

CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO SIMPLE, QUE CELEBRAN: (I) BANCO INTERACCIONES, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES, EN SU CARÁCTER DE ACREDITANTE, A QUIEN SE DENOMINARÁ EN LO SUCESIVO "BANCO INTERACCIONES"; (II) EL MUNICIPIO CUYO NOMBRE APARECE EN EL INCISO (B) DE LAS DECLARACIONES DE ESTE CONTRATO, EN SU CARÁCTER DE ACREDITADO, A QUIEN EN LO SUCESIVO SE LE DENOMINARÁ EL "MUNICIPIO", DE CONFORMIDAD CON LAS SIGUIENTES DECLARACIONES Y CLÁUSULAS:

DECLARACIONES.

A. Declara **BANCO INTERACCIONES** por conducto de sus representantes, que:

1. Es una sociedad anónima de capital fijo, debidamente constituida y existente conforme a las leyes de los Estados Unidos Mexicanos, autorizada para operar como Institución de Banca Múltiple, como lo acredita con la escritura pública número 155,457, de fecha 7 de octubre de 1993, otorgada ante el Licenciado José Antonio Manzanero Escutia, notario público número 138, de la ciudad de México, Distrito Federal, inscrita en el Registro Público de Comercio de la misma entidad, bajo el número de folio mercantil 180,532, el 9 de noviembre de 1993, con domicilio en Paseo de la Reforma, número 383, Piso 15, Colonia Cuauhtémoc, Delegación Cuauhtémoc, Código Postal 06500, Ciudad de México, Distrito Federal.

2. Los señores Licenciados **ROBERTO FERNANDEZ VALDERRAMA** y **JOSÉ GONZÁLEZ HUERTA**, comparecen a la firma del presente Contrato, manifestando contar con las facultades para hacerlo, sin que hasta la fecha les hayan sido revocadas ni modificadas en forma alguna, como lo acreditan con la escritura pública 10,848, de fecha 1 de octubre de 2013, otorgada ante el Licenciado Raúl Rodríguez Piña, notario público número 249, de la Ciudad de México, Distrito Federal.

3. Con base en las declaraciones, la información proporcionada por el **MUNICIPIO** y, la naturaleza y suficiencia de los bienes que garantizan el presente **Crédito**, y sujeto al cumplimiento de las condiciones de disposición previstas en este Contrato, está de acuerdo en celebrar el mismo, a efecto de poner a disposición del **MUNICIPIO** hasta el importe total del **Crédito** que se señala en el punto (1) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Monto del Crédito**.

B. Declara el **MUNICIPIO DE TLALNEPANTLA DE BAZ, ESTADO DE MEXICO**, en su carácter de acreditado, por conducto de sus representantes, que:

1. Es una entidad de carácter público, integrante de los municipios libres en que se encuentra dividido el territorio del Estado Libre y Soberano del Estado de México, con personalidad jurídica y patrimonio propio, libertad y autonomía para su administración, teniendo como Registro Federal de Contribuyentes y domicilio en: Plaza Dr. Gustavo Baz, S/N C.P. 54000 Tlalnepantla de Baz, Estado de México.

2. Sus representantes los señores: **C. PABLO BASAÑEZ GARCÍA**, el **C. GUILLERMO ALFREDO MARTÍNEZ GONZÁLEZ**, el **C. HUGOLINO FRANCISCO ORTÍZ SANTILLAN**, en su carácter de Presidente Municipal, Secretario del Ayuntamiento y Tesorero Municipal respectivamente, acreditan sus nombramientos con:

a. Copia de la Constancia de Mayoría emitida por el Instituto Electoral del Estado de México, Consejo Municipal de Tlalnepantla, de fecha 4 de Julio de 2012, que acredita el nombramiento del Presidente Municipal.

b. Copia de la Certificación de Cabildo de fecha 17 de diciembre de 2013, en la que se hace constar que en la Primera Sesión Solemne de Cabildo de fecha 01 de enero de 2013, se aprobó su nombramiento como Secretario del Ayuntamiento.

Reforma 383-15
Col. Cuauhtémoc
C.P. 06500 México, D.F.

c. Copia de la Certificación de Cabildo de fecha 19 de agosto de 2013, en la que se hace constar que en la Vigésima Primera Sesión Ordinaria de Cabildo celebrada el 16 de agosto de 2013, se aprobó su nombramiento como **Tesorero Municipal**.

3. La contratación de este Crédito, fue aprobada en el **Acta de Cabildo** de la Vigésima Tercera Sesión Extraordinaria del Ayuntamiento de fecha **14 de agosto de 2014** que se anexa al presente Contrato como Anexo B, la cual forma parte integrante del mismo.

4. La fuente de pago de las obligaciones que se contraen con la celebración de este Crédito, es la señalada en el punto (12) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro **Fuente de Pago**.

5. El **MUNICIPIO** ya cumplió o está en proceso de cumplimiento de lo establecido en el artículo 15 de la **Ley General de Contabilidad Gubernamental**, en cuanto a adoptar e implementar las decisiones del **Consejo Nacional de Armonización Contable**, y de que por lo tanto no tiene impedimento legal para inscribir el crédito en el **Registro de Obligaciones y Empréstitos de Entidades y Municipios de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público**.

6. El estado de la cuenta pública debidamente aprobada que ha entregado a **BANCO INTERACCIONES** debidamente firmado, son los que reflejan su situación financiera, legal, contable y administrativa a la fecha de firma de este contrato, mismo que está completo y correcto, otorgándose con el fin de acreditar su situación económica; haciéndose sabedor de las sanciones correspondientes en caso de falsedad en lo manifestado en dichos estados financieros o documentación financiera, ya que en caso de falsedad dará lugar a una responsabilidad, incluso del orden penal, de acuerdo con lo previsto por el artículo 112 de la **Ley de Instituciones de Crédito**.

7. Las obligaciones de pago derivadas de este Contrato y pagarés que documenten las disposiciones del **Crédito**, presentan la misma jerarquía y prelación de pago, sin que se encuentren subordinadas en forma alguna, respecto de cualquier otra obligación de pago, directa o contingente, a su cargo, constituyendo este Contrato y pagarés, en forma respectiva ya sea a esta fecha o durante el plazo de vigencia del Contrato, una obligación legal, válida y exigible a su cargo, de conformidad con sus respectivos términos.

8. De acuerdo con su conocimiento, la celebración de este Contrato y la suscripción de los pagarés, de manera respectiva, no violan ley, reglamento, decreto, acuerdo u otra disposición gubernamental general o particular que les sea aplicable.

C. **DEFINICIONES.** Para efectos del presente Contrato, los términos siguientes tendrán los significados que a continuación se establecen, que serán igualmente aplicables en la forma singular o plural de dichos términos:

"Cambio Material Adverso", significa un efecto o evento adverso sobre: (i) condiciones (financieras y de otro tipo), operaciones, propiedades o prospectos del **MUNICIPIO**, o (ii) la validez, legalidad, naturaleza vinculatoria o ejecutabilidad de este Contrato o **Pagarés** o derechos y recursos de **BANCO INTERACCIONES**, conforme a los mismos.

"Causal de Vencimiento Anticipado", significa cualquiera de los eventos de vencimiento y pago anticipado del **Crédito** previstos en el presente Contrato.

"CNBV", significa la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

“Crédito”, significa la apertura de crédito simple que mediante la suscripción de este Contrato se formaliza, hasta el importe total que se señala en el punto (1) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Monto del Crédito**.

“Contrato o Contrato de Crédito”, significa en forma conjunta, todos los documentos en los que jurídicamente queda formalizado el **Crédito**.

“Cuenta de Disposición”, significa la cuenta bancaria en moneda nacional de **Depósito a la Vista en Cuenta de Cheques** apertura en **BANCO INTERACCIONES**, en la que se realizará el abono del **Crédito** al **MUNICIPIO** en la **Fecha de Disposición**.

“Cuenta de Pago”, significa la cuenta bancaria en moneda nacional, de la que es titular **BANCO INTERACCIONES** y en la que el **MUNICIPIO**, deberá realizar los pagos de principal, intereses y demás accesorios financieros del **Crédito**, y de cualquier otra cantidad pagadera a su cargo bajo el presente Contrato, cuando el **MUNICIPIO** no cuente con los recursos suficientes en su **Cuenta de Disposición**, que permita a **BANCO INTERACCIONES** realizar los cargos y aplicación directa al pago del **Crédito**, en las fechas y por los montos establecidos en el presente Contrato.

“Deuda”, significa el monto total de principal, intereses y cualquier otro saldo insoluto de las obligaciones de pago del **MUNICIPIO**.

“Día”, significa cualquier día natural de calendario, incluyendo sábados y domingos.

“Día Hábil”, significa cualquier día calendario, excepto sábados y domingos, en que las instituciones de crédito de banca múltiple se encuentren autorizadas para realizar operaciones en la Ciudad de México, Distrito Federal, con excepción de aquellos que en forma expresa determine la CNBV como inhábil para realizar operaciones bancarias.

“Fecha de Disposición”, significa la o las fechas en la que el **MUNICIPIO** disponga del **Crédito** en los términos establecidos en este Contrato, dentro del plazo señalado en el punto (3) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Plazo de Disposición**.

“Fechas de Pago de Intereses”, significan cada una de las fechas en las que el **MUNICIPIO** en términos de lo señalado en el punto (18) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Forma de Pago de los Intereses Ordinarios**, deberá pagar las cantidades devengadas por concepto de intereses ordinarios del **Crédito**, calculados en la forma que se señala en el punto (17) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro **Periodo de Cálculo de Intereses**.

“Fechas de Pago de Principal”, significan cada una de las fechas en las que el **MUNICIPIO** deberá realizar el pago total o parcial del **Crédito**, conforme al número de amortizaciones de principal e importe de las mismas previsto en el punto (11) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Forma de Pago del Capital**, sin que exceda la **Fecha de Vencimiento del Crédito**.

“Fecha de Vencimiento del Crédito”, significa la fecha señalada en el punto (10) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Fecha de Vencimiento del Crédito**, en la que el importe del **Crédito** y sus accesorios, deberán encontrarse restituidos en su totalidad por parte del **MUNICIPIO** a **BANCO INTERACCIONES**.

“Fuente de Pago”, significa la fuente de donde provienen los recursos, con los cuales el **MUNICIPIO** liquidará el **Crédito**, la cual se señala en el punto (12) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Fuente de Pago**.

“Garantía”, significa los bienes, derechos y/o las cantidades derivadas de esos derechos, que quedan afectados por el **MUNICIPIO**, para cumplir con las obligaciones de pago del **Crédito**, los cuales se señalan en el punto (20) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Garantía**.

“LIC”, significa la Ley de Instituciones de Crédito.

“LGTOC”, significa la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito.

“Margen”, significan los puntos porcentuales señalados en el punto (16) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Puntos Porcentuales Adicionales**.

“NIF”, significa el conjunto de normas conceptuales y normas particulares emitidas por el **Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF)**, así como las transferidas a ese organismo por el **Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP)**, que han sido aceptadas en forma generalizada mediante procesos de auscultación abiertos a la participación de todos los involucrados en la información financiera.

“Pagaré”, significa el o los títulos de crédito negociables, suscritos por el **MUNICIPIO** en cada **Fecha de Disposición del Crédito**, en el que se incluirá la cantidad dispuesta, la tasa de interés ordinaria y moratoria aplicable, los periodos de cálculo de los intereses, así como las fechas en que serán pagados dichos conceptos, el que se deberá adjuntarse debidamente firmado a la **Solicitud de Disposición** respectiva.

“Período de Disposición”, significa el plazo en el que el **MUNICIPIO** podrá realizar la disposición del **Crédito** y que se señala en el punto (3) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Plazo de Disposición**, en el entendido de que éste cesará en forma inmediata: (i) una vez transcurrido el periodo antes referido, (ii) una vez limitado el **Crédito** en términos de este Contrato, (iii) una vez denunciado el presente Contrato, o (iv) en el caso de sobrevenir una Causal de Vencimiento Anticipado del **Crédito**.

“Período de Intereses”, significa cada período en el cual se calcularán los intereses que acuse la suma principal insoluta del **Crédito** de acuerdo con lo señalado en el punto (17) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Periodo de Cálculo de Intereses**.

“Pesos”, significa la Moneda Nacional de curso legal en los Estados Unidos Mexicanos.

“Solicitud de Disposición”, significa la comunicación expresa y por escrito que el **MUNICIPIO** deberá dirigir a **BANCO INTERACCIONES**, con anticipación a la **Fecha de Disposición del Crédito**, a efecto de disponer del importe del **Crédito**.

“Tasa de Interés Ordinaria”, significa alguna de las opciones siguientes, aplicándose solo una de ellas: (i) la **Tasa Fija**, o (ii) la **Tasa TIIE** más el **Margen** a ser aplicado de acuerdo con lo señalado en el presente Contrato, y a falta de la **Tasa TIIE**, se aplicará la **Tasa Sustituta de la Tasa TIIE** que corresponda, más el **Margen** a ser aplicado de acuerdo con lo señalado en el presente Contrato.

“Tasa de Interés Moratoria”, significa la **Tasa de Interés Ordinaria** multiplicada por 2 (DOS), a ser aplicada sobre las cantidades vencidas y no pagadas oportunamente por el **MUNICIPIO** bajo el presente Contrato. Las cantidades que generen intereses moratorios no generarán al mismo tiempo intereses ordinarios.

“Tasas Sustitutas”, significan las tasas a que se hace referencia en el punto (19) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Tasas Sustitutas** aplicadas en el orden en que se encuentran incluidas.

“Tasa TIIE”, significa la **Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio** a plazo de 28 (VEINTIOCHO) Días, determinada por Banco de México y publicada en el Diario Oficial de la Federación, siendo aplicable para el cálculo de los intereses la **Tasa TIIE** que se señale en el punto (15) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Tasa de Referencia Aplicable**.

Atento a lo anterior, las partes están de acuerdo en celebrar el presente Contrato en los términos y condiciones que se estipulan en las siguientes:

C L Á U S U L A S

PRIMERA. Apertura del Crédito. BANCO INTERACCIONES en su carácter de acreditante, concede al MUNICIPIO, una apertura de crédito simple hasta por el importe de la cantidad señalada en el punto (1) del Anexo A de este Contrato, bajo el rubro de **Monto del Crédito**.

De acuerdo a lo dispuesto por el artículo 292 de la LGTOC, dentro del importe del **Crédito**, no quedan comprendidos los intereses, comisiones, gastos y demás accesorios financieros que deba pagar el MUNICIPIO a BANCO INTERACCIONES en los términos de este Contrato.

SEGUNDA. Destino y Aplicación del Crédito. El MUNICIPIO, se obliga a destinar el **Monto del Crédito** para la realización, consecución o cumplimiento del fin específico que se señala en el punto (2) del Anexo A de este Contrato, bajo el rubro de **Destino del Crédito**.

El MUNICIPIO otorgará a BANCO INTERACCIONES, las facilidades necesarias para que verifique la exacta aplicación del **Monto del Crédito**, incluyendo, sin limitación, la facultad de realizar visitas físicas de inspección, ya sea de escritorio o de campo, a las instalaciones, oficinas o propiedades del MUNICIPIO y de sus dependencias u organismos que conforme a las leyes aplicables sean entidades descentralizadas del MUNICIPIO, así como para revisar su contabilidad y demás registros comerciales, financieros u operativos. Dichas visitas se sujetarán a lo estipulado en este Contrato.

TERCERA. Disposición del Crédito; Derechos de Limitación. El MUNICIPIO podrá disponer del importe total del **Monto del Crédito** mediante una o varias disposiciones durante el plazo señalado en el punto (3) del Anexo A de este Contrato, bajo el rubro de **Plazo de Disposición** y previo el cumplimiento del punto (4) del Anexo A de este Contrato, bajo el rubro de **Condiciones de Disposición**. Para cada disposición, el MUNICIPIO deberá presentar a BANCO INTERACCIONES, con anticipación a la **Fecha de Disposición** de que se trate, la **Solicitud de Disposición**.

Una vez recibida la **Solicitud de Disposición** y el o los **Pagarés** de que se trate, y de acreditarse a satisfacción de BANCO INTERACCIONES el cumplimiento de la totalidad de las condiciones para el desembolso del **Crédito**, y de ser el caso de que el **Crédito** no haya sido denunciado o limitado por parte de BANCO INTERACCIONES en términos de este Contrato, éste procederá a entregar los recursos al MUNICIPIO: (i) a través de la entrega de cheques de caja o transferencia electrónicas vía SPEI (SISTEMA DE PAGO ELECTRONICOS INTERBANCARIOS) y/o (ii) depósitos en la **Cuenta de Disposición** referida en el punto (5) del Anexo A de este contrato, la cual sólo podrá ser modificada, limitada o cancelada por el MUNICIPIO durante la vigencia del presente Contrato, previa autorización de BANCO INTERACCIONES, para cuyo efecto el MUNICIPIO se lo deberá solicitar por escrito, y/o (iii) mediante cualquier otra forma que el MUNICIPIO en el Anexo A le solicite y autorice a BANCO INTERACCIONES.

No obstante lo estipulado en este Contrato, las partes acuerdan en términos y para efecto de lo establecido en el artículo 293 de la LGTOC, que BANCO INTERACCIONES se encuentra facultado durante la vigencia del presente Contrato a limitar:

a. El número y monto de las disposiciones del **Crédito** que el MUNICIPIO podrá realizar bajo esta cláusula; y

b. el **Monto del Crédito**.

CUARTA. Restricción y Denuncia del Crédito. Las partes acuerdan, en términos y para efecto de los artículos 294 y 301 de la LGTOC, que **BANCO INTERACCIONES** por sí mismo, de manera unilateral, está facultado en todo momento durante la vigencia del presente Contrato, para: (i) restringir el importe del **Crédito** o el plazo en que el **MUNICIPIO** tiene derecho a hacer uso de él o ambos a la vez, y (ii) para denunciar el Contrato a partir de la fecha en que lo determine o en cualquier tiempo, mediante aviso por escrito dado al **MUNICIPIO** con **3 (TRES)** días naturales de anticipación a la fecha en que se denuncie el **Crédito**.

La denuncia del **Crédito** antes referida, se notificará al **MUNICIPIO** en el domicilio convencional de este último, que se contiene en el presente Contrato.

Denunciado el Contrato se extinguirá el **Crédito** en la parte no dispuesta por el **MUNICIPIO** al momento de la denuncia, en cuyo caso el **MUNICIPIO** se encontrará obligado a pagar el monto total de las comisiones pactadas en este contrato, no obstante haber mediado una denuncia o limitación en el importe del **Crédito**. En ese sentido, el **MUNICIPIO** renuncia en forma expresa e irrevocable a solicitar la devolución de las cantidades pagadas por concepto de dicha **Comisión** a la fecha de celebración del presente Contrato.

QUINTA. Pagaré. El o los **Pagarés** suscrito al amparo de este Contrato, en ningún caso tendrá una fecha de vencimiento posterior a la última **Fecha de Pago de Principal** y a la fecha de vigencia de este Contrato y el mismo será libremente transmisible por su endoso en los términos establecidos en el presente Contrato.

El **Pagaré** que se suscribe no constituye novación, modificación, extinción o pago de las obligaciones que el **MUNICIPIO** asume ante **BANCO INTERACCIONES** en este Contrato, quedando expresamente facultado **BANCO INTERACCIONES** por el **MUNICIPIO**, para ceder, descontar, endosar y en cualquier forma negociar el **Pagaré**, aún antes de su vencimiento, sirviendo la presente como autorización expresa requerida por el artículo 299 de la LGTOC, en cuyo caso subsistirá la **Garantía** concedida y sin que ello implique responsabilidad alguna para **BANCO INTERACCIONES**. Dicha cesión se realizará en los términos establecidos en el presente Contrato.

SEXTA. Comisiones. El **MUNICIPIO** se obliga a pagar a **BANCO INTERACCIONES** en efectivo, las siguientes comisiones:

a. Una comisión por concepto de apertura de crédito, por la cantidad señalada en el punto (6) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Comisión por Apertura de Crédito**, más el impuesto al Valor Agregado correspondiente, pagadera en la fecha señalada en el punto (7) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Fecha de Pago de la Comisión por Apertura de Crédito**.

b. Una comisión por concepto de disposición del crédito, por la cantidad señalada en el punto (8) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Comisión por Disposición de Crédito**, más el impuesto al Valor Agregado correspondiente, pagadera en la fecha señalada en el punto (9) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Fecha de Pago de la Comisión por Disposición de Crédito**.

SÉPTIMA. Vigencia del Crédito. El presente Contrato vence precisamente en la fecha señalada en el punto (10) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Fecha de Vencimiento del Crédito**. El **MUNICIPIO** se encontrará obligado a restituir a **BANCO INTERACCIONES**, en las **Fechas de Pago de Principal e Interés** de que se trata y en el importe que corresponda, el importe total del **Crédito** y sus accesorios, todos los cuales deberán ser restituidos y debidamente pagados por el **MUNICIPIO** a más tardar en la **Fecha de Vencimiento del Crédito**.

OCTAVA. Pago de Capital del Crédito. El **MUNICIPIO** se obliga a pagar a **BANCO INTERACCIONES** el importe total del **Crédito** dispuesto, en cada una de las **Fechas de Pago de Principal**, en el importe que corresponda, de acuerdo con lo señalado en el punto (11) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Forma de Pago del Capital**.

Los pagos de principal e intereses de que se trate, serán efectuados por el **MUNICIPIO** mediante depósito de las cantidades respectivas en la **Cuenta de Pago** que se indica en el punto (13) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Cuenta de Pago**, en fondos libremente disponibles antes de las 11:00 horas de la Ciudad de México, D.F., en las **Fechas de Pago de Principal** que correspondan.

La **Cuenta de Pago** podrá ser libremente modificada por **BANCO INTERACCIONES** mediante aviso previo por escrito al **MUNICIPIO** con cuando menos **5 (CINCO)** días hábiles de anticipación a la **Fecha de Pago de Principal** que corresponda.

Los pagos de principal del **Crédito** a que se refiere esta Cláusula se realizarán sin necesidad de requerimiento, cobro, aviso o protesto alguno.

En caso de que la **Fecha de Pago de Principal** resulte un Día Inhábil, la **Fecha de Pago de Principal** de que se trate se realizara el **Día Hábil** inmediato posterior.

En el evento de que el **MUNICIPIO** desee realizar pagos anticipados de capital, deberá notificar a **BANCO INTERACCIONES** el monto de dicho pago, con **72 (SETENTA Y DOS)** horas de anticipación a la fecha en que pretenda efectuarlos.

NOVENA. Intereses Ordinarios. El presente **Crédito** generará intereses ordinarios a partir de la fecha de disposición del **Crédito**, a razón de la tasa de interés ordinaria, que quedará establecida en el punto (14) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Tasa de Interés Ordinaria**, determinada entre las siguientes opciones:

a. **Tasa Fija**, o

b. **Tasa Variable**, aplicándose la **Tasa TIIE** más el **Margen** que será adicionado de acuerdo con lo señalado en este Contrato, y a falta de la **Tasa TIIE**, se aplicara la **Tasa Sustituta** de ésta que corresponda, más el **Margen** que será adicionado de acuerdo con lo señalado en el presente Contrato.

Los intereses ordinarios serán calculados de acuerdo con lo señalado en el punto (17) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Periodo de Cálculo de Intereses**, obligándose el **MUNICIPIO** a pagar a **BANCO INTERACCIONES** en la forma señalada en el punto (18) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Forma de Pago de los Intereses Ordinarios**, las cantidades que resulten por concepto de intereses ordinarios anuales calculados sobre saldos insolutos del **Crédito**, a razón de la **Tasa de Interés Ordinaria**.

En el evento de que deje de existir la **Tasa TIIE**, serán aplicables las tasas a que se hace referencia en el punto (19) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Tasas Sustitutas**, aplicadas en el orden en que se encuentran incluidas.

Los intereses ordinarios pactados se calcularán y determinarán durante toda la vigencia del presente Contrato y hasta la **Fecha de Vencimiento del Crédito**, en cada uno de los **Periodos de Cálculo de Intereses**.

Los intereses ordinarios o moratorios, según sea el caso, se calcularán dividiendo la tasa de Interés aplicable entre **360 Días**, multiplicando el resultado así obtenido, por el número de Días efectivamente transcurridos durante cada **Periodo de Cálculo de Intereses**, en el cual se devenguen los mismos y el resultado se multiplicará por el saldo insoluto del **Crédito**.

DÉCIMA. Intereses Moratorios. Cuando el **MUNICIPIO** deje de pagar puntualmente y oportunamente a **BANCO INTERACCIONES**, cualquier cantidad pagadera por la misma conforme al presente Contrato (exceptuando intereses ordinarios), o en su caso incurra en mora, retardo en el cumplimiento de cualquier otra obligación de pago a su cargo bajo el presente Contrato, la cantidad no pagada causará intereses moratorios a partir de la fecha en que debió pagarse hasta la fecha de su pago total, calculados a razón de la **Tasa de Interés Moratorio**, que es el resultado de multiplicar por 2 (DOS) la **Tasa de Interés Ordinaria**.

Lo anterior, sin perjuicio del derecho de **BANCO INTERACCIONES** de dar por vencido anticipadamente el **Crédito** en los términos establecidos en este Contrato.

DÉCIMA PRIMERA. Autorización Para Cargar en la Cuenta de Disposición. El **MUNICIPIO** faculta a **BANCO INTERACCIONES** a cargar en la cuenta de cheques que éste le lleva y que se indica en el punto (5) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Cuenta de Disposición**, sin requerimiento o cobro previo, las cantidades que se adeuden al **BANCO INTERACCIONES** en virtud del presente Contrato. A efecto de que **BANCO INTERACCIONES** este en posibilidad de realizar los cargos que autoriza el **MUNICIPIO**, éste se compromete a mantener dicha cuenta durante la vigencia del presente instrumento y a tener saldo suficiente y líquido en la misma, en la fecha en que cada pago deba verificarse.

La estipulación a que se refiere el párrafo anterior, permanecerá vigente y será aplicable a cualquier otra cuenta que en sustitución a la señalada en el presente Contrato, el **BANCO INTERACCIONES** llegue a asignar al **MUNICIPIO**.

El **MUNICIPIO** se obliga a mantener en la **Cuenta de Disposición**, el saldo promedio mínimo que le permita cumplir con sus pagos mensuales o en el periodo que se establezca, de intereses, capital y demás accesorios financieros consignados en este Contrato. En caso de que el **MUNICIPIO** no mantenga el saldo promedio mínimo que le permita cumplir con sus pagos mensuales o en el periodo que se establece en este Contrato, se obliga a realizar directamente los pagos a la **Cuenta de Pago**.

DÉCIMA SEGUNDA. Aplicación de Pagos. El **MUNICIPIO** y **BANCO INTERACCIONES** convienen expresamente, en que el importe de todos los pagos que realice el **MUNICIPIO**, se aplicarán en el orden siguiente:

1. Impuestos pendientes.
2. Gastos y accesorios a cargo del **MUNICIPIO**.
3. Pago de las comisiones insolutas de pago, vencidas y no pagadas, de ser el caso.
4. Intereses moratorios u ordinarios devengados por el **Crédito**.
5. Principal insoluto del **Crédito**.

El **MUNICIPIO** autoriza expresamente a **BANCO INTERACCIONES** para que: (i) le cargue de la **Cuenta de Disposición**, las amortizaciones vencidas de los conceptos antes indicados cuando no los pague oportunamente, o (ii) para que compense dichas cantidades contra aquellos montos a la vista o a plazo, depositados en la **Cuenta de Disposición** y/o en cualquier otra cuenta de depósito a la vista o a plazo que el **MUNICIPIO** mantenga aperturada ante **BANCO INTERACCIONES**, siempre y cuando dichas cantidades sean asimismo líquidas y exigibles.

DÉCIMA TERCERA. Fuente de Pago. El capital, intereses y demás accesorios estipulados en el presente Contrato, que el **MUNICIPIO** está obligado a pagar al **BANCO INTERACCIONES**,

tendrán como fuente de pago la señalada en el punto (12) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Fuente de Pago**.

DÉCIMA CUARTA. Garantía. El **MUNICIPIO**, sin perjuicio de la obligación general que tiene de responder con todos sus bienes presentes y futuros a **BANCO INTERACCIONES**, a efecto de garantizarle el pago puntual y debido del **Crédito**, de los intereses ordinarios o moratorios a ser devengados por el mismo, de las **Comisiones** y demás impuestos, derechos, gastos y costas de juicio, en su caso, e intereses moratorios y demás prestaciones que se deriven o puedan derivarse del presente Contrato, de la ley o de resolución judicial, conviene expresamente en afectar en garantía, los bienes que se señalan en el punto (20) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Garantía**, obligándose el **MUNICIPIO** a cumplir con todo lo estipulado en dicho punto.

DÉCIMA QUINTA. Obligaciones Adicionales. El **MUNICIPIO**, se obliga, de manera respectiva frente a **BANCO INTERACCIONES**, durante el tiempo que esté vigente este Contrato y hasta en tanto no se realice el pago total de las cantidades de principal, intereses y accesorios insolutos del **Crédito**, a cumplir con las siguientes obligaciones de dar, hacer y no hacer:

A. Obligaciones de Dar y Hacer del MUNICIPIO.

1. Dentro de los **10 (DIEZ)** días naturales siguientes a la solicitud escrita de **BANCO INTERACCIONES**, deberá entregar la información que éste solicite relacionada con el presente Contrato, con la situación financiera del **MUNICIPIO** o cualquier otra que a juicio de **BANCO INTERACCIONES** considere pudiese presentar un Cambio Material Adverso en la administración del **MUNICIPIO**
2. Dar aviso al **BANCO INTERACCIONES**, dentro de los siguientes **10 (DIEZ)** días naturales, de cualquier evento que pudiera implicar un **Cambio Material Adverso**.
3. Suscribir y entregar los documentos relacionados con el **Crédito**, incluyendo sin limitación, la **Solicitud de Disposición del Crédito**, así como suscribir y entregar los nuevos documentos que le sean solicitados por **BANCO INTERACCIONES** respecto a este **Crédito**.
4. Proporcionar a **BANCO INTERACCIONES** pronta notificación por escrito, en ningún caso posterior a los **5 (CINCO)** Días siguientes, de:
 - a. La presentación o conocimiento de cualquier suceso que constituya o traiga por el transcurso del tiempo; (i) una causa de incumplimiento de sus obligaciones con **BANCO INTERACCIONES**; (ii) **Cambio Material Adverso**; o (iii) causa de vencimiento anticipado, prevista en este contrato, conjuntamente con una declaración detallada de dicho suceso, así como las medidas y acciones que se proponga adoptar al respecto para corregirla.
 - b. La existencia de todo litigio y procedimiento ante cualquier organismo gubernamental o administrativo o conflicto laboral cuya cuantía sea por el 10% del saldo insoluto del crédito o que afecte o previsiblemente pueda afectar substancial y adversamente su posición financiera;
 - c. Información necesaria para determinar la capacidad crediticia del **MUNICIPIO**, cuando sea solicitada por **BANCO INTERACCIONES**.
5. Permitir a **BANCO INTERACCIONES**, a través de las personas que éste designe, visitar e inspeccionar las oficinas del **MUNICIPIO** y proporcionarle datos o documentos relacionados con el **Crédito** y/o la **Garantía**, siempre y cuando medie una solicitud previa y por escrito con **5 (CINCO)** Días de anticipación.
6. Entregar estados financieros internos con relaciones analíticas representativas de trimestres naturales debidamente firmados por los funcionarios responsables, dentro de los **30**

(TREINTA) días siguientes a la fecha en que correspondan, incluyendo una manifestación, bajo protesta de decir verdad, de que el **MUNICIPIO** no ha incumplido ninguna cláusula del presente Contrato ni de ninguno otro con alguna Institución de Banca Múltiple, de Banca de Desarrollo o de cualquier otro intermediario financiero sea nacional o extranjero.

7. Entregar la cuenta pública anual con relaciones analíticas debidamente firmada por los funcionarios responsables, dentro de los **120 (CIENTO VEINTE)** días siguientes del ejercicio fiscal respectivo, incluyendo una manifestación, bajo protesta de decir verdad, de que el **MUNICIPIO** no ha incumplido ninguna cláusula del presente Contrato ni de ninguno otro con alguna Institución de Banca Múltiple, de Banca de Desarrollo o de cualquier otro intermediario financiero sea nacional o extranjero.

8. El **MUNICIPIO** se obliga a no revocar sin consentimiento de **BANCO INTERACCIONES**, la carta mandato irrevocable dirigida al **Cajero General del Gobierno del Estado de México**, que se menciona en el punto (12) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Fuente de Pago**.

B. Obligaciones de No hacer del MUNICIPIO.

1. No podrá otorgar a otros acreedores condiciones preferentes en cuanto a garantías o flujo de pago que subordinen la posición de **BANCO INTERACCIONES**.

2. No podrá contratar o garantizar créditos adicionales sin el consentimiento previo y por escrito de **BANCO INTERACCIONES**.

DÉCIMA SEXTA. Supervisión. **BANCO INTERACCIONES** tendrá a partir de esta fecha y en todo tiempo que el **MUNICIPIO** adeude alguna cantidad a **BANCO INTERACCIONES** por motivo de este Contrato, el derecho de nombrar un supervisor que vigile el exacto cumplimiento de las obligaciones del **MUNICIPIO** asumidas en este Contrato.

El supervisor que se nombre, tendrá libre acceso a las oficinas, instalaciones, libros de contabilidad y documentos del **MUNICIPIO**, la cual se obliga a otorgar al supervisor todas las facilidades necesarias para que cumpla con su cometido, así como a cubrirle sus honorarios y gastos que la propia supervisión origine.

DÉCIMA SÉPTIMA. Causas de Vencimiento Anticipado. **BANCO INTERACCIONES** podrá, en cualquier tiempo, dar por vencido anticipadamente el plazo para el reembolso del **Crédito** y sus accesorios, sin necesidad de aviso por escrito, ni resolución judicial, si el **MUNICIPIO** falta al cumplimiento de cualquiera de las obligaciones pactadas en este Contrato, o en cualquiera de los casos siguientes:

1. Si cualquier declaración o información proporcionada por el **MUNICIPIO** con el objeto de obtener el **Crédito**, resulta falsa o dolosamente inexacta.

2. Si el **MUNICIPIO** destinare total o parcialmente el importe del **Crédito** a fines diferentes de los pactados o bien si no demuestra a satisfacción del **BANCO INTERACCIONES** con los documentos conducentes la correcta inversión.

3. Si el **MUNICIPIO** deja de cumplir puntualmente una o más exhibiciones de capital e intereses en las **Fechas de Pago de Principal e Intereses**, de manera respectiva.

4. Si el **MUNICIPIO** no otorga al supervisor designado por **BANCO INTERACCIONES** las facilidades necesarias para el cumplimiento de su cargo, o no cubre puntualmente sus honorarios y los gastos que dicho supervisor origine.

5. Si el **MUNICIPIO** no proporciona oportunamente al **BANCO INTERACCIONES**, la documentación que se establece en el presente Contrato.

6. Si el **MUNICIPIO** registra un adeudo vencido en el buró de crédito, con posterioridad a la fecha de otorgamiento del **Crédito**.

7. Si el **MUNICIPIO** presenta un deterioro en el nivel de la o las calificaciones emitidas por las instituciones calificadoras correspondientes con posterioridad a la celebración del presente contrato, siendo la o las calificaciones que actualmente tiene el **MUNICIPIO** la o las que se indican en el punto (21) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Calificación del Municipio**.

En caso de que cualquiera de las calificadoras, modifiquen a la baja las calificaciones del **MUNICIPIO** y éstas representen un demérito que eleve su nivel de riesgo. **BANCO INTERACCIONES** se reserva el derecho a elegir cualquiera de las **2 (DOS)** opciones siguientes:

a. Repercutir con un aumento en los accesorios pactados en el **Crédito** por el efecto del aumento del nivel de riesgo, o

b. Dar por vencido en forma anticipada en contrato de **Crédito**.

8. Si el **MUNICIPIO** incumple con cualesquiera otra obligación de dar, hacer o no hacer a su cargo bajo el presente contrato.

9. Si el **MUNICIPIO** faltare al cumplimiento de cualquiera de sus obligaciones bajo el Contrato.

10. Si el **MUNICIPIO** cae en algún supuesto de vencimiento anticipado o terminación de cualquier Contrato u obligación asumida con **BANCO INTERACCIONES**.

11. En caso de que el **MUNICIPIO** revoque sin consentimiento de **BANCO INTERACCIONES**, la carta mandato irrevocable dirigida al **Cajero General del Gobierno del Estado de México**, que se menciona en el punto (12) del **Anexo A** de este Contrato, bajo el rubro de **Fuente de Pago**.

12. El incumplimiento de cualquier obligación adicional que se indique en el **Anexo A** del presente Contrato.

Una vez declarado el vencimiento anticipado del plazo, el **MUNICIPIO** deberá pagar de inmediato a **BANCO INTERACCIONES**, el saldo del **Crédito** más sus intereses devengados calculados desde la última fecha de pago hasta su liquidación total así como cualquier otro concepto adeudado.

DÉCIMA OCTAVA. Gastos y Costas. En caso de litigio para que **BANCO INTERACCIONES** obtenga el pago de la suma principal del **Crédito**, así como los intereses generados y todos los demás accesorios, el **MUNICIPIO** se obliga a pagarle los gastos y honorarios legales a razón de un **20% (VEINTE POR CIENTO)** calculados sobre las cantidades reclamadas.

DÉCIMA NOVENA. Pena Convencional por Mora. Si el **MUNICIPIO** incumple con cualquiera de las obligaciones asumidas en este Contrato, se obliga a pagar a **BANCO INTERACCIONES**, en términos del artículo 1846 del Código Civil para el Distrito Federal y de sus correlativos de todas las demás entidades federativas de los Estados Unidos Mexicanos, en adición a las cantidades vencidas y pagaderas bajo el mismo y por el mero retardo en el cumplimiento de sus obligaciones de pago, una pena convencional del **20% (VEINTE POR CIENTO)** que será calculada sobre el saldo insoluto del **Crédito**.

VIGÉSIMA. Título Ejecutivo. En los términos del artículo 68 de la LIC, el presente Contrato acompañado de los estados de cuenta certificados por el contador facultado por **BANCO INTERACCIONES** será título ejecutivo, sin necesidad de reconocimiento de firma ni otro requisito.

Dicho estado de cuenta certificado por el contador facultado para ello, hará prueba plena respecto al adeudo del **MUNICIPIO**, para todos los efectos legales a que haya lugar.

VIGÉSIMA PRIMERA. De la Negociabilidad del Crédito y Pagaré. Para la cesión de los derechos y obligaciones derivados de este Contrato, las partes estarán a lo siguiente:

- a. **BANCO INTERACCIONES** queda facultado para ceder, participar o en cualquier otra forma negociar, aún antes del vencimiento de este Contrato o de cualquier **Pagaré**, el **Crédito** otorgado al amparo del presente Contrato y su **Pagaré** suscrito a su amparo.
- b. El **MUNICIPIO**, se obligan a solicitud de **BANCO INTERACCIONES**, a sustituir cualesquier **Pagaré** emitido conforme al presente, en caso de que así lo requiera con motivo de cesiones o participaciones hechas conforme a la presente cláusula.
- c. Dichas cesiones o participaciones no constituirán novación alguna del **Crédito**, a partir de cualquiera de dichas cesiones o negociaciones.
- d. El **MUNICIPIO** no podrá ceder sus derechos o delegar sus obligaciones contraídas al amparo de este Contrato, el **Crédito** o el **Pagaré**, salvo con el consentimiento previo y por escrito de **BANCO INTERACCIONES**.

VIGÉSIMA SEGUNDA. Gastos contractuales. Los gastos, impuestos, derechos y honorarios que se originen con motivo de la suscripción, inscripción, cumplimiento y ejecución del presente Contrato, así como los de instrumentación ante notario o corredor público, en caso de ser necesario, serán pagados por el **MUNICIPIO** en la fecha de celebración del presente Contrato.

En caso de que el **MUNICIPIO** deje de realizar dichos pagos, **BANCO INTERACCIONES** podrá efectuarlos por su cuenta, y el **MUNICIPIO** deberá reembolsarle el importe de los mismos, más la cantidad que resulte de aplicar el interés calculado a la tasa moratoria en la forma estipulada en el presente Contrato.

VIGÉSIMA TERCERA. Ilegalidad; Incremento en Costos. (i) Si con posterioridad a la fecha de firma del presente Contrato, se modificare cualquier ley, reglamento, circular u otra disposición aplicable a **BANCO INTERACCIONES**, a cualquiera de sus oficinas encargadas de la administración y del fondeo del **Crédito**, o se cambiare la interpretación de cualquiera de los mismos y, como consecuencia de lo anterior, fuere ilegal que **BANCO INTERACCIONES** hiciere o mantuviere vigentes el **Crédito**, de inmediato el **MUNICIPIO**, a solicitud de **BANCO INTERACCIONES**, pagará anticipadamente el saldo insoluto del **Crédito**, sin pena o comisión alguna, conjuntamente con los intereses devengados y las cantidades que se requieran para compensar a **BANCO INTERACCIONES** por cualquier costo o gasto adicional en que hubiere incurrido como consecuencia de dicho pago anticipado desde la fecha del último pago de intereses sobre el **Crédito** hasta la fecha del pago anticipado; (ii) Si con posterioridad a la fecha de firma del presente Contrato, se modificare cualquier ley, reglamento, circular u otra disposición (incluyendo, sin limitación alguna, requisitos referentes a capitalización de instituciones de banca múltiple, reservas, depósitos, contribuciones, ordinarias o extraordinarias, impuestos y otras condiciones) aplicables a **BANCO INTERACCIONES**, a cualquiera de sus oficinas encargadas de la administración y del fondeo del **Crédito** o se cambiare la interpretación por cualquier tribunal o autoridad competente de cualquiera de las mismas, o sucediere algún evento (sujeto o no al control del **MUNICIPIO**) y como consecuencia de cualquiera de los hechos anteriores, aumentare el costo para **BANCO INTERACCIONES** de hacer o mantener vigente el

Crédito, el **MUNICIPIO** pagará a **BANCO INTERACCIONES**, el último Día del **Periodo de Intereses** vigente en dicho momento, las cantidades adicionales, razonables y comprobadas, que se requieran para compensar a **BANCO INTERACCIONES** por dicho aumento en el costo o disminución de ingresos. En la solicitud de que se trate, se especificarán las causas del aumento en el costo o disminución de ingresos, así como sus respectivos cálculos y, salvo error en dichos cálculos, la determinación de **BANCO INTERACCIONES** será concluyente y obligatoria para el **MUNICIPIO**.

VIGÉSIMA CUARTA. De los Impuestos. El **MUNICIPIO** pagará a **BANCO INTERACCIONES** las sumas de principal, intereses y otras sumas pagaderas conforme al presente Contrato, libres, exentas y sin deducción, carga o cualquier otra responsabilidad fiscal que grave dichas cantidades en la actualidad o en el futuro, pagaderos en cualquier jurisdicción en México.

VIGÉSIMA QUINTA. Domicilios. Las partes designan como su domicilio para todos los efectos legales, los que se indican en sus declaraciones del presente Contrato.

Cualquier cambio de domicilio deberá ser comunicado al **BANCO INTERACCIONES** por escrito, dentro de los **3 (TRES)** días naturales siguientes a la fecha en que tenga lugar dicho cambio. En caso de no hacerlo, todos los avisos y notificaciones y demás diligencias extrajudiciales y judiciales que se le hagan en el domicilio indicado surtirán plenamente sus efectos.

VIGÉSIMA SEXTA. Títulos del Clausulado. Los títulos de cada Cláusula se utilizan exclusivamente como referencia y no pretenden definir o limitar el alcance de ninguna de las previsiones contenidas en las mismas, por lo que para su interpretación y aplicación se estará al contenido de la cláusula y no a su título.

VIGÉSIMA SÉPTIMA. Leyes y Tribunales. Para la interpretación, ejecución y cumplimiento de este Contrato, las partes aceptan someterse, a las leyes y los tribunales de la ciudad México, Distrito Federal, o de la ciudad de Toluca de Lerdo, Estado de México, a elección de la parte actora, renunciando en forma expresa a cualquier otro fuero que pudiera corresponderles en virtud de sus domicilios presentes o futuros.

El presente Contrato previa lectura por las partes contratantes, es firmado en tres tantos originales el **20 de octubre de 2014**, quedando un tanto del mismo en poder de cada una de las partes contratantes.

"BANCO INTERACCIONES"
BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES

LIC. ROBERTO FERNANDEZ VALDERRAMA
Apoderado

C.P. JOSÉ GONZÁLEZ HUERTA
Apoderado

Interacciones
Grupo Financiero
Vot. Bo. JURIDICO
Elaborado por

"MUNICIPIO"
MUNICIPIO DE TLALNEPANTLA DE BAZ, ESTADO DE MEXICO



C. PABLO BASAÑEZ GARCÍA
Presidente Municipal



C. GUILLERMO ALFREDO MARTÍNEZ GONZÁLEZ
Secretario del Ayuntamiento



C. HUGOLINO FRANCISCO ORTÍZ SANTILLÁN
Tesorero Municipal

ESTA HOJA DE FIRMAS FORMA PARTE INTEGRANTE DEL CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO SIMPLE, CELEBRADO EL 20 DE OCTUBRE DE 2014, POR BANCO INTERACCIONES, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES, COMO ACREDITANTE, Y EL MUNICIPIO DE TLALNEPANTLA DE BAZ, ESTADO DE MEXICO, COMO ACREDITADO.


Interacciones
Grupo Financiero
Vo. Bo. JUSTICIA
Elaborado por



ANEXO A

ANEXO A DEL CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO SIMPLE, DE FECHA 20 DE OCTUBRE DE 2014, CELEBRADO ENTRE BANCO INTERACCIONES, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES, COMO ACREDITANTE, A QUIEN SE DENOMINÓ "BANCO INTERACCIONES", Y EL MUNICIPIO DE TLALNEPANTLA DE BAZ, ESTADO DE MEXICO, COMO ACREDITADO, A QUIEN SE DENOMINÓ EL "MUNICIPIO".

(1) MONTO DEL CRÉDITO: \$300'000,000.00 M.N. (TRESCIENTOS MILLONES DE PESOS 00/100 MONEDA NACIONAL).
(2) DESTINO DEL CRÉDITO: Inversiones públicas productivas.
(3) PLAZO DE DISPOSICIÓN: Dentro de la vigencia del presente Contrato, sin exceder de la FECHA DE VENCIMIENTO DEL CRÉDITO.
(4) CONDICIONES DE DISPOSICIÓN: La suscripción previa del pagare que documente la disposición del Crédito, sin que su fecha de vencimiento exceda de la FECHA DE VENCIMIENTO DEL CRÉDITO.
(5) CUENTA DE DISPOSICIÓN: [REDACTED]
(6) COMISION POR APERTURA DE CREDITO: No aplica.
(7) FECHA DE PAGO DE LA COMISIÓN POR APERTURA DE CRÉDITO: No aplica.
(8) COMISION POR DISPOSICIÓN DE CREDITO: No aplica.
(9) FECHA DE PAGO DE LA COMISIÓN POR DISPOSICIÓN DE CRÉDITO: No aplica.
(10) FECHA DE VENCIMIENTO DEL CRÉDITO: 30 de septiembre de 2015.
(11) FORMA DE PAGO DEL CAPITAL: En las fechas y por las cantidades que se establezcan en cada pagaré que documente la disposición del Crédito.
(12) FUENTE DE PAGO: Ingresos propios del MUNICIPIO.
(13) CUENTA DE PAGO: [REDACTED]
(14) TASA DE INTERES ORDINARIA: (A) TASA FIJA: No Aplica. (B) TASA VARIABLE: Tasa TIIE Más 1.2 (UNO PUNTO DOS) Puntos Porcentuales.
(15) TASA DE REFERENCIA APLICABLE: La Tasa TIIE aplicable para calcular los intereses ordinarios, será la que Banco de México dé a conocer en su portal de Internet, en la fecha de inicio de cada periodo mensual en que se devenguen los intereses, en el entendido de que, para los días inhábiles en los que no se dé a conocer la Tasa TIIE, se aplicará la publicada el día hábil inmediato anterior.
(16) PUNTOS PORCENTUALES ADICIONALES: 1.2 (UNO PUNTO DOS).
(17) PERIODO DE CÁLCULO DE INTERESES: En forma mensual, sobre saldos insolutos de conformidad con los periodos indicados en cada pagaré que documente la disposición del Crédito.
(18) FORMA DE PAGO DE LOS INTERESES ORDINARIOS:

En forma mensual vencido el último día de cada mes, de conformidad con los periodos indicados en cada pagare que documente la disposición del Crédito.

(19) TASAS SUSTITUTAS:

a. El Costo de Captación a Plazo de Pasivos denominados en moneda nacional que Banco de México estime representativo del conjunto de las instituciones de Banca Múltiple, que da a conocer mensualmente mediante publicaciones en su portal de Internet (www.banxico.gob.mx), siendo aplicable para el cálculo de los intereses la señalada en el punto (15) del Anexo A de este Contrato, bajo el rubro Tasa de Referencia Aplicable.

b. La tasa de rendimiento de Certificados de la Tesorería de la Federación en colocación primaria (CETES), a plazo de 28 días o al plazo que sustituya a éstos, que Banco de México dé a conocer en su portal de Internet (www.banxico.gob.mx) siendo aplicable para el cálculo de los intereses la señalada en el punto (17) del Anexo A de este Contrato, bajo el rubro Tasa de Referencia Aplicable.

(20) GARANTIA:

No aplica.

(21) CALIFICACION DEL MUNICIPIO:

No aplica.

(22) OBLIGACIONES ADICIONALES:

El MUNICIPIO durante la vigencia del presente Contrato, deberá cumplir con lo dispuesto en el Programa de Apoyo Financiero del Fondo Estatal de Fortalecimiento Municipal (en lo sucesivo FEFOM) de los Municipio del Estado de México.

El MUNICIPIO, durante los primeros 90 días del año 2015, deberá ENTREGAR A banco interacciones un documento emitido por el Comité Técnico del FEFOM responsable de verificar que el MUNICIPIO se encuentre cumpliendo con sus obligaciones financieras al 31 de diciembre de 2014.

En caso de no entregar el documento referido en el párrafo anterior, o bien que el Comité Técnico del FEFOM certifique que el MUNICIPIO no está cumpliendo con las condiciones establecidas con el FEFOM, se incrementará el margen del crédito en un 50% y dicho incremento se aplicará en el periodo inmediato posterior a la fecha del incumplimiento.

(23) CAUSAS DE VENCIMIENTO ANTICIPADO ADICIONALES:

El incumplimiento de las obligaciones y condiciones que se incluyen en el presente ANEXO A.

Los términos y condiciones del presente **Anexo A**, son en este acto incorporados y forman parte del **Contrato de Apertura de Crédito Simple**, como si dichos términos y condiciones estuviesen totalmente previstos en el Contrato antes mencionado.

Leído que es el presente **Anexo A**, es firmado en la ciudad de México, Distrito Federal, el **20 de octubre de 2014**, quedando una copia del mismo en poder de cada una de las partes contratantes.

"BANCO INTERACCIONES"
BANCO INTERACCIONES, S.A.,
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE,
GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES

LIC. ROBERTO FERNANDEZ VALDERRAMA
Apoderado

C.P. JOSÉ GONZÁLEZ HUERTA
Apoderado

"MUNICIPIO"
MUNICIPIO DE TLALNEPANTLA DE BAZ, ESTADO DE MEXICO


C. PABLO BASAÑEZ GARCÍA
Presidente Municipal


C. GUILLERMO ALFREDO MARTÍNEZ GONZÁLEZ
Secretario del Ayuntamiento


C. HUGOLINO FRANCISCO ORTÍZ SANTILLÁN
Tesorero Municipal

ESTA HOJA DE FIRMAS FORMA PARTE INTEGRANTE DEL ANEXO A DEL CONTRATO DE APERTURA DE CRÉDITO SIMPLE, CELEBRADO EL 20 DE OCTUBRE DE 2014, POR BANCO INTERACCIONES, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO INTERACCIONES, COMO ACREDITANTE, Y EL MUNICIPIO DE TLALNEPANTLA DE BAZ, ESTADO DE MEXICO, COMO ACREDITADO.


Interacciones
Grupo Financiero
Vo. Co. JURIDICA
Elaborado por