad?	Sí ☐ No ☐	¿Qué normatividad?
¿Recibió algún reconocimiento o certificación por la actividad desempeñada?	Sí ☐ No ☐	¿Qué reconocimiento?
Responsabilidades		
Poderes que le fueron conferidos		
☐ Generales	☐	Dominio
	☐	Administración
	☐	-De operación
	☐	-De crédito
☐ Especiales	☐	Pleitos y cobranzas
	☐	Otro(s)
¿Continuará con su empleo o cargo paralelamente a esta actividad?	Sí ☐ No ☐	Si es no, responda la siguiente pregunta

Motivo de terminación de relación laboral	Renuncia	☐
---	----------	--------------------------

	Liquidación	☐
	Jubilación	☐
	Fin de contrato	☐
	Otro(s)	☐
Especifique:		

Detalles del trabajo anterior

Periodo (mm/aaaa)	De:		A:	
Tipo de ocupación	A) Empleado			☐
	B) Autoempleo			☐
	C) Sin empleo			☐
	D) Educación tiempo completo			☐
	E) Retirado o jubilado			☐

Si marcó B o D, especificar	
-----------------------------	--

Denominación de la empresa o nombre del patrón	
Actividad de la empresa o patrón	
Cargo desempeñado*	
Ultimo domicilio conocido del patrón*	
Número telefónico	

¿En su trabajo tenía que cumplir con alguna normatividad?	Sí ☐ No ☐	¿Qué normatividad?
¿Recibió algún reconocimiento o certificación por la actividad desempeñada?	Sí ☐ No ☐	¿Qué reconocimiento?
Responsabilidades		

Poderes que le fueron conferidos	
☐ Generales ☐ Especiales	☐ Dominio
	☐ Administración
	☐ -De operación
	☐ -De crédito
	☐ Pleitos y cobranzas
	☐ Otro(s)

Motivo de terminación de relación laboral	Renuncia	☐
	Liquidación	☐

Especifique:	Jubilación	☐
	Fin de contrato	☐
	Otro(s)	☐

Liste las empresas o instituciones en las que ha colaborado en los últimos 10 años (con excepción de las señaladas en los dos puntos anteriores de esta sección).

Denominación de la empresa o nombre del patrón		
Actividad de la empresa		
Función desempeñada		
Nombre del último puesto		
Periodo (mm/aaaa)	De:	A:

Denominación de la empresa o nombre del patrón		
Actividad de la empresa		
Función desempeñada		
Nombre del último puesto		
Periodo (mm/aaaa)	De:	A:

Denominación de la empresa o nombre del patrón		
Actividad de la empresa		
Función desempeñada		
Nombre del último puesto		
Periodo (mm/aaaa)	De:	A:

Denominación de la empresa o nombre del patrón		
Actividad de la empresa		
Función desempeñada		
Nombre del último puesto		
Periodo (mm/aaaa)	De:	A:

Denominación de la empresa o nombre del patrón		
Actividad de la empresa		
Función desempeñada		
Nombre del último puesto		
Periodo (mm/aaaa)	De:	A:

* Anexar documento(s) comprobatorio(s) (ver Sección 9).

Sección 5 (para ser llenado por accionistas personas físicas)

Relación patrimonial

Datos patrimoniales del declarante

A) BIENES Y DERECHOS	IMPORTE (miles de pesos)
1.- PROPIEDADES INMOBILIARIAS.- Tipo de inmueble: casa habitación, terreno, local comercial, etc., con su respectiva ubicación (calle, número exterior y/o interior, colonia, código postal, localidad, municipio o delegación y entidad federativa). Datos de registro (consignados en el Registro Público de la Propiedad, como son: tomo, volumen, partida, fojas o folio real, fecha, localidad y entidad federativa donde conste la inscripción correspondiente). Anexar certificado original de existencia o no existencia de gravámenes expedido por el Registro Público de la Propiedad, respecto de cada inmueble manifestado.	
Total:	
2.- VALORES (número, tipo, % de participación, entidad emisora, depositaria, monto, etc.) y OTROS BIENES MUEBLES (número, descripción, monto, etc.).	
Total:	
3.- SALDOS EN BANCOS (banco, modalidad, plazo, vencimiento, monto, etc.).	
Total:	
4.- OTROS.	
Total:	
5.- TOTAL DE BIENES Y DERECHOS (patrimonio bruto).	
B) DEUDAS Y OBLIGACIONES	
6.- HIPOTECAS Y CREDITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS (entidad, plazo, vencimiento, garantías, monto, etc.).	
Total:	
7.- OTRAS (acreedor, tipo, vencimiento, garantías, monto, etc.).	
Total:	
8.- TOTAL DE DEUDAS Y OBLIGACIONES.	
9.- PATRIMONIO (5-8)	

10.- FIANZAS Y AVALES OTORGADOS.			
11.- POLIZAS DE SEGUROS (aseguradora, tipo, vigencia, costo, prima anual, suma asegurada, etc.).			
12. INGRESOS TOTALES	Monto (miles de pesos)	Principal(es) fuente(s) de ingresos	
Ultimo año 20__			
Penúltimo año 20__			
Antepenúltimo año 20__			
13.- ORIGEN DE LOS RECURSOS DE SU PARTICIPACION ACCIONARIA EN LA CASA DE CAMBIO			
FUENTE	ENTIDAD O PERSONA	MONTO (miles de pesos)	(%)
Recursos propios			
Crédito			
TOTAL DE RECURSOS:			100 %
14.- COMENTARIOS Y ACLARACIONES			

Sección 6

Calidad técnica, honorabilidad e historial relevante.

NOTA: En caso de personas morales, sólo conteste las preguntas 3, 8, 9, 10 y 13.

1.-¿Cuenta con amplios conocimientos financieros?	Sí ☐	No ☐
2.-¿Cuenta con experiencia financiera en sociedades?	Sí ☐	No ☐
Especifique		
3.-¿Ha sido accionista, consejero, director o alto funcionario de alguna entidad que haya quebrado, sido intervenida, llevada a procedimiento de liquidación o suspensión de pagos o asistida por el Fameval, Fobaproa, el IPAB o mecanismos de rescate gubernamental?	Sí ☐	No ☐
Especifique		
4.-¿Ha pretendido algún cargo clave o de control anteriormente sin lograrlo?	Sí ☐	No ☐
¿Qué cargo, institución y fecha?		

5.-¿Conoce las obligaciones y responsabilidades de los miembros del Consejo de Administración tanto en su persona como en forma colectiva?	Sí ☐	No ☐
6.-¿Ha estado sujeto a procesos judiciales en su contra?	Sí ☐	No ☐
Especifique		
7.-¿Ha sido condenado judicialmente por algún delito?	Sí ☐	No ☐
Especifique		
8.-¿Ha incurrido en mora por más de un año o recibido condonación de adeudos?	Sí ☐	No ☐
Especifique		
9.-¿Ha sido declarado en quiebra, suspensión de pagos o concurso?	Sí ☐	No ☐
Especifique		
10.-¿Conoce la normatividad aplicable al tipo de entidad financiera a la que pertenecerá?	Sí ☐	No ☐
Especifique		
11.-¿Sabe que la contabilidad debe llevarse de acuerdo a los lineamientos de la CNBV y principios de contabilidad? ¿Sabe que los estados financieros de la entidad deben reflejar todas las operaciones y factores que afectan el valor de los activos y pasivos, así como la situación financiera de la entidad?	Sí ☐	No ☐
12.-¿Conoce que es responsabilidad del Consejo de Administración determinar las políticas y lineamientos de control de la entidad, como son los relativos a riesgos, lavado de dinero y operaciones con partes relacionadas?	Sí ☐	No ☐
13.-¿Sabe que es responsabilidad del consejero cuando tenga interés opuesto al de la entidad, manifestarlo?	Sí ☐	No ☐
14.-¿Es de su conocimiento que en caso de que las personas clave o de control, tengan participación en una o más entidades financieras, deberán obligarse a mantener la autonomía operativa y confidencialidad entre la entidad y otras sociedades?	Sí ☐	No ☐

15.-¿Existen personas en la entidad con relación de matrimonio, concubinato o parentesco con usted, que participen o pretendan fungir como accionistas o desempeñen o pretendan ocupar cargos de consejeros o funcionarios de los dos primeros niveles en la entidad?	Sí ☐	No ☐
Especifique nombres:		

Nota: Si alguna respuesta pudiera ser objeto de diversas interpretaciones, favor de anexar copia de la documentación aclaratoria (ver Sección 9).

Sección 7

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 8

Declaraciones y firmas

Por este conducto el que suscribe autoriza a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, respecto de la información aquí proporcionada, para:

- a) Verificarla como considere pertinente;
- b) Compartirla con el carácter de confidencial con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 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, en el estricto cumplimiento de sus funciones, que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público disponga, y
- c) Ponerla a disposición de todas las personas clave o de control de la entidad de que se trata, con carácter de confidencial.

Confirmando 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 y, cuando se dejen campos en blanco o incompletos, se podrá aplicar la misma sanción a juicio de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, 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 DECLARACION SON CIERTOS**

FIRMA DE LA PERSONA

NOMBRE

FECHA

Sección 9

Documentos que se deben acompañar a esta solicitud

PERSONAS FISICAS:

1. Copia certificada de identificación oficial vigente expedida por autoridad competente en la que conste fotografía, domicilio y firma, preferentemente credencial de elector, pasaporte vigente o forma migratoria (no licencia de conducir).
2. Copia certificada del acta de nacimiento, forma migratoria o cualquier otro documento oficial que acredite la nacionalidad.
3. Copia de la cédula de identificación fiscal.
4. Copia de la CURP y/o comprobante de inscripción al Instituto Mexicano del Seguro Social (hoja rosa).
5. Cuando el domicilio manifestado en la Sección 1 del presente formato no coincida con el de la identificación o ésta no contenga domicilio, se deberá acompañar recibo de luz, boleta predial o estado de cuenta bancario, con fecha de expedición no mayor de tres meses anteriores a la fecha de la solicitud.
6. Reporte de sociedad de información crediticia, con fecha de expedición no mayor de tres meses anteriores a la fecha de la solicitud.
7. Copia de cédula profesional o certificado de estudios o del documento que acredite el último grado de estudios alcanzado.
8. Copia certificada del acta de matrimonio, del acta de divorcio o del acta de defunción del cónyuge, en su caso.
9. Copia de los documentos que acrediten los nombramientos, certificaciones o reconocimientos obtenidos (Sección 4).
10. Copia de documentos aclaratorios o de soporte a las respuestas de la Sección 6.

PERSONAS MORALES:

11. Copia certificada del acta constitutiva e instrumentos en los que consten las modificaciones a la misma debidamente inscritas en el Registro Público de Comercio correspondiente, de los que deberá desprenderse que de acuerdo a su objeto la sociedad puede invertir en otras sociedades.
12. Copia de la cédula de identificación fiscal.
13. Copia del registro patronal ante el Instituto Mexicano del Seguro Social.
14. Copia de comprobante de domicilio (calle, número exterior y/o interior, colonia, código postal, delegación o municipio, ciudad o población y entidad federativa), mismo que deberá coincidir con el manifestado en la Sección 1 del presente formato, pudiendo ser, entre otros, recibo de luz, boleta predial o estado de cuenta bancario, con fecha de expedición no mayor de tres meses anteriores a la fecha de la solicitud.
15. Copia certificada del poder del representante legal que lo faculte para ejercer actos de administración y/o especiales.
16. Reporte de sociedad de información crediticia, con fecha de expedición no mayor de tres meses anteriores a la fecha de la solicitud.
17. Copia de identificación oficial y cédula profesional del representante legal.
18. Copia certificada del dictamen del auditor externo correspondiente a los estados financieros de los últimos tres ejercicios.

ACUERDO por el que se modifica el Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal, celebrado entre la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y el Estado de Sonora, y se suscribe el Anexo No. 8 de dicho Convenio.

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

ACUERDO POR EL QUE SE MODIFICA EL CONVENIO DE COLABORACION ADMINISTRATIVA EN MATERIA FISCAL FEDERAL, CELEBRADO ENTRE EL GOBIERNO FEDERAL, POR CONDUCTO DE LA SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO Y EL GOBIERNO DEL ESTADO DE SONORA, Y SE SUSCRIBE EL ANEXO No. 8 DE DICHO CONVENIO.

El Gobierno Federal, por conducto de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, y el Gobierno del Estado de Sonora convienen en modificar el Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal que tienen celebrado, en vigor a partir del 1 de enero de 1997, así como en suscribir el Anexo número 8 de dicho convenio, y

CONSIDERANDO

Que el compromiso del Gobierno Federal para fortalecer el combate a la introducción ilegal de mercancías y vehículos al territorio nacional y a la economía informal es definitivo y necesariamente requiere de la participación de todos los actores involucrados en este ámbito;

Que para formalizar dicho compromiso, se ha creado la Comisión Mixta para el Fortalecimiento del Control Aduanero y el Combate a la Economía Informal, constituida, entre otras dependencias y organismos, por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, y como parte de sus acciones principales se encuentra la de promover la fiscalización de mercancías de comercio exterior mediante convenios de colaboración administrativa con los gobiernos estatales;

Que en ese contexto, mediante la suscripción del presente documento las entidades federativas colaborarán con el Gobierno Federal en la vigilancia de toda clase de mercancía de procedencia extranjera, incluyendo vehículos y al efecto ejercerán diversas facultades, entre las cuales se encuentran las de: practicar embargos precautorios, llevar a cabo en su totalidad el procedimiento administrativo en materia aduanera, resolver recursos administrativos, participar en juicios y resolver el procedimiento administrativo de ejecución;

Que de igual forma serán fortalecidas las haciendas públicas estatales y municipales ya que se entregará la totalidad de la mercancía que haya pasado a propiedad del fisco federal, con las salvedades de ley y la totalidad de los vehículos incluyendo los deportivos y de lujo; de igual forma las entidades federativas percibirán como incentivo el 100% de los créditos determinados tanto en mercancías como en vehículos, y

Que por lo expuesto y a fin de ampliar las facultades delegadas mediante el Acuerdo que Modifica el Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal celebrado entre el Gobierno Federal, por conducto de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y el Gobierno del Estado de Sonora, y se suscribe el Anexo No. 8 de dicho convenio, publicado en el **Diario Oficial de la Federación** el 13 de enero de 2004 y con fundamento en el artículo 13 de la Ley de Coordinación Fiscal, es necesario sustituir dicho Acuerdo, por lo que ambas partes:

ACUERDAN

PRIMERO.- Reformar el inciso c) de la fracción VI de la cláusula segunda; adicionar un inciso d) a la fracción VI de la cláusula segunda, y derogar el segundo párrafo de la cláusula novena, la cláusula decimatercera, las fracciones XII, XIII, XIV y XV de la cláusula decimacuarta y las cláusulas transitorias novena y décima del Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal, para quedar de la siguiente manera:

"Segunda.- ...

...

VI. ...

c). Las de verificación de la legal importación, almacenaje, estancia o tenencia, transporte o manejo en territorio nacional de toda clase de mercancía de procedencia extranjera, con relación al impuesto general

de importación, impuesto general de exportación, impuesto al valor agregado, impuesto sobre producción y servicios, cuotas compensatorias que se causen, derecho de trámite aduanero, así como las demás regulaciones y restricciones no arancelarias que correspondan, incluyendo el acreditamiento del cumplimiento de las Normas Oficiales Mexicanas, en los términos del Anexo No. 8 al Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal.

d). Las de verificación de la legal importación, estancia o tenencia, transporte o manejo en territorio nacional de vehículos de procedencia extranjera, excepto aeronaves, introducidos en territorio del Estado, con relación al impuesto general de importación, impuesto general de exportación, impuesto al valor agregado, impuesto sobre automóviles nuevos, impuesto sobre tenencia o uso de vehículos, derecho de trámite aduanero, así como las demás regulaciones y restricciones no arancelarias que correspondan, incluyendo el acreditamiento del cumplimiento de las Normas Oficiales Mexicanas, en los términos del Anexo No. 8 al Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal.”

SEGUNDO.- Suscribir el Anexo No. 8 al Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal, conforme a las siguientes:

CLAUSULAS

PRIMERA.- El Estado colaborará con la Secretaría en la verificación de la legal importación, almacenaje, estancia o tenencia, transporte o manejo en territorio nacional de toda clase de mercancía de procedencia extranjera, con relación al impuesto general de importación, impuesto general de exportación, impuesto al valor agregado, impuesto especial sobre producción y servicios, cuotas compensatorias que se causen, derecho de trámite aduanero, así como a las demás regulaciones y restricciones no arancelarias que correspondan, incluyendo el acreditamiento del cumplimiento de las normas oficiales mexicanas, de conformidad con las disposiciones fiscales y aduaneras aplicables y al efecto ejercerá las siguientes facultades:

I. Ordenar y practicar visitas domiciliarias y verificar mercancías en centros de almacenamiento, distribución o comercialización, tianguis, mercados sobre ruedas, puestos fijos y semifijos en la vía pública e inclusive en transporte, a fin de comprobar la legal importación, almacenaje, estancia o tenencia, transporte o manejo en territorio nacional de las mercancías de procedencia extranjera.

El Estado podrá ordenar y practicar visitas domiciliarias a efecto de verificar la legal importación, almacenaje, estancia o tenencia en territorio nacional de toda clase de mercancía de procedencia extranjera conforme a sus facultades de comprobación a efecto de que de ser procedente, se inicie el procedimiento administrativo en materia aduanera.

La expedición de las órdenes de visitas domiciliarias y de verificación de mercancías en transporte, así como de las constancias de identificación que acrediten al personal para el desarrollo de estos operativos, siempre deberán estar firmadas por las autoridades fiscales competentes del Estado.

II. Levantar actas circunstanciadas con todas las formalidades establecidas en la Ley Aduanera y en el Código Fiscal de la Federación, así como en las demás disposiciones aplicables, mediante las cuales se notificará al interesado, en caso de ser procedente, el inicio del procedimiento administrativo en materia aduanera, embargándose precautoriamente las mercancías y medios de transporte en los términos y condiciones de los ordenamientos citados.

III. Notificar al interesado el inicio del procedimiento administrativo en materia aduanera, así como tramitar y resolver el mismo hasta sus últimas consecuencias, de conformidad con la legislación federal aplicable. Las autoridades fiscales del Estado serán las depositarias de las mercancías embargadas en los términos de esta cláusula, hasta que quede firme la resolución respectiva o, en su caso, hasta que se resuelva la legal devolución de la mercancía. El Estado podrá designar depositarias de las mercancías a las autoridades fiscales de los municipios con quienes así lo acuerde o a terceras personas e incluso al propio interesado; en cualquier caso, el Estado deberá informar a la Secretaría sobre dicha situación.

IV. En los casos en que con motivo de la verificación de mercancías en transporte o derivada de una visita domiciliaria en las que proceda la determinación de contribuciones omitidas o cuotas compensatorias y, en su caso, la imposición de sanciones, y no sea aplicable lo dispuesto en el artículo 151 de la Ley Aduanera o el que lo sustituya, el Estado procederá a su determinación, sin necesidad de sustanciar el procedimiento administrativo en materia aduanera y al efecto aplicará el procedimiento establecido en el artículo 152

de la Ley Aduanera o el que lo sustituya, levantará el acta circunstanciada procedente y dictará la resolución que corresponda.

Asimismo, el Estado deberá registrar ante la Secretaría los lugares en que habrán de ser depositadas las mercancías y vehículos objeto de este Anexo, y que podrán ser utilizados para efectuar los actos de fiscalización señalados en la Ley Aduanera que han sido delegados al Estado, mismos que serán habilitados por la Secretaría para tales fines, los cuales adquirirán la categoría de Recintos Fiscales. Los gastos de instalación, administración y mantenimiento que generen los citados lugares habilitados por la Secretaría, estarán a cargo del Estado o, en caso de acordarse, del Municipio respectivo.

Con excepción de vehículos, tratándose de mercancías perecederas, de fácil descomposición o deterioro o de animales vivos, embargadas precautoriamente conforme al presente Anexo, se estará a lo dispuesto en la legislación aduanera para proceder a su destrucción, donación, asignación o venta. Dichas mercancías podrán ser asignadas al Estado antes de que éste emita la resolución definitiva del procedimiento administrativo correspondiente, de conformidad con lo dispuesto en la legislación federal. Las facultades a que se refiere esta cláusula también serán aplicables, tratándose de las personas que cuenten con un programa autorizado por la Secretaría de Economía, conforme al Decreto que establece Programas de Importación Temporal para Producir Artículos de Exportación -PITEX- y sus modificaciones o al Decreto para el Fomento y Operación de la Industria Maquiladora de Exportación y sus modificaciones.

Para ejercer las facultades referidas en esta cláusula será necesario dar cumplimiento a los requisitos y formalidades previstos en la Ley Aduanera y sujetarse a lo dispuesto en la legislación federal aplicable, así como a la normatividad, lineamientos, políticas y criterios que para el efecto emita la Secretaría.

SEGUNDA.- El Estado colaborará con la Secretaría en la verificación de la legal importación, estancia o tenencia, transporte o manejo en territorio nacional de vehículos de procedencia extranjera, excepto aeronaves, introducidos en el territorio del Estado y al efecto ejercerá por conducto de sus autoridades fiscales, las siguientes facultades y obligaciones, con relación al impuesto general de importación, impuesto general de exportación, impuesto al valor agregado, impuesto sobre automóviles nuevos, impuesto sobre tenencia o uso de vehículos, derecho de trámite aduanero, así como a las regulaciones y restricciones no arancelarias, incluyendo el acreditamiento del cumplimiento de las normas oficiales mexicanas, de conformidad con las disposiciones fiscales y aduaneras aplicables:

I. Ordenar y practicar la verificación de la legal importación, estancia o tenencia, transporte o manejo en territorio nacional de los vehículos en circulación, aun cuando no se encuentren en movimiento, procediendo, en su caso, al embargo precautorio de los mismos.

Para estos efectos, el Estado podrá efectuar visitas domiciliarias y verificar vehículos incluso en centros de almacenamiento, distribución o comercialización, tianguis o lotes donde se realice la exhibición de los mismos para su venta.

La expedición de las órdenes de visitas domiciliarias y de verificación de mercancías en transporte, así como de las constancias de identificación que acrediten al personal para el desarrollo de estos operativos, siempre deberán estar firmadas por las autoridades fiscales competentes del Estado.

En los casos en que con motivo de la verificación de la legal importación, estancia o tenencia, transporte o manejo en territorio nacional de los vehículos en circulación, aun cuando no se encuentren en movimiento, o derivada de una visita domiciliaria en que proceda la determinación de contribuciones omitidas o cuotas compensatorias y, en su caso, la imposición de sanciones, y no sea aplicable lo dispuesto en el artículo 151 de la Ley Aduanera o el que lo sustituya, el Estado procederá a su determinación, sin necesidad de sustanciar el procedimiento administrativo en materia aduanera y al efecto aplicará el procedimiento establecido en el artículo 152 de la Ley Aduanera o el que lo sustituya, levantará el acta circunstanciada procedente y dictará la resolución que corresponda.

II. Levantar el acta respectiva en caso de embargo precautorio.

III. Notificar al interesado el inicio del procedimiento administrativo en materia aduanera, así como tramitar y resolver el mismo hasta sus últimas consecuencias de conformidad con la legislación federal aplicable.

IV. Resguardar y custodiar los vehículos que hayan sido embargados por él mismo, hasta que quede firme la resolución dictada en el procedimiento administrativo en materia aduanera o hasta que se resuelva legalmente la devolución del vehículo de que se trate.

Los vehículos embargados precautoriamente por el Estado que hayan sido adjudicados a favor del fisco federal, éstos u otros con un valor equivalente, se asignarán a aquél una vez que quede firme la resolución, siempre que sean destinados al ejercicio de sus funciones de derecho público, al de sus municipios o de sus organismos descentralizados. En el caso de que dicha asignación genere costos adicionales para la Secretaría, éstos serán cubiertos por el Estado. Previo aviso a la Secretaría, dichos vehículos también podrán ser intercambiados con otras entidades federativas para igual fin, de acuerdo con la normatividad que al efecto emita la Secretaría. En ningún caso el Estado podrá enajenar los

vehículos de que se trata, con

la salvedad a que se refiere el siguiente párrafo, ni podrá otorgar su uso o goce temporal ni definitivo a particulares, bajo ninguna figura jurídica.

Conforme a las políticas y lineamientos que fije la Secretaría, el Estado podrá enajenar los vehículos de que se trata, siempre que éstos estén inutilizados permanentemente para la circulación en los términos de la normatividad que emita la Secretaría al respecto.

V. Dar el aviso correspondiente a la Secretaría, en caso de siniestro de vehículos adjudicados, dentro de las cuarenta y ocho horas siguientes a que éste ocurra.

VI. Vigilar la legal importación, estancia o tenencia, transporte o manejo en el país de vehículos de origen y procedencia extranjera, que circulen en su territorio; negar el otorgamiento de tarjeta, placas de circulación o cualquier otro documento que permita la circulación vehicular; y no aceptar el pago del impuesto sobre tenencia o uso de vehículos, en los casos en que no se acredite la legal importación, estancia o tenencia, transporte o manejo en el país de los mismos vehículos en régimen de importación definitiva, así como de importación temporal en el caso de embarcaciones.

Para ejercer las facultades referidas en esta cláusula será necesario dar cumplimiento a los requisitos y formalidades previstos en la Ley Aduanera y sujetarse a lo dispuesto en la legislación federal aplicable, así como a la normatividad, lineamientos, políticas y criterios que para el efecto emita la Secretaría.

TERCERA.- Tratándose de los créditos fiscales derivados de las acciones materia de este Anexo, el Estado ejercerá las siguientes facultades:

I. Determinar los créditos fiscales, su actualización y accesorios.

Para dicha determinación, con base en el inventario, el Estado podrá establecer la naturaleza, características, clasificación arancelaria, origen y valor de las mercancías, de conformidad con las disposiciones legales aplicables.

Asimismo, el Estado podrá emitir el dictamen de clasificación, cotización y avalúo de las mercancías, así como solicitar el dictamen o apoyo técnico que requiera a las autoridades aduaneras, al agente aduanal, al dictaminador aduanero o a cualquier otro perito en materia aduanera y de comercio exterior.

II. Recibir y, en su caso, requerir de los particulares, responsables solidarios y terceros con ellos relacionados, la contabilidad, los avisos, declaraciones, pedimentos, manifestaciones y demás datos, documentos e informes que, conforme a las disposiciones legales aplicables deben presentarse.

Asimismo podrá recabar de los servidores públicos y de los fedatarios, los informes y datos con que cuenten a fin de verificar el cumplimiento de las disposiciones legales en materia aduanera derivadas de este Anexo; de igual forma mantendrá la comunicación y se coordinará con las aduanas del país y autoridades aduaneras federales y las demás autoridades locales del Estado, para el ejercicio de sus funciones conforme a este Anexo.

III. Imponer las multas que correspondan relacionadas con el incumplimiento de las obligaciones fiscales en materia de este Anexo y, en su caso, condonarlas en los casos que procedan.

IV. Notificar al interesado los actos administrativos y las resoluciones dictadas por él mismo que determinen los créditos fiscales de referencia y sus accesorios.

V. Llevar a cabo el procedimiento administrativo de ejecución, para hacer efectivos los créditos fiscales con sus correspondientes accesorios que él mismo determine en ejercicio de sus facultades delegadas en este Anexo.

VI. Autorizar el pago de créditos fiscales a plazo, ya sea diferido o en parcialidades, con garantía del interés fiscal, cuando así procediere otorgarse en términos del Código Fiscal de la Federación y su Reglamento.

VII. Recibir y resolver las solicitudes presentadas por los contribuyentes de devolución de cantidades pagadas indebidamente o cuando legalmente así proceda, verificar, determinar y cobrar las devoluciones improcedentes e imponer las multas correspondientes.

CUARTA.- El Estado ejercerá la facultad de revisar y, en su caso, modificar o revocar las resoluciones administrativas de carácter individual no favorables a un particular, que él mismo haya emitido, en los términos del penúltimo y último párrafos del artículo 36 del Código Fiscal de la Federación.

QUINTA.- En materia del recurso administrativo establecido en el Código Fiscal de la Federación, el Estado conocerá y resolverá los relativos a sus propios actos o resoluciones, emitidos con motivo de las facultades delegadas conforme a este Anexo.

SEXTA.- En materia de juicios, el Estado intervendrá como parte en los que se susciten con motivo de las facultades delegadas conforme a este Anexo. De igual manera, éste asumirá la responsabilidad en la defensa de los mismos, sin perjuicio de la intervención que corresponde a la Secretaría.

SEPTIMA.- Los créditos fiscales determinados como resultado del ejercicio de las facultades delegadas conforme a las cláusulas que anteceden, serán pagados en las oficinas recaudadoras del Estado o en las instituciones de crédito que éste autorice, conforme a la normatividad aplicable.

OCTAVA.- El Estado informará en todos los casos a la unidad administrativa competente del Servicio de Administración Tributaria, sobre la comisión o presunta comisión de cualquier infracción administrativa o delito fiscal federal o en materia aduanera de que tenga conocimiento con motivo de sus actuaciones, en los términos de lo dispuesto en la cláusula quinta del Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal.

NOVENA.- Sin perjuicio del ejercicio de las facultades delegadas y obligaciones asumidas en los términos de las cláusulas anteriores, las autoridades fiscales del Estado, auxiliarán a las autoridades aduaneras federales competentes, conforme a la legislación aduanera aplicable.

DECIMA.- El Estado percibirá como incentivo por las acciones que realice conforme a este Anexo lo siguiente:

I. Tratándose de las mercancías de procedencia extranjera a que se refiere este Anexo, el Estado percibirá:

a) 100% de los créditos fiscales con sus correspondientes accesorios que él mismo determine, en las resoluciones del procedimiento administrativo en materia aduanera o en las relativas a la aplicación del procedimiento establecido en el artículo 152 de la Ley Aduanera o el que lo sustituya y, en su caso, derivados del procedimiento administrativo de ejecución, siempre que dichas resoluciones hayan quedado firmes en favor de la Secretaría y hayan sido efectivamente pagados, tratándose del impuesto general de importación, del impuesto general de exportación, del impuesto al valor agregado, del impuesto especial sobre producción y servicios, de las cuotas compensatorias que se causen, del derecho de trámite aduanero, de las demás regulaciones y restricciones no arancelarias que correspondan, así como de los derivados del incumplimiento de las normas oficiales mexicanas.

b) 100% de las mercancías embargadas precautoriamente que hayan pasado a propiedad del fisco federal y siempre que la resolución definitiva del procedimiento respectivo haya quedado firme.

II. Tratándose de vehículos de procedencia extranjera, el Estado percibirá:

a) 100% de los créditos fiscales con sus correspondientes accesorios que él mismo determine, en las resoluciones del procedimiento administrativo en materia aduanera o en las relativas a la aplicación del procedimiento establecido en el artículo 152 de la Ley Aduanera o el que lo sustituya y, en su caso, derivados del procedimiento administrativo de ejecución, siempre que dichas resoluciones hayan quedado firmes en favor de la Secretaría y hayan sido efectivamente pagados, tratándose del impuesto general de importación, del impuesto general de exportación, del impuesto al valor agregado, del impuesto sobre automóviles nuevos, del impuesto sobre tenencia o uso de vehículos, de los derechos de trámite aduanero, de las demás regulaciones y restricciones no arancelarias que correspondan, así como de los derivados del incumplimiento de las normas oficiales mexicanas.

b) 100% del producto neto de la enajenación de vehículos inutilizados permanentemente para la circulación en los términos de la normatividad que emita la Secretaría al respecto.

c) 100% de los vehículos embargados precautoriamente por el Estado y que hayan sido adjudicados definitivamente al fisco federal, que sean asignados al Estado en términos de lo dispuesto en el segundo párrafo de la fracción IV de la cláusula segunda de este Anexo.

En el supuesto de que la resolución definitiva ordene la devolución de la mercancía o de los vehículos embargados al interesado, éstos o en caso de que resulte procedente, el monto equivalente a su valor, serán reintegrados por el Estado. En su caso, será aplicable lo dispuesto en la cláusula decimanovena del Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal.

DECIMAPRIMERA.- En los términos de lo dispuesto en el artículo 13 de la Ley de Coordinación Fiscal, el Estado podrá ejercer una o varias de las facultades a que se refiere este Anexo a través de las autoridades fiscales municipales, cuando así lo acuerden expresamente y se publique el convenio de cada Municipio en

el órgano de difusión oficial del Estado. En el citado convenio se establecerá un incentivo de cuando menos el 20% sobre los incentivos que correspondan al Estado en los términos de las fracciones I y II inciso a) de la cláusula décima que antecede.

DECIMASEGUNDA.- Tratándose de la asignación de las mercancías e incentivos a que se refiere el cuarto párrafo de la cláusula primera y la fracción I inciso b) de la cláusula décima de este Anexo, el Estado tendrá las siguientes obligaciones:

I. Evitar perjuicios a los sectores de la economía, en la enajenación, donación o transferencia de las mercancías. Para tal efecto, el Estado podrá enajenar las mercancías para su exportación, en los términos de la legislación federal aplicable.

II. Aplicar el tratamiento que establezcan las disposiciones federales, tratándose de mercancía que represente perjuicio para la seguridad nacional, la salud pública y el medio ambiente.

III. Destruir la mercancía de que se trate, en caso de ser procedente de conformidad con lo dispuesto en la Ley Aduanera y demás legislación federal aplicable.

IV. Enviar a la legislatura local un reporte de las asignaciones de mercancías, como parte de las obligaciones de la rendición de la cuenta de la hacienda pública.

DECIMATERCERA.- La Secretaría proporcionará al Estado la capacitación y asesorías que requiera en el ejercicio de las facultades y obligaciones que se delegan mediante el presente Anexo.

DECIMACUARTA.- Cuando el Estado otorgue la documentación a que se refiere la fracción VI de la cláusula segunda de este Anexo, a vehículos que se encuentren ilegalmente en el país, la Secretaría hará de su conocimiento dicha irregularidad, para que en un plazo de cuarenta y cinco días hábiles manifieste lo

que a su derecho convenga. Transcurrido dicho plazo, la propia Secretaría, en su caso, efectuará un descuento de los incentivos o participaciones que correspondan al Estado en términos de Ley, sin perjuicio de las otras sanciones establecidas en la legislación aplicable.

DECIMAQUINTA.- Las revisiones derivadas del ejercicio de facultades delegadas por virtud de este Anexo, serán contabilizadas en el cumplimiento de las metas del Programa Anual que al efecto realice el Estado.

Para efectos de la programación de las revisiones a que se refiere el párrafo anterior y el presente Anexo, se deberá estar a lo dispuesto en la cláusula vigesimaprimerá del Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal, con excepción de los procedimientos administrativos en materia aduanera o de los procedimientos a que se refiere el artículo 152 de la Ley Aduanera o el que lo sustituya, y de las verificaciones de mercancía de procedencia extranjera en transporte y vehículos. Respecto de estas últimas, el Estado únicamente deberá coordinarse con la Secretaría en cuanto a la ubicación física de los puntos de verificación.

Asimismo, el Estado estará obligado a informar a la Secretaría del inicio del procedimiento administrativo en materia aduanera y de la aplicación del procedimiento establecido en el artículo 152 de la Ley Aduanera o el que lo sustituya, que deriven de las facultades delegadas en el presente Anexo, dentro del término de quince días hábiles, contados a partir de la fecha del embargo precautorio previsto por los artículos 150 y 151 de la Ley Aduanera o los que los sustituyan.

La omisión de la presentación del informe en el plazo señalado en el párrafo anterior, será causal para que, en caso de que la mercancía objeto del procedimiento administrativo en materia aduanera de que se trate pase a propiedad del fisco federal, no sea aplicable lo dispuesto en la cláusula décima fracciones I y II de este instrumento jurídico.

Para el caso de que exista imposibilidad material para que dicha mercancía sea entregada a la Secretaría, el Estado deberá pagar a ésta un monto equivalente al valor de dicha mercancía, dentro de los tres meses siguientes a la omisión en la presentación del informe referido en el párrafo que antecede; el enterero de las cantidades que resulten conforme a lo anterior, fuera del plazo antes indicado, dará lugar a la actualización de las mismas, en los términos del artículo 17-A del Código Fiscal de la Federación.

DECIMASEXTA.- Para la rendición de la cuenta comprobada, se estará en lo conducente, a lo dispuesto en la Sección IV del Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal.

Adicionalmente a lo anterior, para los efectos del control correspondiente, el Estado remitirá a la Secretaría un informe trimestral sobre los procedimientos administrativos en materia aduanera y sobre los procedimientos a que se refiere el artículo 152 de la Ley Aduanera o el que lo sustituya, que haya iniciado y sobre el estado procesal en que se encuentren los mismos.

DECIMASEPTIMA.- Para la evaluación de las acciones a que se refieren las cláusulas contenidas en este Anexo, se estará a lo dispuesto en la Sección VI del Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal.

TRANSITORIOS

PRIMERO.- El presente Acuerdo deberá ser publicado tanto en el Periódico Oficial del Estado, como en el **Diario Oficial de la Federación** y entrará en vigor al día siguiente al de su publicación en este último, fecha a partir de la cual queda abrogado el Acuerdo que Modifica el Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal celebrado entre el Gobierno Federal, por conducto de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y el Gobierno del Estado de Sonora, y se suscribe el Anexo No. 8 de dicho convenio, publicado en el **Diario Oficial de la Federación** el 13 de enero de 2004.

SEGUNDO.- Los asuntos que a la fecha de entrada en vigor del presente Acuerdo se encuentren en trámite ante las autoridades fiscales del Estado y de la Secretaría, serán concluidos en los términos del

Acuerdo que Modifica el Convenio de Colaboración Administrativa en Materia Fiscal Federal celebrado entre el Gobierno Federal, por conducto de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y el Gobierno del Estado de Sonora, y se suscribe el Anexo No. 8 de dicho convenio, publicado en el **Diario Oficial de la Federación** el 13 de enero de 2004.

México, D.F., a 19 de agosto de 2004.- Por el Estado: el Gobernador Constitucional, **Eduardo Bours Castelo**.- Rúbrica.- El Secretario de Gobierno, **Bulmaro Pacheco Moreno**.- Rúbrica.- El Secretario de Hacienda, **Guillermo Hopkins Gámez**.- Rúbrica.- Por la Secretaría: el Secretario de Hacienda y Crédito Público, **José Francisco Gil Díaz**.- Rúbrica.

ACUERDO por el que se modifica el proemio y el artículo primero de la autorización otorgada a Skandia Vida, S.A. de C.V., en virtud del cambio de filial.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Dirección General de Seguros y Valores.- Dirección General Adjunta de Seguros y Fianzas.- Subdirección de Seguros.- Departamento de Autorizaciones y Operación de Seguros.- 366-IV-322.- 731.1/316405.

AUTORIZACIONES A INSTITUCIONES DE SEGUROS FILIALES.- Se modifica la otorgada a esa sociedad en virtud del cambio de filial.

Skandia Vida, S.A. de C.V.
Bosque de Ciruelos No. 162, 1er. piso
Col. Bosques de las Lomas, C.P. 11700
Ciudad.

En virtud de que mediante oficio 366-IV-321 de esta misma fecha, se les otorgó aprobación a las reformas acordadas a sus estatutos sociales, entre la que destaca regularizar el cambio de su entidad financiera del exterior American Skandia Life Assurance Corporation, de Connecticut, Estados Unidos de América, por Skandia Insurance Company Ltd. (Publ), de Estocolmo, Reino de Suecia, lo cual fue acordado en su asamblea general extraordinaria de accionistas, celebrada el 28 de noviembre último, contenida en el testimonio de la escritura número 212,043, otorgada el 9 de diciembre de 2003, ante la fe del licenciado Gonzalo M. Ortiz Blanco, Notario Público número 98, actuando como asociado en el protocolo de la Notaría número 6 de la que es titular el licenciado Fausto Rico Alvarez, con ejercicio en el Distrito Federal, esta Secretaría con fundamento en los artículos 31 fracciones VIII y XXV de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal, 5o., 33-A, 33-B y 33-C de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y 32 fracción VIII del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, ha resuelto dictar el siguiente:

ACUERDO

Se modifica el proemio y el artículo primero de la autorización otorgada con oficio 102-E-366-DGSV-I-B-a-1477 del 23 de mayo de 1995, modificada con los diversos 366-IV-1075 y 366-IV-6058 del 27 de febrero y 5 de noviembre de 1997, así como 366-IV-2033 y 366-IV-5081 del 13 de abril y 19 de octubre de 1998, 366-IV-1929 del 17 de marzo de 1999 y 366-IV-3790 del 2 de octubre de 2003, a Skandia Vida, S.A. de C.V., filial de American Skandia Life Assurance Corporation, de Connecticut, Estados Unidos de América, que la faculta a practicar la operación de seguros de vida, para quedar en la forma siguiente:

"AUTORIZACION QUE OTORGA EL GOBIERNO FEDERAL, A TRAVES DE LA SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO A SKANDIA VIDA, S.A. DE C.V., PARA QUE FUNCIONE COMO INSTITUCION DE SEGUROS FILIAL DE SKANDIA INSURANCE COMPANY LTD (Publ), DE ESTOCOLMO, REINO DE SUECIA, EN LOS TERMINOS SIGUIENTES:

ARTICULO PRIMERO.- En uso de la facultad que los artículos 5o. y 33-C de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, confieren a la Secretaría de Hacienda y Crédito

Público, se otorga autorización a Skandia Vida, S.A. de C.V., a funcionar como institución de seguros filial de Skandia Insurance Company Ltd. (Publ), de Estocolmo, Reino de Suecia.

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 11 de mayo de 2004.- El Director General, **José Antonio González Anaya**.- Rúbrica.

(R.- 201671)

ACUERDO por el que se modifica el proemio, así como los artículos primero, segundo y tercero, manteniéndose sin cambios el artículo cuarto, de la autorización otorgada a ING Seguros, S.A. de C.V., en virtud de su conversión a filial, el cambio de su denominación y la reducción de su capital social y mínimo fijo.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda

y Crédito Público.- Dirección General de Seguros y Valores.- Dirección General Adjunta de Seguros y Fianzas.- Subdirección de Seguros.- Departamento de Autorizaciones y Operación de Seguros.- 366-IV-232.- 731.1/316412.

INSTITUCIONES DE SEGUROS FILIALES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL EXTERIOR.- Se modifica la autorización otorgada a esa sociedad en virtud de su conversión a filial, el cambio de su denominación y la reducción de su capital social y mínimo fijo.

ING Seguros, S.A. de C.V.

(ahora HSBC Vida, S.A. de C.V.,

en virtud de la autorización que se les otorga)

Bosque de Alisos No. 45-B, 2o. piso

Col. Bosques de las Lomas, C.P. 05120

Ciudad.

En virtud de que mediante oficio 366-IV-231 de esta misma fecha, se les aprobaron las reformas acordadas a sus estatutos sociales, entre las que destacan su conversión en filial de HSBC Holdings Plc., sociedad relacionada con HSBC Bank Plc., institución financiera del exterior, ambas de El Reino Unido de Gran Bretaña e Irlanda del Norte, a través de HSBC Seguros, S.A. de C.V., Grupo Financiero HSBC, su actual accionista mayoritario, en virtud de la conversión en filial de la citada aseguradora, el cambio de su actual denominación por la de HSBC Vida, S.A. de C.V., así como la reducción de su capital social de \$96'256,000.00 a \$34'243,060.00 y de su capital mínimo fijo sin derecho a retiro de \$48'128,000.00 a \$17'121,530.00, contenidas en los testimonios de las escrituras números 12,419 y 288,024 otorgadas el 3 de septiembre pasado y 13 del mes en curso, ante la fe del licenciado Francisco Lozano Noriega, Notario Público número 87 y del licenciado Tomás Lozano Molina, Notario Público número 10, con ejercicio en el Distrito Federal, respectivamente, esta Secretaría con fundamento en los artículos 31 fracciones VIII y XXV de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal; 5o., 33-A, 33-B y 33-C de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, y 32 fracción VIII del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, ha resuelto dictar el siguiente:

ACUERDO

Se modifica el proemio, así como los artículos primero, segundo y tercero, manteniéndose sin cambios el artículo cuarto de la autorización otorgada con oficio 102-E-366-DGSV-I-B-a-1481 del 6 de junio de 1995, modificada con los diversos 366-IV-2194 del 5 de junio de 1996, 366-IV-2762, 366-IV-6089 y 366-IV-7041 del 27 de junio, 19 de noviembre y 12 de diciembre de 1997, respectivamente, 366-IV-6368 del 15 de diciembre de 1998, 366-IV-744 del 13 de febrero de 2002 y 366-IV-6652 del 25 de febrero de 2003, a ING Seguros, S.A. de C.V., que la faculta para practicar la operación de seguros de vida, así como la operación de seguros

de accidentes y enfermedades, en los ramos de accidentes personales y gastos médicos, para quedar en la forma siguiente:

"AUTORIZACION QUE OTORGA EL GOBIERNO FEDERAL, A TRAVES DE LA SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO, A HSBC VIDA, S.A. DE C.V., PARA ORGANIZARSE Y FUNCIONAR COMO INSTITUCION DE SEGUROS FILIAL DE HSBC HOLDINGS PLC., SOCIEDAD RELACIONADA CON HSBC BANK PLC., INSTITUCION FINANCIERA DEL EXTERIOR, AMBAS DEL REINO UNIDO DE GRAN BRETAÑA E IRLANDA DEL NORTE, A TRAVES DE HSBC SEGUROS, S.A. DE C.V., GRUPO FINANCIERO HSBC, EN LOS TERMINOS SIGUIENTES:

ARTICULO PRIMERO.- En uso de la facultad que al Gobierno Federal a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, confieren los artículos 5o. y 33-C de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros, esta Secretaría autoriza a HSBC Vida, S.A. de C.V., para organizarse y funcionar como institución de seguros filial de HSBC Holdings Plc., sociedad relacionada con HSBC Bank Plc., institución financiera del exterior, ambas de El Reino Unido de Gran Bretaña e Irlanda del Norte, a través HSBC Seguros, S.A. de C.V., Grupo Financiero HSBC.

ARTICULO SEGUNDO.- La institución de seguros filial está autorizada para practicar en la República Mexicana, la operación de seguros de vida, así como la operación de seguros de accidentes y enfermedades, en los ramos de accidentes personales y gastos médicos.

ARTICULO TERCERO.- La institución de seguros filial se sujetará a las disposiciones de la Ley General de Instituciones y Sociedades Mutualistas de Seguros y demás normativa que derive de la misma, a la Ley General de Sociedades Mercantiles, así como a las demás leyes que le sean aplicables y, en particular a las bases siguientes:

I.- La denominación será HSBC Vida, Sociedad Anónima de Capital Variable.

II.- El capital social será variable de acuerdo a lo siguiente:

a).- El capital social es de \$34'243,060.00 (treinta y cuatro millones doscientos cuarenta y tres mil sesenta pesos 00/100) Moneda Nacional, siendo el mínimo fijo sin derecho a retiro la cantidad de \$17'121,530.00 (diecisiete millones ciento veintiún mil quinientos treinta pesos 00/100) Moneda Nacional.

b).- El capital variable con derecho a retiro en ningún caso podrá ser superior al capital pagado sin derecho a retiro.

III.- El domicilio social de la institución de seguros filial será la Ciudad de México, Distrito Federal.

ARTICULO CUARTO.- Por su propia naturaleza esta autorización es intransmisible."

Atentamente

Sufragio Efectivo. No Reelección.

México, D.F., a 22 de enero de 2004.- El Director General, **José Antonio González Anaya**.- Rúbrica.

(R.- 201697)

OFICIO mediante el cual se autoriza a Grupo Financiero Mifel, S.A. de C.V., para que incorpore a Operadora Mifel, S.A. de C.V., a ese grupo financiero.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público.- Unidad de Banca y Ahorro.- Dirección General Adjunta de Banca Múltiple.- Dirección General Adjunta de Análisis Financiero y Vinculación Internacional.- Oficio UBA/DGABM/DGAFF/669/2004.

Sr. Dan Daniel Becker Feldman,
Presidente del Consejo de Administración de
Grupo Financiero Mifel, S.A. de C.V.
Presente.

Esta Unidad Administrativa, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 31 fracciones VII y XXV de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal; 10, 17 y 32 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, y en ejercicio de las atribuciones que le confiere el artículo 27 último párrafo del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, y en atención a los siguientes:

ANTECEDENTES

1. Grupo Financiero Mifel, S.A. de C.V., es una sociedad controladora autorizada por esta Secretaría para constituirse y funcionar como grupo financiero, de conformidad con lo dispuesto por el artículo 6o. y demás aplicables de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, cuya resolución fue modificada por última vez mediante resolución 101-28 del 14 de enero de 2002.
2. A través de diversos escritos, el último de ellos recibido en esta Unidad Administrativa el 27 de mayo de 2004, Grupo Financiero Mifel, S.A. de C.V. (GF Mifel), solicitó a esta Secretaría:
 - a) Autorización para incorporar a la sociedad operadora de sociedades de inversión denominada Operadora Mifel, S.A. de C.V. (Operadora Mifel) a ese grupo financiero;
 - b) Aprobación a la modificación de sus Estatutos Sociales, a efecto de reflejar la referida incorporación y de ajustarlos a las reformas a la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, publicadas en el **Diario Oficial de la Federación** el 4 de junio de 2001, y
 - c) Aprobación al nuevo Convenio Unico de Responsabilidades a ser suscrito por ese grupo financiero con sus entidades financieras integrantes, en virtud de la citada incorporación.
3. Por otra parte, Banca Mifel, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel (Banca Mifel), solicitó a esta Unidad Administrativa autorización para transmitir 99,999 acciones representativas del capital social de Operadora Mifel [equivalentes al 99.99% de dicho capital] de las que es titular conforme a la autorización otorgada por esta dependencia a través del oficio 102-E-DGBM-III-B-a-1750 del 8 de julio de 1997.
4. En relación con la solicitud referida en el numeral anterior, esta Secretaría autorizó a Banca Mifel la transmisión de las acciones representativas del capital social de Operadora Mifel a GF Mifel, con fundamento en lo previsto en la tercera fracción III de las Reglas sobre las sociedades a que se refieren los artículos 68 [88] y 69 [89] segundo párrafo de la Ley Reglamentaria del Servicio Público de Banca y Crédito [Ley de Instituciones de Crédito], vigentes conforme al artículo cuarto transitorio de la Ley de Instituciones de Crédito, mediante el oficio UBA/DGABM/416/2004 del 29 de marzo de 2004.
5. De la información y documentación proporcionada al efecto por ese grupo financiero, se desprende lo siguiente:
 - a) Mediante oficio DGSI-2002/180 del 11 de julio de 2002, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) autorizó a Banca Mifel, la transmisión de 99,999 acciones serie "A" representativas del capital mínimo fijo de Operadora Mifel, a GF Mifel y su consiguiente incorporación al mismo.
 - b) Con fecha 2 de abril de 2003, GF Mifel celebró una asamblea general extraordinaria de accionistas, en la que, sujeto a la obtención de las autorizaciones correspondientes, resolvió incorporar a Operadora Mifel, S.A. de C.V. a ese grupo financiero; modificar sus Estatutos Sociales con el fin de reflejar la citada incorporación y de ajustarlos a las reformas a la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, y autorizar la celebración del nuevo Convenio Unico de Responsabilidades de ese grupo financiero con sus entidades financieras integrantes.
 - c) Mediante asamblea general extraordinaria de accionistas, celebrada el 30 de abril de 2003, Operadora Mifel resolvió su incorporación al GF Mifel, el cambio de su denominación social a Operadora Mifel, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, Grupo Financiero Mifel, y la reforma integral de sus Estatutos Sociales.
 - d) Por escrito de fecha 19 de septiembre de 2003, Operadora Mifel solicitó la aprobación de la CNBV, a la reforma estatutaria referida en el inciso anterior.
 - e) Mediante oficio DGA-507-37327 del 18 de mayo de 2004, la CNBV aprobó la reforma a los Estatutos Sociales de Operadora Mifel, con motivo de su incorporación al GF Mifel.

- f) GF Mifel y Banca Mifel, suscribirán, una vez autorizada por parte de esta Secretaría la referida incorporación, un contrato de compraventa de acciones, a través del cual el primero adquirirá del segundo 99,999 acciones representativas del capital social de Operadora Mifel.
6. A través de los oficios UBA/RBM/187/2003, UBA/RBM/188/2003, UBA/DGABM/143/2004 y UBA/DGABM/144/2004, de fechas 18 de septiembre de 2003 y 11 de febrero de 2004, respectivamente, esta Unidad Administrativa, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 10 y 17 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, solicitó las opiniones del Banco de México y de la CNBV.
- De igual manera, mediante comunicación del 18 de septiembre de 2003, la Dirección General Adjunta de Banca Múltiple solicitó la opinión de la Dirección General Adjunta de Análisis Financiero y Vinculación Internacional.
7. En respuesta al requerimiento formulado por esta Unidad Administrativa mediante el oficio UBA/DGABM/279/2004 del 18 de marzo de 2004, GF Mifel, mediante escrito recibido el 14 de mayo de 2004, remitió el Primer Testimonio de las escrituras públicas números 51,313 y 51,317, ambas del 13 de mayo de 2004, otorgadas ante la fe del licenciado Roberto Núñez y Bandera, Notario Público número 1 del Distrito Federal, en las que consta la protocolización de la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas y del nuevo Convenio Unico de Responsabilidades a que se refiere el inciso b) del numeral 5. anterior, respectivamente.

CONSIDERACIONES

1. Que mediante oficios S33/16569 del 13 de octubre de 2003 y S33/16854 del 26 de febrero de 2004, el Banco de México emitió su opinión favorable para que esta Secretaría autorice la incorporación de Operadora Mifel al GF Mifel y apruebe la modificación de los Estatutos Sociales del referido grupo financiero y del nuevo Convenio Unico de Responsabilidades a celebrarse entre el grupo financiero y sus entidades financieras integrantes.
2. Que la CNBV, mediante los diversos DGA-1293-230793 del 6 de noviembre de 2003 y DGA-266-4366 del 4 de marzo de 2004, manifestó su opinión favorable para que esta Secretaría resuelva de conformidad lo solicitado por GF Mifel.
3. Que mediante comunicación del 26 de septiembre de 2003, la Dirección General Adjunta de Análisis Financiero y Vinculación Internacional, comunicó que desde el punto de vista financiero considera viable la solicitud formulada por Grupo Financiero Mifel, S.A. de C.V.
4. Que la solicitud referida en el antecedente 2. del presente oficio cumple con las disposiciones legales y administrativas aplicables a los procedimientos de autorización para la incorporación de una entidad financiera a un grupo financiero.
5. Que con la incorporación de Operadora Mifel al GF Mifel, se atiende a las premisas del Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2002-2006, a efecto de contar con un sistema financiero sólido y eficiente, imprescindible para alcanzar tasas de crecimiento económico vigorosas y sostenidas en el mediano plazo, y
6. Que la incorporación de Operadora Mifel al GF Mifel, impulsa el desarrollo del marco de libre competencia y competencia en el sector financiero, lo cual permite una adecuada integración de los grupos financieros participantes en el sistema financiero mexicano y garantiza, en la práctica, que los frutos de un mejor entorno macroeconómico lleguen a la población y se traduzcan efectivamente en mayor bienestar.

Sobre el particular, esta Unidad Administrativa tomando en cuenta la autorización y opinión favorable emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, las opiniones favorables del Banco de México y de la Dirección General Adjunta de Análisis Financiero y de Vinculación Internacional, y una vez analizada la información y documentación respectiva, así como los elementos y disposiciones legales aplicables al caso,

RESUELVE

PRIMERO.- Autorizar a Grupo Financiero Mifel, S.A. de C.V., para que incorpore a Operadora Mifel, S.A. de C.V., a ese grupo financiero.

SEGUNDO.- Sujetar la autorización a que se refiere el resolutivo anterior, a la condición resolutive de que Grupo Financiero Mifel, S.A. de C.V. no celebre el contrato de compraventa de acciones a que se refiere el inciso f) del antecedente 5. de este oficio, en los términos del proyecto que se anexa a su solicitud y no lo remita a esta Unidad Administrativa en copia certificada, en un plazo que no deberá exceder de 20 días hábiles, contados a partir de la fecha de recepción de la presente autorización.

TERCERO.- Aprobar la modificación a los Estatutos Sociales de Grupo Financiero Mifel, S.A. de C.V., a efecto de prever la incorporación de Operadora Mifel, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, Grupo Financiero Mifel y de adecuarlos a las reformas a la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, publicadas en el **Diario Oficial de la Federación** el 4 de junio de 2004, así como el nuevo Convenio Unico de Responsabilidades suscrito por Grupo Financiero Mifel, S.A. de C.V., con las entidades financieras que lo integran, con motivo de la incorporación de Operadora Mifel, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, Grupo Financiero Mifel.

Lo anterior, en los términos propuestos por ese grupo financiero, acordados en la asamblea general extraordinaria de accionistas celebrada el 2 de abril de 2003, y que constan en los instrumentos señalados en el antecedente 7. del presente Oficio.

CUARTO.- Grupo Financiero Mifel, S.A. de C.V., al efectuar la incorporación a que se refiere el resolutivo primero anterior, deberá cuidar en todo tiempo, la adecuada protección de los intereses de quienes tengan celebradas operaciones con Operadora Mifel, S.A. de C.V.

La presente autorización se emite con base en la información y documentación proporcionada por el promovente y se limita exclusivamente a los actos y operaciones que, de conformidad con las disposiciones aplicables, compete resolver a esta Secretaría, y no prejuzga sobre la realización de cualquier acto corporativo que la sociedad lleve a cabo, que implique la previa autorización o aprobación de las autoridades financieras o de cualquier otra autoridad, en términos de la normativa vigente y tampoco convalida actos u operaciones que se realicen en contravención a las leyes u ordenamientos que de ellas emanen.

Atentamente

México, D.F., a 11 de junio de 2004.- El Director General Adjunto de Banca Múltiple, **Armando David Palacios Hernández**.- Rúbrica.- El Director General Adjunto de Análisis Financiero y Vinculación Internacional, **Sadi Lara Reyes**.- Rúbrica.

(R.- 201799)

OFICIO por el que se revoca la autorización otorgada a General Electric Capital Corporation, para establecer una oficina de representación en México.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público.- Unidad de Banca y Ahorro.- Oficio UBA/085/2004.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, a través de la Unidad de Banca y Ahorro, con fundamento en lo dispuesto en los artículos 31 fracciones VII y XXV de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal; 7o. de la Ley de Instituciones de Crédito; novena fracción V inciso (i) y décima tercera fracción VI de las Reglas Aplicables al Establecimiento y Operación de Oficinas de Representación de Entidades Financieras del Exterior (Reglas), a que se refiere el artículo 7o. de la Ley de Instituciones de Crédito, publicadas en el **Diario Oficial de la Federación** el 30 de mayo de 2000, y en ejercicio de las atribuciones que le confiere el artículo 27 fracción XII del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en atención a los siguientes:

ANTECEDENTES

1. Que esta Secretaría mediante oficio 102-E-367-DGBM-II-B-c-4204 de fecha 23 de noviembre de 1994, autorizó el establecimiento de la Oficina de Representación en México denominada General Electric Capital Corporation, Nueva York, N.Y., Estados Unidos de Norteamérica, Representación en México;

2. Que con fecha 12 de julio de 2004, Brian T. McAnaney, Secretario General de General Electric Capital Corporation, certificó que James A. Parke, Vicepresidente y Director de Finanzas de General Electric

Capital Corporation se encuentra debidamente calificado, designado y en funciones para suscribir y ejecutar

el documento de fecha 12 de julio de 2004, mediante el cual solicitó a esta Secretaría el cierre definitivo de la Oficina de Representación de esa institución financiera del exterior en la Ciudad de México, con efectos

a partir del 10 de agosto de 2004;

3. Que mediante escrito de fecha 26 de julio de 2004, el señor Evaristo Israel Martínez Nuño, autorizado por el Vicepresidente y Director de Finanzas, de General Electric Capital Corporation, para llevar a cabo los trámites relativos al cierre de la oficina de representación mencionada, solicitó a esta Secretaría el cierre definitivo de la misma, cumpliendo con todos los requisitos establecidos en la normativa aplicable;

4. Que mediante oficios UBA/DGABM/896/2004, UBA/DGABM/895/2004 y UBA/DGABM/897/2004 de fecha 2 de agosto de 2004, se solicitó la opinión de Banco de México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y la Dirección General Adjunta de Análisis Financiero y Vinculación Internacional de esta Unidad de Banca y Ahorro, respectivamente, en relación con la solicitud de que se hace referencia en el antecedente previo, y

CONSIDERANDO

1. Que la solicitud de la Oficina de Representación en México de General Electric Capital Corporation, cumple en términos generales con el procedimiento de revocación a que se refiere la fracción VI de la décima tercera de las Reglas;

2. Que el cierre de la oficina de representación en México de General Electric Capital Corporation, obedece a que la presencia en territorio nacional de varias subsidiarias de la institución financiera del exterior constituidas de conformidad con las leyes mexicanas y la línea de negocios de cada una de ellas, incluyendo las operaciones de su banco GE Capital Bank, S.A., ya no justifica continuar con la existencia y operación de la Oficina de Representación;

3. Que Banco de México, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y la Dirección General Adjunta de Análisis Financiero y Vinculación Internacional de esta Unidad de Banca y Ahorro, mediante oficios números Ref.:S53/54-04, DGA-937-212709 y UBA/DGA AF/123A/2004, emitieron opinión favorable para que se revoque la autorización otorgada a General Electric Capital Corporation, para establecer y operar una Oficina de Representación en México, y

4. Que después de analizar la información y documentación presentada, y de haber razonado los argumentos propios y los vertidos por el Banco de México y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, esta Secretaría:

RESUELVE

PRIMERO.- Se revoca la autorización que se otorgó mediante oficio 102-E-367-DGBM-II-B-c-4204 de fecha 23 de noviembre de 1994, a General Electric Capital Corporation, para establecer una Oficina de Representación en México.

SEGUNDO.- La presente Resolución se publicará en el **Diario Oficial de la Federación**, de conformidad con lo dispuesto por la décima tercera, último párrafo de las Reglas, para los efectos legales que correspondan.

TERCERO.- La presente Resolución surtirá efectos al día siguiente de su publicación en el **Diario Oficial de la Federación**.

Atentamente

México, D.F., a 31 de agosto de 2004.- En términos de lo establecido por el artículo 27 último párrafo del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el Director General Adjunto de Banca Múltiple, **Armando David Palacios Hernández**.- Rúbrica.- El Director General Adjunto de Análisis Financiero

y Vinculación Internacional, **Sadi Lara Reyes**.- Rúbrica.