

Contrato de Apertura de Crédito Simple (el "Contrato"), que celebran, por una parte y en su calidad de Acreditante, el Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo, en lo sucesivo y para efectos del presente Contrato, indistintamente ("Banobras" o el "Acreditante"), que comparece en este acto por conducto del C. Gastón Julián Enríquez Fuentes, en su carácter de Apoderado General de la Institución, y por la otra parte, con el carácter de Acreditado, el Municipio de García, Nuevo León, en lo sucesivo y para efectos del presente Contrato, indistintamente (el "Municipio" o el "Acreditado"), que comparece en este acto por conducto de su H. Ayuntamiento, representado por los CC. Carlos Alberto Guevara Garza, Presidente Municipal, y Ernesto Aaron Gutiérrez Galván, Segunda Sindicatura Propietaria; a quienes al actuar conjuntamente se les denominará (las "Partes") y en lo individual a cada una (la "Parte"), y lo sujetan al tenor de los Antecedentes, Declaraciones y Cláusulas siguientes:

Antecedentes

Primero.- El H. Congreso del Estado de Nuevo León, mediante **Decreto Núm. 297** (el "**Decreto No. 297**"), publicado en el Periódico Oficial del Gobierno del Estado de Nuevo León, de fecha **26 de diciembre de 2011**, autorizó al **Municipio**, entre otros contenidos, su Presupuesto de Ingresos para el año de 2012, considerando ingresos por concepto de "Financiamiento" hasta por **\$40'075,131.12 (Cuarenta Millones Setenta y Cinco Mil Ciento Treinta y Un Pesos 12/100 M.N.)**, asimismo, se autorizó al **Municipio** a afectar los ingresos presentes y futuros que por concepto de participaciones Federales le corresponden, como fuente de garantía y/o pago en la contratación de obligaciones, hasta por el referido monto de financiamiento autorizado, más accesorios financieros. Para efectos de lo previsto en el presente **Contrato**, el **Decreto No. 297** constituye la **Autorización del Congreso**, mismo que se adjunta en copia simple como **Anexo 1**.

Segundo.- Con fecha **19 de septiembre de 2012**, el **Municipio** en su carácter de **acreditado**, y **Banco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple ("Banco del Bajío")** como **acreditante**, formalizaron un Contrato de Apertura de Crédito Simple hasta por un importe de **\$40'075,131.12 (Cuarenta Millones Setenta y Cinco Mil Ciento Treinta y Un Pesos 12/100 M.N.)** (el "**Crédito Bajío**" o "**Contrato Bajío**"), cuyos recursos serían: i) dispuestos por el **Municipio** en una o varias ministraciones, y ii) destinados a Inversiones Públicas Productivas. En esa misma fecha, el **Contrato Bajío** fue ratificado en su contenido y firmas ante la fe del Lic. Francisco Javier Mata Rojas, Notario Público Titular de la Notaría Pública Número 49, con ejercicio en el Primer Distrito Registral en el Estado de Nuevo León, lo cual se hizo constar en el Libro de Actas fuera de Protocolo que lleva esa Notaría, bajo el Número 12,710. Para efectos del presente **Contrato**, se adjunta copia simple del **Contrato Bajío** como **Anexo 2** (*incluyendo los registros que se aluden en el Antecedente Tercero inmediato siguiente*).

Tercero.- Las obligaciones derivadas de la celebración del **Contrato Bajío** pactadas

entre el **Municipio y Banco del Bajío** quedaron inscritas: i) en el **Registro de Obligaciones y Empréstitos del Gobierno del Estado y de los Municipios de la Entidad**, a cargo de la Secretaría de Finanzas y Tesorería General del Estado de Nuevo León, bajo la **Inscripción No. 3712**, de fecha **03 de octubre de 2012**, y ii) en el otrora **Registro de Obligaciones y Empréstitos de Entidades Federativas y Municipios** (*actualmente Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios*), a cargo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, bajo el **No. de Inscripción P19-1012166**, de fecha **23 de octubre de 2012**.

Cuarto.- Los recursos del **Crédito Bajío** fueron dispuestos por el **Municipio** en dos ministraciones: i) la primera por **\$15'000,000.00 (Quince Millones de Pesos 00/100 M.N.)** (el "**Tramo 1 del Crédito Bajío**"), documentada mediante pagaré suscrito por el **Municipio** con fecha **16 de noviembre de 2012** (el "**Pagaré 1**"), y ii) la segunda por **\$25'075,131.12 (Veinticinco Millones Setenta y Cinco Mil Ciento Treinta y Un Pesos 12/100 M.N.)** (el "**Tramo 2 del Crédito Bajío**"), documentada mediante pagaré suscrito por el **Municipio** con fecha **7 de enero de 2013** (el "**Pagaré 2**"). En términos del **Pagaré 1** y del **Pagaré 2**, el **Municipio** prometió y se obligó, a partir de la fecha de disposición del **Tramo 1 del Crédito Bajío** y del **Tramo 2 del Crédito Bajío**, a pagar a dicha Institución de Banca Múltiple intereses ordinarios a razón de la tasa de interés resultante de adicionar **2.6 (dos punto seis)** puntos porcentuales a la tasa de referencia pactada en la cláusula Sexta del **Contrato Bajío**, de conformidad con los **Calendarios de Amortizaciones** insertos al reverso del **Pagaré 1** y del **Pagaré 2**, cuyas últimas amortizaciones corresponden a las fechas **12 de octubre de 2027** para el **Tramo 1 del Crédito Bajío**, y **16 de noviembre de 2027** para el **Tramo 2 del Crédito Bajío**. Se acompaña al presente **Contrato**, copia simple del **Pagaré 1** y del **Pagaré 2** como **Anexo 3**.

Quinto.- El Cabildo del H. Ayuntamiento de García, Nuevo León, mediante **Acuerdo** alcanzado en la **Sesión Extraordinaria** celebrada el **30 de mayo de 2023**, según consta en el **Acta Número 70** levantada al efecto, certificada por el Secretario del Ayuntamiento del **Municipio** con fecha **09 de junio de 2023**, autorizó al **Municipio**, entre otros contenidos, a: i) realizar los actos necesarios con cualquier persona física o moral de nacionalidad mexicana, incluyendo sin limitar a las instituciones de crédito que operen en el territorio nacional o cualquier institución integrante del Sistema Financiero Mexicano, para refinanciar su deuda pública directa a largo plazo, hasta por la cantidad de **\$76'058,669.39 (Setenta y Seis Millones Cincuenta y Ocho Mil Seiscientos Sesenta y Nueve Pesos 39/100 M.N.)**, conforme al saldo insoluto existente en la fecha de formalización del referido refinanciamiento; ii) refinanciar cuatro créditos originalmente contratados con **Banco del Bajío**, incluido el señalado en el Antecedente Segundo del presente **Contrato**; iii) mantener afecto de manera irrevocable como fuente de pago de las obligaciones a cargo del **Municipio** que deriven del refinanciamiento autorizado, un porcentaje específico, suficiente y necesario del derecho a recibir y los flujos de recursos que deriven de las participaciones que en ingresos Federales le corresponden al **Municipio** del Fondo General de Participaciones y/o del Fondo de Fomento Municipal, en términos de lo dispuesto en la Ley de Coordinación Fiscal, y iv) celebrar el instrumento jurídico que

se requiera para formalizar el mecanismo de pago del refinanciamiento autorizado. Es importante señalar, que el Cabildo autorizó al **Municipio** llevar a cabo el referido refinanciamiento, siempre y cuando se cumplan las condiciones previstas en el segundo párrafo del artículo 23 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios (la "**Autorización del Ayuntamiento**"). Para efectos del presente instrumento jurídico se adjunta copia simple de la **Autorización del Ayuntamiento**, como **Anexo 4**.

Declaraciones

1. Declara Banobras, por conducto de su Apoderado General, bajo protesta de decir verdad, que:

- 1.1 Es una Sociedad Nacional de Crédito legalmente constituida como Institución de Banca de Desarrollo, que opera conforme a las disposiciones de su Ley Orgánica, su Reglamento Orgánico, la Ley de Instituciones de Crédito, la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito y otros ordenamientos legales conexos.
- 1.2 El artículo 3o., párrafo primero, de la Ley Orgánica del Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos precisa que **Banobras**, como Institución de Banca de Desarrollo, se encuentra facultado para financiar o refinanciar proyectos relacionados directa o indirectamente con inversión pública o privada en infraestructura y servicios públicos, así como con las mismas operaciones coadyuvar al fortalecimiento institucional de los gobiernos Federal, estatales y municipales, con el propósito de contribuir al desarrollo sustentable del país.
- 1.3 El **C. Gastón Julián Enríquez Fuentes**, Apoderado General de **Banobras**, cuenta con poderes y facultades suficientes para celebrar el presente **Contrato** y adquirir derechos y obligaciones para **Banobras**, según consta en la **Escritura Pública No. 60,158**, de fecha **06 de junio de 2022**, pasada ante la fe del Lic. Gabriel Benjamín Díaz Soto, Notario Público No. 131 de la Ciudad de México, cuyo primer testimonio está inscrito en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio del Distrito Federal (hoy Ciudad de México), bajo el folio mercantil electrónico número **80259-1**, de fecha **01 de julio de 2022**; facultades que no le han sido modificadas, restringidas o revocadas en forma alguna a la fecha de firma del **Contrato**. Dicho instrumento se adjunta al presente **Contrato** como **Anexo 5**.
- 1.4 Recibió del **Municipio** una solicitud para que **Banobras** le otorgue un crédito simple hasta por la cantidad de **\$13'507,634.58 (Trece Millones Quinientos Siete Mil Seiscientos Treinta y Cuatro Pesos 58/100 M.N.)** (el "**Crédito**"), para refinanciar el saldo insoluto del **Crédito Bajío**, al amparo del artículo 23, párrafo segundo, de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.

- 1.5 El artículo 22 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios establece que: i) los Entes Públicos no podrán contraer, directa o indirectamente, Financiamientos u Obligaciones con gobiernos de otras naciones, con sociedades o particulares extranjeros, ni cuando deban pagarse en moneda extranjera o fuera del territorio nacional, y ii) sólo podrán contraer Obligaciones o Financiamientos cuando se destinen a Inversiones Públicas Productivas y a su Refinanciamiento o Reestructura, incluyendo los gastos y costos relacionados con la contratación de dichas Obligaciones y Financiamientos, así como las reservas que deban constituirse en relación con las mismas.
- 1.6 Mediante **Acuerdo 052/23**, de fecha **11 de mayo de 2023**, adoptado válidamente por su Comité Interno de Crédito, obtuvo la autorización para otorgar el **Crédito al Municipio**, en los términos y bajo las condiciones que se pactan en el presente **Contrato**.
- 1.7 Sujeto al cumplimiento de las condiciones suspensivas establecidas en la cláusula Cuarta del presente **Contrato**, está de acuerdo en otorgar el **Crédito al Municipio**, en los términos y bajo las condiciones que se pactan en el presente instrumento.
- 1.8 Hizo del conocimiento del **Municipio** que existen disposiciones legales en materia de transparencia de información y protección de datos personales aplicables a las entidades públicas, como **Banobras**, las cuales imponen el cumplimiento de obligaciones en esa materia, al tiempo que pudieran generarse resoluciones emitidas por autoridad competente que obliguen a **Banobras** a revelar cierta información asociada al **Crédito**, que de no hacerlo, pudiera derivar en la imposición de sanciones a la entidad, sus funcionarios y empleados, en tal virtud, el **Municipio** reconoce y acepta que existe la posibilidad de que se actualice alguno de los supuestos antes citados y que por lo tanto **Banobras** tendrá que actuar conforme a derecho.
2. Declara el **Municipio**, por conducto de sus representantes legalmente facultados, bajo protesta de decir verdad, que:
- 2.1 Es una entidad de carácter público, parte integrante del Estado de Nuevo León, dotada de personalidad jurídica y patrimonio propio, autónoma en su régimen interior, gobernada, administrada y representada por el H. Ayuntamiento, quien cuenta con facultades legales para administrar libremente su hacienda; contraer obligaciones constitutivas de deuda pública; afectar como fuente de pago de la deuda que contraiga, un porcentaje del derecho a recibir y los flujos de recursos que deriven de las participaciones presentes y futuras que en ingresos Federales le correspondan al **Municipio** del Fondo General de Participaciones y del Fondo de Fomento Municipal (en términos de lo dispuesto en la Ley de Coordinación Fiscal), y celebrar operaciones de refinanciamiento sin requerir autorización específica de la

Legislatura local, por cumplir con las condiciones previstas en el artículo 23, párrafo segundo, de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios. Lo anterior, de conformidad con lo que disponen los artículos 115, fracciones II y IV, inciso b), y 117, fracción VIII, de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos; 25, fracción I, 26, 27 y 28 del Código Civil Federal; 9o. de la Ley de Coordinación Fiscal; 165, 166, 179 y 181, fracción IX, inciso b), de la Constitución Política del Estado Libre y Soberano de Nuevo León; 22 Bis, fracción II, 22 Bis II, 22 Bis III, fracción I, 22 Bis IV, 22 Bis V y 23 Bis II del Código Civil para el Estado de Nuevo León; 2, 33, fracción I, inciso ñ), y 188 de la Ley de Gobierno Municipal del Estado de Nuevo León, y 2o. de la Ley de Administración Financiera para el Estado de Nuevo León, en relación con los diversos 1 y 23, párrafo segundo, de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.

- 2.2 Los CC. **Carlos Alberto Guevara Garza**, Presidente Municipal, y **Ernesto Aaron Gutiérrez Galván**, Segunda Sindicatura Propietaria, cuentan con facultades legales suficientes para celebrar el presente **Contrato** en representación del **Municipio** y obligarlo en sus términos, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 1, 165 y 179 de la Constitución Política del Estado Libre y Soberano de Nuevo León; 2, 4, 17, 33, 34, fracción I, y 193 de la Ley de Gobierno Municipal del Estado de Nuevo León, además de lo previsto en la **Autorización del Ayuntamiento**.
- 2.3 Acreditan la personalidad con la que comparecen a celebrar el presente **Contrato**, los CC. **Carlos Alberto Guevara Garza** y **Ernesto Aaron Gutiérrez Galván** con copia de las Constancias de Mayoría expedidas por la Comisión Municipal Electoral de García, Nuevo León, con fecha **10 de junio de 2021**, que acreditan sus nombramientos como **Presidente Municipal** y **Segunda Sindicatura Propietaria**, respectivamente, las cuales se adjuntan al presente **Contrato** como **Anexo 5**.
- 2.4 Cuenta con autorización del Cabildo de su H. Ayuntamiento para: i) contratar el **Crédito**, que será destinado al refinanciamiento del **Crédito Bajío**, al amparo del artículo 23, párrafo segundo, de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios; ii) mantener afecto de manera irrevocable como fuente de pago de las obligaciones a su cargo que deriven del **Crédito**, un porcentaje específico, suficiente y necesario del derecho a recibir y los flujos de recursos que deriven de las participaciones que en ingresos Federales le corresponden del Fondo General de Participaciones y/o del Fondo de Fomento Municipal, en términos de lo dispuesto en la Ley de Coordinación Fiscal, y iii) celebrar el instrumento jurídico que se requiera para formalizar el mecanismo de pago del **Crédito**; según consta en la **Autorización del Ayuntamiento**.
- 2.5 Con sustento en la **Autorización del Ayuntamiento**, solicitó a **Banobras** que le otorgue el **Crédito** hasta por la cantidad de **\$13'507,634.58 (Trece Millones**

Quinientos Siete Mil Seiscientos Treinta y Cuatro Pesos 58/100 M.N.), cuyo destino será el refinanciamiento del saldo insoluto del crédito previamente contratado con **Banco del Bajío**, formalizado mediante **Contrato de Apertura de Crédito Simple** de fecha **19 de septiembre de 2012**, por un monto original de **\$40'075,131.12 (Cuarenta Millones Setenta y Cinco Mil Ciento Treinta y Un Pesos 12/100 M.N.);** instrumento jurídico que fue inscrito en el otrora **Registro de Obligaciones y Empréstitos de Entidades Federativas y Municipios** (*actualmente Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios*), a cargo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, bajo el **No. de Inscripción P19-1012166.**

- 2.6 Los recursos con los cuales cubrirá el pago de las obligaciones a su cargo que deriven del **Crédito**, son y serán de procedencia lícita y provendrán de las participaciones Federales que corresponden al **Municipio** del Fondo General de Participaciones y del Fondo de Fomento Municipal y/o de sus partidas presupuestales.
- 2.7 Está conforme en celebrar el presente **Contrato** y obligarse en los términos y bajo las condiciones que en éste se establecen, así como en afectar irrevocablemente, a favor de **Banobras**, como fuente de pago de las obligaciones a su cargo que deriven del **Crédito**, el derecho a recibir y los flujos de recursos que procedan de las participaciones Federales que corresponden al **Municipio** del Fondo General de Participaciones y del Fondo de Fomento Municipal.
- 2.8 Previamente a la celebración del presente **Contrato** ha obtenido todas las autorizaciones necesarias y cumplido con los requisitos normativos y legales aplicables para la obtención del **Crédito**, incluidos los de naturaleza presupuestaria y los previstos en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios y, ante el supuesto de que **Banobras** o alguna autoridad competente solicite cualquier aclaración, el **Municipio** deberá desahogarla y acreditar lo señalado en la presente declaración y cualquier otra realizada en el presente **Contrato**, con la presentación del soporte documental que para ello le sea requerido.
- 2.9 La celebración del presente **Contrato** constituye o tras su celebración constituirá obligaciones válidas y exigibles a su cargo, en términos de lo pactado en el mismo y no se opondrá o tendrá como resultado una violación o incumplimiento a cualquier contrato o instrumento del cual sea parte el **Municipio**, o documento o título por el cual esté obligado, o cualquier acuerdo, decreto, sentencia, resolución firme dictada por autoridad competente, en el entendido que el cumplimiento de sus obligaciones bajo el presente **Contrato** no contravienen disposición legal o contractual alguna.
- 2.10 El **Crédito Bajío**, formalizado mediante la celebración del **Contrato Bajío**, es

válido, legal, exigible, vigente y no está sujeto a impugnación, procesos de recuperación judicial o extrajudicial, aceleración, vencimientos y en general, incumplimientos.

2.11 La operación que se formaliza a través del presente **Contrato** se ajusta a lo dispuesto por el artículo 23, párrafo segundo, fracciones I, II y III, de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, en virtud de que: i) existe una mejora en la tasa de interés, incluyendo los costos asociados; ii) no se incrementa el saldo insoluto del **Crédito Bajío**, y iii) no se amplía el plazo de vencimiento original del **Crédito Bajío**, no se otorga plazo o periodo de gracia, ni se modifica el perfil de amortizaciones del principal del **Crédito Bajío** durante el periodo de la administración en curso, ni durante la totalidad del periodo de dicho financiamiento.

2.12 Al 28 de febrero de 2023, el **Crédito Bajío** contaba con un saldo insoluto de **\$13'507,634.58 (Trece Millones Quinientos Siete Mil Seiscientos Treinta y Cuatro Pesos 58/100 M.N.)**, según lo señalado en la **Autorización del Ayuntamiento**.

2.13 Es de su conocimiento que existen disposiciones legales en materia de transparencia de información y protección de datos personales aplicables a las entidades públicas, como **Banobras**, las cuales imponen el cumplimiento de obligaciones en esa materia, al tiempo que pudieran generarse resoluciones emitidas por autoridad competente que obliguen a **Banobras** a revelar cierta información asociada al **Crédito**, que de no hacerlo, pudiera derivar en la imposición de sanciones a la entidad, sus funcionarios y empleados, en tal virtud, reconoce y acepta que existe la posibilidad de que se actualice alguno de los supuestos antes citados y que por lo tanto **Banobras** tendrá que actuar conforme a derecho.

3. Declaran la Partes conjuntamente, cada quien, por conducto de sus representantes legales o Apoderado General, según corresponda, bajo protesta de decir verdad, que:

3.1 Banobras ha hecho del conocimiento del **Municipio** y éste manifiesta estar enterado y que ha leído y comprendido los alcances sobre la naturaleza de los reportes emitidos por las Sociedades de Información Crediticia, de la información contenida en sus bases de datos, mismos que **Banobras** consultó previamente a la celebración del presente **Contrato** y que el cumplimiento o incumplimiento total o parcial de sus obligaciones de pago derivadas de la formalización y disposición del **Crédito**, se registrará con claves de prevención establecidas en los reportes de crédito emitidos por las mencionadas Sociedades de Información Crediticia, las cuales pueden afectar el historial crediticio del **Municipio**, y que en caso de existir alguna controversia relacionada con la información contenida en la base de datos de las Sociedades mencionadas, se ventilen si así lo desea, en un proceso

arbitral de amigable composición ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF).

- 3.2 Previamente a la suscripción del presente **Contrato** han revisado y obtenido todas y cada una de las autorizaciones necesarias para ello y cumplido con los requisitos normativos para su formalización, y que sus representantes o Apoderado General cuentan con facultades suficientes para tal efecto, las cuales no les han sido limitadas, modificadas, restringidas o revocadas en forma alguna a la fecha de su celebración.
- 3.3 Reconocen mutuamente la personalidad jurídica de sus representadas y admiten como suyas, en lo que les corresponda, las Declaraciones anteriores y concurren a la celebración del presente **Contrato** sin existir dolo, error, mala fe o cualquier otro vicio del consentimiento que pudiera afectar la validez del mismo. En consecuencia, están de acuerdo en obligarse de conformidad con lo que se establece en las siguientes:

Cláusulas

Primera.- Términos Definidos.

1.1 Los términos que se relacionan en la presente cláusula, que hayan sido utilizados en los apartados de **Antecedentes** y **Declaraciones** del presente **Contrato** y que se utilicen en lo sucesivo en sus Cláusulas y, en su caso Anexos, se les atribuirán los significados que para cada caso se indica, cuando los términos aparezcan escritos: i) con mayúscula inicial o con mayúsculas; ii) en singular o plural, y iii) con negrillas; y obligarán a las **Partes** conforme al significado que en cada caso se atribuya al término que se trate:

"**Acreditado**". Significa el **Municipio**.

"**Acreditante**". Significa **Banobras**.

"**Acreeedor**" o "**Fideicomisario en Primer Lugar**". Tiene el significado que se le atribuye a dichos términos en el **Contrato de Fideicomiso**.

"**Agencias Calificadoras**". Significan las sociedades autorizadas por la **CNBV** para operar en México como agencias calificadoras.

"**Autorización del Ayuntamiento**". Significa el **Acuerdo** del Cabildo del H. Ayuntamiento de García, Nuevo León, alcanzado en la **Sesión Extraordinaria** celebrada el 30 de mayo de 2023, según consta en el **Acta Número 70** levantada al efecto.

"**Aviso de Disposición**". Significa el documento que deberá presentar el **Municipio** a **Banobras** para solicitar el desembolso del **Crédito**.

"Banobras". Significa el Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo.

"Cantidad Requerida". Significa, para cada **Periodo de Intereses**, el importe que el **Municipio** (a través del **Fiduciario**), deberá pagar al **Acreditante**, en una determinada **Fecha de Pago**, con cargo a la **Cuenta Individual**, y conforme al importe que para tales efectos **Banobras** indique al **Fiduciario** en una **Solicitud de Pago**, o una **Notificación de Evento de Aceleración Parcial**, o una **Notificación de Evento de Aceleración Total** o una **Notificación de Evento de Vencimiento Anticipado**, o **Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Parcial** o **Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Total**, según aplique, utilizando para ello la **Cantidad de Servicio de la Deuda**, la **Cantidad de Aceleración Parcial**, la **Cantidad de Aceleración Total** o la **Cantidad de Vencimiento Anticipado**, según aplique.

"Cantidad de Aceleración Parcial". Significa para cada periodo mensual en el que, en su caso, se encuentre vigente un **Evento de Aceleración Parcial**, el importe que resulte de multiplicar la **Cantidad de Servicio de la Deuda** por el **Factor de Aceleración**.

"Cantidad de Aceleración Total". Significa para cada periodo mensual en el que, en su caso, se encuentre vigente un **Evento de Aceleración Total**, la cantidad total de recursos que deriven de las **Participaciones Asignadas** y la **Cantidad Remanente**.

"Cantidad de Servicio de la Deuda". Significa para cada **Periodo de Intereses**, durante la vigencia del presente **Contrato** y del **Crédito**, el pago que de manera ordinaria deba realizar el **Acreditado** a **Banobras**, directamente o a través del **Fiduciario**, por concepto de principal e intereses debidos y pagaderos en relación con el **Crédito**, de conformidad con lo previsto en el presente **Contrato**.

"Cantidad de Vencimiento Anticipado". Significa para cada periodo mensual en el que, en su caso, se encuentre vigente un **Evento de Vencimiento Anticipado**, el importe que resulte de los flujos de recursos que deriven de las **Participaciones Asignadas**, del **Fondo de Reserva** y de la **Cantidad Remanente**, para el pago del **Crédito**.

"Cantidades Remanentes". Significa los montos efectivamente recibidos en el **Fideicomiso de Pago** derivados de las **Participaciones Asignadas** y sus rendimientos, que excedan las provisiones mensuales requeridas para: i) el servicio de la deuda de conformidad con lo establecido en el presente **Contrato** y la **Solicitud de Pago** presentada por **Banobras** al **Fiduciario**; ii) los gastos del **Fideicomiso**; iii) los gastos del financiamiento, y/o iv) cualquier cantidad requerida; cantidades que serán entregadas por el **Fiduciario** al **Municipio** en la cuenta que este último le indique con la periodicidad prevista en el **Fideicomiso de Pago**. Lo anterior, en el entendido que, en tanto no esté actualizado o constituido el **Saldo Objetivo del Fondo de Reserva**, exista una **Notificación de Aceleración Total** o **Notificación de**

Aceleración Parcial o una **Notificación de Evento de Vencimiento Anticipado** o existan cantidades pendientes para reconstituir el **Saldo Objetivo del Fondo de Reserva**, no procederá la liberación de cantidad remanente alguna.

"CNBV". Significa la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

"Constancia de Inscripción". Es el documento que será emitido por el **Fiduciario**, mediante el cual hará constar: i) que el **Crédito** ha quedado inscrito en el **Registro del Fiduciario**, con lo que le reconocerá al **Acreditante** la calidad de **Fideicomisario en Primer Lugar**, y ii) el porcentaje de **Participaciones Asignadas** que han sido afectadas por el **Municipio** al patrimonio del **Fideicomiso**, y que corresponderán de manera exclusiva al **Acreditante**.

"Contrato". Significa el presente Contrato de Apertura de Crédito Simple (según el mismo sea modificado de tiempo en tiempo) que celebran las **Partes**, para formalizar el **Crédito**, y en su caso los anexos y cualquier documento adicional con el que se documente el desembolso que realice el **Municipio** de los recursos del **Crédito**.

"Contrato de Fideicomiso". Significa el Contrato de Fideicomiso Irrevocable, de Administración y Fuente de Pago que haya celebrado, o bien, que celebre el **Municipio** con el objeto de constituir el **Fideicomiso de Pago**, mismo que, siempre y cuando sea a entera satisfacción de **Banobras**, será utilizado como mecanismo de pago del **Crédito**.

"Crédito". Significa el crédito simple que, por virtud del presente **Contrato**, **Banobras** pone a disposición del **Municipio** hasta por la cantidad de **\$12'076,379.94 (Doce Millones Setenta y Seis Mil Trescientos Setenta y Nueve Pesos 94/100 M.N.)**, mediante dos tramos, el primero por **\$4'464,286.23 (Cuatro Millones Cuatrocientos Sesenta y Cuatro Mil Doscientos Ochenta y Seis Pesos 23/100 M.N.)**, y el segundo por **\$7'612,093.71 (Siete Millones Seiscientos Doce Mil Noventa y Tres Pesos 71/100 M.N.)**, en cuyo importe no se encuentran comprendidos los intereses, comisiones y gastos u otras cantidades que el **Acreditado** deba pagar al **Acreditante** en relación con el **Crédito**, que se causen en términos del presente **Contrato**. El **Crédito** no tendrá el carácter de revolvable, por lo tanto, el **Acreditado** no podrá volver a disponer de los montos que hubiere pagado a **Banobras**.

"Crédito Bajío". Significa el crédito otorgado por **Banco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple**, en su carácter de acreditante, al **Municipio** en su calidad de acreditado, por un monto original de **\$40'075,131.12 (Cuarenta Millones Setenta y Cinco Mil Ciento Treinta y Un Pesos 12/100 M.N.)**, de fecha 19 de septiembre de 2012, mismo que fue: i) dispuesto por el **Municipio** en 2 (dos) ministraciones, la primera por **\$15'000,000.00 (Quince Millones de Pesos 00/100 M.N.)** (el "**Tramo 1 del Crédito Bajío**") y la segunda por **\$25'075,131.12 (Veinticinco Millones Setenta y Cinco Mil Ciento Treinta y Un Pesos 12/100 M.N.)** (el "**Tramo 2 del Crédito Bajío**"), y ii) inscrito en el otrora **Registro de Obligaciones y Empréstitos de Entidades Federativas y Municipios** (actualmente **Registro Público Único de**

Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios), a cargo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, bajo el **No. de Inscripción P19-1012166**.

"Crédito a Liquidar". Significa el **Crédito Bajío**, mismo que se encuentra descrito en el término definido que antecede, así como en la cláusula Tercera del presente **Contrato** y que será cubierto en su totalidad con los recursos que el **Municipio** ejercerá con cargo al **Crédito**.

"Cuenta de Pago". Significa la cuenta que **Banobras** mantiene abierta y operando en el Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex (BANAMEX), con número **571557**, Sucursal **870**, Plaza **001**, con Clave Bancaria Estandarizada (CLABE) **002180087005715574**, a nombre de **Banobras, S.N.C., Rec Cartera Estados y Municipios**, en la que el **Municipio** directamente o a través del **Fiduciario** (de conformidad con los términos del **Fideicomiso de Pago**), realizará el pago de las obligaciones a cargo del **Acreditado** que deriven del **Crédito**, en términos de lo que se establece en el presente **Contrato**.

"Cuenta Individual". Es la cuenta bancaria que el **Fiduciario** abrirá, operará y mantendrá con una institución de crédito nacional, a la cual deberá abonar y cargar las cantidades relativas a las **Participaciones Asignadas**, y aquellas otras que, en su caso, correspondan, en términos de lo previsto en el presente **Contrato** y el **Contrato de Fideicomiso**, a fin de destinarlas exclusiva e irrevocablemente al pago de principal, intereses, gastos, accesorios, y cualquier otro concepto al amparo del **Crédito**.

"Día". Significa un día natural o un día calendario.

"Día Hábil". Significa cualquier **Día** excepto sábados, domingos o cualquier otro en el que las oficinas de las instituciones bancarias en México se encuentren autorizadas u obligadas por ley, reglamento o decreto u otra disposición gubernamental a mantener sus puertas cerradas al público y suspender sus operaciones, conforme lo determine la **CNBV**.

"Documentos del Financiamiento". Son conjuntamente: i) este **Contrato**; ii) el **Fideicomiso de Pago**, y iii) cualquier otro acto, contrato, convenio, instrucción y en general cualquier otro documento celebrado o que se celebre en relación con cualquiera de los anteriores, incluyendo los convenios modificatorios que, en su caso, se formalicen.

"Eventos de Aceleración Parcial". Significa el incumplimiento de cualquiera de las obligaciones establecidas en la cláusula Décima Cuarta, sección **14.1**, del presente **Contrato**, en el entendido que cualquier **Evento de Aceleración Parcial** facultará a **Banobras** para solicitar al **Fiduciario** la aplicación de la **Cantidad de Aceleración Parcial**, mediante una **Notificación de Aceleración Parcial**.

"Eventos de Aceleración Total". Significa el incumplimiento de cualquiera de las obligaciones establecidas en la cláusula Décima Cuarta, sección **14.2**, del presente

Contrato, en el entendido que cualquier **Evento de Aceleración Total** facultará a **Banobras** para solicitar al **Fiduciario** la aplicación de la **Cantidad de Aceleración Total**, mediante una **Notificación de Aceleración Total**.

"Evento de Vencimiento Anticipado" o "Causas de Vencimiento Anticipado". Significa el incumplimiento de cualquiera de las obligaciones previstas en la cláusula Décima Quinta, sección 15.1, del presente **Contrato**, en el entendido que ante la existencia de cualquier **Evento de Vencimiento Anticipado** o **Causa de Vencimiento Anticipado**, **Banobras**, a su elección, podrá vencer anticipadamente el **Crédito** o solicitar al **Fiduciario** la **Cantidad de Vencimiento Anticipado**, mediante una **Notificación de Vencimiento Anticipado**, sin detrimento de las demás acciones que deriven del incumplimiento.

"Factor de Aceleración". Significa 1.3 (uno punto tres) la **Cantidad de Servicio de la Deuda**.

"Fecha de Pago". Significa el día de cada mes calendario en que el **Acreditado** deberá pagar al **Acreditante** la **Cantidad de Servicio de la Deuda** o la **Cantidad Requerida**, el cuál será el día 17 (diecisiete) de cada mes o, en caso de que dicho día no sea un **Día Hábil**, la **Fecha de Pago** será el **Día Hábil** inmediato siguiente, en el entendido que la última **Fecha de Pago** será a más tardar en la **Fecha de Vencimiento del Crédito**.

"Fecha de Vencimiento". Significa el 12 de octubre de 2027 para el **Tramo 1 del Crédito** y el 16 de noviembre de 2027 para el **Tramo 2 del Crédito**, o en caso de que esos días no sean un **Día Hábil**, entonces la **Fecha de Vencimiento** será el **Día Hábil** inmediato anterior.

"Fideicomiso de Pago". Significa el Fideicomiso Irrevocable, de Administración y Fuente de Pago constituido, o que se constituya, con la formalización del **Contrato de Fideicomiso**, siempre y cuando sea a entera satisfacción de **Banobras**, mismo que será utilizado como mecanismo de pago del **Crédito**, al cual se afectarán las **Participaciones Asignadas**. Cuando en el presente **Contrato** se establezca que el **Fideicomiso de Pago** es el acreedor o deudor respecto de cualquier acción, derecho u obligación, se entenderá que el sujeto de dicha acción, derecho u obligación es el **Fiduciario**, actuando con tal carácter de conformidad con lo que se establezca en el **Contrato de Fideicomiso**.

"Fiduciario". Significa cualquier institución fiduciaria expresamente autorizada para actuar con ese carácter conforme a la ley, de acuerdo con lo previsto en los artículos 385 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, y 46, fracción XV, y 80 de la Ley de Instituciones de Crédito, en virtud de la constitución del **Fideicomiso de Pago**, mediante el cual el **Fideicomitente** transmite a una institución fiduciaria la propiedad o la titularidad de uno o más bienes o derechos, según sea el caso, para ser destinados a fines lícitos y determinados, encomendando la realización de dichos fines a la propia institución fiduciaria.

"Fideicomitente". Significa el **Municipio**, en términos del **Contrato de Fideicomiso**.

"Fondo de Reserva". Significa el fondo que el **Fiduciario** abrirá, operará y mantendrá con una Institución Financiera en una cuenta, cuyos recursos serán destinados exclusiva e irrevocablemente a cubrir al **Acreditante** la insuficiencia de recursos para el pago de cualquier obligación de pago que derive del **Crédito**, conforme a lo previsto en la cláusula Sexta del presente **Contrato**.

"Institución Calificadora" o "Agencia Calificadora". Es S&P Global Ratings, S.A. de C.V., o Fitch México, S.A. de C.V., o Moody's de México, S.A. de C.V., o HR Ratings México, S.A. o Verum, S.A. de C.V., o cualquier otra autorizada para tales efectos por la **CNBV**, que calificará el **Crédito** y en su caso al **Municipio**.

"Margen Aplicable o Sobretasa". Significan los puntos porcentuales que se adicionarán a la tasa **TIIE**, de conformidad con los datos de la tabla inserta en la cláusula Octava del presente **Contrato**, en función de la calificación asignada por las **Agencias Calificadoras** al **Crédito** o al **Municipio** (según el momento en que sea determinada), en el entendido que el **Margen Aplicable** tendrá el carácter de revisable, conforme a lo previsto en la cláusula Octava de este **Contrato**.

"Municipio". Significa el Municipio de García, Nuevo León.

"Notificación de Aceleración Parcial". Significa la notificación que **Banobras** tendrá derecho a presentar al **Fiduciario**, en el supuesto de que se materialice un **Evento de Aceleración Parcial**, con objeto de solicitarle la **Cantidad de Aceleración Parcial**.

"Notificación de Aceleración Total". Significa la notificación que **Banobras** tendrá derecho a presentar al **Fiduciario**, en el supuesto de que se materialice un **Evento de Aceleración Total**, con objeto de solicitarle la **Cantidad de Aceleración Total**.

"Notificación de Evento de Vencimiento Anticipado". Significa el aviso por escrito que el **Acreditante** tendrá derecho a presentar al **Fiduciario**, con copia al **Acreditado** y, en su caso, a la o las **Instituciones Calificadoras**, en el supuesto de que se materialice un **Evento de Vencimiento Anticipado** o **Causa de Vencimiento Anticipado**, con objeto de solicitarle la **Cantidad de Vencimiento Anticipado** del **Crédito**.

"Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Parcial". Significa la notificación que **Banobras** dirigirá al **Fiduciario** para informarle que ha dejado de existir un **Evento de Aceleración Parcial**, respecto del cual le hubiere entregado una **Notificación de Aceleración Parcial**.

"Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Total". Significa la notificación que **Banobras** dirigirá al **Fiduciario** para informarle que ha dejado de existir un **Evento de Aceleración Total**, respecto del cual le hubiere entregado una

Notificación de Aceleración Total.

"Participaciones". Significa el derecho a recibir y los flujos de recursos que deriven de las participaciones presentes y futuras que en ingresos Federales le correspondan al **Municipio** del Fondo General de Participaciones y del Fondo de Fomento Municipal, conforme a lo establecido en la Ley de Coordinación Fiscal.

"Participaciones Asignadas". Significa el **4.01% (Cuatro punto cero uno por ciento)** del derecho a recibir y los flujos de recursos que procedan de las **Participaciones**, y que el **Municipio** afectará como fuente de pago del **Crédito**.

"Periodo de Intereses". Significa el periodo en el cual se calcularán los intereses ordinarios que devengue el saldo insoluto del **Crédito**, conforme a lo previsto en la cláusula Séptima del presente **Contrato**, relativa a Intereses del **Crédito**.

"Plazo de Amortización". Significa el periodo dentro del cual el **Municipio** deberá pagar a **Banobras** el importe del **Crédito** (incluido capital e intereses), que comenzará en la fecha de la única disposición de recursos del **Tramo 1 del Crédito**, y en la fecha de la única disposición de recursos del **Tramo 2 del Crédito**, según corresponda, y terminará, a más tardar, en la **Fecha de Vencimiento**.

"Plazo Máximo del Crédito y Fecha de Vencimiento del Crédito". Significa para el **Tramo 1 del Crédito** el plazo de hasta **1,409 (Un mil cuatrocientos nueve) Días**, contados a partir de la única disposición de recursos del **Tramo 1 del Crédito**, y para el **Tramo 2 del Crédito** el plazo de hasta **1,444 (Un mil cuatrocientos cuarenta y cuatro) Días**, contados a partir de la única disposición de recursos del **Tramo 2 del Crédito**, sin exceder de la **Fecha de Vencimiento**.

"Puntos Porcentuales". Significa los valores numéricos establecidos en la tabla incluida en la cláusula Octava del presente **Contrato**, relativa a Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés Ordinaria.

"Registro Estatal". Significa el Registro de Obligaciones y Empréstitos del Estado de Nuevo León, a cargo de la Secretaría de Finanzas y Tesorería General del Estado.

"Registro Federal". Significa el Registro Público Único de **Financiamientos** y **Obligaciones** de Entidades Federativas y Municipios, a cargo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

"Registro del Fiduciario". Significa el registro que llevará el **Fiduciario**, en el que anotará los datos e información relativa a cada crédito o financiamiento que se inscriba en el **Fideicomiso de Pago**, incluido el **Crédito**, y que será actualizado por el **Fiduciario** cada vez que se inscriba un nuevo crédito o financiamiento, se modifique o se cancele el registro de un crédito o financiamiento inscrito previamente.

"Solicitud de Pago". Significa, para cada periodo mensual, la solicitud que de manera

ordinaria presentará **Banobras** al **Fiduciario** para requerirle el pago de la **Cantidad de Servicio de la Deuda** y/o la **Cantidad Requerida**, en los términos señalados en el **Fideicomiso de Pago**.

"**Tasa de Interés Moratoria**". Significa la tasa de interés que el **Acreditado** deberá pagar a **Banobras** por falta de cumplimiento oportuno en cualquiera de las amortizaciones del **Crédito**, conforme a lo establecido en la sección 7.2 de la cláusula Séptima del presente **Contrato**.

"**Tasa de Interés Ordinaria**". Significa la tasa de interés que de manera ordinaria el **Acreditado** deberá pagar a **Banobras**, en cada **Fecha de Pago**, la cual se calculará conforme a lo establecido en la sección 7.1 de la cláusula Séptima del presente **Contrato**.

"**TIIE**". Significa la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio que periódicamente publica el Banco de México en el Diario Oficial de la Federación. Para el cálculo de los intereses del **Crédito** se tomará como base la **TIIE** a plazo de **28 (Veintiocho)** días, publicada el **Día Hábil** inmediato anterior a aquel en que el **Acreditado** haya de ejercer las únicas disposiciones de recursos del **Crédito** (**Tramo 1 del Crédito** y **Tramo 2 del Crédito**), y para los subsecuentes **Periodos de Intereses**, la publicada el **Día Hábil** inmediato anterior al inicio del **Periodo de Intereses** de que se trate o, en su defecto, la inmediata anterior publicada a plazo de **26 (Veintiséis)**, **27 (Veintisiete)** o **29 (Veintinueve)** Días.

"**Tramo 1 del Crédito**". Significa el tramo del **Crédito** por hasta **\$4'464,286.23** (Cuatro Millones Cuatrocientos Sesenta y Cuatro Mil Doscientos Ochenta y Seis Pesos 23/100 M.N.).

"**Tramo 2 del Crédito**". Significa el tramo del **Crédito** por hasta **\$7'612,093.71** (Siete Millones Seiscientos Doce Mil Noventa y Tres Pesos 71/100 M.N.).

"**Tramo 1 del Crédito Bajío**". Significa los recursos de la primera ministración que el **Municipio** dispuso con cargo al **Crédito Bajío**, por un monto original de **\$15'000,000.00** (Quince Millones de Pesos 00/100 M.N.), mismo que será ajustado conforme al saldo insoluto a la fecha de disposición del **Crédito**.

"**Tramo 2 del Crédito Bajío**". Significa los recursos de la segunda ministración que el **Municipio** dispuso con cargo al **Crédito Bajío**, por un monto original de **\$25'075,131.12** (Veinticinco Millones Setenta y Cinco Mil Ciento Treinta y Un Pesos 12/100 M.N.), mismo que será ajustado conforme al saldo insoluto a la fecha de disposición del **Crédito**.

1.2 Los términos definidos en el presente **Contrato**, se entenderán como asimilables en su parte sustantiva, en aquellos términos definidos en el **Fideicomiso de Pago**, para efectos de la debida operación y cumplimiento de las condiciones, fines, características y cualquier otro concepto contemplado en dichos instrumentos.

Segunda.- Apertura e Importe del Crédito. Por virtud del presente **Contrato**, **Banobras**, en su carácter de **Acreditante**, otorga al **Municipio**, en su calidad de **Acreditado**, un crédito simple y pone a su disposición hasta la cantidad de **\$12'076,379.94 (Doce Millones Setenta y Seis Mil Trescientos Setenta y Nueve Pesos 94/100 M.N.)** (el "**Crédito**"), mediante dos tramos, el primero por **\$4'464,286.23 (Cuatro Millones Cuatrocientos Sesenta y Cuatro Mil Doscientos Ochenta y Seis Pesos 23/100 M.N.)** (el "**Tramo 1 del Crédito**"), y el segundo por **\$7'612,093.71 (Siete Millones Seiscientos Doce Mil Noventa y Tres Pesos 71/100 M.N.)** (el "**Tramo 2 del Crédito**"), en cuyo importe no se encuentran comprendidos los intereses, comisiones, accesorios, costos, gastos u otras cantidades que el **Acreditado** deba pagar al **Acreditante** en relación con el **Crédito**, que se causen en términos de lo pactado en el presente **Contrato**.

El **Crédito** no tiene el carácter de revolvente, por lo tanto, el **Acreditado** no podrá volver a disponer de los montos pagados.

El **Crédito** incluye, específicamente, el importe para financiar los conceptos previstos en la cláusula Tercera inmediata siguiente, en el entendido de que cualquier concepto adicional que se genere a cargo del **Acreditado** con motivo de la contratación y disposición del **Crédito**, deberá cubrirlo el **Municipio** con recursos ajenos al financiamiento que se formaliza con la celebración del presente **Contrato**.

Tercera.- Destino del Importe del Crédito. El **Acreditado** se obliga a destinar el importe del **Crédito**, precisa y exclusivamente para el refinanciamiento total del **Crédito Bajío**, celebrado con Banco del Bajío, S.A., Institución de Banca Múltiple, por un monto original de **\$40'075,131.12 (Cuarenta Millones Setenta y Cinco Mil Ciento Treinta y Un Pesos 12/100 M.N.)**, de fecha **19 de septiembre de 2012**, inscrito en el otrora **Registro de Obligaciones y Empréstitos de Entidades Federativas y Municipios** (*ahora Registro Federal*) a cargo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con el **No. de Inscripción P19-1012166**, cuyo saldo insoluto al **31 de agosto de 2023** es de **\$12'076,379.94 (Doce Millones Setenta y Seis Mil Trescientos Setenta y Nueve Pesos 94/100 M.N.)**; conforme lo autorizado en la **Autorización del Ayuntamiento**.

La distribución de los recursos que deriven del presente **Crédito** para el pago total del **Crédito Bajío** será la siguiente:

- 3.1 El Tramo 1 del Crédito será destinado al pago total del Tramo 1 del Crédito Bajío.**
- 3.2 El Tramo 2 del Crédito será destinado al pago total del Tramo 2 del Crédito Bajío.**

Para el caso de que el saldo insoluto del **Crédito a Liquidar** presente una reducción a la fecha en que **Banobras** deba realizar el desembolso de los recursos del **Crédito**,

como consecuencia de los pagos realizados por el **Acreditado**, dicha reducción debe ser notificada por el **Acreditado** en el momento en que entregue la correspondiente solicitud de desembolso de los recursos a **Banobras**, el cual depositará y entregará por cuenta y orden del **Acreditado** la cantidad hasta donde baste, a fin de que el saldo insoluto de la deuda pública que a esa fecha mantenga el **Acreditado**, derivada del **Crédito Bajío**, quede liquidado en su totalidad.

Cuarta.- Condiciones Suspensivas. Para que el **Acreditado** pueda disponer del **Crédito**, deberá cumplir o hacer que se cumplan, previamente y a satisfacción de **Banobras**, las condiciones siguientes:

- 4.1 Que el **Acreditado** se encuentre al corriente en el cumplimiento de todas las obligaciones contraídas con anterioridad a la firma del presente **Contrato**, que sean a su cargo y a favor de **Banobras**, y aquellas que deriven de la formalización del presente **Contrato**, considerando las diferentes ventanillas crediticias de **Banobras**.
- 4.2 Que el **Acreditado** entregue a **Banobras** un ejemplar original del presente **Contrato** debidamente firmado por las **Partes** y las constancias necesarias para acreditar que el **Crédito** se encuentra inscrito en el **Registro Estatal** y en el **Registro Federal**, en términos de lo que establecen las disposiciones legales y administrativas aplicables.
- 4.3 Que el **Acreditado** entregue al **Acreditante** copia del **Fideicomiso de Pago**, debidamente suscrito y que sus términos y condiciones sean a satisfacción de **Banobras**, con objeto de confirmar que el **Fideicomiso de Pago** puede ser utilizado como mecanismo de pago de las obligaciones a cargo del **Municipio** que deriven del **Crédito**.
- 4.4 Que el reporte emitido por una sociedad de información crediticia nacional respecto al historial crediticio del **Acreditado** se encuentre vigente en el momento en que éste pretenda ejercer las únicas disposiciones del **Crédito** (**Tramo 1 del Crédito** y **Tramo 2 del Crédito**) y que los resultados que contenga el reporte de mérito no hagan necesaria la creación de reservas preventivas adicionales. En el supuesto que los resultados que contenga el referido reporte, impliquen la creación de reservas preventivas adicionales, **Banobras** hará una nueva valoración y comunicará por escrito al **Acreditado** su determinación.

El Municipio deberá cumplir o hacer que se cumplan las condiciones suspensivas antes señaladas, en un plazo que no exceda de **60 (Sesenta)** días naturales a partir de la fecha en que las **Partes** hayan firmado el presente **Contrato**. En el supuesto de que el **Acreditado** no cumpla o haga que se cumplan las condiciones suspensivas antes establecidas, dentro del plazo otorgado para tal efecto, **Banobras** podrá prorrogarlo las veces que sea necesario y en cada ocasión hasta por un periodo igual al originalmente concedido, siempre y cuando, previamente al vencimiento, reciba solicitud por escrito del **Acreditado**, firmado por funcionario legalmente facultado, en

la que se incluya la justificación correspondiente, con por lo menos **2 (dos)** días hábiles de anticipación al vencimiento del plazo correspondiente.

Adicionalmente al cumplimiento de las obligaciones previstas en los numerales **4.1 a 4.4** de la presente cláusula, como condición necesaria y precedente para que **Banobras** proceda a realizar el desembolso del **Crédito**, el **Municipio** deberá observar lo previsto en la cláusula Quinta inmediata siguiente.

Quinta.- Disposición del Crédito. Una vez que el **Municipio** haya cumplido o hecho que se cumplan las condiciones suspensivas que se precisan en la cláusula Cuarta inmediata anterior y los requisitos previos que se establecen más adelante en esta cláusula, deberá ejercer las únicas disposiciones del **Crédito (Tramo 1 del Crédito y Tramo 2 del Crédito)** en un plazo de hasta **30 (treinta) Días** a partir de la fecha de cumplimiento de condiciones suspensivas.

En el supuesto de que el **Acreditado** no ejerza las únicas disposiciones del **Crédito (Tramo 1 del Crédito y Tramo 2 del Crédito)** dentro del periodo concedido para tal efecto, **Banobras** podrá prorrogarlo las veces que sea necesario y en cada ocasión hasta por un periodo igual al originalmente otorgado para ello, siempre y cuando, previamente al vencimiento, el **Acreditado** lo solicite a **Banobras** mediante escrito firmado por funcionario legalmente facultado, en el que se incluya la justificación correspondiente.

Efectuadas las únicas disposiciones del **Crédito (Tramo 1 del Crédito y Tramo 2 del Crédito)**, los recursos remanentes o no ejercidos por el **Municipio** serán cancelados por **Banobras** y, en su caso, el **Acreditado** deberá cubrir con recursos propios el(los) pago(s) pendiente(s) del **Crédito Bajío**, en consideración de que éste debe quedar liquidado en su totalidad.

El importe del **Crédito** se ejercerá previa presentación a **Banobras** del **Aviso de Disposición** correspondiente, antes de las 12:00 horas (*horario de la Ciudad de México*), acompañado de la documentación que se requiera para ello, debidamente requisitado y firmado por funcionario legalmente facultado, con al menos **1 (Un) Día Hábil** previo a la fecha a que **Banobras** haya de realizar el desembolso correspondiente (*sin incluir el día de entrega del Aviso de Disposición*), en la inteligencia que el día en que **Banobras** haya de realizar el desembolso de que se trate, deberá ser un **Día Hábil**.

La entrega del **Aviso de Disposición** a **Banobras** constituye una solicitud con carácter de irrevocable por parte del **Acreditado** para que **Banobras** desembolse la cantidad que en el mismo se establece, conforme a los términos descritos en la presente cláusula; en tal virtud, en el supuesto que el **Acreditado** cancele la disposición solicitada o por cualquier otra razón no disponga de la cantidad señalada en el **Aviso de Disposición**, quedará obligado a indemnizar a **Banobras** por cualquier gasto que éste haya tenido que realizar.

Una vez analizada la documentación proporcionada por el **Acreditado** al **Acreditante** para solicitar el ejercicio de las únicas disposiciones de los recursos del **Crédito (Tramo 1 del Crédito y Tramo 2 del Crédito)**, **Banobras** realizará el desembolso correspondiente, conforme a los procedimientos establecidos, previa autorización de funcionario(s) legalmente facultado(s) para tal efecto.

Mediante el **Aviso de Disposición**, el **Acreditado** instruye y autoriza irrevocablemente a **Banobras** para que en su nombre y por su cuenta, con cargo al **Crédito** liquide totalmente, en la fecha de disposición del mismo, el **Crédito Bajío**, mediante transferencia electrónica, por el monto a refinanciar señalado en la cláusula Tercera del presente **Contrato**, a través de depósito a la siguiente cuenta bancaria:

Nombre de la Institución	Banco del Bajío, S.A. Institución de Banca de Múltiple
Cuenta bancaria	[REDACTED]
Número de sucursal	SANTA CATARINA 818-593060
Clave Bancaria Estandarizada (CLABE)	[REDACTED]

El **Acreditado** acepta que la entrega de los recursos de las únicas disposiciones que ejercerá con cargo al **Crédito (Tramo 1 del Crédito y Tramo 2 del Crédito)**, las realice **Banobras** a través de depósito bancario o transferencia interbancaria con el número de cuenta o de Clave Bancaria Estandarizada (CLABE) que se precisan en la presente cláusula Quinta, en el entendido que para todos los efectos legales a que haya lugar, la entrega y depósito de los recursos se entenderán realizados a entera satisfacción del **Acreditado** y constituirán en consecuencia obligaciones válidas y exigibles a su cargo y a favor de **Banobras**; en tal virtud, el **Acreditado** acepta que lo estipulado en esta cláusula no constituirá, en ningún caso y bajo ninguna circunstancia, materia de impugnación presente o futura de lo pactado por las **Partes** en este **Contrato**.

Cualquier cambio que el **Acreditado** desee realizar para proporcionar a **Banobras** un nuevo número de cuenta o de Clave Bancaria Estandarizada (CLABE) para que éste realice la entrega y depósito de los recursos de las únicas disposiciones que el **Acreditado** ejercerá con cargo al **Crédito (Tramo 1 del Crédito y Tramo 2 del Crédito)**, deberá notificarlo a **Banobras** mediante escrito debidamente firmado por funcionario legalmente facultado, con al menos **5 (Cinco) Días Hábiles** previos a la fecha en que pretenda ejercer las únicas disposiciones de recursos con cargo al **Crédito (Tramo 1 del Crédito y Tramo 2 del Crédito)**, en la inteligencia que sin la notificación correspondiente, la entrega y el depósito se realizarán en términos de lo previsto en la presente cláusula y se entenderán válidamente hechos para todos los efectos a que haya lugar; en tal virtud, el **Acreditado** acepta que lo estipulado en esta cláusula no constituirá, en ningún caso y bajo ninguna circunstancia, materia de impugnación presente o futura de lo pactado en este **Contrato**.

Sexta.- Fondo de Reserva. Una vez realizadas las únicas disposiciones del **Crédito (Tramo 1 del Crédito y Tramo 2 del Crédito)**, el **Acreditado** deberá constituir o hacer que el **Fiduciario** constituya, en términos de lo establecido en el **Fideicomiso de**

Pago, un fondo de reserva (el "**Fondo de Reserva**") que deberá tener el carácter de revolvente y se constituirá, mantendrá, operará y, en su caso, reconstituirá en los términos siguientes:

- 6.1 Dentro del plazo de **30 (treinta) días naturales** posteriores a la fecha en la que el **Acreditado** ejerza las únicas disposiciones del **Crédito (Tramo 1 del Crédito y Tramo 2 del Crédito)** o a más tardar en la primera fecha de pago, deberá constituir el **Fondo de Reserva**, con recursos que provengan de las **Participaciones Asignadas** una vez efectuado el pago del servicio de la deuda y/ o la reserva para el mismo; y en caso de que éstas resulten insuficientes, mediante aportación del **Acreditado**.
- 6.2 Los recursos con los que se constituya el **Fondo de Reserva** deberán equivaler en cada **Fecha de Pago**, a cuando menos el importe de **3 (tres)** veces la **Cantidad de Servicio de la Deuda**, integrada por el monto que corresponda a **3 (tres)** meses para el pago de capital y **3 (tres)** meses para el pago de intereses ordinarios sobre el saldo insoluto del **Crédito**, considerando para el cálculo, el importe que corresponda a la **Solicitud de Pago** del mes de que se trate, multiplicado por **3 (tres)** (el "**Saldo Objetivo del Fondo de Reserva**").
- 6.3 Para mantener y reconstituir el **Fondo de Reserva**, **Banobras** deberá calcular y notificar mensualmente al **Fiduciario**, en cada **Solicitud de Pago**, el **Saldo Objetivo del Fondo de Reserva**. Para tales efectos, los intereses se calcularán aplicando la tasa de interés ordinaria vigente al momento de enviar la **Solicitud de Pago** respectiva. En el supuesto de que no se actualice el **Saldo Objetivo del Fondo de Reserva** para un determinado **Periodo de Intereses**, el **Fiduciario** tomará como base el más reciente **Saldo Objetivo del Fondo de Reserva** que hubiese sido notificado por **Banobras**.
- 6.4 En el supuesto de que se utilicen los recursos del **Fondo de Reserva**, éste deberá reconstituirse dentro del plazo de **30 (treinta) días naturales** contados a partir de la fecha en que éste se hubiere utilizado, o previamente a la **Fecha de Pago** inmediata siguiente, lo que suceda primero, con recursos provenientes de los recursos que deriven de las **Participaciones Asignadas** una vez efectuado el pago del servicio de la deuda y/o la reserva para el mismo, o bien, en caso de que éstas resulten insuficientes, mediante aportación del **Acreditado**.
- 6.5 El **Fondo de Reserva** se utilizará en el supuesto de que por alguna causa los recursos derivados de las **Participaciones Asignadas** resulten insuficientes para que el **Fiduciario** realice el pago de las obligaciones que derivan del **Crédito** (*incluidos los supuestos de **Eventos de Aceleración Total**, **Eventos de Aceleración Parcial** y/o **Eventos de Vencimiento Anticipado***) hasta donde baste o alcance.

Una vez cubiertas todas y cada una de las **Cantidades de Servicio de la Deuda**, **Banobras** notificará la liquidación del financiamiento e instruirá al **Fiduciario** a efecto

de que, reembolse o libere al **Municipio** los remanentes del **Fondo de Reserva**, en caso de existir éstos.

Séptima.- Intereses del Crédito. Durante la vigencia del **Crédito**, el **Acreditado** pagará a **Banobras** intereses ordinarios y/o moratorios, según resulte aplicable, conforme a lo que se establece a continuación en la presente cláusula.

7.1 Intereses Ordinarios. El **Acreditado** deberá pagar mensualmente a **Banobras**, en cada **Fecha de Pago**, desde la fecha en que ejerza las únicas disposiciones del **Crédito (Tramo 1 del Crédito y Tramo 2 del Crédito)** y hasta su total liquidación, **Intereses Ordinarios** que serán calculados sobre el saldo insoluto del **Crédito** (*sin perjuicio del pago del capital*) a una tasa compuesta por **TIIE**, más una **Sobretasa** que será determinada por **Banobras** en función de la(s) calificación(es) de calidad crediticia asignadas por **Agencias Calificadoras** al **Acreditado** y/o al **Crédito** (*según el momento en que sea determinada*) y con base en lo que se establece en lo sucesivo en la presente cláusula y en la cláusula Octava inmediata siguiente, relativa a Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés Ordinaria.

La **Tasa de Interés Ordinaria** aplicable al **Crédito** en la fecha de firma del presente **Contrato** es de **TIIE + 0.54 (cero punto cincuenta y cuatro)** puntos porcentuales, que es igual al resultado de adicionar como **Sobretasa** a la **TIIE** los puntos porcentuales que corresponden a la calificación de calidad crediticia que representa el mayor nivel de riesgo entre las asignadas al **Municipio** por **Agencias Calificadoras**, es decir, considerando que el **Crédito** no se encuentra calificado y que el **Acreditado** cuenta con al menos **2 (dos)** calificaciones quirografarias otorgadas por al menos **2 (dos)** **Agencias Calificadoras**, por lo que para determinar el **Margen Aplicable** se tomó en cuenta la calificación de mayor riesgo del **Acreditado**, conforme a la Columna A de la Tabla de Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés Ordinaria inserta en la cláusula Octava inmediata siguiente, relativa a la Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés Ordinaria, en la inteligencia que la **Sobretasa** antes señalada estará vigente en tanto no se califique el **Crédito**, o bien, se mantengan sin cambio las calificaciones del **Municipio**.

La **TIIE** será revisable mensualmente.

En caso de que la **TIIE** se modifique o deje de existir, el cálculo para el cobro de los **Intereses Ordinarios** que correspondan a cada **Periodo de Intereses** se hará con base en el o los indicadores que lo sustituyan o, en su defecto, por el indicador que para ello determine la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Periodo de Intereses. El primer periodo para el cómputo de los intereses sobre el saldo insoluto del **Crédito** comprenderá el número de **Días** efectivamente transcurridos, entre su inicio, que será el día en que el **Acreditado** ejerza las únicas disposiciones del **Crédito (Tramo 1 del Crédito y Tramo 2 del Crédito)**, y su conclusión que será en la **Fecha de Pago** del mes inmediato siguiente.

Los subsecuentes **Periodos de Intereses** comprenderán el número de **Días** efectivamente transcurridos entre su inicio, que será el día en que termine el **Periodo de Intereses** inmediato anterior y su conclusión que será la **Fecha de Pago** del mes inmediato siguiente.

El pago de los **Intereses Ordinarios** que correspondan a cada **Periodo de Intereses**, se efectuará en una **Fecha de Pago**, precisamente el día en que concluya el **Periodo de Intereses** de que se trate.

El último **Periodo de Intereses** terminará en la **Fecha de Vencimiento del Crédito**, según lo previsto en la cláusula Décima del presente **Contrato**, y de ser día inhábil, se anticipará al día hábil inmediato anterior.

Cada **Periodo de Intereses** que termine en un día que no sea **Día Hábil** deberá prorrogarse al **Día Hábil** inmediato siguiente y la prórroga de que se trate se tomará en consideración a efecto de calcular los **Intereses Ordinarios** que en cada caso correspondan.

La **Tasa de Interés Ordinaria** se expresará en forma anual y los **Intereses Ordinarios** se calcularán dividiendo la **Tasa de Interés Ordinaria** aplicable entre **360 (Trescientos sesenta)** y multiplicando el resultado obtenido por los días efectivamente transcurridos durante el **Periodo de Intereses** en el cual se devenguen los intereses a la **Tasa de Interés Ordinaria** que corresponda y el producto que se obtenga, se multiplicará por el saldo insoluto del **Crédito**.

Los intereses que se generen durante el **Plazo de Amortización**, y durante la vigencia del **Crédito**, serán cubiertos por el **Acreditado** con recursos ajenos al financiamiento que se formaliza con la celebración del presente **Contrato**, de manera mensual, en términos de lo previsto en esta cláusula.

Si por cualquier circunstancia, en algún **Periodo de Intereses** el **Acreditante** no llegare a aplicar la **Tasa de Interés Ordinaria** como se establece en la presente cláusula, las **Partes** convienen expresamente que **Banobras** está facultado para realizar las modificaciones y/o ajustes necesarios, con efectos retroactivos a aquel o aquellos meses en los que no hubiere realizado el cálculo y/o el ajuste correspondiente, según resulte aplicable, en el entendido que en este supuesto el **Acreditante** no podrá cobrar **Intereses Moratorios**, a no ser que se deba a causas imputables al **Acreditado** o al **Fiduciario**.

En el supuesto de que el **Acreditado** deba pagar el Impuesto al Valor Agregado (el "**IVA**") sobre los intereses que se generen de acuerdo con lo que se pacta en la presente cláusula, el **Acreditado** se obliga a pagar a **Banobras**, además de los intereses que correspondan, el **IVA** aplicable, de acuerdo con lo dispuesto en la ley de la materia.

Lo anteriormente expuesto aplicará sin perjuicio de lo previsto en la cláusula Octava

siguiente, relativa a Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés Ordinaria.

7.2 Intereses Moratorios. Por falta de cumplimiento oportuno en cualquiera de las amortizaciones del **Crédito**, de acuerdo con lo que se pacta en el presente **Contrato**, el **Acreditado** deberá cubrir a **Banobras**, **Intereses Moratorios** a razón de una tasa de interés igual al resultado de multiplicar por **1.5 (uno punto cinco)** la **Tasa de Interés Ordinaria** vigente en la fecha en que el **Acreditado** debió haber cubierto su obligación.

Los **Intereses Moratorios** que, en su caso, se generen: i) se calcularán sobre capital vencido, por cada mes transcurrido o fracción que corresponda desde la fecha de su vencimiento y hasta su total liquidación, y ii) serán cubiertos por el **Acreditado** a **Banobras** con recursos ajenos al **Crédito**, en términos de lo previsto en la presente cláusula y en las diversas Novena y Vigésima Primera, relativas a Amortización del **Crédito**, y Lugar y Forma de Pago, respectivamente.

Octava.- Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés Ordinaria. Durante la vigencia del presente **Contrato** y del **Crédito**, **Banobras** revisará y, en su caso, ajustará al alza o a la baja la **Tasa de Interés Ordinaria**, tomando como base para ello cualquier variación que se registre (*según el tiempo en que se realice la revisión*) en la(s) calificación(es) de calidad crediticia asignada(s) por **Agencias Calificadoras** al **Acreditado** o al **Crédito**, según resulte aplicable, en el entendido que el ajuste que corresponda se efectuará en la **Sobretasa**, conforme a la calificación que represente el mayor grado de riesgo.

La revisión y, en su caso, ajuste se realizará considerando los siguientes aspectos:

- a) Si el **Crédito** cuenta con al menos **2 (dos)** calificaciones crediticias otorgadas por al menos **2 (dos)** **Agencias Calificadoras**, se revisará y ajustará el **Margen Aplicable**, tomando como base para ello la calificación de calidad crediticia de mayor grado de riesgo (*Columna A de la Tabla de Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés*).
- b) Si el **Crédito** cuenta con solo **1 (una)** calificación vigente o no se encuentra calificado, y el **Municipio** cuenta con al menos **2 (dos)** calificaciones quirografarias otorgadas por al menos **2 (dos)** **Agencias Calificadoras**, para determinar el **Margen Aplicable** se tomará en cuenta la calificación de mayor grado de riesgo del **Acreditado** (*Columna A de la Tabla de Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés Ordinaria*).
- c) Si el **Crédito** cuenta con solo **1 (una)** calificación vigente y el **Municipio** cuenta con solo **1 (una)** calificación quirografaria o ninguna calificación vigente, para determinar el **Margen Aplicable** se tomará en cuenta el grado de riesgo de la calificación existente del **Crédito** (*Columna B de la Tabla de Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés Ordinaria*).

- d) Si el **Crédito** no se encuentra calificado y el **Municipio** cuenta con solo **1 (una)** calificación quirografaria, para determinar el **Margen Aplicable** se tomará en cuenta el grado de riesgo de la calificación existente del **Municipio** (*Columna B de la Tabla de Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés Ordinaria*).
- e) Si el **Crédito** y el **Municipio** no cuentan con calificación crediticia, el **Margen Aplicable** será el que corresponda al nivel de riesgo "No Calificado".

En mérito de lo anterior, el **Acreditado** acepta y autoriza a **Banobras** para que utilice la información que publican las **Agencias Calificadoras** autorizadas por la **CNBV** en forma definitiva y pública, mediante las siguientes páginas de Internet: www.standardandpoors.com.mx, www.fitchmexico.com, www.moodys.com.mx, www.hrratings.com, www.verum.mx, o bien, aquellas que en el futuro las sustituyan, o se incorporen al mercado con la aprobación de la **CNBV**.

En el supuesto de que en el futuro cualquier **Agencia Calificadora** distinta de las señaladas en el párrafo inmediato anterior, asigne al **Municipio** o al **Crédito** alguna calificación de calidad crediticia, el **Acreditado** estará obligado a notificarlo a **Banobras** quien con base en la información que reciba proporcionará al **Acreditado** una nueva tabla de equivalencias conforme a la cual se determinará el nivel de riesgo en que se ubique el **Municipio** o el **Crédito**, según aplique, y con base en ella revisará y, en su caso, ajustará al alza o a la baja la **Tasa de Interés Ordinaria**.

La revisión de la **Tasa de Interés Ordinaria** se hará conforme al nivel de riesgo que le corresponda al **Municipio** o el **Crédito**, según resulte aplicable, en razón de las calificaciones de calidad crediticia asignadas por **Agencias Calificadoras** y de acuerdo a la Tabla de Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés Ordinaria que se inserta en el siguiente párrafo.

Asimismo, el ajuste de la **Tasa de Interés Ordinaria** se realizará con base en la aplicación de los datos de la siguiente Tabla de Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés Ordinaria:

NIVEL DE RIESGO	S&P GLOBAL RATINGS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE	FITCH MÉXICO, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE	MOODY'S DE MÉXICO, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE	HR RATINGS DE MÉXICO, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE	VERUM, CALIFICADORA DE VALORES, SOCIEDAD ANÓNIMA PROMOTORA DE INVERSIÓN DE CAPITAL VARIABLE	EN CASO DE QUE EL ACREDITADO O EL CRÉDITO CUENTEN CON AL MENOS DOS CALIFICACIONES CREDITICIAS (COLUMNA A) ^{1/}	EN CASO DE QUE EL ACREDITADO O EL CRÉDITO CUENTEN CON UNA CALIFICACIÓN CREDITICIA (COLUMNA B) ^{1/}
1	mxAAA	AAA(mex)	Aaa.mx	HR AAA	AAA/M	TIIE + 0.50 pp	TIIE + 0.75 pp
2	mxAA+	AA+(mex)	Aa1.mx	HR AA+	AA+/M	TIIE + 0.51 pp	TIIE + 0.75 pp
3	mxAA	AA(mex)	Aa2.mx	HR AA	AA/M	TIIE + 0.52 pp	TIIE + 0.77 pp
4	mxAA-	AA-(mex)	Aa3.mx	HR AA-	AA-/M	TIIE + 0.53 pp	TIIE + 0.77 pp
5	mxA+	A+(mex)	A1.mx	HR A+	A+/M	TIIE + 0.53 pp	TIIE + 0.78 pp
6	mxA	A(mex)	A2.mx	HR A	A/M	TIIE + 0.54 pp	TIIE + 0.79 pp
7	mxA-	A-(mex)	A3.mx	HR A-	A-/M	TIIE + 0.55 pp	TIIE + 0.80 pp
8	mxBBB+	BBB+(mex)	Baa1.mx	HR BBB+	BBB+/M	TIIE + 0.67 pp	TIIE + 0.87 pp

NÚMERO DE MESGO	S&P GLOBAL RATINGS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE	FITCH MÉXICO, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE	MOODY'S DE MÉXICO, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE	HR RATINGS DE MÉXICO, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE	VERUM CALIFICACIÓN DE CALIDAD CREDITICIA PROMOTORA DE MEXICO, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE	Tasa de Interés Ordinaria	Tasa de Interés Ordinaria
9	mxBBB	BBB(mex)	Baa2.mx	HR BBB	BBB/M	TIIIE + 0.70 pp	TIIIE + 0.89 pp
10	mxBBB-	BBB-(mex)	Baa3.mx	HR BBB-	BBB-/M	TIIIE + 0.72 pp	TIIIE + 0.91 pp
11	mxBB+	BB+(mex)	Ba1.mx	HR BB+	BB+/M	TIIIE + 0.77 pp	TIIIE + 0.96 pp
12	mxBB	BB(mex)	Ba2.mx	HR BB	BB/M	TIIIE + 0.83 pp	TIIIE + 1.01 pp
13	mxBB-	BB-(mex)	Ba3.mx	HR BB-	BB-/M	TIIIE + 0.91 pp	TIIIE + 1.09 pp
14	mxB+	B+(mex)	B1.mx	HR B+	B+/M	TIIIE + 1.30 pp	TIIIE + 1.36 pp
15	mxB	B(mex)	B2.mx	HR B	B/M	TIIIE + 1.47 pp	TIIIE + 1.52 pp
16	mxB-	B-(mex)	B3.mx	HR B-	B-/M	TIIIE + 1.56 pp	TIIIE + 1.61 pp
17	mxCCC	CCC(mex)	Caa.mx	HR C+		TIIIE + 1.65 pp	TIIIE + 1.70 pp
18	mxCC	CC(mex)	Ca.mx	HR C		TIIIE + 1.65 pp	TIIIE + 1.70 pp
19	mxC	C(mex)	C.mx	HR C-	C/M	TIIIE + 1.85 pp	TIIIE + 1.89 pp
20	mxD	D(mex)		HR D	D/M	TIIIE + 1.85 pp	TIIIE + 1.89 pp
21		E(mex)			E/M	TIIIE + 1.85 pp	TIIIE + 1.89 pp
22	No calificado					TIIIE + 1.09 pp	TIIIE + 1.09 pp

^{1/} pp: Puntos Porcentuales.

Banobras dispondrá de un plazo de al menos **30 (treinta)** días naturales, a partir de la fecha en que (*en su caso*) se registre alguna variación en la situación de la(s) calificación(es) de calidad crediticia asignada(s) (*según el tiempo en el que se realice la revisión*) al **Municipio** o al **Crédito** por **Agencias Calificadoras** conforme a lo establecido en la presente cláusula, para revisar y, en su caso, ajustar al alza o a la baja la **Tasa de Interés Ordinaria**, en el entendido que el ajuste que corresponda se reflejará en el **Margen Aplicable**.

La **Tasa de Interés Ordinaria** que resulte del ajuste que llegue a realizarse, será aplicable al saldo insoluto del **Crédito** a partir del **Periodo de Intereses** inmediato siguiente a aquel en que haya concluido el plazo señalado en el párrafo que antecede y estará vigente hasta que se realice la próxima revisión o, en su caso, se verifique alguna variación en la situación de la(s) calificación(es) crediticia(s) asignada(s) al **Acreditado** o al **Crédito** y con ello deba realizarse algún ajuste.

Para el cálculo de los intereses que resulten de acuerdo con lo establecido en la presente cláusula y la periodicidad en el pago de los mismos, las **Partes** deberán atender a lo pactado en la cláusula Séptima del presente **Contrato**, relativa a Intereses del **Crédito**.

Banobras revisará y, en su caso, ajustará la **Tasa de Interés Ordinaria** aun cuando se actualicen uno o más **Eventos de Aceleración Parcial** y/o uno o más **Eventos de Aceleración Total** y/o uno o más **Eventos de Vencimiento Anticipado**.

Novena.- Amortización del Crédito. Una vez efectuada las únicas disposiciones del **Crédito** (**Tramo 1 del Crédito** y **Tramo 2 del Crédito**) establecidas en la cláusula Quinta del presente instrumento, el **Acreditado** se obliga a cubrir a **Banobras** el monto

dispuesto (*sin perjuicio del pago de los intereses*), dentro del **Plazo de Amortización**, sin rebasar la **Fecha de Vencimiento** y sin necesidad de previo requerimiento, en las **Fechas de Pago**, mediante pagos mensuales y consecutivos de capital, según las Tablas de Amortización que forman parte integrante del presente instrumento como **Anexo 6**, más **Intereses Ordinarios** que serán calculados sobre el saldo insoluto del **Crédito**, mismos que serán pagados por el **Acreditado** de acuerdo con lo pactado por las **Partes** en las cláusulas Séptima y Octava del presente **Contrato**, relativas a Intereses del Crédito, y Revisión y Ajuste de la Tasa de Interés Ordinaria, respectivamente, en la inteligencia que las fechas de vencimiento para el pago de capital siempre deberán coincidir con las fechas de vencimiento para el pago de los intereses.

El **Plazo de Amortización** a que se refiere la presente cláusula, en su caso, se ajustará en los siguientes supuestos: **a)** al otorgarle al **Acreditado** prórroga al plazo para el cumplimiento de las condiciones suspensivas previsto en la cláusula Cuarta del presente **Contrato**, y **b)** al otorgarle al **Acreditado** prórroga al plazo de disposición previsto en la cláusula Quinta del presente **Contrato**; es decir, en el supuesto de que **Banobras** autorice prórrogas sobre los plazos para dar cumplimiento a las obligaciones referidas en los incisos **a)** y **b)** del presente párrafo, el **Plazo de Amortización** se disminuirá en el mismo número de meses en que se prolongue el plazo para el cumplimiento de condiciones suspensivas y/o el referido plazo de disposición, ajustándose siempre al **Plazo Máximo del Crédito**.

Todos los pagos que el **Acreditado** deba efectuar a favor de **Banobras** los hará en las **Fechas de Pago**, en términos de lo establecido en la cláusula Vigésima Primera del presente **Contrato**, relativa a Lugar y Forma de Pago, con la presentación al **Fiduciario** de las **Solicitudes de Pago**, de conformidad con el procedimiento establecido en el **Fideicomiso** y lo previsto en el presente **Contrato**.

Sin perjuicio de cualquier otra disposición establecida en el presente **Contrato**, el **Acreditado** se obliga a pagar a **Banobras** las **Cantidades de Servicio de la Deuda** y cualesquiera otros importes que el **Municipio** esté obligado a pagar al **Acreditante** conforme a lo pactado en el presente **Contrato** o a realizar aportaciones adicionales al patrimonio del **Fideicomiso de Pago**, en el supuesto de que los recursos que deriven de las **Participaciones Asignadas** no sean suficientes para cubrir en su totalidad el pago de capital, intereses o cualesquiera otras cantidades que el **Acreditado** esté obligado a pagar al **Acreditante** en términos de lo pactado en el presente **Contrato**.

Décima.- Plazo Máximo y Fecha de Vencimiento del Crédito. El **Plazo Máximo del Crédito** será: i) para el **Tramo 1 del Crédito** de hasta **1,409 (Un mil cuatrocientos nueve) Días**, contados a partir de la única disposición de recursos del **Tramo 1 del Crédito**, y ii) para el **Tramo 2 del Crédito** de hasta **1,444 (Un mil cuatrocientos cuarenta y cuatro) Días**, contados a partir de la única disposición de recursos del **Tramo 2 del Crédito**; en ambos casos, sin exceder de la **Fecha de Vencimiento**.

No obstante su terminación, el presente **Contrato** surtirá todos los efectos legales entre las **Partes** hasta que el **Acreditado** haya cumplido con todas y cada una de las obligaciones a su cargo contraídas con su celebración; para tal efecto, se mantendrá la afectación de las **Participaciones Asignadas**.

Décima Primera.- Aplicación de Pagos. El importe de los pagos que reciba **Banobras**, serán aplicados en el siguiente orden:

- 1) Los gastos en que haya incurrido **Banobras** para la recuperación del **Crédito**, más los impuestos que, en su caso, se generen conforme a las disposiciones fiscales vigentes;
- 2) Las comisiones y gastos generados pactados en el presente **Contrato**, más los impuestos que, en su caso, se generen conforme a las disposiciones fiscales vigentes;
- 3) Los intereses moratorios, más los impuestos que, en su caso, se generen conforme a las disposiciones fiscales vigentes;
- 4) Los intereses vencidos y no pagados, más los impuestos que, en su caso, se generen conforme a las disposiciones fiscales vigentes;
- 5) El capital vencido y no pagado, partiendo de la amortización más antigua a la más reciente;
- 6) Los intereses devengados en el periodo, más los impuestos que, en su caso, se generen conforme a las disposiciones fiscales vigentes;
- 7) La amortización del periodo correspondiente; y,

Si hubiere alguna cantidad remanente, su importe se aplicará en la **Fecha de Pago** que corresponda al vencimiento de la amortización inmediata siguiente y se abonará al capital del **Crédito** de acuerdo con lo establecido en la cláusula Décima Segunda inmediata siguiente, relativa a Pagos Anticipados o Adelantados: (i) con aplicación en orden decreciente a partir de la última amortización, para reducir su plazo y el saldo insoluto del **Crédito** y mantener el monto de las amortizaciones mensuales restantes, o bien, (ii) el **Acreditado** podrá solicitar a **Banobras** que disminuya el monto de las amortizaciones restantes y se mantenga el **Plazo de Amortización**. Si la cantidad remanente no fuere suficiente para cubrir el pago de una mensualidad completa, se registrará en una cuenta acreedora para ser aplicada al vencimiento del mes inmediato siguiente.

Décima Segunda.- Pagos Anticipados o Adelantados. En cualquiera de las **Fechas de Pago**, el **Acreditado** podrá efectuar pagos anticipados o adelantados, sin pago de comisión o penalización alguna, los cuales deberán equivaler al monto exacto para el pago de una o más amortizaciones por concepto de capital. En el supuesto de que el

Municipio realice algún pago anticipado o adelantado en fecha distinta a las **Fechas de Pago**, el importe correspondiente se registrará en una cuenta acreedora, hasta el **Día** en que el **Acreditado** deba realizar una nueva amortización del **Crédito**, fecha en la que será aplicado el importe de que se trate.

El importe de los pagos anticipados o adelantados que, en su caso, realice el **Acreditado** se aplicará en una **Fecha de Pago** y se abonará al capital del **Crédito**, de acuerdo con lo siguiente:

- 12.1 Con cada pago anticipado o adelantado que realice el **Municipio**, podrá reducirse el **Plazo de Amortización** y el saldo insoluto del **Crédito** y mantenerse el monto de las amortizaciones restantes, con la aplicación del importe de cada pago anticipado o adelantado en orden decreciente a partir de la última amortización, o bien,
- 12.2 El **Acreditado** podrá solicitar a **Banobras** que se mantenga el **Plazo de Amortización** y cada pago anticipado o adelantado se aplique a reducir el monto de las amortizaciones restantes.

La intención de realizar algún pago anticipado o adelantado deberá notificarla el **Acreditado** a **Banobras** mediante escrito firmado por funcionario legalmente facultado, con al menos **15 (quince) Días** previos a la fecha en que el **Acreditado** pretenda efectuar el pago anticipado o adelantado de que se trate.

Décima Tercera.- Obligaciones de Hacer y de No Hacer a cargo del Acreditado. Además de otras obligaciones a cargo del **Municipio** pactadas en el presente **Contrato**, salvo que **Banobras** consienta de manera previa y por escrito algo distinto, durante el tiempo en que el **Crédito** y sus accesorios o cualquier otra obligación establecida en este **Contrato** se encuentren pendientes de cumplimiento y mientras las cantidades debidas por el **Municipio** a **Banobras** en virtud del presente **Contrato** no queden totalmente pagadas, el **Acreditado** deberá cumplir con las obligaciones que se indican a continuación:

- 13.1 **Pagos del Crédito.** Pagar de manera puntual y oportuna al **Acreditante** cualquier cantidad exigible del **Crédito**, sus accesorios y cualquier otra obligación de pago, en los términos y bajo las condiciones establecidos en el presente **Contrato**.
- 13.2 **Actos para Revocar o Extinguir el Contrato de Fideicomiso.** Abstenerse de realizar cualquier acto encaminado o tendiente a revocar o extinguir el **Contrato de Fideicomiso**, sin el consentimiento previo y por escrito otorgado por **Banobras**, a través de apoderado debidamente facultado.
- 13.3 **Destino del Crédito.** Destinar los recursos del **Crédito** precisa y exclusivamente a los fines establecidos en la **Autorización del Ayuntamiento** y a los conceptos pactados en la cláusula Tercera del presente **Contrato** y

comprobar su aplicación, conforme a lo establecido en la cláusula Décima Sexta del presente **Contrato**.

- 13.4 Presupuestación.** Incluir anualmente en el presupuesto de egresos del **Municipio**, de cada ejercicio fiscal durante la vigencia del **Crédito**, hasta que se cumplan en su totalidad las obligaciones a cargo del **Municipio** que deriven del mismo, una provisión de fondos suficientes o la partida presupuestal necesaria para cubrir los montos de las erogaciones que deban pagarse al **Acreditante** conforme al presente **Contrato**, incluido el pago de principal e intereses, así como cualquier cantidad exigible del **Crédito**, sus accesorios y cualquier otra obligación de pago establecida en el **Contrato**.
- 13.5 Información.** Proporcionar, cuando así se lo solicite por escrito el **Acreditante** y en un término no mayor a **15 (Quince) Días** posteriores a la fecha de la solicitud correspondiente, la información y/o documentación que le sea solicitada asociada al **Crédito**, incluida aquella relacionada con su situación financiera y/o con los recursos que deriven de las **Participaciones Asignadas** y/o aquella requerida con el fin de cumplir con la legislación aplicable respecto a disposiciones de conocimiento de clientes, integración de expedientes, bajo el **Contrato** o la normatividad aplicable, la cual deberá ser entregada al **Acreditante** mediante escrito firmado por funcionario facultado del **Municipio**.
- 13.6 Facilidades de Inspección.** Otorgar a **Banobras** las facilidades requeridas para que, en su caso, realice las inspecciones necesarias, a efecto de verificar que el **Acreditado** ha cumplido en su totalidad con la(s) acción(es) contemplada(s) en el **Contrato**.
- 13.7 Actos para Modificar el Contrato de Fideicomiso.** Abstenerse de realizar cualquier acto encaminado o tendiente a modificar el **Contrato de Fideicomiso**, o cualquier documento que con base en este se suscriba, así como cualesquier otro instrumento que llegare a ser utilizado como mecanismo de pago del **Crédito**, sin la autorización previa y por escrito otorgada por **Banobras**, a través de apoderado debidamente facultado.
- 13.8 No vulneración de la Fuente de Pago.** Abstenerse de realizar cualquier acto encaminado o tendiente a: i) invalidar, dejar sin efecto o disminuir la afectación de las **Participaciones Asignadas** como fuente de pago del **Crédito**, o ii) constituir gravámenes sobre las mismas, o bien, iii) vulnerar en cualquier forma las **Participaciones Asignadas** en perjuicio de la fuente de pago del **Crédito**, mientras existan obligaciones de pago a cargo del **Acreditado** que deriven del **Crédito**, sin el consentimiento previo y por escrito otorgado por **Banobras** a través de apoderado facultado.
- 13.9 Fondo de Reserva.** Constituir y mantener el **Fondo de Reserva**, conforme a lo previsto en el **Contrato**, hasta que haya quedado pagado en su totalidad el principal, intereses y demás accesorios del **Crédito**.

13.10 Veracidad de la Información. Conducirse con verdad en relación con la información que le solicite y entregue al **Acreditante**, con objeto de evitar que cualquier información que proporcione el **Municipio a Banobras**, en términos del presente **Contrato**, pueda llegar a resultar dolosamente falsa, dolosamente incorrecta, dolosamente incompleta o engañosa.

13.11 Carta de liquidación. Presentar evidencia documental, expedida por **Banco del Bajío**, acreditando que el **Crédito Bajío** ha sido liquidado en su totalidad, esto en un plazo no mayor a **10 (diez) Días Hábiles** posteriores a que se realizó el desembolso por parte de **Banobras**.

13.12 Constancia de inscripción. Que el **Acreditado** entregue o haga que el **Fiduciario** entregue a **Banobras** una constancia que, conforme a lo establecido en el **Contrato de Fideicomiso**, certifique su reconocimiento como **Fideicomisario en Primer Lugar** y en la que se establezca que este **Contrato** ha sido inscrito en el **Registro del Fiduciario**, de conformidad con los términos del **Contrato de Fideicomiso**.

Décima Cuarta.- Eventos de Aceleración Parcial; Eventos de Aceleración Total; Efectos de la Existencia de cualquier Evento de Aceleración Parcial o de cualquier Evento de Aceleración Total; Procedimiento para la Aplicación de los Efectos de la Existencia de cualquier Evento de Aceleración Parcial o de cualquier Evento de Aceleración Total, y Mecanismos de Cura.

14.1 Eventos de Aceleración Parcial. Se considerará que existe un **Evento de Aceleración Parcial** en el supuesto de que ocurra algún incumplimiento a cualquiera de las obligaciones incluidas en las secciones **13.3, 13.4, 13.5, 13.6, 13.9, 13.10 y 13.11** de la cláusula Décima Tercera del presente **Contrato** (cada uno, un "**Evento de Aceleración Parcial**"), en cuyo caso **Banobras** tendrá derecho a presentar al **Fiduciario** una **Notificación de Evento de Aceleración Parcial**.

14.2 Eventos de Aceleración Total. Se considerará que existe un **Evento de Aceleración Total** en el supuesto de que ocurra algún incumplimiento a cualquiera de las obligaciones incluidas en las secciones **13.7 y 13.8** de la cláusula Décima Tercera del presente **Contrato** (cada uno, un "**Evento de Aceleración Total**"), en cuyo caso **Banobras** tendrá derecho a presentar al **Fiduciario** una **Notificación de Evento de Aceleración Total**.

14.3 Efectos de la Existencia de cualquier Evento de Aceleración Parcial o de cualquier Evento de Aceleración Total.

- I. A partir del acontecimiento de cualquier **Evento de Aceleración Parcial** o de cualquier **Evento de Aceleración Total**, el **Acreditante** tendrá derecho a cobrar y el **Acreditado** tendrá la obligación de pagar la

Cantidad de Aceleración Parcial o la Cantidad de Aceleración Total, según aplique, en la inteligencia de que si en un mismo Periodo de Pago se presentan de manera simultánea un **Evento de Aceleración Parcial** y un **Evento de Aceleración Total**, **Banobras** tendrá derecho a cobrar y el **Acreditado** tendrá la obligación de pagar la **Cantidad de Aceleración Total**.

- II. La **Cantidad de Aceleración Parcial** o la **Cantidad de Aceleración Total** aplicará por **Periodos de Intereses** completos, a partir del **Periodo de Intereses** inmediato siguiente a aquel en que **Banobras** presente al **Fiduciario** la **Notificación de Evento de Aceleración Parcial** o la **Notificación de Evento de Aceleración Total** y dejará de cobrarse a partir del **Periodo de Intereses** inmediato siguiente a aquel en que **Banobras** presente al **Fiduciario** la **Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Parcial** o la **Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Total**, en el entendido que si en un mismo **Periodo de Intereses**, **Banobras** presenta al **Fiduciario** una **Notificación de Evento de Aceleración Parcial** o una **Notificación de Evento de Aceleración Total** y una **Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Parcial** o una **Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Total**, según el supuesto que corresponda, el **Fiduciario** no aplicará la **Cantidad de Aceleración Parcial** o la **Cantidad de Aceleración Total**, según el supuesto que corresponda.

14.4 Procedimiento para la Aplicación de los Efectos de la Existencia de cualquier Evento de Aceleración Parcial o de cualquier Evento de Aceleración Total.

- I. En el supuesto de que se presente cualquier **Evento de Aceleración Parcial** o cualquier **Evento de Aceleración Total**, el **Acreditante** notificará por escrito al **Acreditado** la obligación incumplida que hubiera originado el **Evento de Aceleración Parcial** o el **Evento de Aceleración Total**, para que el **Municipio** subsane la obligación incumplida, dentro de los **30 (treinta) Días** siguientes a la fecha de la notificación correspondiente o el plazo de cura específico que, en su caso, aplique en cada caso, término durante el cual **Banobras** no presentará al **Fiduciario** la **Notificación de Evento de Aceleración Parcial** o la **Notificación de Evento de Aceleración Total**, ni durante el plazo de cualquier prórroga que **Banobras** llegare a autorizar al **Municipio**.
- II. Si el **Evento de Aceleración Parcial** o el **Evento de Aceleración Total** que haya sido notificado por el **Acreditante** al **Acreditado** es curado o subsanado dentro del plazo de **30 (treinta) Días** antes señalado o el plazo de cura específico que aplique en cada caso, no será declarada la existencia de un **Evento de Aceleración Parcial** o de un **Evento de Aceleración Total**, según corresponda y, por lo tanto, no procederá el

cobro de la **Cantidad de Aceleración Parcial** o de la **Cantidad de Aceleración Total**.

- III. Transcurrido el plazo que aplique conforme a lo antes señalado, sin que el **Acreditado** hubiere subsanado la obligación incumplida, el **Acreditante** entregará al **Fiduciario** una **Notificación de Evento de Aceleración Parcial** o una **Notificación de Evento de Aceleración Total**, según resulte aplicable.
- IV. A partir de la entrega al **Fiduciario** de la **Notificación de Evento de Aceleración Parcial** o de la **Notificación de Evento de Aceleración Total** y hasta en tanto el **Acreditante** no entregue al **Fiduciario** una **Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Parcial** o una **Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Total**, el **Fiduciario** deberá pagar al **Acreditante**, en cada **Fecha de Pago**, la **Cantidad de Aceleración Parcial** o la **Cantidad de Aceleración Total**, según corresponda.
- V. Las cantidades que reciba el **Acreditante** durante el tiempo en que permanezca vigente un **Evento de Aceleración Parcial** o un **Evento de Aceleración Total**, serán aplicadas íntegramente de conformidad con lo dispuesto en la cláusula Décima Primera del presente **Contrato**, relativa a Aplicación de Pagos, en el entendido que las cantidades adicionales que resulten después del pago en el orden establecido en la cláusula Décima Primera del presente **Contrato**, serán aplicadas para amortizar anticipadamente el saldo insoluto del **Crédito**, con la aplicación de las cantidades adicionales a los pagos de capital que correspondan a la última **Fecha de Pago** y así sucesivamente, en ese orden.

14.5 Mecanismo para Subsanan o Curar la Existencia de cualquier Evento de Aceleración Parcial o de cualquier Evento de Aceleración Total.

- I. Una vez que el **Municipio** compruebe a **Banobras** con el correspondiente soporte documental: i) que ha curado o subsanado el incumplimiento que generó el **Evento de Aceleración Parcial** o el **Evento de Aceleración Total**, o ii) la inexistencia de la inobservancia, o bien, iii) que el **Acreditado** hubiera llegado a un acuerdo con el **Acreditante**, este último enviará al **Fiduciario** una **Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Parcial** o una **Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Total**, con copia al **Acreditado**, a efecto de que concluya la aplicación del **Evento de Aceleración Parcial** o el **Evento de Aceleración Total** y el **Fiduciario** deje de aplicar la **Cantidad de Aceleración Parcial** o la **Cantidad de Aceleración Total**, según corresponda, a partir de la **Fecha de Pago** inmediata siguiente.
- II. Las notificaciones señaladas en esta cláusula se realizarán en términos

de lo establecido en el presente **Contrato** y en el **Contrato de Fideicomiso**.

Décima Quinta.- Causas de Vencimiento Anticipado; Efectos de la Existencia de cualquier Causa de Vencimiento Anticipado, y Procedimiento para la Aplicación de los Efectos de la Existencia de cualquier Causa de Vencimiento Anticipado.

15.1 Causas de Vencimiento Anticipado. Se considerará que existe una **Causa de Vencimiento Anticipado** en el supuesto de que ocurra algún incumplimiento a cualquiera de las obligaciones incluidas en las secciones **13.1, 13.2 y 13.12** de la cláusula Décima Tercera del presente **Contrato** (cada uno, una "**Causa de Vencimiento Anticipado**"), en cuyo caso **Banobras** tendrá derecho a vencer anticipadamente el **Crédito**.

15.2 Efectos de la Existencia de cualquier Causa de Vencimiento Anticipado.

- I. A partir del acontecimiento de cualquier **Causa de Vencimiento Anticipado**, el **Acreditante** tendrá derecho, a su elección, a: i) vencer anticipadamente el **Crédito**, en cuyo caso todas las cantidades que se adeuden a **Banobras**, en términos del presente **Contrato**, serán debidas, exigibles y pagaderas, sin necesidad de demanda o procedimiento judicial alguno y **Banobras** podrá cobrar el saldo insoluto del **Crédito**, además de los intereses correspondientes, accesorios financieros, cargos y demás cantidades que deban pagarse a **Banobras** conforme a lo pactado en el presente **Contrato** o cualquier documento que con base en éste se suscriba o se hubiere suscrito, o bien, ii) entregar al **Fiduciario**, una **Notificación de Causa de Vencimiento Anticipado**, para solicitar la **Cantidad de Vencimiento Anticipado**.
- II. Sin menoscabo de lo señalado en el párrafo inmediato anterior, a partir del acontecimiento de cualquier **Causa de Vencimiento Anticipado**, el **Acreditante** tendrá derecho a cobrar y el **Acreditado** tendrá la obligación de pagar la **Cantidad de Vencimiento Anticipado**, sin perjuicio de la aplicación del cobro de intereses moratorios, en la inteligencia que adicionalmente **Banobras** podrá realizar los procedimientos que deriven de la falta de pago, tales como: i) registro del **Crédito** en cartera vencida, ii) reporte negativo ante las sociedades de información crediticia, iii) emprender acciones de cobranza, extrajudicial y en su caso judicial, y iv) cualquier otra gestión tendiente a la recuperación del saldo total del **Crédito**.
- III. La **Cantidad de Vencimiento Anticipado** aplicará a partir de la fecha en que **Banobras** presente al **Fiduciario** la **Notificación de Vencimiento Anticipado** y concluirá con el pago total del **Crédito**.

15.3 Procedimiento para la Aplicación de los Efectos de la Existencia de

cualquier Causa de Vencimiento Anticipado.

- I. En el supuesto de que se presente cualquier **Causa de Vencimiento Anticipado**, el **Acreditante** notificará por escrito al **Acreditado** la obligación incumplida que hubiera originado la **Causa de Vencimiento Anticipado**, para que el **Municipio** cure o subsane la obligación incumplida, dentro de los **15 (quince) Días** posteriores a la fecha en que hubiere recibido la notificación correspondiente, término durante el cual **Banobras** no presentará al **Fiduciario** la **Notificación de Vencimiento Anticipado**.
- II. Si el incumplimiento que generó la **Causa de Vencimiento Anticipado** que hubiere sido notificada por el **Acreditante** al **Acreditado** es curada o subsanada dentro del plazo de **15 (quince) Días** antes señalado, no será declarada la existencia de una **Causa de Vencimiento Anticipado** y, por lo tanto, no procederá el vencimiento anticipado del **Crédito** ni el cobro de la **Cantidad de Vencimiento Anticipado**.
- III. Transcurrido el plazo de **15 (quince) Días** antes señalado, sin que el **Acreditado** hubiere subsanado la obligación incumplida, el **Acreditante** entregará al **Fiduciario**, una **Notificación de Causa de Vencimiento Anticipado**.
- IV. En contexto con lo señalado en el párrafo inmediato anterior, a partir de la entrega al **Fiduciario** de la **Notificación de Causa de Vencimiento Anticipado**, el **Fiduciario** deberá pagar al **Acreditante**, en cada **Fecha de Pago**, la **Cantidad de Vencimiento Anticipado**.
- V. Las cantidades que reciba el **Acreditante** durante el tiempo en que permanezca vigente una **Causa de Vencimiento Anticipado**, serán aplicadas íntegramente de conformidad con lo dispuesto en la cláusula Décima Primera del presente **Contrato**, relativa a Aplicación de Pagos.
- VI. Las notificaciones señaladas en esta cláusula se realizarán en términos de lo establecido en este **Contrato** y en el **Contrato de Fideicomiso**.

Décima Sexta.- Comprobación de la Aplicación de los Recursos del Crédito. Se considerará comprobada la aplicación de los recursos con la entrega de documento expedido por el representante legal facultado por **Banco del Bajío**, en el que manifieste que el **Crédito Bajío** se encuentra refinanciado o liquidado en su totalidad, hasta por el importe transferido por **Banobras**, conforme al destino previsto en la cláusula Tercera del presente **Contrato**, en un plazo de hasta **10 (diez) Días Hábiles** después de haberse efectuado el pago correspondiente.

En el supuesto de que el **Acreditado** se abstenga de cumplir con la comprobación de recursos en los términos que aquí se pactan, **Banobras** dentro de los **10 (diez) Días**

siguientes a la fecha en que debió entregar la **Carta de Liquidación** correspondiente, informará tal situación al titular del Órgano Interno de Control del **Municipio** y a los órganos de fiscalización competentes.

No obstante, lo señalado y, habiendo entregado dicha comprobación de recursos, en el caso de que **Banobras** detecte alguna inconsistencia o desviación a la misma, podrá dar vista a dichos órganos fiscalizadores con copia al titular del Órgano Interno de Control o funcionario facultado, en cualquier momento durante la vigencia del **Crédito**.

Décima Séptima.- Restricción y Denuncia. **Banobras** se reserva expresamente el derecho de restringir, en cualquier tiempo, el importe del **Crédito** y/o el plazo en que el **Acreditado** tiene derecho a ejercerlo y la facultad de denunciar el presente **Contrato**, en atención de lo que dispone el artículo 294 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, mediante simple comunicación escrita dirigida por **Banobras** al **Municipio**, en el entendido que a partir de la fecha en que el **Acreditado** reciba la notificación quedará limitado o extinguido, según sea el caso, el derecho del **Acreditado** para hacer uso del saldo no dispuesto del **Crédito**.

Décima Octava.- Fuente de Pago. Como fuente de pago para cumplir con las obligaciones que el **Acreditado** contrae en virtud de la suscripción del presente **Contrato** y la disposición del **Crédito**, el **Municipio** afectará irrevocablemente al patrimonio del **Fideicomiso de Pago** (*en el que **Banobras** obtendrá y mantendrá el carácter de Fideicomisario en Primer Lugar*), el importe que corresponda a las **Participaciones Asignadas**, es decir, el importe mensual que derive del **4.01%** (**Cuatro punto cero uno por ciento**) del derecho a recibir y los flujos de recursos que procedan de las **Participaciones**, de conformidad con lo que establece la Ley de Coordinación Fiscal, mientras exista saldo a su cargo que derive del **Crédito**, sin perjuicio de afectaciones anteriores, compromiso y obligación que deberá inscribirse en el **Registro Estatal** y en el **Registro Federal**, en términos de lo que establecen las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El **Municipio** acepta que los flujos de recursos que procedan de las **Participaciones Asignadas**, será una, pero no la única fuente de pago de las cantidades que adeude a **Banobras** con motivo de la contratación y disposición del **Crédito**; en consecuencia, responderá del cumplimiento de las obligaciones que contrae con la celebración del presente **Contrato** con todos los bienes y derechos que conforman su hacienda pública en términos de lo dispuesto en el artículo 2964 del Código Civil Federal, sin detrimento de la obligación a cargo del **Acreditado** de prever anualmente en su presupuesto de egresos la o las partidas presupuestales que resulten necesarias para cumplir con las obligaciones de pago a su cargo que deriven de la formalización del presente **Contrato** y la disposición del **Crédito**.

Décima Novena.- Mecanismo de Pago. El pago del **Crédito**, sus intereses y demás prestaciones que deriven del presente **Contrato**, se solventarán con las **Participaciones Asignadas** afectas al patrimonio del **Fideicomiso de Pago**; en tal

virtud, el **Fideicomiso de Pago** se instrumentará como mecanismo de pago de las obligaciones a cargo del **Acreditado** que deriven del presente **Contrato** y del **Crédito**.

El **Municipio** hará lo necesario para que el **Crédito** permanezca inscrito en el **Registro del Fideicomiso** y el **Acreditante** mantenga el carácter de **Fideicomisario en Primer Lugar**, durante la vigencia del presente **Contrato**, para todos los efectos a los que haya lugar.

El **Acreditante** podrá realizar todos los actos y ejercer todos los derechos o prerrogativas que se establezcan para los **Fideicomisarios en Primer Lugar** en el **Contrato de Fideicomiso**, incluyendo sin limitar, la presentación de **Solicitudes de Pago**, **Notificación de Evento de Aceleración Parcial**, **Notificación de Evento de Aceleración Total**, **Notificación de Vencimiento Anticipado**, **Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Parcial**, **Notificación de Terminación de Evento de Aceleración Total**.

La existencia del **Fideicomiso de Pago** no libera al **Acreditado** de la obligación a su cargo de pagar a **Banobras** las cantidades que le adeude con motivo de la celebración del presente **Contrato** y la disposición del **Crédito**, en tal virtud, el **Acreditado** estará obligado a efectuar el pago de sus obligaciones precisamente en las **Fechas de Pago**, hasta que **Banobras** haya recibido íntegras las cantidades que se le adeuden.

El **Fideicomiso de Pago** permanecerá vigente y subsistente por todo el tiempo que exista algún saldo insoluto a favor de **Banobras**.

Vigésima.- Informes. Sin perjuicio de lo estipulado en otras cláusulas del presente **Contrato**, durante la vigencia del **Crédito**, el **Acreditado** deberá rendir a **Banobras** por escrito, cuando éste así lo solicite y en el plazo que al efecto le señale, informes sobre: i) su posición financiera, y ii) cualquier información que se encuentre relacionada con el **Crédito** y su fuente de pago.

En todo caso, el **Acreditado** deberá informar a **Banobras** cualquier evento extraordinario que afecte sustancialmente a su organización, operación y/o patrimonio dentro del plazo de **5 (cinco) Días Hábiles** posteriores a la fecha en que se presente el acontecimiento de que se trate.

Vigésima Primera.- Lugar y Forma de Pago. El **Acreditado** se obliga a pagar las obligaciones a su cargo contraídas con **Banobras** por la celebración del presente **Contrato** y la disposición del **Crédito**, en fondos inmediatamente disponibles, sin deducciones, retenciones o compensaciones de ninguna clase, en cada **Fecha de Pago** y a más tardar en la **Fecha de Vencimiento del Crédito**, directamente y/o a través del **Fiduciario**, en cualquier sucursal del Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex (BANAMEX), a través de cualquier forma de pago con abono a la **Cuenta de Pago**, o bien, a través del portal de **Banobras**, bajo los términos y condiciones previstos en el contrato de prestación de servicios de banca electrónica para el uso del portal de **Banobras** que al efecto el **Acreditante** celebre o

haya celebrado con el **Acreditado**.

El **Acreditado** se obliga a efectuar los pagos de las **Cantidades de Servicio de la Deuda** o cualquier otro pago para cumplir con las obligaciones a su cargo que deriven de la formalización del presente **Contrato** y la disposición del **Crédito**, antes de las **14:00 (catorce) horas** (*horario del centro de México*), en la inteligencia que deberá utilizar para ello la referencia alfanumérica que identifique al **Crédito**, la cual se incluirá en la **Solicitud de Pago** y, adicionalmente, se proporcionará al **Acreditado** impresa en el estado de cuenta que **Banobras** pondrá a su disposición, en términos de lo previsto en la cláusula Vigésima Tercera del presente **Contrato**, relativa a Estados de Cuenta.

Cada abono se acreditará en la fecha que corresponda de acuerdo con las prácticas bancarias, según la forma de pago utilizada, en el entendido que los depósitos o transferencias que se realicen después de las **14:00 (catorce) horas** (*horario del centro de México*), se considerarán realizados al **Día Hábil** inmediato siguiente y la prórroga respectiva se tomará en consideración para el cálculo de los intereses que correspondan.

Banobras se reserva el derecho de cambiar el lugar y/o la forma de pago descritos en la presente cláusula, mediante aviso por escrito que envíe al **Acreditado** con al menos **10 (diez)** días naturales previos a la fecha de entrega del próximo estado de cuenta.

El hecho de que **Banobras** reciba algún pago en otro lugar, no implicará novación del lugar de pago pactado, en la inteligencia de que para efectos de lo dispuesto en el artículo 2220 del Código Civil Federal, la presente estipulación constituye reserva expresa de novación para todos los efectos a que haya lugar.

Vigésima Segunda.- Domicilios. Las **Partes** señalan para oír y recibir toda clase de notificaciones y documentos relacionados con las obligaciones que deriven de la formalización del presente **Contrato**, los domicilios siguientes:

Acreditante:	Persona autorizada por parte de Banobras para recibir, por medios electrónicos, información relacionada con el Crédito : C. Gastón Julián Enríquez Fuentes, Apoderado General de la Institución. Av. Francisco I. Madero No. 2911 Poniente, Colonia Mitras Centro, C.P. 64460, Monterrey, Nuevo León. Correo electrónico: Gaston.Enriquez@banobras.gob.mx
---------------------	---

Acreditado:	Persona autorizada por parte del Municipio para recibir, por medios electrónicos, información relacionada con el Crédito: C. José Ricardo Valadez López, Secretario de Tesorería, Finanzas y Administración Municipal Blvd. Heberto Castillo No. 200, Colonia Paseo de las Minas, C.P. 66001, García, Nuevo León. Correo electrónico: tesoreriamunicipio@garcia.gob.mx
--------------------	---

Cualquier cambio de domicilio deberá ser notificado por escrito a la otra **Parte** con **10 (diez)** días naturales previos a la fecha en que deba surtir efectos la notificación, en caso contrario todas las comunicaciones se entenderán válidamente hechas en los domicilios que se precisan en la presente cláusula.

Vigésima Tercera.- Estados de Cuenta. Durante la vigencia del presente **Contrato** y del **Crédito**, **Banobras**: i) pondrá a disposición del **Acreditado** los estados de cuenta del **Crédito** en un Portal de Comprobantes Fiscales Digitales (el "**Portal**"), y ii) le informará a través de la dirección de correo electrónico prevista en la cláusula Vigésima Segunda inmediata anterior, dentro de los primeros **10 (diez)** días naturales posteriores al inicio de cada **Período de Intereses**, el procedimiento a seguir para acceder al **Portal** y consultar por medios electrónicos el estado de cuenta del **Período de Intereses** que corresponda, en el entendido que cualquier cambio de dirección de correo electrónico deberá ser notificado a **Banobras** mediante escrito firmado por funcionario facultado del **Municipio**, con al menos **10 (diez)** días naturales previos al inicio del **Período de Intereses** de que se trate, en caso contrario la información para consultar los estados de cuenta se entenderá válidamente entregada en la última dirección de correo electrónico que hubiera proporcionado el **Acreditado** a **Banobras**.

El **Acreditado** dispondrá de un plazo de hasta **10 (diez)** días naturales a partir de la fecha en que reciba la información para: i) consultar por medios electrónicos el estado de cuenta del **Periodo de Intereses** que corresponda, y ii) formular por escrito sus objeciones al mismo, en caso contrario, se entenderá consentido en sus términos; en el entendido que los estados de cuenta tendrán el carácter de Comprobantes Fiscales Digitales, en términos de lo que dispone la legislación aplicable.

Vigésima Cuarta.- Anexos. Formarán parte integrante del presente **Contrato** los documentos que se acompañan en calidad de **Anexos**, debidamente rubricados por las **Partes**, y que se indican a continuación:

Anexo 1	Copia de la Autorización del Congreso .
Anexo 2	Copia del Contrato Bajío (<i>incluye copia de sus inscripciones en el Registro de Obligaciones y Empréstitos del Gobierno del Estado y de los Municipios de la Entidad, a cargo de la Secretaría de Finanzas y Tesorería General del Estado de Nuevo León, y en el otrora Registro de</i>

	<i>Obligaciones y Empréstitos de Entidades Federativas y Municipios – actualmente Registro Público Único de Financiamientos y Obligaciones de Entidades Federativas y Municipios–, a cargo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público).</i>
Anexo 3	Copia del Pagaré 1 y del Pagaré 2 .
Anexo 4	Copia de la Autorización del Ayuntamiento .
Anexo 5	Copia de los documentos que acreditan la personalidad del Apoderado General de Banobras , así como del Presidente Municipal y Segunda Sindicatura Propietaria , ambos del Municipio .
Anexo 6	Tablas de Amortización .

Vigésima Quinta.- Sociedades de Información Crediticia. Las **Partes** acuerdan que toda reclamación o controversia relacionada con la información contenida en el reporte de crédito rendido, previamente a la celebración del presente **Contrato**, por una sociedad de información crediticia, según lo señalado en la Declaración **3.1** de este **Contrato**, la cual obra en la base de datos de dicha sociedad, podrá ser ventilada, si así lo desea el **Acreditado**, a través de un proceso arbitral de amigable composición ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), sin perjuicio del derecho que le asiste al **Acreditado** de acudir ante los órganos jurisdiccionales competentes, para promover las acciones que considere procedentes.

Vigésima Sexta.- Autorización para Divulgar Información. En este acto el **Acreditado** faculta y autoriza al **Acreditante** para divulgar o revelar total o parcialmente la información relativa y que derive de la operación objeto del presente **Contrato**, sin responsabilidad alguna para **Banobras**, sea por determinación de autoridad competente, entre ellas, el Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales, y/o por disposición legal presente o futura. En el hipotético caso de que se actualice cualquiera de los supuestos anteriores, **Banobras** se compromete a revelar únicamente la información que se encuentre obligado a divulgar y a notificar por escrito al **Acreditado** de la información que haya tenido que revelar.

Vigésima Séptima.- Denominaciones Utilizadas en los Encabezados de las Cláusulas. Las **Partes** acuerdan que las denominaciones utilizadas en los encabezados de las cláusulas del presente **Contrato**, son únicamente para efectos de referencia; en tal virtud, no limitan de manera alguna el contenido y alcance de las mismas, por lo tanto las **Partes** deben, en todos los casos, atender lo pactado en las cláusulas del presente **Contrato**.

Vigésima Octava.- Renuncia de Derechos. La omisión por parte de **Banobras** en el ejercicio de cualquiera de los derechos previstos en el presente **Contrato**, en ningún caso tendrá el efecto de una renuncia a los mismos; ni el ejercicio singular o parcial por parte de **Banobras** de cualquier derecho derivado de lo pactado en el presente **Contrato** excluye algún otro derecho, facultad o privilegio a su favor.

Vigésima Novena.- Impuestos. El pago de los impuestos que, en su caso, se generen con motivo de la celebración y ejecución del presente **Contrato**, serán a cargo de la **Parte** que resulte obligada a su pago, de acuerdo con lo establecido por la legislación aplicable.

Trigésima.- Modificaciones al Contrato. Las **Partes** están de acuerdo en que lo pactado en el presente **Contrato** no podrá modificarse en forma unilateral por alguna de las **Partes**; en tal virtud, cualquier consentimiento que llegare a otorgar **Banobras** al **Municipio** para modificar los términos pactados en el presente **Contrato**, surtirá efectos cuando conste por escrito y se suscriba entre las **Partes**, a través de apoderado o representante legalmente facultado para tal efecto y, aún bajo este supuesto, el consentimiento tendrá efecto solamente en el caso y para el fin específico para el cual fue otorgado.

Trigésima Primera.- Protección de Datos Personales. Las **Partes** se comprometen a poner a disposición de los titulares de los datos personales, el aviso de privacidad previo al tratamiento de los mismos y a garantizar la protección de los datos personales de conformidad con las finalidades establecidas en los respectivos avisos de privacidad, en términos de lo dispuesto en la Ley General de Protección de Datos Personales en Posesión de Sujetos Obligados. En el supuesto de que se modifiquen las finalidades para el tratamiento de los datos personales, las **Partes** deberán actualizar los avisos de privacidad correspondientes e informar a los titulares de los datos personales.

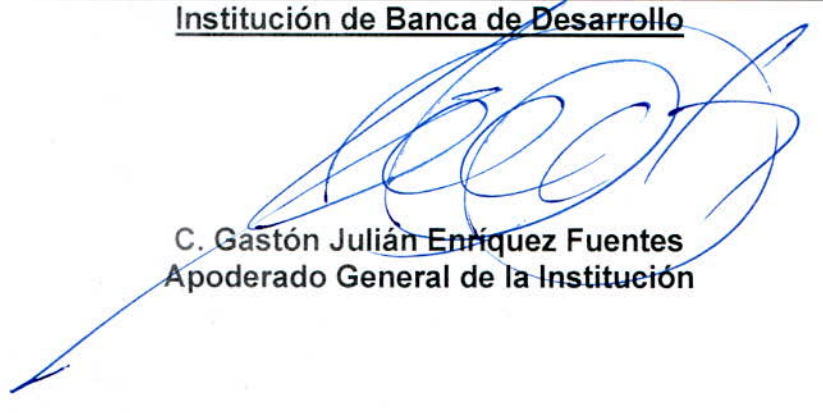
Trigésima Segunda.- Prevención de Realización de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita. El **Acreditado** se obliga a: i) utilizar los recursos que le sean otorgados por virtud del presente **Contrato** y la disposición del **Crédito**, para un fin lícito; ii) no realizar o alentar alguna actividad ilícita; iii) actuar en nombre y por cuenta propia, es decir, los beneficios que deriven del presente **Contrato**, del **Crédito** y de cada operación relacionada con los mismos no se realizan ni realizarán en nombre y por cuenta de un tercero distinto al **Acreditado** que reciba los beneficios del **Crédito**; iv) cumplir durante la vigencia del presente **Contrato** con las obligaciones a su cargo que deriven de: a) lo dispuesto en la legislación aplicable; b) la celebración del presente **Contrato** o, c) de cualquier otro documento del **Crédito**, incluyendo, entre otras, las relativas a la prevención de realización de operaciones con recursos de procedencia ilícita, lavado de dinero y antiterrorismo, y v) pagar las cantidades que resulten a su cargo, conforme a los documentos del **Crédito**, con recursos de procedencia lícita.

Trigésima Tercera.- Legislación Aplicable y Jurisdicción. Las **Partes** acuerdan que para la interpretación, cumplimiento, controversia, litigio o reclamación de cualquier tipo o naturaleza y para todo lo relativo a lo declarado y pactado en el presente **Contrato**, están conformes en someterse a las leyes mexicanas aplicables y a la jurisdicción de los tribunales Federales competentes radicados en el Estado de Nuevo León o en la Ciudad de México, a elección de la **Parte** actora; en consecuencia, renuncian expresamente a cualquier jurisdicción o fuero que pudiera corresponderles

por razón de su domicilio presente o futuro o por cualquier otra causa.

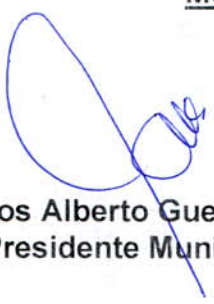
Las **Partes** han leído y comprendido el contenido del presente **Contrato** y enteradas de su valor, alcance y fuerza legal, lo suscriben de conformidad y lo firman para constancia en **5 (cinco)** ejemplares originales, en la Ciudad de Monterrey, Nuevo León, el **07** de **septiembre** de **2023**.

El Acreditante
Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C.,
Institución de Banca de Desarrollo



C. Gastón Julián Enríquez Fuentes
Apoderado General de la Institución

El Acreditado
Municipio de García, Nuevo León



C. Carlos Alberto Guevara Garza
Presidente Municipal



C. Ernesto Aaron Gutiérrez Galván
Segunda Sindicatura Propietaria

Las presentes firmas corresponden al Contrato de Apertura de Crédito Simple de fecha 07 de septiembre de 2023, celebrado entre el Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo, en su carácter de Acreditante, y el Municipio de García, Nuevo León, en su calidad de Acreditado, para formalizar un Crédito Simple que el Acreditante otorga al Acreditado hasta por la cantidad de \$12'076,379.94 (Doce Millones Setenta y Seis Mil Trescientos Setenta y Nueve Pesos 94/100 M.N.).