SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

ACUERDO por el que se da a conocer a los gobiernos de las entidades federativas la distribución y calendarización para la ministración durante el ejercicio fiscal 2008, de los recursos correspondientes a los fondos de Aportaciones para la Educación Básica y Normal y para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas, del Ramo General 33 Aportaciones federales para entidades federativas y municipios.

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

ERNESTO JAVIER CORDERO ARROYO, Subsecretario de Egresos, con fundamento en los artículos 31 de la Ley Orgánica de la Administración Pública Federal, y 7o., 62, fracciones VI y XXXVIII, y 65, fracciones IX y XXXI, del Reglamento Interior de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, y

CONSIDERANDO

Que la Secretaría de Educación Pública ha proporcionado la información correspondiente al Fondo de Aportaciones para la Educación Básica y Normal con base en la fórmula que para tal efecto establece el artículo 27 de la Ley de Coordinación Fiscal vigente a partir del 1 de enero de 2008, y

Que se ha elaborado la información correspondiente al Fondo de Aportaciones para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas, con base en la fórmula que para tal efecto establece el artículo 46 de la Ley de Coordinación Fiscal vigente a partir del 1 de enero de 2008, he tenido a bien emitir el siguiente:

ACUERDO POR EL QUE SE DA A CONOCER A LOS GOBIERNOS DE LAS ENTIDADES FEDERATIVAS LA DISTRIBUCION Y CALENDARIZACION PARA LA MINISTRACION DURANTE EL EJERCICIO FISCAL 2008, DE LOS RECURSOS CORRESPONDIENTES A LOS FONDOS DE APORTACIONES PARA LA EDUCACION BASICA Y NORMAL Y PARA EL FORTALECIMIENTO DE LAS ENTIDADES FEDERATIVAS, DEL RAMO GENERAL 33 APORTACIONES FEDERALES PARA ENTIDADES FEDERATIVAS Y MUNICIPIOS

PRIMERO.- En anexos del 1 al 3 del presente Acuerdo, se da a conocer la distribución y calendarización de los recursos federales correspondientes a los fondos de Aportaciones para la Educación Básica y Normal y para el Fortalecimiento de las Entidades Federativas.

SEGUNDO.- Quedan sin efectos los anexos 15, 16 y 30, del "Acuerdo por el que se da a conocer a los gobiernos de las entidades federativas la distribución y calendarización para la ministración durante el Ejercicio Fiscal 2008, de los recursos correspondientes a los Ramos Generales 28 Participaciones a Entidades Federativas y Municipios, y 33 Aportaciones Federales para Entidades Federativas y Municipios", publicado en el Diario Oficial de la Federación el 7 de enero de 2008.

Dado en la Ciudad de México, a los catorce días del mes de enero de dos mil ocho.- El Subsecretario de Egresos, **Ernesto Javier Cordero Arroyo**.- Rúbrica.

RAMO GENERAL 33: APORTACIONES FEDERALES PARA ENTIDADES FEDERATIVAS Y MUNICIPIOS
CONSOLIDADO ENTIDAD FEDERATIVA 2008
(PESOS)

ENTIDADES	ANUAL	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL	369,569,077,483	43,440,397,610	29,531,995,586	30,772,722,040	29,922,995,110	28,897,066,350	30,161,345,400	43,292,486,253	15,591,147,969	28,654,524,353	30,253,581,987	24,222,943,449	34,827,871,376
AGUASCALIENTES	4,185,926,896	452,728,125	325,095,794	340,308,435	329,437,073	316,932,046	334,726,242	501,679,287	138,810,163	313,158,110	332,421,767	297,187,515	503,442,339
BAJA CALIFORNIA	9,500,373,604	1,345,877,942	755,360,198	768,711,546	746,135,576	715,694,590	753,071,882	1,163,618,954	316,959,111	704,395,213	747,072,314	675,720,678	807,755,600
BAJA CALIFORNIA SUR	2,873,104,663	308,849,205	220,698,315	234,361,905	224,261,607	214,884,315	227,979,049	350,331,958	85,510,935	212,640,620	229,214,279	206,818,847	357,553,628
CAMPECHE	4,299,384,667	460,909,766	337,060,386	357,030,968	342,315,803	330,076,161	347,023,304	512,604,511	159,486,589	326,006,915	351,546,203	292,550,908	482,773,153
COAHUILA	8,900,835,478	1,298,883,237	692,416,186	723,546,126	704,002,504	670,980,262	708,364,866	1,090,521,335	272,617,963	660,845,955	702,835,658	629,567,154	746,254,232
COLIMA	2,942,504,381	576,357,722	227,949,414	241,372,100	230,636,657	221,903,553	234,554,124	353,300,810	99,253,555	188,994,414	207,341,625	180,442,505	180,397,902
CHIAPAS	20,596,709,228	2,180,705,751	1,667,695,868	1,740,137,830	1,691,690,918	1,651,790,476	1,711,449,247	2,435,133,893	955,032,214	1,637,948,667	1,714,345,396	1,207,236,383	2,003,542,585
CHIHUAHUA	10,567,201,042	1,126,721,977	831,050,592	866,122,090	845,961,091	812,888,542	855,522,086	1,253,992,228	402,709,835	805,614,707	848,930,903	723,661,382	1,194,025,609
DISTRITO FEDERAL	7,652,205,092	653,610,063	600,020,180	660,029,294	599,119,540	607,398,026	628,208,028	638,407,944	631,453,832	645,905,531	690,520,380	652,836,635	644,695,639
DURANGO	7,389,198,966	1,162,498,662	581,123,745	610,697,237	590,284,115	566,751,596	596,729,304	888,527,138	262,535,436	558,933,556	597,530,769	498,220,028	475,367,380
GUANAJUATO	14,799,749,625	1,554,558,588	1,182,173,955	1,231,982,756	1,196,719,070	1,153,940,360	1,208,726,619	1,740,640,520	627,851,570	1,151,317,495	1,217,043,213	960,850,390	1,573,945,089
GUERRERO	17,724,647,112	2,412,368,963	1,419,767,268	1,491,712,515	1,445,063,396	1,393,652,948	1,461,785,316	2,094,394,372	722,487,487	1,380,350,106	1,484,400,435	1,091,709,716	1,326,954,590
HIDALGO	11,025,826,127	1,540,382,982	872,387,105	916,422,944	884,537,999	855,204,671	898,097,149	1,316,717,139	413,707,577	846,365,002	898,731,596	721,165,945	862,106,018
JALISCO	18,802,571,813	1,969,085,660	1,480,480,766	1,548,903,356	1,500,764,865	1,448,216,685	1,520,127,249	2,191,521,901	767,869,896	1,439,666,513	1,512,712,998	1,314,993,982	2,108,227,942
MEXICO	36,129,288,930	3,669,960,923	2,858,544,875	3,011,718,303	2,898,517,731	2,806,159,483	2,933,665,977	4,174,524,439	1,569,834,424	2,832,496,017	2,998,975,325	2,495,144,017	3,879,747,416
MICHOACAN	16,105,206,433	2,321,393,793	1,314,233,085	1,322,625,934	1,333,067,888	1,239,285,451	1,303,834,245	1,974,422,359	604,224,411	1,224,133,448	1,293,507,009	1,026,226,132	1,148,252,678
MORELOS	6,133,060,485	800,851,113	481,659,989	503,927,589	487,920,088	468,864,437	493,461,982	736,278,566	213,030,713	463,880,902	492,313,519	421,783,704	569,087,883
NAYARIT	4,843,354,850	520,761,787	378,024,257	399,306,515	384,631,561	370,015,307	389,558,073	586,871,043	165,066,501	366,763,784	387,954,036	332,676,577	561,725,409
NUEVO LEON	11,356,690,182	1,184,341,252	885,666,422	925,804,353	898,087,348	866,922,952	909,804,199	1,343,300,897	402,448,253	854,813,102	909,188,121	818,771,050	1,357,542,233
OAXACA	19,041,669,970	2,784,576,309	1,529,795,534	1,596,430,146	1,572,825,204	1,513,404,597	1,574,779,659	2,279,365,184	799,951,222	1,484,555,705	1,567,668,190	1,123,205,584	1,215,112,636
PUEBLA	17,607,405,797	1,921,631,544	1,419,826,327	1,470,133,454	1,435,138,821	1,387,814,390	1,451,000,717	2,051,348,985	806,527,679	1,398,795,138	1,465,713,904	1,100,703,455	1,698,771,383
QUERETARO	5,843,881,651	623,401,107	462,807,863	484,867,622	469,231,435	452,236,488	473,768,781	685,924,215	232,052,239	446,716,465	473,657,325	397,467,854	641,750,257
QUINTANA ROO	4,597,033,648	495,476,262	357,095,907	379,138,803	362,337,075	348,705,833	368,269,743	552,874,353	163,578,186	347,129,861	370,942,514	320,921,512	530,563,599
SAN LUIS POTOSI	10,372,378,203	1,119,778,638	822,026,225	851,826,464	836,080,690	814,743,742	841,812,402	1,252,906,881	395,586,228	791,707,125	843,257,239	673,214,108	1,129,438,461
SINALOA	9,117,857,065	975,766,960	719,376,028	750,604,206	727,371,592	700,533,267	734,908,279	1,096,361,645	328,985,880	689,917,636	732,025,189	624,778,475	1,037,227,908
SONORA	8,659,223,830	1,329,925,756	675,514,942	706,109,579	684,424,381	660,577,604	694,000,407	1,036,638,890	308,295,351	653,454,516	695,175,815	613,847,941	601,258,646
TABASCO	8,421,161,706	884,863,731	675,337,263	711,030,664	690,950,588	666,894,291	692,087,668	994,807,311	344,338,173	656,748,107	678,527,813	534,027,294	891,548,803
TAMAULIPAS	11,520,098,058	1,741,335,183	900,428,215	942,270,914	914,791,732	879,611,226	925,670,628	1,390,060,591	399,658,164	867,002,668	918,443,234	800,387,360	840,438,143
TLAXCALA	4,381,859,265	467,825,878	346,198,757	359,881,599	346,941,612	334,943,445	355,027,226	520,005,848	157,267,588	333,332,808	358,164,803	301,293,658	500,976,043
VERACRUZ	27,436,857,478	2,918,610,233	2,200,813,851	2,270,993,645	2,230,239,795	2,143,786,373	2,248,449,727	3,274,460,082	1,153,120,699	2,144,519,760	2,248,745,031	1,723,006,302	2,880,111,980
YUCATAN	7,025,727,465	742,281,359	559,503,822	586,352,074	564,774,073	548,587,712	574,818,225	814,330,901	292,892,238	545,095,518	579,357,298	463,656,913	754,077,332
ZACATECAS	6,933,970,125	745,567,668	553,352,981	569,851,603	556,223,811	535,156,050	561,553,526	848,102,602	249,494,386	532,809,516	556,808,615	450,359,974	774,689,393
No distribuible geográficamente	12,782,113,648	1,148,509,471	1,198,509,471	1,198,509,471	1,198,509,471	1,198,509,471	1,198,509,471	1,148,509,471	1,148,509,471	1,148,509,471	1,148,509,471	548,509,471	548,509,467

**RAMO GENERAL 33: APORTACIONES FEDERALES PARA ENTIDADES FEDERATIVAS Y MUNICIPIOS
FONDO I: FONDO DE APORTACIONES PARA LA EDUCACION BASICA Y NORMAL (FAEB) 2008
(PESOS)**

ENTIDADES	ANUAL	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
TOTAL	204,026,993,500	28,207,767,553	15,398,293,766	15,801,952,041	15,837,050,640	14,706,854,161	15,823,734,814	28,387,977,113	1,390,419,002	14,213,394,562	15,221,374,841	14,108,044,140	24,930,130,867
AGUASCALIENTES	2,677,706,186	311,909,356	202,091,428	207,389,150	207,849,793	193,016,785	207,675,033	372,571,593	18,248,240	186,540,486	199,769,496	185,157,838	385,486,988
BAJA CALIFORNIA	6,094,589,933	1,031,795,446	459,969,951	472,027,824	473,076,272	439,315,621	472,678,508	847,991,124	41,533,885	424,575,248	454,685,119	421,428,274	555,512,661
BAJA CALIFORNIA SUR	1,960,918,697	223,811,304	147,994,153	151,873,743	152,211,078	141,348,676	152,083,099	272,838,972	13,363,421	136,605,998	146,293,772	135,593,468	286,901,013
CAMPECHE	2,592,603,265	301,328,228	195,668,554	200,797,903	201,243,906	186,882,321	201,074,700	360,730,514	17,668,274	180,611,852	193,420,417	179,273,148	373,903,448
COAHUILA	6,051,737,882	1,034,575,152	456,735,827	468,708,920	469,749,996	436,226,721	469,355,029	842,028,761	41,241,853	421,589,991	451,488,154	418,465,144	541,572,334
COLIMA	1,869,143,238	476,460,334	141,067,690	144,765,706	145,087,253	134,733,236	144,965,264	260,069,485	12,737,983	100,212,527	109,446,891	99,247,385	100,349,484
CHIAPAS	10,856,303,964	1,258,585,795	819,345,297	840,824,009	842,691,610	782,553,702	841,983,073	1,510,528,108	73,984,383	756,296,650	809,931,417	750,690,939	1,568,888,981
CHIHUAHUA	6,261,143,050	724,918,163	472,540,022	484,927,413	486,004,513	451,321,250	485,595,879	871,165,048	42,668,924	436,178,052	467,110,766	432,945,078	905,767,942
DURANGO	4,653,492,058	908,871,346	351,207,634	360,414,360	361,214,897	335,437,129	360,911,186	647,479,158	31,712,980	324,182,196	347,172,429	321,779,340	303,109,403
GUANAJUATO	8,210,767,483	943,488,952	619,681,776	635,926,412	637,338,904	591,855,802	636,803,028	1,142,432,555	55,955,376	571,997,244	612,561,933	567,757,570	1,194,967,931
GUERRERO	10,229,073,715	1,701,664,295	772,007,073	792,244,837	794,004,537	737,341,137	793,336,936	1,423,256,331	69,709,886	712,601,104	763,137,086	707,319,267	962,451,226
HIDALGO	6,721,858,691	1,138,605,233	507,311,082	520,609,978	521,766,334	484,530,962	521,327,632	935,268,257	45,808,645	468,273,478	501,482,324	464,802,610	612,072,156
JALISCO	10,462,807,358	1,202,287,518	789,647,382	810,347,578	812,147,487	754,189,332	811,464,631	1,455,777,644	71,302,752	728,883,991	780,574,717	723,481,464	1,522,702,862
MEXICO	18,903,815,634	2,089,203,246	1,426,705,856	1,464,106,209	1,467,358,217	1,362,641,555	1,466,124,460	2,630,245,520	128,827,191	1,346,920,794	1,440,313,698	1,337,159,709	2,744,209,179
MICHOACAN	9,832,931,734	1,749,493,784	742,109,506	761,563,522	763,255,073	708,786,000	762,613,326	1,368,137,795	67,010,227	685,004,156	733,583,028	679,926,869	811,448,368
MORELOS	3,886,232,661	590,795,840	293,301,152	300,989,889	301,658,434	280,130,859	301,404,799	540,723,960	26,484,200	270,731,619	289,931,264	268,724,942	421,355,703
NAYARIT	3,128,665,805	364,563,695	236,126,183	242,316,108	242,854,330	225,523,255	242,650,137	435,317,365	21,321,475	217,956,265	233,413,208	216,340,762	450,283,022
NUEVO LEON	6,954,369,085	787,444,062	524,850,070	538,617,978	539,814,333	501,290,982	539,360,456	967,619,368	47,393,175	484,471,148	518,828,694	480,880,222	1,023,789,597
OAXACA	11,145,082,190	2,043,517,830	841,139,923	863,189,969	865,107,249	803,369,670	864,379,865	1,550,708,231	75,952,372	776,414,179	831,475,633	770,659,356	859,167,913
PUEBLA	9,275,223,583	1,159,884,842	700,018,243	718,368,858	719,964,467	668,584,868	719,359,119	1,290,539,209	63,209,514	646,151,816	691,975,373	641,362,505	1,255,804,769
QUERETARO	3,359,275,322	394,049,843	253,530,709	260,176,885	260,754,778	242,146,254	260,535,535	467,403,991	22,893,050	234,021,512	250,617,764	232,286,933	480,858,068
QUINTANA ROO	2,846,928,745	332,203,237	214,862,967	220,495,488	220,985,243	205,214,835	220,799,438	396,116,939	19,401,471	198,329,255	212,394,296	196,859,228	409,266,348
SAN LUIS POTOSI	6,467,872,711	759,759,887	488,142,291	500,938,688	502,051,351	466,222,920	501,629,225	899,929,070	44,077,761	450,579,726	482,533,773	447,240,006	924,768,013
SINALOA	5,550,141,744	645,786,113	418,879,441	429,860,148	430,814,935	400,070,225	430,452,704	772,237,507	37,823,537	386,646,655	414,066,720	383,780,809	799,722,950
SONORA	5,226,714,860	1,014,871,172	394,469,817	404,810,639	405,709,786	376,756,683	405,368,665	727,236,427	35,619,422	364,115,352	389,937,550	361,416,510	346,402,837
TABASCO	4,750,321,651	547,801,906	358,515,543	367,913,841	368,731,035	342,416,886	368,421,005	660,951,867	32,372,861	330,927,760	354,396,373	328,474,906	689,397,668
TAMAULIPAS	7,296,721,929	1,345,933,003	550,697,071	565,133,309	566,388,558	525,968,763	565,912,338	1,015,253,774	49,726,267	508,320,914	544,369,829	504,553,213	554,464,890
TLAXCALA	2,692,482,102	312,822,760	203,206,594	208,533,549	208,996,735	194,081,876	208,821,010	374,627,489	18,348,936	187,569,839	200,871,848	186,179,562	388,421,904
VERACRUZ	15,758,332,279	1,844,522,016	1,189,310,422	1,220,487,577	1,223,198,470	1,135,906,042	1,222,170,002	2,192,588,188	107,391,107	1,097,792,946	1,175,645,822	1,089,656,048	2,259,663,639
YUCATAN	3,877,550,724	447,380,105	292,645,910	300,317,471	300,984,522	279,505,040	300,731,454	539,515,970	26,425,034	270,126,798	289,283,550	268,124,604	562,510,266
ZACATECAS	4,432,185,221	519,433,090	334,505,199	343,274,080	344,036,544	319,484,694	343,747,278	616,686,893	30,204,800	308,765,011	330,661,897	306,476,431	634,909,304

OFICIO mediante el cual se revoca la autorización otorgada a Unión de Crédito de la Industria Turística de Sonora, S.A. de C.V., para operar como unión de crédito.

Al margen un sello con el Escudo Nacional, que dice: Estados Unidos Mexicanos.- Secretaría de Hacienda y Crédito Público.- Presidencia.- Vicepresidencia de Supervisión de Instituciones Financieras 2.- Vicepresidencia Jurídica.- Oficio 210-212-2/874998/2007.- Expediente CNBV.212.421.12(629)2007,10/U-729/01.

Asunto: Se revoca su autorización para operar como unión de crédito.

Unión de Crédito de la Industria
Turística de Sonora, S.A. de C.V.
Luna y Paseo San Carlos No. 264, Local 2, Sector Crestón
85506, San Carlos Nuevo Guaymas, Son.

Esta Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en los artículos 51-A, 56 y 78, fracciones V y VI, de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito; 4, fracciones I y XXXVIII, 12, fracciones XIV y XV, 16, fracciones I, VI y XVI y penúltimo párrafo y 19 de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; y 1, 3, 4, 9, 11, primer párrafo y fracciones I, inciso c) y II inciso f) y 12 del Reglamento Interior de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; y en ejecución al Acuerdo adoptado por la Junta de Gobierno de la propia Comisión en su sesión celebrada el día 1 de noviembre de 2007, con objeto de dar cumplimiento a dichos ordenamientos legales, dicta la presente resolución de revocación de la autorización, que para operar como unión de crédito, le fue otorgada a la Unión de Crédito de la Industria Turística de Sonora, S.A. de C.V., al tenor de los siguientes:

ANTECEDENTES

1.- Mediante Oficio número 601-II-DA-b-53904 del 23 de noviembre de 1993, la entonces Comisión Nacional Bancaria, hoy Comisión Nacional Bancaria y de Valores, otorgó autorización para operar como unión de crédito a la sociedad que se denominaría Unión de Crédito de la Industria Turística de Sonora, S.A. de C.V., en términos del artículo 39 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

2.- En cumplimiento a lo previsto en el artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, esta Comisión, mediante Oficio No. 132-2/873172/2007 de fecha 20 de julio de 2007, recibido por esa Sociedad el 17 de agosto de 2007, como consta en el acta de notificación que obra en el expediente respectivo, le otorgó a esa Unión de Crédito de la Industria Turística de Sonora, S.A. de C.V., un plazo para que en uso del derecho de audiencia que le concede dicho artículo 78, manifestara lo que a su derecho conviniera, ofreciera pruebas y formulara alegatos, en relación con las causales de revocación de su autorización para operar como Unión de Crédito en que se encuentra ubicada, previstas en las fracciones V y VI del precepto legal citado, por las razones que en el propio Oficio se expusieron y que a continuación se señalan:

Que como se asentó en las Actas correspondientes, los días 10 y 11 de marzo de 2004, esa Sociedad indebidamente cerró sus puertas y suspendió actividades, lo que contraviene lo establecido en el artículo 70 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, que prevé que las organizaciones auxiliares del crédito y casas de cambio sólo podrán cerrar sus puertas y suspender sus operaciones en los días que señale la Comisión Nacional Bancaria, los cuales se dieron a conocer mediante las "Disposiciones de carácter general que señalan los días del año 2004 en que las entidades financieras sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, deberán cerrar sus puertas y suspender operaciones", publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 15 de diciembre de 2003, donde no se establece que en los días citados esa Unión de Crédito podía cerrar sus puertas y suspender actividades.

Asimismo, se le indicó a esa unión de crédito que los días 30 y 31 de octubre y 6 de noviembre de 2006, así como los demás a que hacen referencia los testimonios citados en las Actas que se levantaron al efecto, esa Sociedad indebidamente cerró sus puertas y suspendió actividades, contraviniendo nuevamente lo establecido en el artículo 70 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, que prevé que las organizaciones auxiliares del crédito y casas de cambio sólo podrán cerrar sus puertas y suspender sus operaciones en los días que señale la Comisión Nacional Bancaria, los cuales se dieron a conocer mediante Disposiciones de carácter general que señalan los días de los años 2004, 2005 y 2006, en que las entidades financieras sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, deberán cerrar sus puertas y suspender operaciones, publicadas en el Diario Oficial de la Federación los días 15 de diciembre de 2003, 20 de diciembre de 2004 y 15 de diciembre de 2005, respectivamente, esta última modificada por Resolución publicada en el propio Diario el 25 de enero de 2006, en las que no se prevé que los días aludidos, esa Unión de Crédito podía cerrar sus puertas y suspender actividades.

Por lo expuesto, se le informó que esa unión de crédito se ubica en la causal de revocación de su autorización para operar, prevista en la fracción V del artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, por haber suspendido sus actividades.

Aunado a lo anterior, se le comunicó que del análisis realizado al rubro de préstamos de socios, sobre cifras al 31 de marzo de 2003, integrado por 10 personas, con inversiones globales por \$3'465,482.00, principal fuente de fondeo de la Unión de Crédito, que representa el 62% de los recursos totales de la entidad con valor de \$5'559,746.00, se determinó que en los casos que se describen en el Oficio de antecedentes, con un monto global de inversiones por \$2'954,588.18, equivalente al 85% del saldo reportado en préstamos de socios, los pagarés que documentan dichos préstamos mencionan una persona como cotitular, que no cumplen con la calidad de socios, infringiendo lo establecido en los artículos 40, fracción II y 45, fracción I, de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, ya que esa Sociedad no comprobó con el registro de accionistas que está obligada a llevar en términos del artículo 128 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, de aplicación supletoria en términos del artículo 10 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, que los citados cotitulares tuvieran participación en el capital social pagado de la Unión de Crédito.

Por lo anterior, también se le informó que se ubica en la causal de revocación prevista en la fracción V del artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, que en lo conducente prevé:

“V. Si efectúa operaciones en contravención a lo dispuesto por esta Ley o por las disposiciones que de ella emanen...”.

Por último, también se le comunicó que se determinó que realizó operaciones con personas de nacionalidad extranjera, residentes de los Estados Unidos de América, infringiendo lo dispuesto en el artículo 6, fracción IV de la Ley de Inversión Extranjera, el cual establece que la inversión extranjera no podrá participar en las Uniones de Crédito directamente ni a través de fideicomisos, convenios, pactos sociales o estatutarios, esquemas de piramidación u otro mecanismo que les otorgue control o participación alguna, en virtud de que las actividades que realizan las uniones de crédito están reservadas a mexicanos o a sociedades mexicanas con cláusula de exclusión de extranjeros. Lo anterior, en concordancia con el artículo 8, fracción III, numeral 1 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, que no prevé que participen en el capital social de las Uniones de Crédito personas físicas y morales extranjeras.

Por lo expuesto, se le comunicó que se ubica en la causal de revocación prevista en la fracción VI del artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, que en lo conducente señala:

“VI. ... ejecuta operaciones distintas de las permitidas por la autorización y por esta Ley...”

3.- En los archivos de esta Comisión no existe evidencia de que esa Unión de Crédito de la Industria Turística de Sonora, S.A. de C.V., hubiere dado contestación al Oficio No. 132-2/873172/2007, a pesar de que fue recibido el día 17 de agosto de 2007 por el Sr. Heriberto Duarte Rosas, en su carácter de Secretario del Consejo de Administración, quien se encontraba en el domicilio de la citada Sociedad, ya que el Representante Legal de esa Unión de Crédito no esperó al personal de esta Comisión a la hora indicada para ese día, como consta en el citatorio y acta de notificación fechados 16 y 17 de agosto de 2007, respectivamente.

Derivado de lo anterior, a continuación se exponen las razones y disposiciones legales que fundamentan la revocación de la autorización que, para constituirse y operar como unión de crédito, se otorgó a la Unión de Crédito de la Industria Turística de Sonora, S.A. de C.V., a través del Oficio No. 601-II-DA-b-53904 del 23 de noviembre de 1993:

CONSIDERANDO

PRIMERO.- Que con fundamento en los artículos 5 y 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, en relación con el artículo 4, fracciones XI y XXXVIII de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, esta Comisión es competente para autorizar la constitución y operación de las uniones de crédito y para declarar la revocación de dicha autorización.

SEGUNDO.- Que la Ley de Inversión Extranjera, en su artículo 6, fracción IV, prevé las actividades económicas y sociedades que están reservadas de manera exclusiva a mexicanos y a sociedades mexicanas con cláusula de exclusión de extranjeros, entre las que se encuentran las uniones de crédito.

TERCERO.- Que la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, en su artículo 8, fracción III, numeral 1, primer párrafo, prevé lo siguiente:

“Artículo 8o.- Las sociedades que se autoricen para operar como organizaciones auxiliares del crédito y casas de cambio, deberán constituirse en forma de sociedad anónima, organizadas con arreglo a la Ley General de Sociedades Mercantiles y a las siguientes disposiciones que son de aplicación especial:

...

III. En ningún momento podrán participar en el capital social de las organizaciones auxiliares del crédito y casas de cambio, directamente o a través de interpósita persona:

1.- Personas morales extranjeras que ejerzan funciones de autoridad.

Las entidades financieras del exterior, así como las personas físicas y morales extranjeras, podrán participar en el capital pagado de los almacenes generales de depósito y casas de cambio.

CUARTO.- Que el artículo 40, fracción II, primer párrafo de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, prevé que las uniones de crédito en los términos de su autorización, sólo podrán realizar las siguientes actividades: “II. Recibir préstamos exclusivamente de sus socios, de instituciones de crédito, de seguros y de fianzas del país o de entidades financieras del exterior así como de sus proveedores.”

QUINTO.- Que el artículo 45, fracción I de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, prevé que a las uniones de crédito les estará prohibido: “I. Realizar operaciones de descuento, préstamo o crédito de cualquier clase con personas que no sean socios de la unión, excepto con las personas expresamente autorizadas en el artículo 40, fracción II de esta Ley;”

SEXTO.- Que el primer párrafo del artículo 70 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, dispone que: “Las organizaciones auxiliares del crédito y casas de cambio sólo podrán cerrar sus puertas y suspender sus operaciones en los días que señale la Comisión Nacional Bancaria.”

SEPTIMO.- Que las Disposiciones de carácter general que señalan los días de los años 2004, 2005 y 2006, en que las entidades financieras sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, deberán cerrar sus puertas y suspender operaciones, publicadas en el Diario Oficial de la Federación, los días 15 de diciembre de 2003, 20 de diciembre de 2004 y 15 de diciembre de 2005, respectivamente, esta última modificada por Resolución publicada en el propio Diario el 25 de enero de 2006, no prevén los días 10 y 11 de marzo de 2004, 30 y 31 de octubre y 6 de noviembre de 2006, como días en que las uniones de crédito pudieran cerrar sus puertas y suspender operaciones.

OCTAVO.- Que el artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, textualmente prescribe que: “Tratándose de uniones de crédito, la Comisión Nacional Bancaria podrá revocar la autorización correspondiente cuando esas organizaciones auxiliares del crédito se ubiquen en cualquiera de los supuestos señalados en las fracciones anteriores de este artículo, o cuando las mismas no operen conforme a lo dispuesto en el Capítulo III, del Título Segundo de esta Ley. Para los efectos de este párrafo la señalada Comisión deberá escuchar previamente a las uniones de crédito afectadas.”

Dicho párrafo, remite a las fracciones anteriores del mismo precepto legal, entre las cuales, se encuentran las fracciones V y VI que consideran como causal para revocar la autorización a las uniones de crédito para operar con ese carácter: “Si efectúa operaciones en contravención a lo dispuesto por esta Ley o por las disposiciones que de ella emanen... o suspende sus actividades” y “... ejecuta operaciones distintas de las permitidas por la autorización y por esta Ley...”, respectivamente.

NOVENO.- Que esta Comisión, mediante Oficio número 132-2/873172/2007, otorgó a esa Unión de Crédito de la Industria Turística de Sonora, S.A. de C.V., un plazo para que en uso de su derecho de audiencia que le concede el artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, manifestara lo que a su derecho conviniera, ofreciera pruebas y formulara alegatos en relación con las causales de revocación de su autorización para operar como unión de crédito en que se encuentra ubicada esa Sociedad, previstas en las fracciones V y VI del artículo 78 de la propia Ley, como se le precisó en dicho Oficio.

DECIMO.- Que en razón de que ha transcurrido en exceso el plazo concedido en el Oficio No. 132-2/873172/2007, sin que esa Sociedad expusiera argumentos o hubiere aportado documentación que desvirtuara las causales de revocación en que se encuentra ubicada, previstas en las fracciones V y VI del artículo 78 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, como se puede apreciar del numeral 3 del apartado de Antecedentes de esta Resolución, se determina que es procedente declarar la revocación de la autorización que le fue otorgada a la Unión de Crédito de la Industria Turística de Sonora, S.A. de C.V.

Con base en lo expuesto, esta Comisión Nacional Bancaria y de Valores

RESUELVE

PRIMERO.- Este Organismo, con fundamento en los artículos 78, fracciones V y VI, de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito; 4 fracciones I y XXXVIII; 12, fracciones XIV y XV y 16, fracciones I, VI y XVI y penúltimo párrafo de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; 1, 3, 4, 9, 11, primer párrafo y fracciones I, inciso c) y II inciso f) y 12 del Reglamento Interior de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores; y conforme al Acuerdo adoptado por la Junta de Gobierno de la propia Comisión en su sesión celebrada el día 1 de noviembre de 2007, y a las consideraciones que quedaron expresadas en la presente resolución, revoca la autorización, que para constituirse y operar como unión de crédito se otorgó a la Unión de Crédito de la Industria Turística de Sonora, S.A. de C.V., mediante Oficio No. 601-II-DA-b-53904 de fecha 23 de noviembre de 1993.

SEGUNDO.- A partir de la fecha de notificación del presente Oficio, esa Unión de Crédito de la Industria Turística de Sonora, S.A. de C.V., se encuentra incapacitada para realizar operaciones y deberá proceder a su disolución y liquidación, de conformidad con lo previsto en los artículos 78, antepenúltimo párrafo y 79 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito.

TERCERO.- Con fundamento en los artículos 51-A de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito y 19 de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, la Unión de Crédito de la Industria Turística de Sonora, S.A. de C.V. comunicará a esta Comisión, dentro del plazo de 60 días hábiles de publicada la presente resolución en el Diario Oficial de la Federación, la designación del liquidador correspondiente, de conformidad con lo establecido en los artículos 78, penúltimo párrafo y 79 fracción I de la Ley citada en primer lugar; en caso contrario, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores promoverá ante la autoridad judicial competente para que designe al liquidador.

CUARTO.- Con fundamento en lo que establece el penúltimo párrafo del artículo 16 de la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se delega en los servidores públicos de esta Comisión, René Trigo Rizo, Carlos F. Romero Pérez Oronoz, Lorena González Duarte, Cecilia Elena Molina López, Alejandra Rivero Tirado y Daniel Yafar González, el encargo de notificar, conjunta o indistintamente, el presente Oficio mediante el cual se da cumplimiento al Acuerdo adoptado por la Junta de Gobierno de la propia Comisión en su sesión celebrada el día 1 de noviembre de 2007.

QUINTO.- Notifíquese esta resolución a la Unión de Crédito de la Industria Turística de Sonora, S.A. de C.V.

SEXTO.- Con fundamento en el artículo 78 antepenúltimo párrafo, de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, inscribese el presente Oficio en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio correspondiente y publíquese en el Diario Oficial de la Federación.

Atentamente

México, D.F., a 18 de diciembre de 2007.- El Presidente, **Guillermo Babatz Torres**.- Rúbrica.