



Ciudad de México, 9 de abril de 2024

Vistas las constancias que integran el expediente del procedimiento de acceso a la información pública, relativo a la solicitud de información **330026324000611**, para resolver respecto de la **clasificación de la información como confidencial** manifestada por la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público, con base en lo siguiente, y:

R E S U L T A N D O

1. Solicitud de información. El veinte de febrero de dos mil veinticuatro, a través de la Plataforma Nacional de Transparencia, se recibió la solicitud de información con número de folio **330026324000611**, mediante la cual, se requirió lo siguiente:

Descripción de la solicitud: "

SOLICITO ATENTAMENTE LO SIGUIENTE: -AUTORIZACIÓN DE LA COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y DE FIANZAS SOBRE LA FUSIÓN DE SEGUROS BANORTE, S.A. DE C.V. Y ASEGURADORA INTERACCIONES S.A. DE C.V. Y -TODOS LOS OFICIOS RELACIONADOS, EJEMPLO: Oficio No.UBVA/DGABV/490/2018.- UBVA/DGAAP/156/2018. De conformidad con el artículo 271 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, las publicaciones del Diario Oficial de la Federación y de las publicaciones en los periódicos de mayor circulación en donde se encontraban todos los domicilios y sucursales y oficinas de servicio de "Aseguradora Interacciones, S.A. de C.V.", solamente por lo que ve al Estado de Jalisco; publicaciones relativas a la fusión con "Seguros Banorte, S.A de C.V." Banco de México: oficio OFI002-1802028 recibido el 15 de junio de 2018, manifestó su opinión favorable a efecto de que esta Secretaría autorice lo solicitado por los promoventes y todo el expediente relativo para la emisión de ese oficio. Comisión Nacional de Seguros y Fianzas: oficio No. 06-C00-41100/33526 recibido el 14 de junio de 2018 por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en la cual, se emitió opinión en el sentido de que no existe inconveniente para que se autorice la fusión de "Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte", como sociedad fusionante que subsiste, con "Aseguradora Interacciones, S.A. de C.V., Grupo Financiero Interacciones", como sociedad fusionada que se extingue; así como todo el expediente relativo para la emisión de ese oficio. Y LAS PUBLICACIONES RELATIVAS EN EL DIARIO OFICIAL DE LA FEDERACION Y SE INFORME, CUALQUIERA QUE SEA LA INFORMACIÓN BRINDADA, LA VÍA DE CONSULTA EN UN LINK QUE FUNCIONE DE MANERA ÓPTIMA.

Justifica"(sic)

Modalidad de entrega: "Electrónico a través del sistema de solicitudes de acceso a la información de la PNT"(sic)





2. Turno. En esa misma fecha, mediante oficio U.T.994/2024 la Unidad de Transparencia de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, turnó la solicitud a la **Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público (SSHCP)**, para su debida atención.

3. Ampliación de Plazo. El trece de marzo de dos mil veinticuatro, se recibió en la Unidad de Transparencia, el oficio sin número la Coordinación de Banca y Valores de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro de la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público, solicitó la ampliación de plazo para dar atención a la solicitud de mérito, misma que fue aprobada por este Comité mediante resolución **SHCP/C.T.220/2024** del diecinueve de marzo de dos mil veinticuatro.

4. Respuesta. El cuatro de abril de dos mil veinticuatro, se recibió en la Unidad de Transparencia, el oficio sin número de esa misma fecha, mediante el cual, la Coordinación de Banca y Valores de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro de la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público, manifestó lo siguiente:

“[...]

Al respecto, con la finalidad de dar atención a la solicitud de información que nos ocupa, se hace de su conocimiento lo siguiente:

A. Con relación a “**SOLICITO ATENTAMENTE LO SIGUIENTE: -AUTORIZACIÓN DE LA COMISIÓN NACIONAL DE SEGUROS Y DE FIANZAS SOBRE LA FUSIÓN DE SEGUROS BANORTE, S.A. DE C.V. Y ASEGURADORA INTERACCIONES S.A. DE C.V. Y -TODOS LOS OFICIOS RELACIONADOS, EJEMPLO: Oficio No.UBVA/DGABV/490/2018.-UBVA/DGAAP/156/2018**”, se hace del conocimiento del particular que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público es la autoridad competente para autorizar la fusión de una entidad financiera integrante de un grupo financiero con cualquier sociedad, en términos del artículo 17, en relación con el 19, último párrafo de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras y en ejercicio de la atribución que le confiere el artículo 15 A, fracción IX, del Reglamento Interior de esta Secretaría publicado en el Diario Oficial de la Federación el 6 de marzo de 2023.

B. Con relación al siguiente punto:

“De conformidad con el artículo 271 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, las publicaciones del Diario Oficial de la Federación y de las publicaciones en los periódicos de mayor circulación en donde se encuentran todos los domicilios y sucursales y oficinas de servicio de “Aseguradora Interacciones, S.A. de C.V.”, solamente por lo que ve al Estado de Jalisco”

Al respecto, se hace del conocimiento al particular que lo dispuesto por el artículo 271 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas no es aplicable a la fusión a que se hace referencia, toda vez que, al tratarse de una fusión de dos entidades financieras integrantes de grupos financieros, la ley aplicable es la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de conformidad con su artículo 19, último párrafo.

Derivado de lo anterior, se informa que “*las publicaciones del Diario Oficial de la Federación y de las publicaciones en los periódicos de mayor circulación en donde se encuentran todos los domicilios y sucursales y oficinas de servicio de “Aseguradora Interacciones, S.A. de C.V.”, solamente por lo que ve al Estado de Jalisco*”, que solicita el particular, no obran en el expediente correspondiente a la citada fusión, toda vez que no forma parte de los requisitos a que se refiere el artículo 17 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.

En razón de lo anterior, esta Unidad Administrativa se encuentra imposibilitada para proporcionar lo solicitado, toda vez que de conformidad con el artículo 130, párrafo cuarto de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, los sujetos obligados únicamente deberán otorgar acceso a los documentos que se encuentren en sus archivos:

“Artículo 130.

Los sujetos obligados deberán otorgar acceso a los Documentos que se encuentren en sus archivos o que estén obligados a documentar de acuerdo con sus facultades, competencias o funciones en el formato en que el solicitante manifieste, de entre aquellos formatos existentes, conforme a las características físicas de la información o del lugar donde se encuentre así lo permita.





Por lo que cobra aplicación el criterio 07/17 emitido por el emitido por el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales, que a la letra dispone:

"Casos en los que no es necesario que el Comité de Transparencia confirme formalmente la inexistencia de la información. La Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública y la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública establecen el procedimiento que deben seguir los sujetos obligados cuando la información solicitada no se encuentre en sus archivos; el cual implica, entre otras cosas, que el Comité de Transparencia confirme la inexistencia manifestada por las áreas competentes que hubiesen realizado la búsqueda de la información. No obstante lo anterior, en aquellos casos en que no se advierta obligación alguna de los sujetos obligados para contar con la información, derivado del análisis a la normativa aplicable a la materia de la solicitud; y además no se tengan elementos de convicción que permitan suponer que ésta debe obrar en sus archivos, no será necesario que el Comité de Transparencia emita una resolución que confirme la inexistencia de la información."

- C. Con relación a las "publicaciones relativas a la fusión con "Seguros Banorte, S.A. de C.V.", se informa que la autorización para fusionar a "Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte", como sociedad fusionante que subsiste, con "Aseguradora Interacciones, S.A. de C.V., Grupo Financiero Interacciones", como sociedad fusionada que se extingue, fue publicada en el Diario Oficial de la Federación el 16 de agosto de 2018, la cual puede ser consultada en la liga citada en el inciso A, segundo párrafo del presente oficio.

Asimismo, se hace del conocimiento que la publicación de los acuerdos de la fusión a que se hace referencia, fueron publicados en el Diario Oficial de la Federación el 16 de agosto de 2018, de conformidad con el artículo 19, segundo párrafo de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, la cual puede ser consultada en la siguiente liga: https://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5535112&fecha=16/08/2018#gsc.tab=0.

- D. Con relación al siguiente punto:

"Banco de México: oficio OFI002-1802028 recibido el 15 de junio de 2018, manifestó su opinión favorable a efecto de que esta Secretaría autorice lo solicitado por los promoventes y todo el expediente relativo para la emisión de ese oficio. Comisión Nacional de Seguros y Fianzas: oficio No. 06-C00-41100/33526 recibido el 14 de junio de 2018 por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en la cual, se emitió opinión en el sentido de que no existe inconveniente para que se autorice la fusión de "Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte", como sociedad fusionante que subsiste, con "Aseguradora Interacciones, S.A. de C.V., Grupo Financiero Interacciones", como sociedad fusionada que se extingue; así como todo el expediente relativo para la emisión de ese oficio."

Al respecto, se proporcionan las documentales que fueron necesarias para la emisión de los oficios OFI002-1802028 y No. 06-C00-41100/33526 que forman parte del expediente de la fusión de referencia, las cuales con fundamento en lo dispuesto por los artículos 111 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública y 118 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, se pone a disposición del particular la versión pública de los mismos, destacando que la información solicitada consta de 656 (seiscientos cincuenta y seis) fojas útiles en total (debiendo pagar este último 636 restantes) de conformidad con el artículo 138 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, el solicitante debe cubrir la cuota de reproducción de las hojas restantes. En ese sentido, se solicita a esa Unidad de Transparencia hacer del conocimiento del particular que, las primeras veinte hojas serán sin costo,

Es importante precisar que la documentación no se encuentra digitalizada, por lo que, de conformidad con el artículo 136 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública y el Trigésimo de los Lineamientos que establecen los procedimientos internos de atención a solicitudes de acceso a la información pública, se pone a disposición la información, en las modalidades siguientes:

- Copia simple (costo \$1.00 pesos por hoja)
- Copia certificada (costo \$26.00 pesos por hoja)

En caso, de requerir que la información se envíe por correo certificado en el domicilio que, en su caso, señale el particular, este deberá cubrir una cuota adicional la cual dependerá del peso y lugar donde sea enviado.

En caso, de requerir que la información se envíe por correo certificado en el domicilio que, en su caso, señale el particular, este deberá cubrir una cuota adicional la cual dependerá del peso y lugar donde sea enviado.

No obstante, también se considera que puede tener acceso a la documentación referida, a través de consulta "in situ" por lo que se proporciona el domicilio de la oficina de la Unidad de Transparencia de esta SHCP: Palacio Nacional s/n, Col. Centro, Cuauhtémoc, C.P. 06000, Ciudad de México (planta baja, puerta moneda, oficina de registro de visitantes).

Dicha consulta podrá llevarse a cabo en un horario de 10:00 a 15:00 horas, para lo que se solicita ponerse en contacto con la Unidad de Transparencia al teléfono 5536885814 y/o correo electrónico unidadtransparencia@hacienda.gob.mx.

Asimismo, se solicita a la Unidad de Transparencia de la SHCP informe al particular que la documentación se encontrará disponible en versión pública, toda vez que la misma contiene rubros clasificados como información confidencial, en





términos de los artículos 9, 16, 108, 113, fracciones I y II y 118 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública; 3, fracción XXI, 23, 24, fracción VI, 68, fracción I y 116 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública, así como los numerales Trigésimo octavo, fracciones I, numeral 1, y III, Cuadragésimo, fracciones: I y II, Cuadragésimo cuarto, fracciones I, II, III y IV, Sexagésimo segundo y Sexagésimo tercero de los "Lineamientos generales en materia de clasificación y desclasificación de la información, así como para la elaboración de versiones públicas", toda vez que cubren los siguientes supuestos:

Datos clasificados	Justificación	FUNDAMENTACIÓN
Nombres de particulares	Los nombres de personas físicas constituye el primer dato que identifica a las personas, por lo que es un dato personal y solo puede difundirse con la autorización de la persona que lo lleva.	Artículos 116 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública y 3, 108, 113 fracción I, y 118 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, así como en los Lineamientos Trigésimo Octavo, fracción I, numeral 1 de los "Lineamientos generales en materia de clasificación y desclasificación de la información, así como para la elaboración de versiones públicas"
Información patrimonial (estructura accionaria de las instituciones, capital social pagado, monto y número de acciones representativas de dicho capital,	Es la que se refiera al patrimonio de una persona y tiene como finalidad proteger la información de carácter patrimonial que proporcionan los particulares a las autoridades competentes en cumplimiento de sus obligaciones.	Artículos 116 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública, Artículo 113, fracción III de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, así como en los Lineamientos Cuadragésimo, fracción I de los "Lineamientos generales en materia de clasificación y desclasificación de la información, así como para la elaboración de versiones públicas"
Estados financieros, proyecciones financieras e información contable, entre otros).	Información que comprende hechos y actos de carácter económico, contable, jurídico o administrativo relativos a una persona, de tal forma que con su difusión pueda ser de utilidad para agentes económicos diversos al sujeto, como lo puede ser los detalles sobre el manejo del negocio del titular, sobre su proceso de toma de decisiones o información que pudiera afectar sus negociaciones, acuerdos de los órganos de administración, políticas de dividendos y sus modificaciones o actas de asamblea.	Artículos 116 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública, Artículo 113, fracción III de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, así como en los Lineamientos Cuadragésimo, fracción II y Cuadragésimo Cuarto fracciones I, II, III y IV de los "Lineamientos generales en materia de clasificación y desclasificación de la información, así como para la elaboración de versiones públicas"



En este sentido, se informa que resulta necesario suprimir la información identificada, por considerarse de carácter confidencial, en términos de los preceptos anteriormente citados.

Con la finalidad de fundar y motivar la solicitud, conforme lo dispuesto en los "Lineamientos generales en materia de clasificación y desclasificación de la información, así como para la elaboración de versiones públicas", particularmente en el Cuadragésimo cuarto, para clasificar la información por secreto comercial o industrial, le informo lo siguiente:

- I. Que se trate de información generada con motivo de actividades industriales o comerciales de su titular, en términos de lo dispuesto en la Ley Federal de Protección a la Propiedad Industrial y demás disposiciones que resulten aplicables en la materia;**

Se hace del conocimiento que la documentación anteriormente listada contiene diversa información derivada de las actividades económicas de una sociedad, tales como datos contables y financieros, proyecciones financieras, montos y números de acciones del capital social pagado, entre otros, que muestra su situación económica y financiera, así como el balance general de sus activos, pasivos y capital que conforman su patrimonio.

- II. Que la información sea guardada con carácter de confidencial y se hayan adoptado los medios o sistemas para preservarla;**

La información es guardada con carácter de confidencial y se han adoptado los medios o sistemas para preservarla, toda vez que de conformidad con el artículo 163 de la Ley Federal de Protección a la Propiedad Industrial, son datos protegidos por el secreto industrial o comercial por tratarse de información que su titular resguarda con el carácter de confidencial.

- III. Que la información signifique a su titular obtener o mantener una ventaja competitiva o económica frente a terceros, y**

La información significa para su titular obtener o mantener una ventaja competitiva o económica frente a terceros, ya que contiene datos técnicos referentes a su situación económica y financiera relativos a sus activos, pasivos y capital que conforman su patrimonio, lo que le representa un valor competitivo en el mercado, así como a la administración, estructura accionaria y organización del mismo, es decir, información relativa al manejo interno de la sociedad que, de hacerse del dominio público, en cualquier tiempo, afectaría su desarrollo y estabilidad de la sociedad respectiva y la sana competencia en el sector, en perjuicio del sistema financiero mexicano en su conjunto, incluyendo a los usuarios de servicios financieros y, en consecuencia, del interés público, por lo que el perjuicio dimanado sería desproporcionado.

- IV. Que la información no sea del dominio público ni resulte evidente para un técnico o perito en la materia, con base en la información previamente disponible o la que deba ser divulgada por disposición legal o por orden judicial.**

La información no es dominio público ni resulta evidente para un técnico o perito en la materia, toda vez que, la documentación citada, únicamente fue remitida a esta Secretaría con la finalidad de integrar la solicitud de autorización para llevar a cabo una fusión de entidades financieras integrantes de grupos financieros y no existe obligación dispuesta por disposición legal alguna, por la que deba ser divulgada.

Por lo antes expuesto, con fundamento en lo establecido en los artículos 9, 16, 108, 113, fracciones I y II y 118 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública; 3, fracción XXI, 23, 24, fracción VI, 68, fracción I y 116 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública, así como los numerales Trigésimo octavo, fracciones I, numeral 1, y III, Cuadragésimo, fracciones: I y II, Cuadragésimo cuarto, fracciones I, II, III y IV, Sexagésimo segundo y Sexagésimo tercero de los "Lineamientos generales en materia de clasificación y desclasificación de la información, así como para la elaboración de versiones públicas", se solicita al H. Comité de Transparencia de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público confirme la clasificación de la documentación a la que se hace referencia, como CONFIDENCIAL.

[...]"

Por lo expuesto, el Comité de Transparencia de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, procede a valorar las manifestaciones vertidas y se pronuncia con base en los siguientes:





CONSIDERANDOS

PRIMERO. El Comité de Transparencia de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público es competente para conocer y resolver respecto de la **clasificación de la información como confidencial**, determinada por la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público para la atención de la solicitud **330026324000611**, de conformidad con los artículos 20, 43, 44, fracción II, 103, 106, fracción I, 111, 116, párrafo primero y 137 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública¹ (LGTAIP); 16, 64, 65, fracción II, 98 fracción I, 102, 108, 113, fracción I, 118 y 140 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública² (LFTAIP); Cuarto, Séptimo, fracción I, Octavo, Noveno, y Trigésimo octavo fracciones I, numeral 1 y III, Cuadragésimo fracciones I y II; Cuadragésimo Cuarto fracciones I, II, III y IV de los *Lineamientos generales en materia de clasificación y desclasificación de la información, así como para la elaboración de versiones públicas*³ y sus reformas⁴ (Lineamientos).

SEGUNDO. El particular, a través de la solicitud de mérito, requirió lo siguiente:

1. Autorización de la Comisión Nacional de Seguros y de Fianzas sobre la fusión de Seguros Banorte, S.A. de C.V. y Aseguradora Interacciones S.A. de C.V. y -todos los oficios relacionados, ejemplo: oficio UBVA/DGABV/490/2018.-UBVA/DGAAF/156/2018;
2. De conformidad con el artículo 271 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas, las publicaciones del Diario Oficial de la Federación y de las publicaciones en los periódicos de mayor circulación en donde se encuentran todos los domicilios y sucursales y oficinas de servicio de "Aseguradora Interacciones, S.A. de C.V.", en el Estado de Jalisco;
3. Publicaciones relativas a la fusión con "Seguros Banorte, S.A de C.V.;
4. Oficio OFI002-1802028 recibido el quince de junio de dos mil dieciocho, donde el Banco de México manifestó su opinión favorable a efecto de que esta Secretaría autorice lo solicitado por los promoventes y todo el expediente relativo para la emisión de ese oficio; oficio 06-C00-

¹ https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LGTAIP_200521.pdf

² https://www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/pdf/LFTAIP_200521.pdf

³ https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5433280&fecha=15/04/2016#gsc.tab=0

⁴ https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5671860&fecha=18/11/2022#gsc.tab=0



41100/33526 recibido el catorce de junio de dos mil dieciocho por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, en la cual, se emitió opinión en el sentido de que no existe inconveniente para que se autorice la fusión de "Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte", como sociedad fusionante que subsiste, con "Aseguradora Interacciones, S.A. de C.V., Grupo Financiero Interacciones", como sociedad fusionada que se extingue; así como todo el expediente relativo para la emisión de ese oficio.

Al respecto con relación al punto **1**, la Coordinación de Banca y Valores de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro de la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público, manifestó que la autorización para fusionar a "Seguros Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte", como sociedad fusionante que subsiste, con "Aseguradora Interacciones, S.A. de C.V., Grupo Financiero Interacciones", como sociedad fusionada que se extingue, fue emitida por esta Secretaría mediante oficios UBVA/DGABV/490/2018 y UBVA/DGAAP/156/2018, la cual fue publicada en el Diario Oficial de la Federación el dieciséis de agosto de dos mil dieciocho, misma que puede ser consultada en la siguiente liga:

https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5535021&fecha=16/08/2018#gsc.tab=0

Con relación al numeral **2**, la unidad administrativa hace del conocimiento al particular que lo dispuesto por el artículo 271 de la Ley de Instituciones de Seguros y de Fianzas no es aplicable a la fusión a que se hace referencia, toda vez que, al tratarse de una fusión de dos entidades financieras integrantes de grupos financieros, la ley aplicable es la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de conformidad con su artículo 19, último párrafo.

Derivado de lo anterior, lo solicitado el particular, no obran en el expediente correspondiente a la citada fusión, toda vez que no forma parte de los requisitos a que se refiere el artículo 17 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras.

En razón de lo anterior, esa Unidad Administrativa se encuentra imposibilitada para proporcionar lo solicitado, toda vez que de conformidad con el artículo 130, párrafo cuarto de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información



Pública, los sujetos obligados únicamente deberán otorgar acceso a los documentos que se encuentren en sus archivos:

"Artículo 130.

...

Los sujetos obligados deberán otorgar acceso a los Documentos que se encuentren en sus archivos o que estén obligados a documentar de acuerdo con sus facultades, competencias o funciones en el formato en que el solicitante manifieste, de entre aquellos formatos existentes, conforme a las características físicas de la información o del lugar donde se encuentre así lo permita.

..."

Por lo que cobra aplicación el criterio 07/17 emitido por el emitido por el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales, que a la letra dispone:

"Casos en los que no es necesario que el Comité de Transparencia confirme formalmente la inexistencia de la información. La Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública y la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública establecen el procedimiento que deben seguir los sujetos obligados cuando la información solicitada no se encuentre en sus archivos; el cual implica, entre otras cosas, que el Comité de Transparencia confirme la inexistencia manifestada por las áreas competentes que hubiesen realizado la búsqueda de la información. No obstante lo anterior, en aquellos casos en que no se advierta obligación alguna de los sujetos obligados para contar con la información, derivado del análisis a la normativa aplicable a la materia de la solicitud; y además no se tengan elementos de convicción que permitan suponer que ésta debe obrar en sus archivos, no será necesario que el Comité de Transparencia emita una resolución que confirme la inexistencia de la información."

Ahora bien, de acuerdo con lo solicitado en el punto **3**, la Coordinación de Banca y Valores de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro de la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público informa que la autorización para fusionar a "Seguros Banorte, S.A. de CV., Grupo Financiero Banorte", como sociedad fusionante que subsiste, con "Aseguradora Interacciones, S.A. de C.V., Grupo Financiero Interacciones", como sociedad fusionada que se extingue, fue publicada en el Diario Oficial de la Federación el dieciséis de agosto de dos mil dieciocho, la cual puede ser consultada en la siguiente liga:

https://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5535021&fecha=16/08/2018#gsc.tab=0



Asimismo, hace del conocimiento que la publicación de los acuerdos de la fusión a que se hace referencia, fueron publicados en el Diario Oficial de la Federación el dieciséis de agosto de dos mil dieciocho, de conformidad con el artículo 19, segundo párrafo de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, la cual puede ser consultada en la siguiente liga:

https://dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5535112&fecha=16/08/2018#gsc.tab=0

Por último por lo que respecta al punto **4**, se proporcionan las documentales que fueron necesarias para la emisión de los oficios OFI002-1802028 y No. 06-C00-41100/33526 que forman parte del expediente de la fusión de referencia, las cuales con fundamento en lo dispuesto por los artículos 111 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública y 118 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, se pone a disposición del particular la versión pública de los mismos, destacando **que la información solicitada consta de 656** (seiscientos cincuenta y seis) **fojas útiles en total** (debiendo pagar este último 636 restantes) de conformidad con el artículo 138 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, el solicitante debe cubrir la cuota de reproducción de las hojas restantes. En ese sentido, se solicita a esa Unidad de Transparencia hacer del conocimiento del particular que, las primeras veinte hojas serán sin costo,

Es importante precisar que la documentación no se encuentra digitalizada, por lo que, de conformidad con el artículo 136 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública y el Trigésimo de los Lineamientos que establecen los procedimientos internos de atención a solicitudes de acceso a la información pública, se pone a disposición la información, en las modalidades siguientes:

- Copia simple (costo \$1.00 pesos por hoja)
- Copia certificada (costo \$26.00 pesos por hoja)

En caso, de requerir que la información se envíe por correo certificado en el domicilio que, en su caso, señale el particular, este deberá cubrir una cuota adicional la cual dependerá del peso y lugar donde sea enviado.

No obstante, también se considera que puede tener acceso a la documentación referida, a través de consulta "in situ" por lo que se proporciona



el domicilio de la oficina de la Unidad de Transparencia de esta SHCP: Palacio Nacional s/n, Col. Centro, Cuauhtémoc, C.P. 06000, Ciudad de México (planta baja, puerta correo mayor, oficina de registro de visitantes).

Dicha consulta podrá llevarse a cabo en un horario de 10:00 a 15:00 horas, para lo que se solicita ponerse en contacto con la Unidad de Transparencia al teléfono 5536885814 y/o correo electrónico unidadtransparencia@hacienda.gob.mx.

Asimismo, solicita a la Unidad de Transparencia informe al particular que la documentación se encontrará disponible en versión pública, toda vez que la misma contiene rubros clasificados como información confidencial, en términos de los artículos 9, 16, 108, 113, fracciones I y II y 118 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública; 3, fracción XXI, 23, 24, fracción VI, 68, fracción I y 116 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública, así como los numerales Trigésimo octavo, fracciones I, numeral 1, y III, Cuadragésimo, fracciones I y II, Cuadragésimo cuarto, fracciones I, II, III y IV, Sexagésimo segundo y Sexagésimo tercero de los "Lineamientos generales en materia de clasificación y desclasificación de la información, así como para la elaboración de versiones públicas", toda vez que cubren los siguientes supuestos:

Datos clasificados	Justificación	FUNDAMENTACIÓN
Nombres de particulares	Los nombres de personas físicas constituye el primer dato que identifica a las personas, por lo que es un dato personal y solo puede difundirse con la autorización de la persona que lo lleva.	Artículos 116 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública y 3, 108, 113 fracción I, y 118 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública , así como en los Lineamientos Trigésimo Octavo, fracción I, numeral 1 de los "Lineamientos generales en materia de clasificación y desclasificación de la información, así como para la elaboración de versiones públicas"



Información patrimonial (estructura accionaria de las instituciones, capital social pagado, monto y número de acciones representativas de dicho capital.	Es la que se refiera al patrimonio de una persona y tiene como finalidad proteger la información de carácter patrimonial que proporcionan los particulares a las autoridades competentes en cumplimiento de sus obligaciones.	Artículos 116 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública, Artículo 113, fracción III de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, así como en los Lineamientos Cuadragésimo, fracción I de los "Lineamientos generales en materia de clasificación y desclasificación de la información, así como para la elaboración de versiones públicas"
Estados financieros, proyecciones financieras e información contable, entre otros).	Información que comprende hechos y actos de carácter económico, contable, jurídico o administrativo relativos a una persona, de tal forma que con su difusión pueda ser de utilidad para agentes económicos diversos al sujeto, como lo puede ser los detalles sobre el manejo del negocio del titular, sobre su proceso de toma de decisiones o información que pudiera afectar sus negociaciones, acuerdos de los órganos de administración, políticas de dividendos y sus modificaciones o actas de asamblea.	Artículos 116 de la Ley General de Transparencia y Acceso a la Información Pública, Artículo 113, fracción III de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública, así como en los Lineamientos Cuadragésimo, fracción II y Cuadragésimo Cuarto fracciones I, II, III y IV de los "Lineamientos generales en materia de clasificación y desclasificación de la información, así como para la elaboración de versiones públicas"

En este sentido, se informa que resulta necesario suprimir la información identificada, por considerarse de carácter confidencial, en términos de los preceptos anteriormente citados.

TERCERO. Análisis de la información clasificada como confidencial.

De las manifestaciones realizadas por la SSHCP se desprende que se solicita la clasificación como confidencial de los datos relativos a: **Nombres de particulares, Información patrimonial (estructura accionaria de las instituciones, capital social pagado, monto y número de acciones representativas de dicho capital y estados financieros, proyecciones financieras e información contable, entre otros,** contenidos en las documentales que fueron necesarias para la emisión de los oficios OFI002-1802028 y No. 06-C00-41100/33526 que forman parte del expediente de la fusión referida por el solicitante, por actualizar las causales de clasificación prevista en los artículos 116, primer párrafo de la LGTAIP, 113 fracción I de la LFTAIP y Trigésimo octavo, fracciones I, numeral 1, y III, Cuadragésimo,



fracciones I y II, Cuadragésimo cuarto, fracciones I, II, III y IV, Sexagésimo segundo y Sexagésimo tercero de los Lineamientos.

Por lo anterior, este Comité procederá a analizar la clasificación de la información como confidencial de los datos referidos, de acuerdo a los siguientes preceptos.

Debe tenerse en cuenta que, en la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, se encuentra regulado el derecho a la vida privada, entendida como el límite a la intromisión del Estado en el ámbito de la persona, de conformidad con los artículos 6 y 16 de la citada Constitución, los cuales establecen lo siguiente:

“Artículo 6o.

...
Toda persona tiene derecho al libre acceso a información plural y oportuna, así como a buscar, recibir y difundir información e ideas de toda índole por cualquier medio de expresión.

...
A. Para el ejercicio del derecho de acceso a la información, la Federación y las entidades federativas, en el ámbito de sus respectivas competencias, se regirán por los siguientes principios y bases:

...
II. La información que se refiere a la vida privada y los datos personales será protegida en los términos y con las excepciones que fijen las leyes.

...
Artículo 16.

...
Toda persona tiene derecho a la protección de sus datos personales, al acceso, rectificación y cancelación de los mismos, así como a manifestar su oposición, en los términos que fije la ley, la cual establecerá los supuestos de excepción a los principios que rijan el tratamiento de datos, por razones de seguridad nacional, disposiciones de orden público, seguridad y salud públicas o para proteger los derechos de terceros.

...”

De los artículos en cita, se desprende que la información que se refiere al ámbito privado de las personas, así como los datos personales, deben estar protegidos en los términos y con las excepciones a los principios de tratamiento de datos que por razones de orden público fije la ley, por lo que toda persona tiene derecho a la protección de sus datos personales.



Por lo anterior, los sujetos obligados están constreñidos a permitir el acceso a la información con que cuentan, así como a la protección y resguardo de los datos personales que obran en su poder.

En ese sentido, los artículos 20, 43, 44, fracción II, 103, 106, fracción I, 111, 116, párrafo primero y 137 de la LGTAIP establecen lo siguiente:

***“Artículo 20.** Ante la negativa del acceso a la información o su inexistencia, el sujeto obligado deberá demostrar que la información solicitada está prevista en alguna de las excepciones contenidas en esta Ley o, en su caso, demostrar que la información no se refiere a alguna de sus facultades, competencias o funciones.”*

***“Artículo 43.** En cada sujeto obligado se integrará un Comité de Transparencia colegiado e integrado por un número impar.*

El Comité de Transparencia adoptará sus resoluciones por mayoría de votos. En caso de empate, el Presidente tendrá voto de calidad.

...

Los integrantes del Comité de Transparencia tendrán acceso a la información para determinar su clasificación, conforme a la normatividad previamente establecida por los sujetos obligados para el resguardo o salvaguarda de la información...”

***“Artículo 44.** Cada Comité de Transparencia tendrá las siguientes funciones:*

...

***II. Confirmar,** modificar o revocar las determinaciones que en materia de ampliación del plazo de respuesta, **clasificación de la información** y declaración de inexistencia o de incompetencia realicen los titulares de las Áreas de los sujetos obligados; ...”*

***“Artículo 103.** En los casos en que se niegue el acceso a la información, por actualizarse alguno de los supuestos de clasificación, el Comité de Transparencia deberá confirmar, modificar o revocar la decisión.*

Para motivar la clasificación de la información y la ampliación del plazo de reserva, se deberán señalar las razones, motivos o circunstancias especiales que llevaron al sujeto obligado a concluir que el caso particular se ajusta al supuesto previsto por la norma legal invocada como fundamento. Además, el sujeto obligado deberá, en todo momento, aplicar una prueba de daño. Tratándose de aquella información que actualice los supuestos de clasificación, deberá señalarse el plazo al que estará sujeto la reserva.”

***“Artículo 106.** La clasificación de la información se llevará a cabo en el momento en que:*



I. Se reciba una solicitud de acceso a la información...”.

...

“Artículo 111. Cuando un Documento contenga partes o secciones reservadas o confidenciales, los sujetos obligados, para efectos de atender una solicitud de información, deberán elaborar una Versión Pública en la que se testen las partes o secciones clasificadas, indicando su contenido de manera genérica y fundando y motivando su clasificación.”

...

“Artículo 116. Se considera **información confidencial** la que contiene **datos personales** concernientes a una persona identificada o identificable.”

“Artículo 137. En caso de que los sujetos obligados consideren que los Documentos o la información deba ser clasificada, se sujetará a lo siguiente: El Área deberá remitir la solicitud, así como un escrito en el que funde y motive la clasificación al Comité de Transparencia, mismo que deberá resolver para:

a) **Confirmar la clasificación;**

b) Modificar la clasificación y otorgar total o parcialmente el acceso a la información, y

c) Revocar la clasificación y conceder el acceso a la información.

El Comité de Transparencia podrá tener acceso a la información que esté en poder del Área correspondiente, de la cual se haya solicitado su clasificación.

La resolución del Comité de Transparencia será notificada al interesado en el plazo de respuesta a la solicitud que establece el artículo 132 de la presente Ley.”

Asimismo, los artículos 16, 64, 65, fracción II, 98, fracción I, 102, 108, 113, fracción I, 118 y 140 de la LFTAIP, señalan lo siguiente:

“Artículo 16. Los sujetos obligados serán responsables de los datos personales y, en relación con éstos, deberán cumplir, con las obligaciones establecidas en las leyes de la materia y en la Ley General.”

“Artículo 64. En cada sujeto obligado se integrará un Comité de Transparencia colegiado e integrado por un número impar, designado por el titular u órgano colegiado supremo, según se trate.

...

Los integrantes del Comité de Transparencia tendrán acceso a la información para determinar su clasificación, conforme a la normatividad previamente establecida por los sujetos obligados para el resguardo o salvaguarda de la información.

“Artículo 65. Los Comités de Transparencia tendrán las facultades y atribuciones siguientes:

...

II. Confirmar, modificar o revocar las determinaciones que en materia de ampliación del plazo de respuesta, clasificación de la información y declaración





de inexistencia o de incompetencia realicen los titulares de las Áreas de los sujetos obligados...”.

“Artículo 98. La clasificación de la información se llevará a cabo en el momento en que:

I. Se reciba una solicitud de acceso a la información;

“Artículo 102. En los casos en que se niegue el acceso a la información, por actualizarse alguno de los supuestos de clasificación, el Comité de Transparencia deberá confirmar, modificar o revocar la decisión. Para motivar la confirmación de la clasificación de la información y la ampliación del plazo de reserva, se deberán señalar las razones, motivos o circunstancias especiales que llevaron al sujeto obligado a concluir que el caso particular se ajusta al supuesto previsto por la norma legal invocada como fundamento. Además, el sujeto obligado deberá, en todo momento, aplicar una prueba de daño. Tratándose de aquella información que actualice los supuestos de clasificación, deberá señalarse el plazo al que estará sujeto la reserva.”

“Artículo 108. Cuando un documento contenga partes o secciones reservadas o confidenciales, los sujetos obligados, para efectos de atender una solicitud de información, deberán elaborar una Versión Pública en la que se testen las partes o secciones clasificadas, indicando su contenido de manera genérica y fundando y motivando su clasificación.

“Artículo 113. Se considera información confidencial:

...

I. La que contiene datos personales concernientes a una persona física identificada o identificable;

...

La información confidencial no estará sujeta a temporalidad alguna y sólo podrán tener acceso a ella los titulares de la misma, sus representantes y los Servidores Públicos facultados para ello.”

Artículo 118. Cuando un documento o expediente contenga partes o secciones reservadas o confidenciales, los sujetos obligados a través de sus áreas, para efectos de atender una solicitud de información, deberán elaborar una versión pública en la que se testen las partes o secciones clasificadas, indicando su contenido de manera genérica, fundando y motivando su clasificación, en términos de lo que determine el Sistema Nacional.

“Artículo 140. En caso de que los sujetos obligados consideren que los Documentos o la información requerida deban ser clasificados, **deberá seguirse el procedimiento previsto en el Capítulo I del Título Séptimo de la Ley General**, atendiendo además a las siguientes disposiciones:





El Área deberá remitir la solicitud, así como un escrito en el que funde y motive la clasificación al Comité de Transparencia, mismo que deberá resolver para:

I. Confirmar la clasificación.”

Por otra parte, los numerales Cuarto, Séptimo, fracción I, Octavo, Noveno, Trigésimo octavo, fracción I, numerales 1 y fracción III, párrafo primero, Cuadragésimo y Cuadragésimo cuarto de los Lineamientos establecen lo siguiente:

*“**Cuarto.** Para **clasificar la información** como reservada o **confidencial**, de manera total o parcial, el titular del área del sujeto obligado deberá atender lo dispuesto por el Título Sexto de la Ley General, en relación con las disposiciones contenidas en los presentes lineamientos, así como en aquellas disposiciones legales aplicables a la materia en el ámbito de sus respectivas competencias, en tanto estas últimas no contravengan lo dispuesto en la Ley General.*

Los sujetos obligados deberán aplicar, de manera estricta, las excepciones al derecho de acceso a la información y sólo podrán invocarlas cuando acrediten su procedencia.”

*“**Séptimo.** La clasificación de la información se llevará a cabo en el momento en que:*

I. Se reciba una solicitud de acceso a la información;”

*“**Octavo.** Para fundar la clasificación de la información se debe señalar el artículo, fracción, inciso, párrafo o numeral de la ley o tratado internacional suscrito por el Estado mexicano que expresamente le otorga el carácter de reservada o confidencial.*

Para motivar la clasificación se deberán señalar las razones o circunstancias especiales que lo llevaron a concluir que el caso particular se ajusta al supuesto previsto por la norma legal invocada como fundamento.

En caso de referirse a información reservada, la motivación de la clasificación también deberá comprender las circunstancias que justifican el establecimiento de determinado plazo de reserva.

Tratándose de información clasificada como confidencial respecto de la cual se haya determinado su conservación permanente por tener valor histórico, ésta conservará tal carácter de conformidad con la normativa aplicable en materia de archivos.

Los documentos contenidos en los archivos históricos y los identificados como históricos confidenciales no serán susceptibles de clasificación como reservados.”

*“**Noveno.** En los casos en que se solicite un documento o expediente que contenga partes o secciones clasificadas, los titulares de las áreas deberán elaborar una **versión pública fundando y motivando la clasificación de las partes o secciones que se testen**, siguiendo los procedimientos establecidos en el Capítulo IX de los presentes lineamientos.”*





“Trigésimo octavo. Se considera susceptible de clasificarse como información confidencial:

I. Los datos personales, entendidos como cualquier información concerniente a una persona física identificada o identificable, en términos de la norma aplicable que, de manera enunciativa más no limitativa, se pueden identificar de acuerdo a las siguientes categorías:

1. Datos identificativos: El **nombre**, alias, pseudónimo, domicilio, código postal, teléfono particular, sexo, estado civil, teléfono celular, firma, clave de Registro Federal de Contribuyentes (RFC), Clave Única de Registro de Población (CURP), Clave de Elector, Matrícula del Servicio Militar Nacional, número de pasaporte, lugar y fecha de nacimiento, nacionalidad, edad, fotografía, localidad
...

III. Los secretos bancario, fiduciario, industrial, comercial, fiscal, bursátil y postal cuya titularidad corresponda a particulares, sujetos de derecho internacional o a sujetos obligados cuando no involucren el ejercicio de recursos públicos.
...

Cuadragésimo. En relación con el último párrafo del artículo 116 de la Ley General, para clasificar la información por confidencialidad, no será suficiente que los particulares la hayan entregado con ese carácter ya que los sujetos obligados deberán determinar si aquellos son titulares de la información y si tienen el derecho de que se considere clasificada, debiendo fundar y motivar la confidencialidad. La información que podrá actualizar este supuesto, entre otra, es la siguiente:

I. La que se refiera al patrimonio de una persona moral, y

II. La que comprenda hechos y actos de carácter económico, contable, jurídico o administrativo relativos a una persona, que únicamente le incumba a su titular, por ejemplo, la relativa a detalles sobre el manejo del negocio del titular, sobre su proceso de toma de decisiones o información que pudiera afectar sus negociaciones, acuerdos de los órganos de administración, políticas de dividendos y sus modificaciones o actas de asamblea.
...

Cuadragésimo cuarto. De conformidad con el artículo 116, párrafo tercero de la Ley General, para clasificar la información por secreto comercial o industrial deberán acreditarse los supuestos siguientes:

I. Que se trate de información generada con motivo de actividades industriales o comerciales de su titular, en términos de lo dispuesto en la Ley Federal de Protección a la Propiedad Industrial y demás disposiciones que resulten aplicables en la materia;

II. Que la información sea guardada con carácter de confidencial y se hayan adoptado los medios o sistemas para preservarla;

III. Que la información signifique a su titular obtener o mantener una ventaja competitiva o económica frente a terceros, y

IV. Que la información no sea del dominio público ni resulte evidente para un técnico o perito en la materia, con base en la información previamente disponible o la que deba ser divulgada por disposición legal o por orden judicial.





..."

La información confidencial no estará sujeta a temporalidad alguna y sólo podrán tener acceso a ella los titulares de la misma, sus representantes y los integrantes de los sujetos obligados facultados para ello..."

Con base a la normatividad señalada, se considera información confidencial la que contiene datos personales concernientes a una persona identificada o identificable cuya difusión incide en su esfera personal, misma que no está sujeta a temporalidad alguna y sólo pueden tener acceso a ella los titulares de la misma, sus representantes y los servidores públicos facultados para ello.

Cabe señalar que, para que dicha información se clasifique con ese carácter, es necesario atender lo dispuesto en el artículo 113, fracción I y III de la LFTAIP, en relación con el Trigésimo octavo de los Lineamientos, que señala en síntesis lo siguiente:

- Que se trate de datos personales.
 - a) Información concerniente a una persona física, y
 - b) Que ésta sea identificada o identificable
 - c) Datos identificativos, dentro de los que se encuentra el nombre.

Es importante mencionar, que la normativa establece que los datos personales se refieren a cualquier información concerniente a una persona física que la pueda hacer identificada o identificable.

Al respecto, se procede a realizar el análisis de los datos referidos:

- a) Nombre de personas físicas:** El nombre es uno de los atributos de la personalidad y la manifestación principal del derecho subjetivo a la identidad, en virtud de que hace a una persona física identificada e identificable, y que dar publicidad al mismo, vulneraría su ámbito de privacidad, por lo que es un dato personal susceptible de ser clasificado como confidencial.

Por lo antes expuesto, se concluye que es necesario que los datos concernientes al **nombre de persona física**, sean testados en las documentales que fueron necesarias para la emisión de los oficios OFI002-1802028 y No. 06-C00-41100/33526 que forman parte del expediente de la fusión requerida en la solicitud, clasificándolos como información confidencial



de conformidad con los artículos 106, fracción III, 111, 116, primer párrafo y 120 de la LGTAIP; 98 fracción III, 108, 113, fracción I y 118 de la LFTAIP; así como el numeral Trigésimo Octavo, fracción I, numeral 1 de los Lineamientos Generales.

Ahora bien, por lo que respecta a **información patrimonial (estructura accionaria de las instituciones, capital social pagado, monto y número de acciones representativas de dicho capital y estados financieros, proyecciones financieras e información contable, entre otros**, la SSHCP argumentó que el presente caso actualizaba la causal de clasificación información patrimonial y estados financieros, por referirse al patrimonio de una persona y tiene como finalidad proteger la información de carácter patrimonial que proporcionan los particulares a las autoridades competentes en cumplimiento de sus obligaciones y que comprende hechos y actos de carácter económico, contable, jurídico o administrativo relativos a una persona, de tal forma que con su difusión pueda ser de utilidad para agentes económicos diversos al sujeto, como lo puede ser los detalles sobre el manejo del negocio del titular, sobre su proceso de toma de decisiones o información que pudiera afectar sus negociaciones, acuerdos de los órganos de administración, políticas de dividendos y sus modificaciones o actas de asamblea, en términos de los artículos 116 LGTAIP y 113 de la LFTAIP y al numeral Cuadragésimo de los Lineamientos, toda vez que cubre el supuesto:

- **La que se refiera al patrimonio de una persona moral.**
Es la que se refiera al patrimonio de una persona y tiene como finalidad proteger la información de carácter patrimonial que proporcionan los particulares a las autoridades competentes en cumplimiento de sus obligaciones
- **La que comprenda hechos y actos de carácter económico, contable, jurídico o administrativo relativos a una persona, que únicamente le incumba a su titular, por ejemplo, la relativa a detalles sobre el manejo del negocio del titular, sobre su proceso de toma de decisiones o información que pudiera afectar sus negociaciones, acuerdos de los órganos de administración, políticas de dividendos y sus modificaciones o actas de asamblea** consistente en estructura accionaria de las instituciones, capital social pagado, monto y número de acciones representativas de dicho capital



Por su parte, en el Cuadragésimo Cuarto de los Lineamientos, se prevé que para clasificar la información por secreto comercial o industrial deberán acreditarse los siguientes supuestos:

I. Que se trate de información generada con motivo de actividades industriales o comerciales de su titular, en términos de lo dispuesto en la Ley Federal de Protección a la Propiedad Industrial y demás disposiciones que resulten aplicables en la materia;

Se hace del conocimiento que la documentación anteriormente listada contiene diversa información derivada de las actividades económicas de una sociedad, tales como datos contables y financieros, proyecciones financieras, montos y números de acciones del capital social pagado, entre otros, que muestra su situación económica y financiera, así como el balance general de sus activos, pasivos y capital que conforman su patrimonio.

II. Que la información sea guardada con carácter de confidencial y se hayan adoptado los medios o sistemas para preservarla;

La información es guardada con carácter de confidencial y se han adoptado los medios o sistemas para preservarla, toda vez que de conformidad con el artículo 163 de la Ley Federal de Protección a la Propiedad Industrial, son datos protegidos por el secreto industrial o comercial por tratarse de información que su titular resguarda con el carácter de confidencial.

III. Que la información signifique a su titular obtener o mantener una ventaja competitiva o económica frente a terceros, y

La información significa para su titular obtener o mantener una ventaja competitiva o económica frente a terceros, ya que contiene datos técnicos referentes a su situación económica y financiera relativos a sus activos, pasivos y capital que conforman su patrimonio, lo que le representa un valor competitivo en el mercado, así como a la administración, estructura accionaria y organización del mismo, es decir, información relativa al manejo interno de la sociedad que, de hacerse del dominio público, en cualquier tiempo, afectaría su desarrollo y estabilidad de la sociedad respectiva y la sana competencia en el sector, en perjuicio del sistema financiero mexicano en su conjunto, incluyendo a los usuarios de servicios financieros y, en consecuencia, del interés público, por lo que el perjuicio dimanado sería desproporcionado.



IV. Que la información no sea del dominio público ni resulte evidente para un técnico o perito en la materia, con base en la información previamente disponible o la que deba ser divulgada por disposición legal o por orden judicial.

La información no es dominio público ni resulta evidente para un técnico o perito en la materia, toda vez que, la documentación citada, únicamente fue remitida a esta Secretaría con la finalidad de integrar la solicitud de autorización para llevar a cabo una fusión de entidades financieras integrantes de grupos financieros y no existe obligación dispuesta por disposición legal alguna, por la que deba ser divulgada.

Derivado de lo anterior, este Comité de Transparencia considera que se está ante una excepción al derecho de acceso a la información expresamente prevista en la Ley para garantizar la protección de la información confidencial ya referida, en virtud de que el derecho de acceso a la información no reviste una naturaleza absoluta, sino que está sujeto a límites establecidos en otros supuestos fundados y constitucionalmente tutelados, como en el caso que nos ocupa; de ahí la obligación de los sujetos obligados a proteger la información de naturaleza confidencial.

En ese sentido, cuando un documento contenga partes o secciones confidenciales, los sujetos obligados, para efectos de atender una solicitud de información, deben elaborar una versión pública en la que se testen las partes clasificadas, indicando su contenido de manera genérica y fundando y motivando su clasificación, en términos del artículo 108 de la LFTAIP.

En este orden de ideas, este órgano colegiado considera que nos encontramos ante una excepción al derecho a la información expresamente prevista en el artículo 6 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, considerando la procedencia de la versión pública para atender lo requerido por el particular y al mismo tiempo garantizar la protección de la información confidencial ya referida.

En consecuencia, es dable concluir que la información contenida en dos oficios emitidos por la Coordinación de Banca y Valores de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro de la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público en relación con el proceso de autorización como modelo novedoso, actualizan la causal de clasificación establecida en los artículos 116, párrafo tercero, de la LGTAIP; 113,



fracción I, de la LFTAIP, en correlación con los numerales Trigésimo octavo, fracciones I, numeral 1, y III, Cuadragésimo, fracciones I y II, Cuadragésimo cuarto, fracciones I, II, III y IV, de los Lineamientos, al referirse información relacionada con el secreto industrial.

Derivado de lo anterior, este Comité de Transparencia considera que se está ante una excepción al derecho de acceso a la información expresamente prevista en la Ley, determinando la procedencia de las versiones públicas para atender lo requerido por el particular y al mismo tiempo garantizar la protección de la información referida en virtud de que el derecho de acceso a la información no reviste una naturaleza absoluta, sino que está sujeto a límites establecidos en otros supuestos fundados y constitucionalmente tutelados, como en el caso que nos ocupa.

Robustece lo anterior, la tesis aislada número P. II/2019 (10a.), emitida por el Pleno de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, publicada en la Gaceta del Semanario Judicial de la Federación, Libro 74, enero de 2020, Tomo I, página 561, de la Décima Época, materia constitucional y administrativa, que refiere la relación entre el derecho a la información y sus límites, en cuanto se fundamentan en otros bienes constitucionalmente tutelados:

“DERECHO A LA INFORMACIÓN. LA RELACIÓN CON SUS LÍMITES CONSTITUCIONALES NO DEBE PLANTEARSE EN TÉRMINOS ABSOLUTOS. La clasificación de la información como reservada corresponde al desarrollo del límite previsto en el artículo 6o. constitucional referente a la protección del interés público, mientras que la categoría de información confidencial responde a la necesidad de proteger la vida privada de las personas y sus datos personales. Desde esta perspectiva, resulta necesario entender que la relación entre el derecho a la información y sus límites, en cuanto se fundamentan en otros bienes constitucionalmente tutelados, no se da en términos absolutos de todo o nada, sino que su interacción es de carácter ponderativo, en la medida en que la natural tensión que pueda existir entre ellos, requiere en su aplicación un equilibrio necesario entre el ejercicio efectivo del derecho a la información y la indebida afectación de otro tipo de bienes y valores constitucionales que están instituidos también en beneficio de las personas. Es por ello que si se reconoce que ningún derecho humano tiene el carácter de absoluto, entonces debe igualmente reconocerse que ninguno de sus límites puede plantearse en dichos términos, por lo que la relación entre ambos extremos debe plantearse en los mismos términos de equilibrio.”

De lo anterior, se desprende que se considera información confidencial aquella que presenten los particulares a los sujetos obligados, siempre que tengan el



derecho a ello, de conformidad con lo dispuesto por las leyes o los tratados internacionales.

Ahora bien, en el caso que nos ocupa la información solicitada da cuenta de una situación específica que puede corresponder a la esfera privada de una persona moral.

Para clasificar la información como confidencialidad bajo el supuesto previsto en las causales referidas, no es suficiente que los particulares hayan entregado la información con ese carácter, ya que los sujetos obligados deberán determinar si aquéllos son titulares de la misma y si tienen el derecho de que se considere clasificada, debiendo fundar y motivar la confidencialidad. Por consiguiente, la información que podrá actualizar este supuesto, entre otras, es la siguiente:

- 1) La que se refiera al patrimonio de una persona moral, y
- 2) La que comprenda hechos y actos de carácter económico, contable, jurídico o administrativo relativos a una persona, que pudiera ser útil para un competidor, por ejemplo, la relativa a detalles sobre el manejo del negocio del titular, sobre su proceso de toma de decisiones o información que pudiera afectar sus negociaciones, acuerdos de los órganos de administración, políticas de dividendos y sus modificaciones o actas de asamblea.

Bajo esa óptica, se trae a colación la tesis aislada P. II/2014, emitida en la décima época, por el pleno de la Suprema Corte de Justicia de la Nación, publicada en la Gaceta del Semanario Judicial de la Federación en febrero de 2014, cuyo texto refiere lo siguiente:

“PERSONAS MORALES. TIENEN DERECHO A LA PROTECCIÓN DE LOS DATOS QUE PUEDAN EQUIPARARSE A LOS PERSONALES, AUN CUANDO DICHA INFORMACIÓN HAYA SIDO ENTREGADA A UNA AUTORIDAD. El artículo 16, párrafo segundo, de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos reconoce el derecho a la protección de datos personales, consistente en el control de cada individuo sobre el acceso y uso de la información personal en aras de preservar la vida privada de las personas. En ese sentido, el derecho a la protección de datos personales podría entenderse, en primera instancia, como una prerrogativa de las personas físicas, ante la imposibilidad de afirmar que las morales son titulares del derecho a la intimidad y/o a la vida privada; sin embargo, el contenido de este derecho puede extenderse a cierta información de las personas jurídicas colectivas, en tanto que también cuentan con determinados





espacios de protección ante cualquier intromisión arbitraria por parte de terceros respecto de cierta información económica, comercial o relativa a su identidad que, de revelarse, pudiera anular o menoscabar su libre y buen desarrollo. Por tanto, los bienes protegidos por el derecho a la privacidad y de protección de datos de las personas morales, comprenden aquellos documentos e información que les son inherentes, que deben permanecer ajenos al conocimiento de terceros, independientemente de que, en materia de transparencia e información pública, opere el principio de máxima publicidad y disponibilidad, conforme al cual, toda información en posesión de las autoridades es pública, sin importar la fuente o la forma en que se haya obtenido, pues, acorde con el artículo 6o., en relación con el 16, párrafo segundo, constitucionales, la información entregada a las autoridades por parte de las personas morales, será confidencial cuando tenga el carácter de privada por contener datos que pudieran equipararse a los personales, o bien, reservada temporalmente, si se actualiza alguno de los supuestos previstos legalmente."

De lo anterior, se desprende que el derecho a la protección de datos personales podría entenderse, en primera instancia, como una prerrogativa de las personas físicas ante la imposibilidad de afirmar que las morales son titulares del derecho a la intimidad y/o a la vida privada; sin embargo, el contenido de este derecho puede extenderse a cierta información de las personas jurídicas colectivas, en tanto que también cuentan con determinados espacios de protección ante cualquier intromisión arbitraria por parte de terceros respecto de cierta información económica, comercial o relativa a su identidad que, de revelarse, pudiera anular o menoscabar su libre y buen desarrollo.

Ahora bien, para que los sujetos obligados puedan permitir el acceso a información confidencial de personas morales, requieren obtener el consentimiento de los particulares titulares de la información, excepto cuando i) la información se encuentre en registros públicos o fuentes de acceso público, ii) por ley tenga el carácter de pública, iii) exista una orden judicial, iv) por razones de seguridad nacional y salubridad general o v) para proteger los derechos de terceros o cuando se transmita entre sujetos obligados en términos de los tratados y los acuerdos interinstitucionales.

En relación con el pronunciamiento sobre la existencia o inexistencia de información requerida tanto de personas físicas como morales, se trae a colación la tesis aislada número 2a. LXIII/2008, emitida por la Segunda Sala de la SCJN, publicada en la Gaceta del Semanario Judicial de la Federación, Tomo XXVII, de mayo de 2008, página 229, de la Novena Época, materia constitucional, misma que a la letra señala:





“DERECHO A LA PRIVACIDAD O INTIMIDAD. ESTÁ PROTEGIDO POR EL ARTÍCULO 16, PRIMER PÁRRAFO, DE LA CONSTITUCIÓN POLÍTICA DE LOS ESTADOS UNIDOS MEXICANOS.

Dicho numeral establece, en general, la garantía de seguridad jurídica de todo gobernado a no ser molestado en su persona, familia, papeles o posesiones, sino cuando medie mandato de autoridad competente debidamente fundado y motivado, de lo que deriva la inviolabilidad del domicilio, cuya finalidad primordial es el respeto a un ámbito de la vida privada personal y familiar que debe quedar excluido del conocimiento ajeno y de las intromisiones de los demás, con la limitante que la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos establece para las autoridades. En un sentido amplio, la referida garantía puede extenderse a una protección que va más allá del aseguramiento del domicilio como espacio físico en que se desenvuelve normalmente la privacidad o la intimidad, de lo cual deriva el reconocimiento en el artículo 16, primer párrafo, constitucional, de un derecho a la intimidad o vida privada de los gobernados que abarca las intromisiones o molestias que por cualquier medio puedan realizarse en ese ámbito reservado de la vida.

...”

Como se observa, los individuos cuentan con una garantía de seguridad jurídica, que los protege de no ser molestados en su persona, familia, papeles o posesiones, salvo cuando medie mandato de autoridad competente, debidamente fundado y motivado; de esta forma, la vida privada personal y familiar debe quedar excluida del conocimiento ajeno y de las intromisiones de los demás, con la limitante prevista en la CPEUM.

Derivado de lo anterior, este Comité de Transparencia determina que los datos relativos al **Nombres de particulares, Información patrimonial (estructura accionaria de las instituciones, capital social pagado, monto y número de acciones representativas de dicho capital y estados financieros, proyecciones financieras e información contable, entre otros,** contenidos en las documentales que fueron necesarias para la emisión de los oficios OFI002-1802028 y No. 06-C00-41100/33526 que forman parte del expediente de la fusión referida por el solicitante, actualizan la causal de clasificación establecida en los artículos 116, párrafo primero de la LGTAIP, 113, fracción I de la LFTAIP, en correlación con los numerales Trigésimo octavo, fracciones I, numeral 1, y III, Cuadragésimo, fracciones I y II, Cuadragésimo cuarto, fracciones I, II, III y IV, de los *Lineamientos*, al contener información confidencial, cuya difusión puede afectar la esfera privada de personas físicas identificadas e identificables, en consecuencia, este Órgano Colegiado determina procedente clasificar dicha información como confidencial.





En consecuencia, el Comité de Transparencia, habiendo considerado los argumentos y la normativa aplicable al caso, de conformidad al artículo 44 fracción II y 137 de la LGTAIP, 65 fracción II, 140 fracción I de la LFTAIP:

RESUELVE

PRIMERO. Se **confirma la clasificación de la información como confidencial**, de conformidad con los motivos y fundamentos expuestos en los **CONSIDERANDOS SEGUNDO y TERCERO** de la presente resolución.

SEGUNDO. En cumplimiento del artículo 3, fracción XV de la Ley Federal de Procedimiento Administrativo en relación con el 7 de la LFTAIP, el particular podrá interponer, dentro de los quince días siguientes a la fecha de notificación de la presente resolución por sí o a través de su representante, el recurso de revisión previsto por los artículos 147 y 148 de la LFTAIP, ante el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales, sito en Avenida Insurgentes Sur No, 3211, Colonia Insurgentes Cuicuilco, Alcaldía Coyoacán, en esta Ciudad de México o ante la Unidad de Transparencia de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. El formato y forma de presentación del medio de impugnación, podrá obtenerlos en la página de Internet del mencionado Instituto, en la dirección electrónica www.inai.org.mx

TERCERO. Que, a través de la Unidad de Transparencia, se publique la presente resolución en el Sistema de Portales de Obligaciones de Transparencia (SIPOT) y se notifique al solicitante la presente resolución vía la Plataforma Nacional de Transparencia (PNT).

Así lo resolvieron por unanimidad de votos los integrantes del Comité de Transparencia: María del Socorro de Paz Fuentes, Coordinadora de Planeación, Operación y Servicios, en suplencia del Titular de la Dirección General de Recursos Materiales, Obra Pública y Servicios Generales y Titular del Área Coordinadora de Archivos; Sandra Anel Villanueva Leal, Titular del Área de Especialidad en Control Interno en el Ramo Hacienda, en suplencia de la Titular del Órgano Especializado en Control Interno; y Juan Carlos Reyes Ballesteros, Director de Planeación Estratégica y Transparencia, en suplencia del Titular de la Unidad de Transparencia de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, de



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

Comité de Transparencia
Solicitud: 330026324000611
SHCP/C.T.297/2024

conformidad con el artículo 64 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública.

María del Socorro de Paz Fuentes

Sandra Anel Villanueva Leal

Juan Carlos Reyes Ballesteros

