

ACUERDO NÚMERO FN-55156 QUE CELEBRAN ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE, S.A. DE C.V., SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE (EN LO SUCESIVO "EL FACTOR"), REPRESENTADA EN ESTE ACTO POR CONDUCTO DE SUS APODERADOS LOS SEÑORES JUAN MANUEL VALERA TREVIÑO Y LUIS GERARDO HERNANDEZ GALLO; Y POR OTRA PARTE EL GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS (EN LO SUCESIVO "LA EPO"), REPRESENTADA EN ESTE ACTO POR EL SEÑOR JORGE MIRANDA CASTRO EN SU CARÁCTER DE SECRETARIO DE FINANZAS DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS; RESPECTO DE LAS OPERACIONES DE FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO QUE REALICE "EL FACTOR" CON LAS MIPYMES QUE SON PROVEEDORES DE "LA EPO" EN LOS TÉRMINOS DEL PROGRAMA DENOMINADO CADENAS PRODUCTIVAS PARA EL DESARROLLO DE PROVEEDORES POR MEDIOS ELECTRÓNICOS DE NACIONAL FINANCIERA, SOCIEDAD NACIONAL DE CRÉDITO; MISMO QUE SUJETAN AL TENOR DE LAS SIGUIENTES DECLARACIONES Y CLÁUSULAS:

DECLARACIONES:

I.- Declara LA EPO, por conducto de su(s) representante(s) que:

- a) En términos de lo dispuesto por los 40, 42 y 43 de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos y el artículo 1º. de la Constitución Política del Estado Libre y Soberano de Zacatecas, tiene personalidad jurídica y patrimonio propios, razón por la cual puede obligarse de acuerdo con lo establecido en el presente instrumento.
- b) Como consecuencia del ejercicio de las atribuciones y actividades propias de su naturaleza, así como de su competencia, se originan a su cargo derechos al cobro o créditos (en lo sucesivo "LOS CRÉDITOS") a favor de las MIPYMES que son sus proveedores o contratistas (en lo sucesivo denominados "LAS MIPYMES").
- c) Por así convenir a sus intereses, LA EPO desea que EL FACTOR adquiriera de LAS MIPYMES mediante operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO a través del sistema CADENAS PRODUCTIVAS, LOS CRÉDITOS a su cargo, obligándose al pago puntual y oportuno de los mismos, así como al cumplimiento cabal de las demás obligaciones que a su cargo se establecen en el presente Acuerdo.
- d) La suscripción, celebración y cumplimiento de este Acuerdo ha sido debidamente autorizada por el Artículo 42 de Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Prestación de Servicios Relacionados con Bienes Muebles del Estado de Zacatecas, por lo que no se viola disposición legal, administrativa, orgánica, estatutaria o contractual alguna de carácter federal, estatal o municipal.
- e) No existe situación o disposición legal alguna que pudiera representar una prohibición, riesgo o contingencia grave capaz de afectar adversamente o impedir el exacto cumplimiento de las obligaciones aquí previstas a cargo de LA EPO.
- f) Tiene aperturada una cuenta de cheques con BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, que se identifica como sigue: 305418760(PESOS).
- g) Que celebró un convenio denominado CADENAS PRODUCTIVAS PARA EL DESARROLLO DE PROVEEDORES POR MEDIOS ELECTRÓNICOS con Nacional Financiera S.N.C. (en lo sucesivo "CONVENIO CADENAS PRODUCTIVAS"), en fecha 9 de mayo de 2001, del cual se agrega una fotocopia al presente Acuerdo identificándola como Anexo 1, con el objeto de que LAS MIPYMES que son sus proveedores o contratistas realicen operaciones

de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO respecto de LOS CRÉDITOS que les adeuda, con los Intermediarios Financieros autorizados para participar con tal carácter en el programa CADENAS PRODUCTIVAS PARA EL DESARROLLO DE PROVEEDORES POR MEDIOS ELECTRÓNICOS.

- h) Que conforme a lo establecido por el numeral 35 de los Lineamientos de la Metodología para el Cálculo del Menor Costo Financiero y de los Procesos Competitivos de los Financiamientos y Obligaciones a contratar por parte de las Entidades Federativas, los Municipios y sus Entes Públicos, emitidos por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público del Gobierno Federal y publicados en el Diario Oficial de la Federación el 25 de Octubre de 2016, no se requiere de realizar el proceso competitivo a que se refiere la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, al tratarse de operaciones de factoraje financiero al amparo del programa denominado Cadenas Productivas para el Desarrollo de Proveedores por Medios Electrónicos de Nacional Financiera, Sociedad Nacional de Crédito; y que en los términos del CONVENIO CADENAS PRODUCTIVAS invitó a EL FACTOR a participar en su CADENA PRODUCTIVA y por tal motivo suscribió con EL FACTOR la(s) Carta(s) de Aceptación o de Ingreso (en lo sucesivo "CARTA(S) DE ACEPTACIÓN") de la(s) cual(es) se agrega una fotocopia al presente Acuerdo identificándola como Anexo 2.
- i) Que reconoce que para que LAS MIPYMES efectúen la transmisión de LOS CRÉDITOS a EL FACTOR, este último deberá obtener recursos provenientes de Nacional Financiera, Sociedad Nacional de Crédito (en lo sucesivo NAFIN), por lo que en caso de que NAFIN por alguna razón suspenda o restrinja el otorgamiento de financiamiento o de recursos a EL FACTOR" éste último no estará obligado ni tendrá ninguna responsabilidad hacia LA EPO o LAS MIPYMES.
- j) Está dispuesto a suscribir el presente Acuerdo, con el fin de aceptar las obligaciones que a su cargo se establecen en el mismo, respecto de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO que EL FACTOR lleve a cabo con LAS MIPYMES que son sus proveedores respecto de LOS CRÉDITOS que les adeuda, a través del sistema CADENAS PRODUCTIVAS.
- k) De conformidad con la legislación y ordenamientos aplicables, su(s) representante(s) cuenta(n) con el(los) nombramiento(s), las facultades y poderes necesarios y suficientes para celebrar el presente Contrato, mismos que no le han sido revocadas ni restringidas en forma alguna.
- l) LA EPO declara conocer que el Factoraje se podrá otorgar con el apoyo de Nacional Financiera, S.N.C.

II.- Declara EL FACTOR, por conducto de sus representantes que:

- a) Es una Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, sujeta a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y que para su constitución y operación con tal carácter, no requiere de autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público; que está debidamente capacitada para contratar y que su objeto social le permite entre otras cosas, celebrar operaciones de factoraje financiero, así como los demás actos contemplados en el presente contrato.
- b) Que tiene celebrado con Nacional Financiera, S.N.C., un Convenio para el Ingreso a las Cadenas Productivas para el Desarrollo de Proveedores por Medios Electrónicos, por virtud del cual puede realizar operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO a través del sistema CADENAS PRODUCTIVAS con LAS MIPYMES.

- c) Está dispuesto a suscribir el presente Acuerdo, con el fin de establecer algunas obligaciones a cargo de LA EPO, respecto de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO que lleve a cabo con LAS MIPYMES que son proveedores o contratistas de LA EPO respecto de LOS CRÉDITOS a favor de LAS MIPYMES y a cargo de LA EPO, a través del sistema CADENAS PRODUCTIVAS.
- d) Sus representantes cuentan con las facultades y poderes necesarios y suficientes para celebrar el presente contrato, mismas que no les han sido revocadas ni restringidas en forma alguna.

Por virtud de lo anterior, las partes convienen en sujetarse y a obligarse conforme a los términos de las siguientes:

CLÁUSULAS:

PRIMERA:- Las partes acuerdan que en adición a lo indicado en las declaraciones del presente Acuerdo, para los efectos del presente instrumento las expresiones en mayúscula que se relacionan a continuación tendrán en singular o plural los siguientes significados:

AUTORIZACIÓN: Al consentimiento que expresa LA EPO, por medio de un MENSAJE DE DATOS a través del sistema CADENAS PRODUCTIVAS, para que él o los DERECHOS DE CRÉDITO que LAS MIPYMES soliciten a EL FACTOR, pueda(n) ser operados en FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO por EL FACTOR a través del sistema CADENAS PRODUCTIVAS. Al manifestar LA EPO su voluntad de esta forma, da su consentimiento expreso para que LAS MIPYMES cedan los DERECHOS DE CRÉDITO a EL FACTOR, y que a su vez EL FACTOR pueda cederlos a NAFIN.

CADENAS PRODUCTIVAS: Productos y servicios a través de un sistema en Internet, desarrollado por NAFIN, para realizar transacciones financieras, así como consultar información, intercambiar datos y enviar mensajes de datos.

CLAVE DE USUARIO: Identificador único asignado por el sistema de CADENAS PRODUCTIVAS y/o por NAFIN a LA EPO y a LAS MIPYMES, que en conjunto con la contraseña definida por éstos sirve para efectuar operaciones dentro de dicho sistema. Esta clave queda bajo la responsabilidad y resguardo de LA EPO y LAS MIPYMES.

CONTRASEÑA: Serie de caracteres finitos generados por LA EPO y/o por LAS MIPYMES para que en conjunto con la CLAVE DE USUARIO se autentique el acceso o confirmaciones hacia el sistema.

DERECHOS DE CRÉDITO: Cada una de las cantidades adeudadas por LA EPO a favor de LAS MIPYMES que le venden bienes, le prestan servicios o le realizan obra pública y que LAS MIPYMES transmitan en virtud de operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO a EL FACTOR a través del sistema CADENAS PRODUCTIVAS. Los DERECHOS DE CRÉDITO serán las cantidades comprendidas en cada uno de los DOCUMENTOS.

FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO: Acto por el cual EL FACTOR adquiere la propiedad de los DERECHOS DE CRÉDITO de los DOCUMENTOS respecto de los cuales LAS MIPYMES hayan solicitado el FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO, sin recurso, a través de CADENAS PRODUCTIVAS.

DOCUMENTO: Instrumento en papel o en medio electrónico que emite LA EPO, en el cual se hacen constar DERECHOS DE CRÉDITO a su cargo y a favor de LAS MIPYMES, derivados de bienes, servicios y de obra pública.

FACTORAJE AL VENCIMIENTO: Operación por la cual LAS MIPYMES reciben el 100% del valor del DOCUMENTO en la fecha en que éste es cedido a EL FACTOR, y en la fecha de vencimiento LA EPO además de pagar a EL FACTOR el valor del DOCUMENTO debe pagar los intereses correspondientes.

MENSAJE DE DATOS: Información generada y enviada a través del sistema CADENAS PRODUCTIVAS.

MIPYME: Todas aquellas micro, pequeñas y medianas empresas y personas físicas con actividad empresarial que se encuentren dentro de los rangos fijados por la Secretaría de Economía o que ésta llegue a establecer, así como en los parámetros establecidos por NAFIN en sus diversas circulares, que sean proveedores o contratistas de LA EPO y que tengan DERECHOS DE CRÉDITO cuyo deudor es LA EPO., así como todas aquellas personas morales que sean proveedores o contratistas de LA EPO aún cuando no sean micro, pequeñas o medianas empresas, que tengan DERECHOS DE CRÉDITO cuyo deudor es LA EPO.

REDESCUENTO ELECTRÓNICO: Acto por el cual EL FACTOR cuando haya operado el FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO, transmite bajo su responsabilidad, el MENSAJE DE DATOS para solicitar a NAFIN los recursos para su operación.

TASA DE FACTORAJE Y/O TASA DE DESCUENTO: Es la tasa base que NAFIN dé a conocer con anterioridad a las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO más los puntos adicionales acordados por EL FACTOR y LA EPO.

EMPRESA DE PRIMER ORDEN: LA EPO

INTERMEDIARIO FINANCIERO: A la SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE REGULADA denominada ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE, S.A. DE C.V., SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE.

NAFIN: A la Banca de Desarrollo denominada Nacional Financiera, Sociedad Nacional de Crédito.

Cualquier otro término o expresión en mayúsculas que se utilice en el presente Acuerdo y que no haya sido definido en el mismo, tendrá el significado que se definió en el CONVENIO CADENAS PRODUCTIVAS y/o en los demás documentos que formen parte del programa denominado Cadenas Productivas para el Desarrollo de Proveedores por Medios Electrónicos de NAFIN.

SEGUNDA:- Las partes acuerdan que en adición a las obligaciones que se establecen a cargo de LA EPO en el CONVENIO CADENAS PRODUCTIVAS y en los demás documentos requeridos por NAFIN para ingresar y realizar operaciones financieras a través de CADENAS PRODUCTIVAS, LA EPO se obliga frente a EL FACTOR a cumplir con lo pactado en el presente Acuerdo, respecto de todas y cada una de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO que a través de CADENAS PRODUCTIVAS realice EL FACTOR con LAS MIPYMES, respecto de DERECHOS DE CRÉDITO cuyo deudor sea LA EPO, en la inteligencia de que durante la vigencia del presente Acuerdo, el monto de los DERECHOS DE CRÉDITO adquiridos por EL FACTOR en virtud de las operaciones FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO, nunca excederá de la cantidad de \$200,000,000.00 [DOSCIENTOS MILLONES DE PESOS 00/100 M.N.] Moneda de curso legal de los Estados Unidos

Mexicanos) (la línea de factoraje), además de que LA EPO se obliga a que los DOCUMENTOS y/o DERECHOS DE CRÉDITO que dé de alta y/o publique en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS a favor de LAS MIPYMES, y que sean susceptibles de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO, deberán cumplir con los siguientes requisitos:

1.- La fecha de vencimiento de los DOCUMENTOS y/o DERECHOS DE CRÉDITO que dé de alta y/o publique en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS, corresponderá a lo pactado en la(s) CARTA(S) DE ACEPTACIÓN, y será siempre a un plazo menor a un año.

2.- La fecha de vencimiento de todos los DOCUMENTOS y/o DERECHOS DE CRÉDITO que dé de alta y/o publique en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS, será siempre tres meses antes de que concluya el periodo de gobierno de la administración de LA EPO.

3.- Los DOCUMENTOS y/o DERECHOS DE CRÉDITO que dé de alta y/o publique en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS, estarán siempre denominados en Moneda de curso legal de los Estados Unidos Mexicanos.

Asimismo, LA EPO reconoce y garantiza en este acto que:

- a) Los recursos o beneficios derivados de las operaciones que se realizarán en los términos acordados en este Acuerdo, deberán ser destinados exclusivamente a cubrir necesidades de corto plazo, entendiendo dichas necesidades como insuficiencias de liquidez de carácter temporal, en los términos de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios.
- b) La contratación en virtud de este Acuerdo y las operaciones en términos del mismo, cumplen con lo dispuesto en la fracción I, del artículo 30 de la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Federativas y los Municipios, y en todo momento las obligaciones de pago derivadas de las mismas y, el saldo insoluto total del monto principal de las Obligaciones a Corto Plazo no exceden, ni excederán del seis por ciento de los Ingresos totales aprobados en la Ley de Ingresos de LA EPO, sin incluir Financiamiento Neto, de LA EPO, durante el ejercicio fiscal correspondiente.

El cumplimiento de las obligaciones a cargo de LA EPO derivadas de las operaciones a que se refiere el presente instrumento, son de naturaleza quirografaria.

TERCERA:- Con fundamento en lo dispuesto por los artículos aplicables del Código de Comercio y del Código Federal de Procedimientos Civiles, los MENSAJES DE DATOS que LAS MIPYMES y/o LA EPO transmitan o comuniquen, a través del sistema de CADENAS PRODUCTIVAS, tendrán pleno valor probatorio y fuerza legal para acreditar la operación realizada, el importe de la misma, su naturaleza, así como las características y alcance de sus instrucciones. En los términos del artículo 52 de la Ley de Instituciones de Crédito y/o las demás leyes aplicables a EL FACTOR, el uso de LA EPO de la CLAVE DE USUARIO y CONTRASEÑA, para realizar operaciones a través del sistema de CADENAS PRODUCTIVAS, sustituirán la firma autógrafa y producirán los mismos efectos que las leyes otorgan a los DOCUMENTOS correspondientes y en consecuencia, tendrán el mismo valor probatorio.

Para todos los efectos legales a que haya lugar, LA EPO conviene con EL FACTOR en que se entenderán autorizadas y facultadas por cuenta y orden de LA EPO las personas que faculte para que realicen los actos que correspondan a LA EPO para que LAS MIPYMES lleven a cabo las operaciones de FACTORAJE y/o DESCUENTO ELECTRÓNICO, a través del sistema de CADENAS PRODUCTIVAS, proporcionándoles para tal efecto la CLAVE DE USUARIO y CONTRASEÑA que le fueron asignadas a LA EPO para operar en el sistema de CADENAS PRODUCTIVAS, liberando a EL FACTOR de cualquier obligación de verificar que quien realiza los actos en nombre de LA EPO en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS esté debidamente autorizado por ésta, así como de cualquier

responsabilidad derivada del uso indebido de dichos medios, por lo que en tal virtud LA EPO es el único responsable del manejo y uso de su(s) CLAVE(S) DE USUARIO(S) y CONTRASEÑA(S).

Las partes convienen en que el uso de la CLAVE DE USUARIO y CONTRASEÑA son el medio de autenticación, identificación y expresión del consentimiento de LAS MIPYMES y LA EPO en el sistema de CADENAS PRODUCTIVAS y que éstas serán utilizadas en sustitución del nombre y la firma autógrafa de LAS MIPYMES y de LA EPO.

La información, instrucciones y MENSAJES DE DATOS que LAS MIPYMES y LAS EPOS transmitan a EL FACTOR a través del sistema de CADENAS PRODUCTIVAS mediante el acceso a dicho sistema utilizando la CLAVE DE USUARIO y CONTRASEÑA tendrán pleno valor probatorio y fuerza legal para acreditar la operación realizada, el importe de la misma, su naturaleza, características y alcances, así como el consentimiento de LA MIPYME y LA EPO para la realización de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO.

EL FACTOR no será responsable por los daños y perjuicios causados a LA EPO derivados del mal uso que se le dé al sistema de CADENAS PRODUCTIVAS y/o a su CLAVE DE USUARIO y CONTRASEÑA por un tercero, por LA EPO, o por las personas facultadas por LA EPO para realizar operaciones.

CUARTA:- LA EPO reconoce en este acto que el hecho de que dé de alta y/o publique en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS los DOCUMENTOS y/o DERECHOS DE CRÉDITO a favor de LAS MIPYMES que sean susceptibles de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO, implica que los funcionarios, órganos y/o instancias competentes de LA EPO han otorgado la autorización a que haya lugar en los términos del marco jurídico aplicable a las MYPIMES para que celebren operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO con EL FACTOR a través de CADENAS PRODUCTIVAS.

Asimismo, el hecho de que LA EPO dé de alta y/o publique en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS los DOCUMENTOS y/o DERECHOS DE CRÉDITO a favor de LAS MIPYMES que sean susceptibles de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO, constituye una obligación incondicional a cargo de LA EPO de pagar a EL FACTOR el valor de los DOCUMENTOS que LAS MIPYMES hayan operado con EL FACTOR en FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO, así como que el monto y/o valor de dichos DOCUMENTOS no estará sujeto a ajustes.

Las partes acuerdan que para los efectos indicados en el segundo párrafo del artículo 430 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, para cada una de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO que se realicen a través del sistema CADENAS PRODUCTIVAS, la relación de los DERECHOS DE CRÉDITO que serán objeto de la misma, será la que se registre en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS.

QUINTA:- EL FACTOR se reserva en todo momento el derecho de adquirir por medio de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO los DERECHOS DE CRÉDITO.

SEXTA:- EL FACTOR mediante un MENSAJE DE DATOS con su correspondiente acuse de recibo a través del sistema CADENAS PRODUCTIVAS, notificará a LA EPO que realizará la operación de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO de los documentos solicitados por la MIPYME, con lo cual se tendrá por hecha la notificación de la operación de referencia en los términos del artículo 427 de la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito y del artículo 2038 del Código Civil Federal.

LA EPO para liberarse de su obligación deberá pagar a EL FACTOR el importe de los DERECHOS DE CRÉDITO operados en FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO.

SÉPTIMA:- LA EPO deberá entregar a EL FACTOR los DOCUMENTOS en los que consten los DERECHOS DE CRÉDITO transmitidos a EL FACTOR en virtud de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO y que acrediten la existencia y titularidad de los mismos, así como toda la

documentación que ampare la relación entre LAS MIPYMES y LA EPO, dentro de los 3 días hábiles siguientes a que EL FACTOR le requiera por cualquier medio los mismos.

OCTAVA:- Las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO que a través de CADENAS PRODUCTIVAS realice EL FACTOR con LAS MIPYMES, respecto de DERECHOS DE CRÉDITO cuyo deudor sea LA EPO, en ningún caso serán operaciones de FACTORAJE AL VENCIMIENTO.

Para las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO que realice EL FACTOR con LAS MIPYMES que son proveedores de LA EPO a través de CADENAS PRODUCTIVAS y respecto de DERECHOS DE CRÉDITO cuyo deudor sea LA EPO, la TASA DE FACTORAJE Y/O TASA DE DESCUENTO que se aplicará será la acordada en la(s) CARTA(S) DE ACEPTACIÓN.

El pago de cualquier cantidad que LA EPO deba pagar a EL FACTOR en los términos del presente Acuerdo, deberá realizarse por los medios que se convengan para tal efecto antes de las 13:30 horas (horario de la Ciudad de México) del día en que deba realizarse dicho pago, de lo contrario la cantidad correspondiente causará intereses moratorios en los términos pactados en la cláusula Novena de este instrumento.

NOVENA:- En caso de mora en el pago por parte de LA EPO de los DERECHOS DE CRÉDITO transmitidos por LAS MIPYMES a EL FACTOR en virtud de operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO, LA EPO deberá pagar a EL FACTOR además un interés moratorio diario equivalente al 2.0%(DOS PUNTO CERO POR CIENTO) adicional a la TASA DE FACTORAJE y/o TASA DE DESCUENTO, en la inteligencia de que la tasa de interés moratorio antes indicada será aplicada al valor del DERECHO DE CRÉDITO desde la fecha de su vencimiento y hasta que sean efectivamente pagados.

DÉCIMA:- LA EPO garantiza y se obliga a que:

- a) Los bienes o servicios que originan los DERECHOS DE CRÉDITO que dará de alta y/o publicará en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS hayan sido recibidos y aceptados por LA EPO a su entera satisfacción, por lo que no existirá ninguna reclamación o controversia con respecto a la obligación de pago de dichos DERECHOS DE CRÉDITO y las demás obligaciones a cargo de LA EPO en virtud de los mismos.
- b) Los DERECHOS DE CRÉDITO que dará de alta y/o publicará en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS no habrán caducado ni prescrito.
- c) Los DERECHOS DE CRÉDITO que dará de alta y/o publicará en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS constarán en documentos mercantiles denominados contrarecibos u otros documentos aceptados por EL FACTOR que conforme a las Leyes comprueben su existencia y legitimidad, así como que dichos documentos no se encuentren vencidos.
- d) Formulará anualmente Estados Financieros que incluirán Balance General, Estado de Ingresos y Egresos, debiendo entregar un ejemplar de éstos a EL FACTOR, dentro de los seis meses siguientes al cierre de cada ejercicio social. Estos deberán estar formulados de conformidad con Principios de Contabilidad generalmente aceptados, aplicados sobre bases uniformes con las de ejercicios anteriores y reflejar razonablemente su situación financiera.
- e) Entregará a EL FACTOR copia de la publicación del decreto aprobatorio de la cuenta pública del ejercicio inmediato anterior a más tardar doce meses después del cierre del ejercicio mencionado.

- f) Dentro de los veinte días siguientes a la terminación de cada semestre de su ejercicio social, cuando menos, LA EPO deberá entregar un ejemplar de sus Estados Financieros debidamente firmados, que incluirá Balance General y Estado de Resultados correspondientes al semestre que hubiere terminado. En el caso de que LA EPO no prepare Estados Financieros semestrales, entregará a EL FACTOR la Balanza de Comprobación correspondiente. En todos los casos, la información proporcionada deberá ser obtenida de sus libros y registros autorizados.
- g) LAS MIPYMES acreedoras de los DERECHOS DE CRÉDITO que dará de alta y/o publicará LA EPO en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS, no serán en ningún caso organismos desconcentrados o descentralizados de LA EPO, fideicomisos vinculados con LA EPO, o bien, en empresas de participación Estatal o Municipal.
- h) La fecha de vencimiento de los DOCUMENTOS y/o DERECHOS DE CRÉDITO que dé de alta y/o publique en el sistema CADENAS PRODUCTIVAS, será el pactado en la(s) CARTA(S) DE ACEPTACIÓN, siempre a un plazo menor a un año, y dicho plazo menor a un año vencerá por lo menos tres meses antes de que concluya el periodo de gobierno de la administración de LA EPO.
- i) Deberá pagar a EL FACTOR todos los DOCUMENTOS y/o DERECHOS DE CRÉDITO adquiridos, en la fecha de vencimiento de los mismos, la cual siempre será por lo menos tres meses antes de que concluya el periodo de gobierno de la administración de LA EPO.
- j) En cumplimiento de lo dispuesto en la Ley de Disciplina Financiera de las Entidades Financieras y los Municipios, así como del marco regulatorio aplicable, LA EPO se obliga a llevar a cabo a satisfacción de EL FACTOR, dentro de los plazos establecidos en dicho ordenamiento y los ordenamientos secundarios vinculados con el mismo, la inscripción en el Registro Público Único del presente Acuerdo y de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO que a través de CADENAS PRODUCTIVAS realice EL FACTOR con LAS MIPYMES, respecto de DERECHOS DE CRÉDITO cuyo deudor sea LA EPO, debiendo entregar a EL FACTOR constancia de dicha inscripción, si así lo requiere EL FACTOR.

DÉCIMA PRIMERA:- EL FACTOR podrá solicitar a LA EPO el pago anticipado de los DERECHOS DE CRÉDITO transmitidos por LAS MIPYMES y cuyo deudor sea LA EPO, aún cuando no estén vencidos sin necesidad de formalidad o de declaración judicial, cuando LA EPO incumpla cualquiera de las obligaciones establecidas a su cargo en el presente Acuerdo y/o en el CONVENIO CADENAS PRODUCTIVAS y/o en la CARTA DE ACEPTACIÓN y/o en cualquier documento que forme parte del programa denominado Cadenas Productivas para el Desarrollo de Proveedores por Medios Electrónicos de NAFIN, o bien, si se actualiza alguno de los siguientes supuestos:

1. Por violaciones o incumplimientos por parte de LA EPO a cualquiera de los términos u obligaciones de este Acuerdo.
2. Si LA EPO no paga o entrega oportunamente a EL FACTOR cualesquiera de las cantidades que debe pagarle o entregarle por virtud de este Acuerdo y/o de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO que realice EL FACTOR con LAS MIPYMES a través del sistema CADENAS PRODUCTIVAS.
3. Por resultar incorrecta cualquier manifestación o declaración hecha por LA EPO en este Acuerdo o en cualquier contrato, convenio o acto jurídico que esté vinculado al mismo o sea consecuencia de éste.

4. Si LA EPO incumple con alguna obligación de cualquier naturaleza que haya contraído con Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte, con EL FACTOR o con cualquier sociedad en la que directa o indirectamente, tengan participación accionaria Grupo Financiero Banorte, S.A.B. de C.V. o las entidades financieras del Grupo Financiero Banorte, S.A.B. de C.V., o en general se dé por vencida anticipadamente cualquier obligación a plazo que tenga con Banco Mercantil del Norte, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte, con EL FACTOR o con cualquier sociedad en la que directa o indirectamente, tengan participación accionaria Grupo Financiero Banorte, S.A.B. de C.V. o las entidades financieras del Grupo Financiero Banorte, S.A.B. de C.V.

DÉCIMA SEGUNDA:- El hecho de que EL FACTOR no ejercite su derecho a exigir a LA EPO el cumplimiento de cualquier obligación a su cargo establecida en el presente Acuerdo y/o en el CONVENIO CADENAS PRODUCTIVAS y/o en la CARTA DE ACEPTACIÓN y/o en cualquier documento que forme parte del programa denominado Cadenas Productivas para el Desarrollo de Proveedores por Medios Electrónicos de NAFIN, o en los convenios o actos jurídicos que de estos se deriven, no implicará en forma alguna la aceptación de dichos incumplimientos ni la renuncia de EL FACTOR a sus derechos o la modificación en cualquier forma de este Acuerdo.

DÉCIMA TERCERA:- EL FACTOR trasladará a LA EPO, los impuestos federales y locales que conforme a las leyes de la materia sean trasladables, quedando convenido que los impuestos no trasladables que se causen, en la fecha de la firma de este Acuerdo y con motivo de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO, serán a cargo de EL FACTOR, y LA EPO se obliga a solicitar las exenciones que sean necesarias en cualquier entidad federativa de la República Mexicana o en el Distrito Federal, a fin de que no exista doble imposición y, de no obtenerla, serán a cargo de LA EPO los impuestos que se causen. LA EPO deberá acreditar fehacientemente a EL FACTOR la obtención de la exención correspondiente, o en su caso, el pago del impuesto de que se trate.

DÉCIMA CUARTA:- LA EPO se obliga a autorizar a EL FACTOR en los términos del marco jurídico aplicable, para que éste tenga la facultad de girar las instrucciones que considere necesarias a BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE (en adelante BANORTE) para efectuar cargos en las cuentas de cheques o de valores que LA EPO tengan aperturadas con BANORTE respecto del importe de las cantidades que pudieran resultar exigibles por EL FACTOR a LA EPO en virtud de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO y de conformidad con lo pactado en este Acuerdo, así como todos los gastos, comisiones e impuestos que se originen por dichos motivos, en el entendido de que EL FACTOR una vez formalizadas las autorizaciones a que haya lugar quedará facultado, mas no obligado, a girar dichas instrucciones, por lo que LA EPO no quedará liberada de sus obligaciones de pago frente a EL FACTOR, salvo que éste último lo autorice expresamente por escrito.

Las Partes exentan a BANORTE de cualquier responsabilidad respecto a lo pactado en esta cláusula, inclusive por los efectos que se deriven de errores en el contenido de información que reciba de EL FACTOR.

DÉCIMA QUINTA:- EL FACTOR pondrá a disposición de LA EPO en la oficina de EL FACTOR que le corresponda a LA EPO, los días 10 (diez) de cada mes y de manera gratuita, el estado de cuenta correspondiente, el cual contendrá los movimientos que se originen de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO del mes inmediato anterior, así como la tasa, intereses y gastos pactados y comisiones que se originen de dichas operaciones.

DÉCIMA SEXTA:- El presente Acuerdo estará en vigor por un plazo de 365 (TRESCIENTOS SESENTA Y CINCO) días siguientes a la fecha de su firma, por tanto la fecha de vencimiento del presente Acuerdo es el 25 de ABRIL de 2020; en la inteligencia de que LA EPO garantiza que dicho plazo y

fecha es anterior a los tres meses previos a que concluya el periodo de gobierno de la administración de LA EPO y, a más tardar en dicha fecha deberá haber pagado a EL FACTOR el monto de todos los DOCUMENTOS y/o DERECHOS DE CRÉDITO adquiridos o cualquier adeudo derivado de este Acuerdo, además de que a partir de dicha fecha EL FACTOR no podrá adquirir DOCUMENTOS y/o DERECHOS DE CRÉDITO.

No obstante lo anterior, el presente instrumento continuará vigente durante todo el tiempo en que permanezca pendiente de cumplimiento cualquier obligación a cargo de LA EPO que se derive de este Acuerdo o de los DERECHOS DE CRÉDITO que hayan sido adquiridos por EL FACTOR por medio de alguna operación de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO que se haya realizado con LAS MIPYMES.

DÉCIMA SÉPTIMA:- El presente acuerdo a partir de la fecha de suscripción del mismo, sustituye al Contrato Normativo de Factoraje a Proveedores identificado con el número XXXXX celebrado entre LA EPO y EL FACTOR el día XX del mes XXXX del año XXXX, no obstante lo acordado en la presente cláusula, LA EPO reconoce y acepta que las obligaciones contraídas por LA EPO en virtud del mismo y/o de las operaciones de factoraje que se hayan realizado al amparo del mismo que se encuentren pendientes de cumplimiento a la fecha de celebración del presente instrumento, continuarán vigentes y subsistentes hasta que hayan sido totalmente cumplidas por LA EPO en los términos de dicho Contrato Normativo.

DÉCIMA OCTAVA:- Las partes acuerdan que para efectuar modificaciones a los términos y condiciones de este Acuerdo, tendrá que mediar un convenio entre ellas por escrito.

DÉCIMA NOVENA:- Las partes convienen que EL FACTOR podrá transmitir los derechos y las obligaciones que le deriven de este Acuerdo y/o de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO que celebre con LAS MIPYMES, pero ni LA EPO podrá transmitir los derechos y obligaciones que les deriven del presente Acuerdo y/o de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO, sin la autorización expresa y por escrito de EL FACTOR.

VIGÉSIMA:- Todas las comunicaciones que se dirijan a las partes, con motivo de este Acuerdo, serán hechas por escrito a los siguientes domicilios:

A EL FACTOR: David Alfaro Siqueiros No. 106, Col. Valle Oriente, San Pedro Garza García, N.L., C.P. 66260

A LA EPO: Heroes de Chapultepec No 1902, Ciudad Gobierno Zacatecas, C.P. 98160

Cualquier cambio de domicilio de cualesquiera de las partes deberá ser notificado a las otras, mediante aviso por escrito dado con 5 (cinco) días hábiles de anticipación.

VIGÉSIMA PRIMERA:- Las Partes convienen que en caso de que se suscite cualquier controversia con motivo de este Acuerdo o de las operaciones de FACTORAJE Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO, serán competentes para conocer de dicha controversia a elección de EL FACTOR los Tribunales de la Ciudad de Monterrey, Nuevo León, los Tribunales competentes del domicilio de LA EPO, por lo que en este acto las Partes renuncian a cualquier otra jurisdicción que por sus domicilios presentes o futuros o por cualquier otra razón pudiese corresponderles.

Enteradas las partes del contenido y alcance legal del presente instrumento, lo suscriben en la ciudad de Monterrey, Nuevo León el día 26 de Abril de 2019.

"EL FACTOR"
ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE, S.A. DE C.V.,
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE,
ENTIDAD REGULADA,
GRUPO FINANCIERO BANORTE
REPRESENTADA EN ESTE ACTO POR:


JUAN MANUEL VALERA TREVIÑO


LUIS GERARDO HERNANDEZ GALLO

"LA EPO"
EL GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS
REPRESENTADO EN ESTE ACTO POR:

GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS

SECRETARÍA DE FINANZAS


SUBSECRETARÍA DE EGRESOS

DIRECCIÓN DE CONTABILIDAD

DEPTO. DE PARTICIPACIONES Y DEUDA PÚBLICA

El presente documento quedó inscrito en el Registro Estatal de Deuda Pública, de conformidad con la Ley de Obligaciones, Empréstitos y Deuda Pública del Estado de Zacatecas y sus Municipios.

Inscripción No. 01/CA/19 Fecha: 8-05-19


JORGE MIRANDA CASTRO
SECRETARIO DE FINANZAS
GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS

TESTIGOS:

P.A. 

Sergio Antonio Licona Maya


Julia Azeneth Mares Garcia

LA PRESENTE PÁGINA DE FIRMAS CORRESPONDE AL ACUERDO NÚMERO FN-55156 DE FECHA 26 DE ABRIL DE 2019, CELEBRADO ENTRE ARRENDADORA Y FACTOR BANORTE, S.A. DE C.V., SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA, GRUPO FINANCIERO BANORTE ("EL FACTOR"), Y EL GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS ("LA EPO").

ANEXO AL CONVENIO PARA EL INGRESO A LAS CADENAS PRODUCTIVAS

**CARTA DE INGRESO
A LA CADENA PRODUCTIVA PARA REALIZAR:**

FACTORAJE ELECTRONICO Y/O DESCUENTO ELECTRÓNICO

EL GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS
Héroes de Chapultepec No 1902,
Ciudad Gobierno,
Zacatecas, C.P. 98160

En relación con: a) el Convenio Denominado Cadenas Productivas para el Desarrollo de Proveedores por Medios Electrónicos de fecha 9 de mayo de 2001, que Nacional Financiera S.N.C., (en lo sucesivo NAFIN), tiene celebrado con EL GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS, b) el Convenio para el Ingreso a las Cadenas Productivas que Arrendadora y Factor Banorte, S.A. de C.V. Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Reguladora, Grupo Financiero Banorte, celebró con NAFIN el **30 de Julio del 2001** y c) su propuesta, por medio de la presente manifestamos nuestro consentimiento e interés en participar en su CADENA PRODUCTIVA y de esta forma realizar: Factoraje Electrónico y/o Descuento Electrónico.

Para tales efectos, a continuación se describen los términos y condiciones aplicables a Factoraje Electrónico y/o Descuento Electrónico:

TASA BASE:	La que aplique NAFIN para este tipo de operaciones.
SOBRETASA:	La que resulte de adicionar 3.50 (Tres punto cincuenta) puntos porcentuales a la TASA BASE.
PLAZO:	Hasta 180 (Ciento ochenta) días.
MONTO A FINANCIAR:	Hasta el 100% (cien por ciento) de los documentos objeto de descuento o factoraje electrónico.
CUENTA PARA EL DEPÓSITO:	Número: 00161106224 Titular: Arrendadora y Factor Banorte, S.A. de C.V. Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Banorte. Banco: Banco Mercantil del Norte, S.A. Sucursal: 161 CENTRO MEDICO Plaza: MONTERREY, N.L. CLABE: 072580001611062243 Moneda: PESOS

La presente carta, se firma por triplicado a los 26 días del mes de abril de 2019.

**Arrendadora y Factor Banorte, S.A. de C.V.
SOFOM,ER, Grupo Financiero Banorte**

**ACEPTACIÓN DE TÉRMINOS Y CONDICIONES
EL GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS**


JUAN MANUEL VALERA TREVIÑO
LUIS GERARDO HERNANDEZ GALLO
APODERADOS


JORGE MIRANDA CASTRO
SECRETARIO DE FINANZAS
DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE ZACATECAS
APODERADOS