

**POLIZA DE DIARIO**

MUNICIPIO **MUNICIPIO DE TLALNEPANTLA DE BAZ, SISTEMA MUNICIPAL DIF, 3092**

POLIZA No. **95**

FECHA **31/05/14**

HOJA: **1** DE **1**

Con.	Cuenta	Concepto	Referencia	Parcial	Debe	Haber
0001	*112 000000001 000000000010 0000 00000	BANORTE CTA	95	7,999,993.50	.00	7,999,993.50
	FLUJO DE EFECTIVO 27 INVERSIONES FINANCIERAS	7,999,993.50				
0002	*112 000000001 000000000010 0000 00000	BANORTE CTA	95	999,989.84	.00	999,989.84
	FLUJO DE EFECTIVO 27 INVERSIONES FINANCIERAS	999,989.84				
0003	*114 000000001 000000000010 0000 00000	BANORTE CTA	95	7,999,993.50	7,999,993.50	.00
0004	*114 000000001 000000000010 0000 00000	BANORTE CTA	95	999,989.84	999,989.84	.00
SUMAS IGUALES:				\$ 17,999,966.68	\$ 8,999,983.34	\$ 8,999,933.34

**DESCRIPCION**

INVERSION DE FONDOS MEDIANTE EL CONTRATO C

ELABORO

REVISO

DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

RODRIGO CARVAJAL GERONIMO

LIC MARIA DEL CARMEN HERNANDEZ NAVARRO

MR. JORGE VAREZ TOLEDO

000498

000499

[illegible]

0926 87 1-53 08 8851, 697 • L17 78-021 Lf • 1 82 71-00020.

La fecha de corte coincide con la fecha de terminación del período que se señala en el presente estado de cuenta. Las operaciones efectuadas durante días no laborales o después de la hora de corte de fin de día serán consideradas en nuestra contabilidad como realizadas en el siguiente día hábil bancario. Usted dispone de 90 días después de la fecha de corte para coleccionar la información contenida en su estado de cuenta; de no hacerlo se asumirá su conformidad al respecto.



CONTRATO DE OPERACIÓN CON VALORES  
(MESA DE DINERO Y SOCIEDADES DE INVERSIÓN)

000500

COPIA

## Datos Generales

I.- Lugar de celebración: NAUCALPAN, ESTADO DE MEXICO		Fecha: 19/05/2010
II.- Datos de "EL CLIENTE"		
Nombre o denominación social	SISTEMA MUNICIPAL PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA	
R.F.C.	SMD9702126A5	y/o C.U.R.P.
Domicilio convencional (calle y número):	CONVENTO DE STA MONICA SN	
Colonia	JARDINES DE SANTA MONICA	
Población	TLANCANTLA DE BAZ, ESTADO DE MEXICO	
Teléfono	5530940	Fax
CP	54060	Cuenta de correo (e-mail)
Apoderado(s)		
Cuenta Eje núm.	06313660-0	Contrato
0501609324		
III.- Datos de "EL BANCO"		
Funcionarios, sucursal, domicilio de "EL BANCO" y RFC		
Número de funcionario que atiende	10433522	
Número de sucursal y nombre	0687 CIRCUITO MEDICOS	
Domicilio	CIRCUITO MEDICOS # 27 ATRAS PLAZA SATELITE, CIUDAD SATELITE, NAUCALPAN, ESTADO DE MEXICO	
RFC	BMN-930209-927	

Contrato que celebran por una Parte le(s) persona(s) física(s) o mora(es) identificada(s) en la sección II (segunda) de "Datos Generales" precedente, a quien(es) se le (s) denominará como "EL CLIENTE", y por otra Parte el Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte, a quien en lo sucesivo se le denominará como "EL BANCO", de conformidad con las siguientes declaraciones y cláusulas

## DECLARACIONES

## I. Declaran las Partes:

- a) Que se reconocen mutuamente el carácter, la capacidad y personalidad con la que comparecen y que sus apoderados cuentan con facultades suficientes para la celebración de este contrato, mismas que no les han sido modificadas a la fecha
- b) Que actúan de acuerdo en celebrar el presente contrato, sujetándose a las siguientes

## CLAUSULAS

1 **OBJETO.** El presente contrato tiene como objeto establecer los términos y condiciones a los cuales quedarán sujetas las Partes en la celebración de operaciones sobre títulos de crédito, títulos bancarios, títulos gubernamentales, acciones, acciones de sociedades de inversión y cualquier otra clase de títulos y valores (en adelante los Valores), que le sean permitidos operar a las instituciones de crédito por sí mismas o a través de terceros. Conforme a lo anterior, se podrán celebrar, de acuerdo con las disposiciones legales y administrativas aplicables a "EL BANCO", cualquier operación sobre Valores, incluyendo compra-venta y reparto de valores, así como depósitos bancarios para la guarda y administración de Valores.

2 **CUENTA EJE.** Todas las operaciones objeto del presente contrato se liquidarán mediante cargos o abonos, según sea el caso, a la cuenta de depósito bancario de dinero a la vista de "EL CLIENTE", identificada en la sección de "Datos Generales" (en adelante la Cuenta Eje), incluyendo la liquidación de intereses, dividendos, premios y/o cualquier otro derecho derivado de los Valores con los que se opere. Según lo dispuesto en el párrafo anterior, "EL BANCO" abonará y liquidará en la Cuenta Eje todas las cantidades a que tenga derecho "EL CLIENTE", por otra parte, las cantidades que adeude "EL CLIENTE" o "EL BANCO" podrán ser liquidadas mediante cargos que realice este último a la referida cuenta. Los intereses, dividendos, premios y demás derechos derivados de los Valores con los cuales se opere, según la característica propia de los mismos, podrán pagarse en fecha distinta a la del pago del precio o capital, siempre y cuando así se disponga en el Recibo de Confirmación de Operación correspondiente. Todo cálculo de intereses o premios se efectuará sobre anualidades de 360 días y por el número de días efectivamente transcurridos. En caso de que la Cuenta Eje no tenga los fondos suficientes, se entenderá cancelada, o por cualquier otra circunstancia no sea posible que "EL BANCO" lleve a cabo los cargos o abonos antes mencionados, este no estará obligado a ejecutar o realizar ninguna operación con o por "EL CLIENTE". "EL CLIENTE" autoriza expresamente a "EL BANCO" para cargar en la Cuenta Eje para cubrir oportunamente los importes y cantidades antes mencionados, así como cualquier cantidad derivada de la guarda y administración de los Valores, incluyendo en dicha autorización la facultad de cargar el importe de comisiones o cualquier otra cantidad que le adeude "EL CLIENTE" a "EL BANCO" en virtud del presente contrato, obligándose "EL CLIENTE" a mantener fondos suficientes y disponibles en su Cuenta Eje para cubrir oportunamente los importes y cantidades antes mencionados. La Cuenta Eje podrá ser cambiada una o más veces por "EL CLIENTE", con la autorización de "EL BANCO", mediante solicitud que por separado se agregará al presente contrato, en el entendido que la nueva cuenta será considerada como la Cuenta Eje, siéndole aplicables todas las disposiciones de este contrato, en los mismos términos y con las mismas autorizaciones a que estaba sujeta la Cuenta Eje sustituida.

3 **OPERACIÓN CON VALORES MEDIANTE COMISIÓN MERCANTIL.** Para la celebración de operaciones con Valores que "EL BANCO" realice en representación de "EL CLIENTE", incluyendo operaciones con acciones de sociedades de inversión, "EL CLIENTE" ("Comitente") otorga a "EL BANCO" ("Comisionista"), comisión mercantil tan amplia y bastante como en derecho sea necesaria para que "EL BANCO" por cuenta de "EL CLIENTE" pueda realizar actos de comercio consistentes en comprar, vender, dar y recibir en prenda, intercambiar, prestar, transmitir, enajenar, ceder, depositar y en general, realizar cualquier operación o negocio sobre Valores. En el caso de operaciones con acciones de sociedades de inversión, "EL CLIENTE" seleccionará la(s) sociedad(es) de inversión en donde desee invertir, consignándose su elección a través del Qui Probitante de Apertura. La selección podrá ser únicamente de sociedades de inversión que hayan convenido con "EL BANCO" la operación y/o distribución de sus acciones. "EL BANCO" desempeñará la comisión otorgada contralorando a nombre, cuenta y riesgo de "EL CLIENTE", no obstante, cuando sea necesario para el correcto desempeño de sus funciones, "EL BANCO" podrá desempeñar la comisión tratada en su propio nombre, pero siempre por cuenta y riesgo de "EL CLIENTE". "EL CLIENTE" se obliga expresamente e irrevocablemente a cumplir todas las obligaciones asumidas por "EL BANCO" en el ejercicio de la presente comisión mercantil. "EL BANCO" queda autorizado por "EL CLIENTE" para ejercer esta comisión por sí mismo o por medio de algún otro intermediario del mercado de valores, pudiendo delegar así total o parcialmente las facultades que recibe de "EL CLIENTE". "EL CLIENTE" faculta expresamente a "EL BANCO" para actuar a su arbitrio y discreción, en el ejercicio de la comisión mercantil antes mencionada, siempre que la naturaleza del negocio y a ley o normativa aplicable se lo permita. "EL BANCO" tendrá derecho de aceptar o rechazar, por evento, el escargo que se le haga para efectuar inversiones al amparo de la presente comisión mercantil, por lo

Por otra parte, "EL BANCO", no estará obligado a realizar ninguna operación en el ejercicio de la presente comisión mercantil, en caso de que por cualquier circunstancia, no pueda disponer o aplicar los fondos para realizar operaciones, debiendo, si persiste el impedimento, conservar dichos fondos en depósito en la Cuenta Eje.

**4. OPERACIONES DE COMPRAVENTA DE VALORES EN DIRECTO.** Las Partes podrán efectuar operaciones de compra-venta de Valores en virtud de las cuales la parte vendedora transmitirá la propiedad de Valores a la parte compradora a cambio de un precio. En las operaciones de compra-venta sobre Valores que celebren las Partes, el Vendedor es obligado a transferir la propiedad de los Valores objeto de la compra-venta al comprador y éste se obliga a pagar el precio, lo anterior se efectuará en la fecha de liquidación pactada. En las operaciones de compra-venta referidas en esta cláusula, se podrán pactar premios, comisiones o diferenciales a favor de las Partes, misas o conceptos que se deban consignar en el Recibo de Confirmación de Operación.

**5. OPERACIONES DE REPORTO.** En virtud de las operaciones de reporto, el Reportador adquiere por una suma de dinero la propiedad de los Valores y se obliga a transferir al Reportado la propiedad de otros tantos Valores de la misma especie en el plazo convenido y contra el reembolso del mismo precio, más un premio. Por Valores de la misma especie se entenderán aquellos que tengan igual clase de emisión. El Premio queda en beneficio del Reportador, salvo pacto en contrario. El Premio podrá pactarse como una tasa fija o variable sobre el Precio aplicada durante el plazo de la operación de reporto, dichas tasas se multiplicarán por el Precio del total de Valores reportados, utilizando la fórmula del número de días efectivamente transcurridos divididos entre trescientos sesenta (360). En las operaciones de Reporto, la entrega de los Valores por parte de Reportado y el pago del precio por parte del Reportador deberá efectuarse en la misma fecha valor (Fecha de Liquidación), la cual no podrá ser posterior al cuarto Día Hábil inmediato siguiente al de la concertación correspondiente, sin embargo, la devolución de Valores por parte del Reportador y el reembolso del Precio y pago del Premio por parte del Reportado, deberá efectuarse al término del plazo de la operación de reporto (Fecha de Vencimiento). Las Partes podrán prorrogar las operaciones de reporto que celebren, en cuyo caso, "EL BANCO" deberá emitir la confirmación de la prórroga en los mismos términos en que se confirman las operaciones de reporto, según lo establecido en este contrato. El plazo de los reportos, incluyendo sus prórrogas, deberá vencer a más tardar el Día Hábil anterior a la fecha de vencimiento de los Valores de que se trate. Cualquier operación de Reporto podrá darse por vencida en forma anticipada mediante acuerdo por escrito de las Partes, en donde se deberán consignar los términos y condiciones de tal terminación anticipada. "EL BANCO" podrá cobrar comisiones a "EL CLIENTE" por vencimientos anticipados que éste último solicite. Si la fecha de vencimiento de una operación de reporto no fuere un Día Hábil, tal fecha se extenderá hasta el siguiente Día Hábil, sin que se exceda de la fecha de vencimiento de los Valores objeto de la operación, en cuyo caso la fecha de vencimiento de la operación deberá ser un Día Hábil anterior a la fecha de vencimiento de dichos Valores.

**6. COMPROBANTE DE APERTURA Y PROSPECTOS DE INFORMACIÓN.** "EL CLIENTE" solicitará a "EL BANCO" la apertura de cuenta para operar con Valores en Méx de Dinero (compra-venta y reportos) y con arrendamientos de inversión, a través del Comprobante de Apertura, que deberá ser emitido y autorizado por "EL BANCO". Cada Comprobante de Apertura debidamente firmado por las Partes se deberá agregar al presente contrato y formará parte integrante del mismo. P previo a la apertura de la cuenta para operar con sociedades de inversión, "EL BANCO" entregará a "EL CLIENTE", para su análisis y consulta, el prospecto de información de la(s) sociedad(es) en la(s) que tenga interés de invertir este dinero, debiendo consignar su conformidad con la operación de la(s) misma(s) a través del Comprobante de Apertura. Los prospectos de información antes mencionados estarán a disposición de "EL CLIENTE" en las sucursales o en la página de Internet (<http://www.banoris.com>) de "EL BANCO".

**7. CONCERTACIÓN DE OPERACIONES Y RECIBO DE CONFIRMACIÓN DE OPERACIÓN.** Las Partes podrán concertar, acordar y/o instruir operaciones con Valores telefónicamente o por escrito generado en documento físico o electrónico. Los acuerdos y/o instrucciones realizadas en los medios empleados serán válidas en la forma y términos en que fueran proporcionadas, por lo que obligarán a las Partes para los efectos a que hubiere lugar, en el entendido que inevitablemente, todas las operaciones quedarán sujetas a la confirmación por escrito de "EL BANCO", que constará en el Recibo de Confirmación de Operación, en donde se detallarán las condiciones finales de cada una de las operaciones realizadas, independientemente del medio por el cual fueran acordadas. Las transferencias de Valores que se realicen al amparo de este contrato, las podrá realizar directamente "EL BANCO" o se podrán efectuar a través del Depositario Autorizado, según el lugar en que se encuentren depositados los Valores objeto de la operación, en la inteligencia que "EL CLIENTE" faculta a "EL BANCO" para instruir a dicho depositario con relación a las transferencias resultantes de las operaciones celebradas. Las citadas transferencias se comprobarán con los cargos y abonos registrados en los estados de cuenta que entrega "EL BANCO" a "EL CLIENTE" en los términos de este contrato y/o mediante el estado de cuenta que el Depositario Autorizado genere. Las Partes acuerdan que se podrán realizar operaciones con Valores con la posibilidad de reversa de manera automática (excepto en la operación con acciones de sociedades de inversión), en cuyo caso, al vencimiento de cada operación, renovación o reinversión automática, primero se deberán depositar los importes de las mismas y sus intereses en la Cuenta Eje, para después realizar los cargos que resulten necesarios para efectuar la nueva operación o renovación correspondiente, misma que deberá ser documentada y confirmada mediante un nuevo Recibo de Confirmación de Operación, en los términos de este contrato. Por otra parte, en el caso de que "EL CLIENTE" sean varias personas, según se consigna en la sección de "Datos Generales", cualquiera de ellas se entenderá facultada para dar instrucciones o pactar con "EL BANCO" la realización de operaciones y para todos los demás efectos relativos a este contrato, independientemente del régimen que tuviera la Cuenta Eje, quedando todas estas personas identificadas como "EL CLIENTE" obligadas al resultado de tales operaciones. Para el caso de operación con Valores mediante comisión mercantil, se consignará en el Recibo de Confirmación de Operación, entre otros datos, la tasa contratada. Los valores, plazo y importe de la operación y el tipo respectivo.

Siendo el caso de operaciones con sociedades de inversión, el Recibo de Confirmación de Operación deberá contener, cuando menos, lo siguiente: nombre de "EL CLIENTE", sociedad de inversión emisora de las acciones objeto de la compra o venta, el concepto de la operación, número de acciones, precio por acción, el importe del cargo o abono a la Cuenta Eje, el importe de las comisiones que en su caso se hubieran generado, crédito o cargo a la cuenta de la sociedad de inversión correspondiente, fecha de la operación y sucursal bancaria que expide el comprobante. Todas las operaciones de compra-venta de Valores en directo deberán ser justificadas mediante el Recibo de Confirmación de Operación, que deberá contener, cuando menos: i) el nombre o denominación de las partes, ii) el precio, fecha de concertación y las características específicas de los Valores materia de la operación como son: emisor, clave de la emisión, valor nominal, tipo de valor y, en su caso, avalista, aceptante o garante de los valores. Para operaciones de reportos, el Recibo de Confirmación de Operación contendrá, como requisitos mínimos, lo siguiente: i) el nombre o denominación de las Partes, ii) el precio, premio y plazo pactado, iii) la fecha de concertación, iv) la fecha de liquidación, v) la fecha de vencimiento, vi) el tipo, el emisor, la clave de emisión, valor nominal, el garante o aceptante de Valores que son objeto de la operación. Cada Recibo de Confirmación de Operación se entenderá cancelado y sin valor alguno al vencimiento del plazo de la operación consignada en dicho documento, lo anterior en virtud de que la liquidación de las operaciones se efectuará mediante el depósito en la Cuenta Eje, mismo tanto se dará para el caso de los Recibos de Confirmación de Operaciones con renovación automática, cuyas renovaciones quedarán documentadas en recibos independientes, por lo que únicamente se tomarán en cuenta y validarán los recibos en donde se consignen las condiciones de las operaciones renovadas cuyo plazo no se encuentre vencido. Será obligación de "EL CLIENTE" recoger el Recibo de Confirmación de Operación, en a sucursal de "EL BANCO" referida en el Comprobante de Apertura, mismo recibo que estará a su disposición durante 60 días posteriores a su emisión, después de dicho plazo, "EL BANCO" no será responsable de la entrega del mencionado recibo. Lo anterior sin perjuicio de que cada operación se reflejará en los estados de cuenta que "EL BANCO" proporciona a "EL CLIENTE" en los términos de este contrato.

No obstante lo pactado en el párrafo anterior, el Recibo de Confirmación de Operación podrá ser generado mediante documento electrónico o mensaje de datos, en cuyo caso, "EL BANCO" enviará a la dirección de correo electrónico o mecanismo de recepción de datos de "EL CLIENTE" tales confirmaciones, cuando vada en entrega desde el momento en que hayan sido enviados los mensajes de manera exitosa y/o confirmada automáticamente la recepción del mensaje a través de dichos medios. La concertación de operaciones a través de Internet, estará sujeta a los términos de la contratación que "EL CLIENTE" efectúe de los servicios que proporcione "EL BANCO" por dicho medio.

**8. DEPÓSITO BANCARIO DE VALORES Y TÍTULOS EN ADMINISTRACIÓN.** "EL BANCO" (Depositario) podrá recibir depósitos de Valores de "EL CLIENTE" (Depositante), ya sea para su custodia o para su guarda y administración. Los Valores objeto de custodia serán recibidos para los efectos de la simple conservación material de los mismos. "EL BANCO" cobrará a "EL CLIENTE" las remuneraciones por cada depósito en custodia, conforme se pacta en la cláusula denominada PAGO DE SERVICIOS Y MODIFICACIONES de este contrato, por cada día en que "EL BANCO" mantenga la custodia de los Valores. Por otra parte, "EL BANCO" podrá recibir para su guarda y administración los Valores de "EL CLIENTE" que sean objeto de las operaciones con Valores mediante comisión mercantil, de compra-venta en directo y reporto de Valores, que se deriven de este contrato. Cuando en frente de Valores que por regulación o por su naturaleza no pueda tenerlos en depósito "EL BANCO" o se puedan, o tengan que, depositar en una institución para el depósito de valores, "EL CLIENTE" autoriza expresamente a "EL BANCO" para depositarlos o para que permalezcan depositados en custodia y/o administración en el S.O. Inedval, S.A. de C.V., Institución para el Depósito de Valores, Instituciones de Crédito, Casas de Bolsa, Banco de México o en cualquier otra institución autorizada para el depósito de Valores (Depositario Autorizado), quedando entendido que "EL BANCO" quedará exento de toda responsabilidad por los actos de custodia de los valores que sean depositados en dichas entidades. "EL CLIENTE" autoriza a "EL BANCO" para proporcionar al Depositario Autorizado cualquier

a "EL BANCO" el costo de dichos depósitos.

"EL BANCO" entregará a "EL CLIENTE" las constancias de depósito de los Valores depositados en los términos de esta cláusula, en el entendido que las depósitos de Valores se sujetarán a lo establecido por Ley de Instituciones de Crédito, Ley del Mercado de Valores, Ley de Sociedades de Inversión y demás disposiciones legales aplicables, así como a las reglas y circulares aplicables a las instituciones de crédito para operaciones de depósito de Valores.

El estado que guarde el depósito de los Valores constará en el estado de cuenta que "EL BANCO" proporcione a "EL CLIENTE" o, en su defecto, por el estado de cuenta que emita el Depositario Autorizado, en el entendido que prevalecerá el estado de cuenta antes mencionado en caso de cualquier discrepancia o diferencia entre las constancias de depósito y el referido estado de cuenta.

"EL CLIENTE" autoriza a "EL BANCO" para disponer de los Valores que sean depositados en administración, en los términos de esta cláusula, pudiendo efectuar la restitución con otros tantos Valores de la misma especie (clave de emisión) o, a entregar el precio de estos, según se pacte en el párrafo siguiente. Queda expresamente convenido que tratándose de Valores en administración, podrá sustituirse la entrega de estos mediante la entrega de dinero que se efectuará inmediatamente mediante abono en la Cuenta Eje, esta sustitución a la cotización de los Valores a que se hace referencia en este contrato. "EL BANCO" podrá adquirir dichos Valores en caso de que así lo decida y sea permitido por las disposiciones aplicables a las instituciones de crédito.

Lo estipulado en el párrafo anterior aplicará también para el caso de la terminación de este contrato, procediendo "EL BANCO" a la venta de los Valores depositados, al Día Hábil siguiente a aquel en que se comunicue el aviso de terminación correspondiente o, en su caso, a la transferencia de los Valores a las cuentas de Depósitos Autorizadas que le indique "EL CLIENTE" por escrito a "EL BANCO".

Ahora bien, "EL CLIENTE" también podrá solicitar a "EL BANCO", a través de cualquiera de los medios establecidos en este contrato para la concertación de operaciones, el traspaso de los Valores depositados a favor de quien se establezca en la instrucción respectiva. "EL BANCO" no es responsable respecto a la legitimidad y autenticidad de los Valores depositados, por lo que "EL CLIENTE" lo libera de cualquier responsabilidad o reclamación por daños y perjuicios que pudieran derivarse de los conceptos mencionados.

**9. EJERCICIO DE DERECHOS.** Durante la vigencia de las operaciones con Valores mediante comisión mercantil y de reporto, así como durante la duración de los depósitos de valores en administración, "EL BANCO" será quien ejerza todos los derechos incorporados a dichos Valores, tales como derechos de opción, patrimoniales, corporativos y cualesquiera otros derechos incorporados a los Valores, inclusive con la facultad expresa para actuar como representante de "EL CLIENTE" en asambleas.

Lo anterior con la excepción de que en el caso de que "EL CLIENTE" quisiera asistir a una asamblea, lo deberá de informar por escrito a "EL BANCO" cuando menos 5 (cinco) Días Hábiles de anticipación a la fecha en que se cierre el registro de participantes y si no hubiera éste, a la fecha de celebración de la asamblea, a efecto de que "EL BANCO" pueda entregar a "EL CLIENTE" oportunamente la documentación necesaria para acreditar su derecho de asistencia a la asamblea respectiva de lo contrario, a elección de "EL BANCO", podrá asistir o no este último, en que se genere responsabilidad alguna en cualquiera de los casos para "EL BANCO".

El ejercicio de derechos por parte de "EL BANCO", según se pacta en esta cláusula, queda condicionado a:

- 1- Que "EL BANCO" tenga a su disposición los Valores o los mandatos en administración, directamente o por medio de algún Depositario Autorizado, de lo contrario el ejercicio de estos derechos será por conducto del titular de los Valores respectivos.
  - 2- Si los Valores atribuyen un derecho de opción, "EL CLIENTE" lo notifique a "EL BANCO" y lo provea de los fondos suficientes para ejercer el derecho, por lo menos con dos (2) Días Hábiles de anticipación al vencimiento del plazo para el ejercicio del derecho.
  - 3- Que el importe de los gastos que deban cubrirse para el ejercicio de los derechos de los Valores, sean cubiertos por "EL CLIENTE", asimismo si se requiere pagar alguna exhibición sobre los Valores, que "EL CLIENTE" proporcione a "EL BANCO" los importes necesarios para realizar el pago de la exhibición. Los importes deberán ser entregados con 10 (diez) Días Hábiles de anticipación a la fecha en que deban realizarse los pagos.
- Será obligación exclusiva de "EL CLIENTE", ejercer todos los acciones judiciales o judiciales tendientes a la solución de controversias judiciales o administrativas o para la realización de protestos, ya que en estos casos deberá efectuarlos directamente "EL CLIENTE" u otorgar poder para tales efectos. Las Partes convienen en que "EL BANCO" queda liberado de cualquier responsabilidad que pudiera surgir, en el caso de que "EL CLIENTE" no entregue los fondos a que hacen referencia anteriormente en esta cláusula. Queda expresamente convenido que "EL BANCO" queda liberado de toda y cualquier responsabilidad que pudiera derivarse o se derive del ejercicio de los derechos de opción, los derechos corporativos o cualesquiera otros derechos sobre los Valores.
- En caso de que durante la vigencia de depósito referido, se deba pagar alguna exhibición o ejercer derecho de opción o preferencia sobre los Valores, "EL CLIENTE" tendrá la obligación de proporcionar a "EL BANCO" los fondos necesarios con por lo menos 2 (dos) Días Hábiles de anticipación a la fecha en que debe efectuarse el pago.

**10. COTIZACIÓN Y LIQUIDACIÓN DE VALORES.** El precio que se tomará en cuenta para la cotización y liquidación de los Valores que se negocien al amparo de esta cláusula, será el valor que se cotice en el mercado de valores precisamente en el momento en que se efectúe la operación respectiva. En el entendido que siendo el caso de acciones de sociedades de inversión, la cotización de las acciones será tomando como base su precio de valuación según procedimiento determinado en el prospecto de información respectivo y/o conforme a las bases de recompra que, en su caso, estén contenidas en el mencionado prospecto.

Los gastos o comisiones que se generen por la cotización y/o venta de los Valores serán a cargo de "EL CLIENTE".

**11. IMPORTES MÍNIMOS Y MÁXIMOS.** "EL BANCO" podrá establecer periódicamente importes mínimos y/o máximos para las operaciones con Valores, mismos que serán informados a "EL CLIENTE" por escrito o por cualquier otro medio a elección de "EL BANCO", por otra parte este último podrá fijar sus niveles mínimos de Valores que se deberán tener depositados a favor de "EL CLIENTE", de manera que al no satisfacer dichos niveles, "EL BANCO" podrá efectuar la venta de los Valores depositados, abonando el importe recuperado de los mismos a la Cuenta Eje, procediendo a cancelar la cuenta de Valores respectiva. La venta de los Valores depositados se efectuará en los términos estipulados en este contrato.

**12. VENCIMIENTOS EN DÍAS INHÁBILES.** Cuando el vencimiento de alguna operación sea en día inhábil bancario (todos los días que no sean Días Hábiles), el importe correspondiente se liquidará el Día Hábil inmediato siguiente. En este caso, los rendimientos continuará devengándose hasta el día del pago inclusive, a la tasa de interés originalmente pactada. Se entenderá por Día(s) Hábil(es), cualquier día en que deban estar abiertas al público las Instituciones de Crédito de este País, de acuerdo al calendario autorizado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

**13. PAGO DE SERVICIOS Y MODIFICACIONES.** "EL CLIENTE" se obliga a pagar a "EL BANCO", como contraprestación por los servicios y operaciones realizados en virtud de este contrato, las comisiones que previamente le sean comunicadas a "EL CLIENTE" o las que le sean comunicadas por diversos medios, según lo pactado en esta cláusula. En el caso de sociedades de inversión, los conceptos por los cuales "EL CLIENTE" estará obligado a pagar las comisiones a "EL BANCO", en su carácter de distribuidor de acciones de sociedades de inversión y en concordancia con lo establecido en los Prospectos de Información respectivos, serán los siguientes: a) Por incumplimiento en el plazo mínimo de permanencia se cobrará una cuota fija, o bien, un porcentaje sobre el monto de cada venta temporaria que se realice, b) Por incumplimiento en el saldo mínimo de inversión se cobrará una cuota fija mensual, o bien, un porcentaje mensual sobre el valor de la cartera. En todo caso, dicha comisión no será aplicable cuando la falta sea resultado de disminuciones en el precio de las acciones de la sociedad de que se trate, c) Por la adquisición o enajenación de las acciones representativas del capital social de la sociedad de inversión de que se trate se cobrará un porcentaje sobre el monto de cada operación, d) Por la prestación del servicio de depósito y custodia de acciones representativas del capital social de las sociedades de inversión se cobrará una cuota fija mensual, o bien un porcentaje sobre saldos promedio.

Las remuneraciones a que se refieren los conceptos anteriores, le serán comunicadas a "EL CLIENTE" por conducto de cualesquiera de los medios que se listan a continuación, y se entenderán aceptadas por "EL CLIENTE", a éste sucede a la realización de operaciones:

- a) Publicación en un periódico de circulación nacional.
- b) En Internet y/o la página electrónica de "EL BANCO".
- c) Por medio del Estado de Cuenta o comunicados anexo al mismo.
- d) A través de avisos en las sucursales de "EL BANCO".

Las remuneraciones que las sociedades de inversión pagan con los prestadores de servicios a que se refiere el Artículo 32 de la Ley de Sociedades de Inversión y sus modificaciones, en concordancia con lo establecido en los Prospectos de Información, le serán igualmente informadas a "EL CLIENTE" por conducto de cualesquiera de los medios que se listan en el párrafo anterior. Tratándose de aumentos o disminuciones a las remuneraciones por concepto de Administración de Activos de las sociedades de inversión, podrán comunicarse modificaciones a través de "EL BANCO" a "EL CLIENTE" por los medios señalados en el párrafo precedente, esto último con dos días hábiles de anticipación a su entrada en vigor.

Si "EL CLIENTE" deja de pagar o su vencimiento cualquier monto adeudado en relación con las comisiones antes mencionadas y/o por operaciones llevadas a cabo conforme a este contrato, deberá pagar a "EL BANCO", desde la fecha en que tal pago debiera haberse realizado hasta la fecha en que tal pago sea efectuado, intereses moratorios sobre saldos insolutos, a razón de multiplicar por 2-dos la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIE) a plazo de 28-veintiocho días, o el plazo que sustituya a éste, que el Banco de México da a conocer todos los Días Hábiles mediante publicación en el Diario Oficial, siendo el caso de merman en la entrega de Valores, dichos intereses serán calculados sobre la cotización de los Valores conforme se establece en este contrato, todo lo anterior en los términos establecidos en el párrafo que antecede.

Las Partes convienen, que para el caso de que se suspenda o suprima el servicio que el Banco de México proporciona respecto a dar a conocer, la determinación de la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIE), a que antes se hace referencia, la tasa anual de interés que deberá aplicarse en lo sucesivo, será la tasa con la cual el propio Banco de México sustituya o recomende sustituir a la TIE.

Las Partes convienen, que para el caso de que se suspenda o suprima el servicio que el Banco de México proporciona respecto a dar a conocer, la determinación de la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIE), a que antes se hace referencia, la tasa anual de interés que deberá aplicarse en lo sucesivo, será la tasa con la cual el propio Banco de México sustituya o recomende sustituir a la TIE.

000503

comisiones) o 20 días hábiles (en el caso de Prospectos de Información), a través de los medios mencionados anteriormente en esta cláusula "EL CLIENTE" se considerará aceptante de las modificaciones que le sean comunicadas en los términos de esta cláusula al continuar realizando operaciones o no comunicas por escrito a "EL BANCO" su rechazo a las referidas modificaciones, dentro de los plazos, según corresponda, refiriéndose anteriormente independientemente de lo pactado en el párrafo anterior, respecto a la modificación de comisiones y a los Prospectos de Inversión, "EL BANCO" podrá realizar modificaciones a los demás términos de este contrato ("Modificaciones al Contrato"), debiendo comunicar tales modificaciones en el domicilio de este último, vía correo ordinario de recibos mismos que podrán ser objetados por "EL CLIENTE" dentro de los veintita días hábiles siguientes a la fecha de su recepción, transcurrido dicho plazo sin objeciones o si "EL CLIENTE" continúa realizando operaciones o, realiza cualquier acto o instrucción de acuerdo a las modificaciones antes mencionadas, se tendrán por aceptadas las mismas y surtirán plenos efectos entre las Partes. En adición a lo pactado anteriormente respecto a las "Modificaciones al Contrato", "EL BANCO" podrá optar por comunicar a "EL CLIENTE", a través de Internet, dichas modificaciones, para lo cual las Partes se sujetarán a los términos de la contratación de los servicios que presta EL BANCO" por dicho medio, siendo procedente la referente al plazo para realizar objeciones y la aceptación de las modificaciones, según lo establecido en el párrafo que antecede. "EL CLIENTE" tendrá a su entera disposición para consulta, en los sustratos y/o en la página de Internet de "EL BANCO" o a través de los servicios que este último proporciona a través de dicha página electrónica, en Días Hábiles y dentro del horario de atención a clientes, toda la información relacionada con comisiones, al Clausulado de este contrato y sus modificaciones, que se encuentren vigentes a la fecha de la consulta.

14. ESTADO DE CUENTA. "EL BANCO" proporcionará a "EL CLIENTE" mensualmente, un estado de cuenta actualizado en donde aparecerán todas las operaciones efectuadas al amparo de este contrato con indicación, entre otros conceptos, del plazo, monto y tipo de Valores de las Operaciones, así como la tasa pagada. Intereses liquidados, impuestos retenidos, el saldo al corte, los rendimientos obtenidos y el importe de las comisiones a cargo de "EL CLIENTE". El estado de cuenta también podrá contener el movimiento de los depósitos bancarios de valores y títulos en administración. Los estados de cuenta serán proporcionados a "EL CLIENTE" dentro de los 10 (diez) Días Hábiles siguientes a la fecha de corte. De no recibir los estados de cuenta en el plazo mencionado en el párrafo anterior, "EL CLIENTE" deberá solicitarlos a "EL BANCO" dentro de los 5 (cinco) días hábiles siguientes a dicho plazo, en el entendido que se presumirá recibido dicho(s) estado(s) de cuenta si no es (son) solicitados conforme a lo anterior. "EL CLIENTE" podrá manifestar por escrito su inconformidad con los movimientos registrados en su Cuenta Eje respecto de las operaciones objeto de este contrato, dentro de los 45 (cuarenta y cinco) días naturales siguientes a la fecha de corte, transcurrido este plazo sin haberse hecho observación alguna, los asientos o conceptos que aparecen en los referidos estados de cuenta y que figuren en la contabilidad de "EL BANCO", se tendrán aceptados por "EL CLIENTE" y tendrá plena validez entre las Partes.

15. FRACCIÓN XIX, INCISO D, DEL ARTÍCULO 106 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO. Declara "EL CLIENTE" que se le ha hecho saber en forma inequívoca el contenido que a continuación se transcribe de la fracción XIX inciso d) del artículo 106 de la Ley de Instituciones de Crédito: "Artículo 106.- A las Instituciones de Crédito les estará prohibido: Fracción XIX.- En la realización de las operaciones a que se refiere la fracción XV del artículo 46 de esta Ley. Inciso b) Responder a los fideicomitentes, mandantes o comitentes del incumplimiento de los deudores por los créditos que se otorgan o de los emisores por los valores que se adquieren salvo que sean por su culpa, según lo dispuesto en la parte final del artículo 356 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, o garantizar la percepción de rendimientos por los fondos cuya inversión se les encomienda. Si al término del fideicomiso, mandato o comisión constituidos para el otorgamiento de créditos, estos no hubieran sido liquidados por los deudores, la Institución deberá transferirlos al Fideicomitente o Fideicomisario, según sea el caso, o al mandante o comitente, absteniéndose de cubrir su importe. Cualquier pacto contrario a lo dispuesto anteriormente no producirá efecto legal alguno."

16. PLAZO. El plazo de este contrato es indefinido y podrá darse por terminado unilateralmente por cualquiera de las Partes en cualquier tiempo, previo aviso por escrito que con 2 (dos) Días Hábiles de anticipación se remita a la otra Parte. Transcurrido de operaciones a plazo, estas se liquidarán a su vencimiento (salvo el rendimiento anticipado de depósitos), independientemente de la fecha de terminación del contrato o de la fecha de cancelación de la cuenta respectiva. Las Partes podrán concluir una o varias de las operaciones derivadas de este contrato, sin que con ello se entienda terminado el mismo y por consecuencia las demás operaciones continuarán vigentes.

17. BENEFICIARIOS (EXCLUSIVO PARA PERSONAS FÍSICAS). "EL CLIENTE" designa expresamente en este acto como beneficiarios de los Valores depositados a su favor en los términos del presente contrato, en caso de su fallecimiento, a las personas que aparecen con tal carácter y en los porcentajes establecidos en la Cuenta Eje, en el entendido que "EL CLIENTE" instruya desde este momento a "EL BANCO", para que venda el total de los Valores depositados a favor de "EL CLIENTE", una vez que le sea comunicado y justificado fehacientemente el fallecimiento del mismo, y abone las cantidades resultantes a la Cuenta Eje, debiendo efectuarse la entrega de dichos fondos conforme a lo establecido en el artículo 56 de la Ley de Instituciones de Crédito. "EL CLIENTE" acepta expresamente que, aún y después de su fallecimiento, "EL BANCO" continuará con la encomienda establecida anteriormente respecto a la venta de valores y su respectivo depósito en la Cuenta Eje, para que los beneficiarios referidos anteriormente obtengan el beneficio establecido en el párrafo que antecede. La venta de los Valores deberá efectuarse en los términos y condiciones establecida en este contrato para la cotización y liquidación de Valores.

18. DOMICILIOS. Para efectos del presente contrato las Partes señalan como su respectivo domicilio convencional el consignado en la sección de "Datos Generales" de este contrato. Mientras las partes no se notifiquen por escrito un cambio de domicilio los avisos, notificaciones y demás diligencias judiciales y extrajudiciales que se hagan en los domicilios indicados, surtirán plenamente sus efectos.

19. CESIÓN. "EL CLIENTE" no podrá ceder ni otorgar en garantía los derechos derivados del presente contrato, manifestando su entera conformidad de no otorgar en garantía sus Valores que se deriven de la operación del mismo, salvo que cuente con autorización de "EL BANCO".

20. LEYES APLICABLES. Las partes están de acuerdo que este Contrato está regido y será interpretado de acuerdo con la Ley de Instituciones de Crédito, Ley del Mercado de Valores, Código de Comercio, Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, a los usos bancarios en general y demás disposiciones legales aplicables, así como a las reglas y circulars aplicables a las instituciones de crédito para operaciones con Valores.

21. TRIBUNALES COMPETENTES. Para la interpretación, cumplimiento y/o ejecución del presente contrato, las Partes se someten expresamente a la jurisdicción y competencia de los tribunales competentes de la ciudad en donde se celebra el presente contrato consignada en la sección de "Datos Generales" del mismo, renunciando expresamente a cualquier otro fuero al que pudieran tener derecho en virtud de su domicilio o por cualquier otra razón. Inmediatamente las Partes por el contenido y alcance del presente contrato, lo firman de entera conformidad en la fecha y lugar consignados en la sección de "Datos Generales".

"EL CLIENTE"

(Representado por)

"EL BANCO"

(Representado por)