PODER EJECUTIVO
SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

RESOLUCION por la que se revoca la autorización otorgada a Factoring Anáhuac, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, Grupo Financiero Anáhuac, para operar como empresa de factoraje financiero.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Secretaría Particular.- 101-518.

Factoring Anáhuac, S.A. de C.V.
Organización Auxiliar del Crédito
Grupo Financiero Anáhuac
Gobernador Vicente Eguía No. 46, piso 10
Col. San Miguel Chapultepec
11850, México, D.F.

Esta Secretaría, mediante oficio número 366-I-A-1157 de fecha 3 de diciembre de 2003, emplazó a esa sociedad, con lo cual dio inicio al procedimiento de revocación de la autorización para operar como empresa de factoraje financiero, derivado de que dicha sociedad se ubicaba en las causales de revocación previstas en el segundo párrafo del artículo 63 y en las fracciones II, V, VI y X del artículo 78 ambos de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, en virtud de que, según la información financiera con cifras al 31 de mayo de 2002, proporcionada por esa sociedad a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Factoring Anáhuac, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, Grupo Financiero Anáhuac, presentaba pérdidas que afectaban su capital pagado, sin que hayan integrado su capital en la cantidad necesaria para mantener su operación dentro de los límites legales.

Sobre el particular, se precisan los antecedentes y consideraciones siguientes:

ANTECEDENTES

I. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con oficio número 102-E-366-DGSV-II-B-a-5450 del 13 de diciembre de 1990, otorgó autorización para que la sociedad denominada Cartera Realizada, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, operara como empresa de factoraje financiero, misma que actualmente se denomina Factoring Anáhuac, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, Grupo Financiero Anáhuac. La autorización de referencia fue modificada mediante los diversos 102-E-366-DGSV-II-B-a-60, 102-E-366-DGSV-II-B-a-88, 102-E-366-DGSV-II-B-a-3597, 102-E-366-DGSV-II-B-a-4123, 102-E-366-DGSV-II-B-a-210, 366-I-C-3881 y 366-I-C-2809 de fechas 18 de febrero de 1993, 4 de marzo de 1993, 12 de octubre de 1993, 31 de octubre de 1994, 25 de enero de 1995, 10 de noviembre de 1995 y 3 de mayo de 1996, respectivamente.

II. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores por oficio número 601-II-57417 del 29 de noviembre de 1996, declaró la intervención con carácter de gerencia de la citada empresa de factoraje, con el objeto de suspender, normalizar o, en su caso, liquidar las operaciones irregulares detectadas y las que se detectaran durante la intervención; establecer una administración eficiente y evitar la realización de nuevas operaciones que infrinjan las disposiciones aplicables, así como aquellas que pudieran causar un mayor deterioro financiero a la sociedad.

III. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores con el mismo oficio número 601-II-57417 del 29 de noviembre de 1996, designó al licenciado Manuel Espinoza de los Monteros Guerra como Interventor Gerente de esa empresa de factoraje, quien fue sustituido por el licenciado Ignacio Núñez Anta, designado mediante diverso 601-I-VJ-71206/97 del 25 de septiembre de 1997, nombramiento este último que quedó debidamente inscrito en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de la Ciudad de México, Distrito Federal, el 29 de septiembre de 1997, bajo el folio número 124329.

IV. Esta misma Secretaría, con oficio número 366-I-C-1057 de fecha 17 de abril de 2002, requirió a Factoring Anáhuac, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, Grupo Financiero Anáhuac, para que remitiera la documentación a que se refieren el segundo y cuarto párrafos del numeral décimo del Acuerdo por el que se establecen los capitales mínimos pagados con que deberán contar los almacenes generales de depósito, las arrendadoras financieras, uniones de crédito, empresas de factoraje financiero y casas de cambio, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 2 de mayo de 2001, los cuales estipulan que dichas

sociedades tenían la obligación de remitir, dentro del término señalado en tales párrafos, el primer testimonio y dos copias simples de la protocolización del acta de asamblea general extraordinaria de accionistas en la que hayan acordado el aumento a su capital mínimo pagado en los montos y plazos determinados en los puntos segundo y tercero del mencionado Acuerdo, con los datos de su inscripción en el Registro Público de Comercio, o bien, copia certificada por el secretario del consejo de administración de la sociedad de que se trate, del acta de asamblea general ordinaria de accionistas en la que hubieren resuelto acogerse al numeral cuarto del citado Acuerdo.

V. Mediante escrito del 15 de mayo de 2002, el C.P. Juan Alberto Torres García, integrante del Grupo Intervención de esa empresa de factoraje, en respuesta al oficio señalado en el antecedente inmediato anterior, manifestó a esta Secretaría que esa organización auxiliar del crédito fue intervenida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores el 29 de noviembre de 1996, lo que se notificó mediante oficio número 601-II-57417 de la misma fecha, y que dicha empresa dejó de tener operaciones con el público en septiembre de 1997, y señaló que, derivado de las correcciones promovidas por la intervención, cuya finalidad fue transparentar los registros contables de la empresa de factoraje financiero, esa sociedad mostró cifras con un déficit financiero considerable que mostraba claramente que no cumplía con los capitales mínimos establecidos, situación que se podía observar en las cifras presentadas en sus estados financieros de marzo de 2002, por lo que, según expresó, estaban realizando gestiones con las autoridades para llevar a cabo la revocación de la autorización y proceder a su liquidación.

VI. Esta dependencia, con oficio número 366-I-C-1089 del 12 de junio de 2002, derivado de la respuesta de Factoring Anáhuac, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, Grupo Financiero Anáhuac, señalada en el párrafo anterior, solicitó la opinión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para efectos de iniciar el procedimiento de revocación a la autorización para operar como empresa de factoraje financiero otorgada a esa sociedad, ya que, de su información financiera con cifras al 31 de marzo de 2002, mostraba un capital fijo sin derecho a retiro, totalmente suscrito y pagado de \$30'897,000.00 (treinta millones ochocientos noventa y siete mil pesos 00/100 M.N.), así como un capital contable negativo de \$94'730,994.00 (noventa y cuatro millones setecientos treinta mil novecientos noventa y cuatro pesos 00/100 M.N.), ambos inferiores a los capitales requeridos conforme al Acuerdo por el que se establecen los capitales mínimos pagados con que deberán contar los almacenes generales de depósito, las arrendadoras financieras, uniones de crédito, empresas de factoraje financiero y casas de cambio, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 2 de mayo de 2001, lo cual la colocaban en la causal de revocación prevista en la fracción II del artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

VII. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con oficio número 601-II-107014 del 14 de agosto de 2002, comunicó que, de acuerdo con los informes presentados por el Interventor Gerente de la empresa de factoraje, a esa Comisión, dicha sociedad había suspendido sus operaciones y en consideración de que esa organización auxiliar del crédito ya no cumplía con las funciones para las que fue autorizada y que, de conformidad con su información financiera al 31 de mayo de 2002, proporcionada por la propia empresa de factoraje a dicha Comisión, presentaba pérdidas que afectaban su capital mínimo, apartándose de lo previsto por el artículo 8o. fracción I de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, en relación con lo establecido en el artículo segundo transitorio del Acuerdo por el que se establecen los capitales mínimos pagados con que deberán contar los almacenes generales de depósito, las arrendadoras financieras, uniones de crédito, empresas de factoraje financiero y casas de cambio, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 13 de junio de 2002, con fundamento en las fracciones II y V del artículo 78 de la mencionada Ley, emitía su opinión favorable para que esta dependencia procediera a revocar la autorización de esa sociedad para operar como empresa de factoraje financiero.

VIII. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con oficio número 601-II-107044 del 28 de agosto de 2002, en alcance a su similar número 601-II-107014 del 14 del mismo mes y año, descrito en el antecedente inmediato anterior, informó que de acuerdo con la información financiera al 31 de mayo de 2002, proporcionada a dicha Comisión por la misma empresa de factoraje, esta última presentaba pérdidas que afectaban su capital pagado. En virtud de lo anterior, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 63 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, mediante oficio número 601-II-107045 de fecha 28 de agosto de 2002, la propia Comisión resolvió conceder a la sociedad un plazo de 60 días

naturales, contado a partir del día siguiente al de su recepción, para que integrara su capital en la cantidad necesaria para mantener su operación dentro de los requisitos legales.

Lo anterior, fue señalado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, en el entendido de que si la empresa de factoraje no integraba su capital en la cantidad necesaria en el plazo señalado -de conformidad con lo previsto por el artículo 8o. fracción I, de la mencionada Ley, en relación con lo establecido por el artículo segundo transitorio del Acuerdo por el que se establecen los capitales mínimos pagados con que deberán contar los almacenes generales de depósito, las arrendadoras financieras, uniones de crédito, empresas de factoraje financiero y casas de cambio, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 13 de junio de 2002, que hace referencia, a su vez, al Acuerdo por el que se establecen los capitales mínimos pagados con que deben contar las entidades mencionadas, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 2 de mayo de 2001, aplicable a la sociedad hasta el 31 de diciembre de 2002- esta dependencia consideraría la ratificación de la opinión emitida con el citado oficio número 601-II-107014 del 14 de agosto de 2002 y que, adicionalmente, se hizo de manifiesto que la sociedad se ubicaba en la causal de revocación señalada en la fracción VI del artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

IX. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con oficio número 601-II-DGSIFC-136537 de fecha 30 de junio de 2003, dirigido a la empresa de factoraje, con copia para esta dependencia, en relación con el oficio número 601-II-107045 de fecha 28 de agosto de 2002, descrito en el antecedente inmediato anterior, requirió a dicha sociedad para que, en un plazo de cinco días hábiles, informara si a la fecha del oficio citado en primera instancia había integrado su capital en los términos solicitados en el mencionado oficio número 601-II-107045, si continuaba con la suspensión de sus actividades en los términos que en su momento hicieron del conocimiento de esa Comisión, si mantenían las proporciones de activo, pasivo y capital establecidos en la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y, en su caso, si atendiendo a la diversificación de sus operaciones cumplían adecuadamente con las funciones para las que fue autorizada, así como con su objeto social en términos de la citada Ley.

X. La Comisión Nacional Bancaria y de Valores, mediante oficio número 601-II-DGSIFC-136542-601-I-VN-323222/2003 de fecha 23 de octubre de 2003, informó que la empresa de factoraje con escritos del 9 y 17 de julio de 2003, de los cuales anexaron copia a dicho oficio, en respuesta a su oficio número 601-II-DGSIFC-136537 de fecha 30 de junio de 2003 citado en el antecedente inmediato anterior, reconoció que no restituyó su capital en los términos del oficio número 601-II-107045 de fecha 28 de agosto de 2002, que no realiza las funciones establecidas en su objeto social y en la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, ya que continuaban suspendidas sus actividades y operaciones con el público, y que no mantenían las proporciones de capital establecidas en dicha Ley, por lo que considerando la respuesta de la sociedad, esa Comisión, con fundamento en lo dispuesto por el primer párrafo del artículo 78 de la referida Ley, en relación con el segundo párrafo del artículo 63 del mismo ordenamiento legal, reiteraba a esta dependencia su opinión en el sentido de que se revoque a esa sociedad la autorización para operar como empresa de factoraje financiero, por ubicarse en los supuestos de revocación previstos por las fracciones II, V, VI y X del artículo 78 de la citada Ley.

XI. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, mediante oficio número 366-I-A-1157 del 3 de diciembre de 2003, y con fundamento en lo dispuesto por los artículos 31 fracciones VIII y XXV de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal, 8o. fracción I, primero, segundo y último párrafos, 63 segundo párrafo, y 78 fracciones II, V, VI y X de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 32 fracción XVIII del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, emplazó a Factoring Anáhuac, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, Grupo Financiero Anáhuac, con lo que dio inicio al procedimiento de revocación a la autorización que le fue otorgada para operar como empresa de factoraje financiero, a fin de que, en el plazo establecido al efecto mediante el oficio citado, contestara por escrito, ofreciera pruebas y alegara lo que a su derecho conviniera con relación a las irregularidades que le fueron determinadas.

XII. Mediante escrito del 29 de diciembre de 2003, el C.P. Ignacio Núñez Anta, Interventor General de Factoring Anáhuac, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, Grupo Financiero Anáhuac, en respuesta al oficio señalado en el antecedente inmediato anterior, manifestó a esta Secretaría que esa sociedad efectivamente no ha restituido el capital mínimo necesario para operar, no realiza las funciones establecidas en su objeto social y en la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, ya que continúan suspendidas sus actividades y operaciones con el público y no mantiene las proporciones de capital

establecidas en dicha Ley, por lo que considera que se ubica en los supuestos de revocación de su autorización previstos por las fracciones II, V, VI y X del artículo 78 de la misma Ley, en relación con el artículo 63 segundo párrafo de la propia Ley.

CONSIDERANDOS

1. De conformidad con lo dispuesto por los artículos 31 fracciones VIII y XXV de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal, 63 segundo párrafo y 78 fracciones II, V, VI y X de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y la atribución conferida a su titular por el artículo 6 fracción XXII del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, esta Secretaría es competente para conocer y resolver sobre los procedimientos de revocación de la autorización para constituir y operar una empresa de factoraje financiero.

2. Como ha quedado señalado en los antecedentes VII, X, XI y XII del presente oficio, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, para proceder a la revocación de la autorización de la empresa de factoraje financiero denominada Factoring Anáhuac, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, Grupo Financiero Anáhuac, oyó a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como a dicha sociedad, tal y como lo establece el primer párrafo del artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

3. Que Factoring Anáhuac, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, Grupo Financiero Anáhuac reconoció que: **i)** no integró su capital en la cantidad necesaria para mantener su operación como empresa de factoraje financiero dentro de los límites legales, **ii)** mantiene suspendidas sus actividades y operaciones con el público y en consecuencia no realiza las funciones establecidas en su objeto social y en la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, y **iii)** no mantiene las proporciones de capital establecidas en la legislación aplicable. Lo anterior ubica a esa sociedad dentro de las causales de revocación contempladas en las fracciones II, V y VI, respectivamente, del artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, así como en la contenida en la fracción X del citado artículo 78 en relación con el segundo párrafo del artículo 63 de la misma Ley.

En virtud de lo anteriormente expuesto, esta Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con fundamento en lo previsto por los artículos 31 fracciones VIII y XXV de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal, 63 segundo párrafo y 78 fracciones II, V, VI y X de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, después de oír a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como a Factoring Anáhuac, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, Grupo Financiero Anáhuac, y en ejercicio de las atribuciones conferidas a su titular por el artículo 6 fracción XXII del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, ha resuelto dictar la siguiente:

RESOLUCION

PRIMERA. Se declara la revocación de la autorización que esta Secretaría de Hacienda y Crédito Público otorgó mediante oficio número 102-E-366-DGSV-II-B-a-5450 del 13 de diciembre de 1990, modificada mediante los diversos 102-E-366-DGSV-II-B-a-60, 102-E-366-DGSV-II-B-a-88, 102-E-366-DGSV-II-B-a-3597, 102-E-366-DGSV-II-B-a-4123, 102-E-366-DGSV-II-B-a-210, 366-I-C-3881 y 366-I-C-2809, de fechas 18 de febrero de 1993, 4 de marzo de 1993, 12 de octubre de 1993, 31 de octubre de 1994, 25 de enero de 1995, 10 de noviembre de 1995 y 3 de mayo de 1996, respectivamente, para que esa sociedad continuara realizando las operaciones a que se refiere el artículo 45-A de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, con la denominación "Cartera Realizada, S.A. de C.V.", actualmente "Factoring Anáhuac, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, Grupo Financiero Anáhuac".

SEGUNDA. Inscribese la presente Resolución en el Registro Público de Comercio, en términos de lo dispuesto en el antepenúltimo párrafo del artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

TERCERA. Notifíquese la presente Resolución. A partir de la fecha en que surta efectos la presente Resolución, Factoring Anáhuac, S.A. de C.V., Organización Auxiliar del Crédito, Grupo Financiero Anáhuac, estará incapacitada para realizar operaciones con tal carácter y se pondrá en estado de disolución y

liquidación, conforme lo dispuesto por el antepenúltimo párrafo del artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

México, D.F., a 26 de julio de 2005.- El Secretario de Hacienda y Crédito Público, **José Francisco Gil Díaz**.- Rúbrica.