

## CARÁTULA INTEGRANTE DEL CONTRATO MÚLTIPLE DE DEPÓSITO Y OPERACIONES BANCARIAS

Nombre del Cliente	No. de Cuenta	No. de Cuenta CLABE

Nombre comercial del producto o cuenta: "INVERSIONES COMPARTAMOS"

Tipo de Operación: Múltiple de Depósito y Operaciones Bancarias

TASA DE INTERÉS	GAT NOMINAL	COMISIONES RELEVANTES	
% anual	% antes de impuestos	Sin comisiones	Sin comisiones
	GAT REAL*		Otras comisiones
	%	Este producto no cobra comisiones	

MEDIOS DE DISPOSICIÓN	LUGARES PARA EFECTUAR RETIROS
<input checked="" type="checkbox"/> Tarjeta <input type="checkbox"/> Chequera <input checked="" type="checkbox"/> Banca Electrónica	<input checked="" type="checkbox"/> Cajeros Automáticos <input checked="" type="checkbox"/> Ventanilla <input checked="" type="checkbox"/> Comercios Afiliados <input checked="" type="checkbox"/> Comisionistas Bancarios

### ESTADO DE CUENTA

Enviar a: Domicilio      
 Consulta: Vía internet      
 Envío por correo electrónico      
 Oficinas de Servicio y Sucursales de Compartamos



INSTITUTO  
PARA LA  
PROTECCIÓN  
AL AHORRO  
BANCARIO

Producto garantizado hasta por 400 mil UDIS por el IPAB [www.ipab.org.mx](http://www.ipab.org.mx)

Titular Garantizado(s):

### Aclaraciones y reclamaciones:

Unidad Especializada de Atención a Usuarios:

Domicilio: Avenida Insurgentes Sur número 1458, Colonia Actipan, Código Postal 03230, Alcaldía Benito Juárez, México, CDMX.

Teléfono: 800 226 5432 Correo electrónico: [unidadspecializada@compartamos.com](mailto:unidadspecializada@compartamos.com)

Página de Internet: [www.compartamos.com.mx](http://www.compartamos.com.mx)

Registro de Contratos de Adhesión Número: 1562-999-038345/04-03396-1224

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF):

Teléfono: 55 53400999. Página de Internet: [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx)

[asesoria@condusef.gob.mx](mailto:asesoria@condusef.gob.mx)

“\*La GAT REAL es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada”



**CONTRATO MÚLTIPLE DE DEPÓSITO Y OPERACIONES BANCARIAS QUE CELEBRAN, POR UNA PARTE, BANCO COMPARTAMOS, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, A LA QUE EN LO SUCESIVO SE LE DENOMINARÁ COMO "COMPARTAMOS", Y POR LA OTRA PARTE, LA(S) PERSONA(S) CUYO(S) NOMBRE(S) SE PRECISA EN LA SOLICITUD DEL PRESENTE INSTRUMENTO, EN ADELANTE EL "CLIENTE", A QUIENES EN SU CONJUNTO SE LES DENOMINARÁ COMO LAS "PARTES", AL TENOR DE LAS SIGUIENTES:**

### **DECLARACIONES**

#### **I. Declara el Cliente, que:**

- a)** Es una persona física de nacionalidad mexicana, con pleno ejercicio y goce de sus facultades para la celebración de este Contrato.
- b)** Sus datos generales son los que han quedado asentados en la Solicitud de Apertura de Cuenta que corresponda (la "Solicitud"), la cual forma parte integrante de este Contrato, en la que precisa su deseo de contratar una cuenta de depósito, en los términos y condiciones estipuladas en este Contrato.
- c)** Los Recursos depositados en la Cuenta son de su propiedad y en todo momento proceden y procederán de fuentes lícitas, manifestando que entiende plenamente las disposiciones relativas a operaciones con recursos de procedencia ilícita y sus consecuencias.
- d)** Conoce y acepta que Compartamos puede rechazar la realización de cualquier operación y/o servicio bancario al amparo del presente Contrato en los casos en que el Solicitante y/o Cliente se encuentre en la Lista de Personas Bloqueadas emitida por la Unidad de Inteligencia Financiera, o bien, en la lista "Specially Designated Nationals List (SDN)" de la "Office of Foreign Assets Control (OFAC)".
- e)** Conoce y acepta que Compartamos podrá bloquear en cualquier momento los Recursos del Cliente cuando así lo solicite la Unidad de Inteligencia Financiera de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público por encontrarse este último en la Lista de Personas Bloqueadas. Actúa en nombre y por cuenta propia manifestando que tiene conocimiento que actuar en nombre y por cuenta de un tercero o proporcionar datos y documentación falsa constituye un delito.
- f)** Su estado civil o régimen matrimonial es el que se desprende de la Solicitud.
- g)** Tiene conocimiento y otorga su consentimiento a Compartamos para que actúe como responsable de sus datos personales y de sus datos personales patrimoniales/financieros que, de acuerdo a lo estipulado en el Aviso de Privacidad Integral para Clientes Ahorro publicado en <http://www.compartamos.com.mx> le han sido solicitados o le sean solicitados en el futuro por Compartamos. De igual manera manifiesta que conoce las finalidades para las que Compartamos recaba sus datos personales generales y personales patrimoniales/financieros.
- h)** Tiene conocimiento de que, en caso que sea su voluntad revocar el consentimiento que ha otorgado a Compartamos para el tratamiento de sus datos personales generales y personales patrimoniales/financieros, así como ejercer los derechos que la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares le otorga, deberá llenar debidamente el formulario que Compartamos pone a su disposición en las siguientes modalidades: a) a través de la página de internet <http://www.compartamos.com.mx>, en la sección de Privacidad; b) En la Oficina de Servicio y/o Sucursales de Compartamos más cercana a su domicilio; o c) Por medio de un escrito dirigido a la Gerencia de Privacidad de la Información a la siguiente dirección: Insurgentes Sur número 1458, PB (recepción Gentera) Colonia Actipan, Alcaldía Benito Juárez, C.P. 03230, México, CDMX. Para aclarar dudas sobre el procedimiento y requisitos para el ejercicio de los derechos y para la revocación de su consentimiento al tratamiento de sus Datos Personales, podrá llamar al siguiente número telefónico (55) 5276-7250, extensión 7658 así como, ingresar al sitio de Internet <http://www.compartamos.com.mx> en la sección de Privacidad, o bien, ponerse en contacto con la Gerencia de Privacidad de la Información de Compartamos, quien dará trámite a las solicitudes para el ejercicio de estos derechos, y atenderá cualquier duda que pudiera tener respecto al tratamiento de su información. Los datos de contacto son los siguientes: Dirigido a: Oficial de Privacidad de la Información  
Domicilio: Insurgentes Sur número 1458 PB (recepción GENTERA), Colonia Actipan, Alcaldía Benito Juárez, C.P. 03230, México, CDMX. Correo electrónico: [oficialdeprivacidad@gentera.com.mx](mailto:oficialdeprivacidad@gentera.com.mx)
- i)** Manifiesta que Compartamos ha hecho de su conocimiento que sus datos personales generales y personales patrimoniales/financieros serán manejados de forma confidencial, y serán protegidos a través de medidas de seguridad tecnológicas, físicas y administrativas.
- j)** Declara bajo protesta de decir verdad que la información y documentación proporcionada por él es verídica y carece de toda falsedad.
- k)** Manifiesta que Compartamos ha hecho de su conocimiento que podrá consultar las disposiciones legales referidas en el presente Contrato, en el Registro de Contratos de Adhesión (RECA) así como en las Oficinas de Servicio y/o Sucursales de Compartamos.

#### **II. Declara Compartamos, que:**

- a)** Es una sociedad anónima debidamente constituida de acuerdo a las leyes de los Estados Unidos Mexicanos, y cuenta con las autorizaciones necesarias para operar y organizarse como Institución de Banca Múltiple, por lo que cuenta con las facultades para la celebración y cumplimiento de este Contrato.
- b)** Está inscrita en el Registro Federal de Contribuyentes con la clave BCI001030ECA, y su página de internet es <http://www.compartamos.com.mx>
- c)** Tiene su domicilio en avenida Insurgentes Sur número 1458, piso 5 Col. Actipan, Alcaldía Benito Juárez, en México, CDMX, C.P. 03230.
- d)** El lugar donde el Cliente podrá consultar las cuentas activas de Compartamos en redes sociales de internet es <http://www.compartamos.com.mx>; Facebook: f/CompartamosBanco, twitter: @CompartamosBanc y YouTube: Compartamos Banco.
- e)** El Contrato se encuentra debidamente inscrito en el Registro de Contratos de Adhesión de la CONDUSEF de acuerdo al Producto (término definido en la cláusula Primera siguiente) contratado, bajo los siguientes números:

- e.1) "Mis Ahorros Compartamos" RECA No. 1562-999-038345/04-03396-1224  
 e.2) "Cuenta Mi Grupo Compartamos" RECA No. 1562-999-038345/04-03396-1224  
 e.3) "Inversiones Compartamos" RECA No. 1562-999-038345/04-03396-1224

### III. Declaran las Partes que:

Conocen el contenido del presente Contrato el cual se podrá individualizar conforme la Carátula que corresponda de cualquiera de los Productos enunciados en el siguiente:

### ÍNDICE

<b>Capítulo Primero. - Definiciones.</b>	<b>Página 2</b>
<b>Capítulo Segundo. - Del Contrato.</b>	<b>Página 3</b>
<b>Capítulo Tercero. - De la cuenta eje de depósito bancario de dinero a la vista "Mis Ahorros Compartamos".</b>	<b>Página 3</b>
<b>Capítulo Cuarto. - De la cuenta eje mancomunada de depósito bancario de dinero a la vista "Cuenta Mi Grupo Compartamos".</b>	<b>Página 5</b>
<b>Capítulo Quinto. - De las Inversiones Compartamos.</b>	<b>Página 7</b>
<b>Capítulo Sexto. - Lugares para efectuar retiros y medios de disposición.</b>	<b>Página 8</b>
<b>Capítulo Séptimo. - Disposiciones Generales.</b>	<b>Página 10</b>

Expuestas las anteriores Declaraciones, las Partes que suscriben el presente Contrato manifiestan su voluntad de otorgar y sujetarse al tenor de las siguientes:

### CLÁUSULAS

#### **CAPÍTULO PRIMERO. DEFINICIONES**

**PRIMERA. - DEFINICIONES.** Para efectos del presente Contrato, los siguientes términos escritos con mayúscula inicial tendrán los significados que se expresan a continuación, igualmente aplicables en singular o plural:

**Banca Electrónica:** Al conjunto de servicios y operaciones bancarias que Compartamos realiza con el Cliente a través de los Medios Electrónicos identificados como Compartamos Net (Banca Net), Compartamos SMS (Pago Móvil) y App Compartamos (Banca Móvil).

**Cajero Automático:** Dispositivo de acceso de autoservicio que le permite al Cliente realizar diversas consultas y operaciones, tales como la disposición de dinero en efectivo y al cual el Cliente accede mediante la Tarjeta de Débito.

**Carátula:** Documento mediante el cual se individualiza el Producto elegido por el Cliente y precisan las características esenciales de este Contrato, el cual forma parte integrante del mismo.

**Cliente:** La(s) persona(s) cuyo(s) nombre(s) se precisa en la solicitud del presente instrumento. En el caso de la Cuenta Mi Grupo Compartamos la designación de Cliente comprende a todos los cotitulares de la Cuenta sin distinción; por lo cual, las declaraciones, derechos y obligaciones referidas en el presente Contrato lo serán por igual para los cotitulares de la Cuenta.

**Comercios Afiliados:** Corresponsales bancarios y no bancarios propios o terceros de Compartamos incluida la red de corresponsales afiliados a la Red Yastás, S.A. de C.V., en los cuales el Cliente puede realizar transacciones con la Tarjeta de Débito como instrumento de pago o Medio de Disposición del dinero depositado en la Cuenta.

**Comisión:** Cantidad establecida por Compartamos por los servicios y transacciones relacionados con la Cuenta y que se estipulan en el presente Contrato.

**COMPARTTEL:** Medio telefónico mediante el cual Compartamos y el Cliente podrán convenir determinados Servicios.

**Cotitulares:** Al Titular, Cotitular A y Cotitular B, cuyos nombres se precisan en la solicitud de la Cuenta Mi Grupo Compartamos.

**Cuenta:** Cuenta bancaria que Compartamos abrirá al Cliente en términos de lo dispuesto en el presente Contrato, considerándose una Cuenta por cada Producto contratado por el Cliente.

**Días Hábiles:** Días del año en que Compartamos abra sus Oficinas de Servicios y Sucursales para atención al público, que no sean domingos ni considerados inhábiles por las autoridades bancarias en que las instituciones de crédito estén autorizadas para celebrar operaciones con el público.

**Divisas:** Dólares de los Estados Unidos de América (Dólares americanos), así como cualquier otra moneda extranjera libremente transferible y convertible de inmediato a Dólares americanos.

**Fecha de Corte:** Mes aniversario considerando la fecha de firma del presente Contrato.

**Horas Hábiles:** Al horario comprendido de las 08:00 a las 18:00 horas, hora centro de México en el cual Compartamos brinda atención en sus Oficinas de Servicio y/ Sucursales, mismo que podrá ser modificado en cualquier momento por Compartamos.

**Identificación Oficial:** La credencial para votar vigente con fotografía, la cédula profesional o el pasaporte mexicano, expedidos por las autoridades competentes, de acuerdo con la normatividad aplicable.

**Inversión:** Operación mediante la cual el Cliente podrá ordenar a Compartamos invertir los Recursos o parte de estos en pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento conforme a los montos autorizados por Compartamos y lo estipulado en el capítulo Quinto del presente Contrato, dicha inversión tendrá la calidad de préstamo mercantil.

**Medios de Disposición:** Se entenderá como aquellos medios por los cuales el Cliente podrá disponer de los Recursos que obran en la Cuenta, incluyendo cajeros automáticos, disposición en ventanilla, comercios afiliados, comisionistas bancarios, la Tarjeta de Débito entregada al Cliente y Banca Electrónica.

**Mis Apartados:** Funcionalidad exclusiva de la cuenta Mis Ahorros Compartamos que posibilita al Cliente generar apartados de dinero a la vista con el fin de cumplir sus metas financieras personales, en los términos que él mismo establezca y bajo las condiciones ofertadas previamente por Compartamos previstas en el presente Contrato.

**NIP:** Número de identificación personal asociado a una Tarjeta de Débito, confidencial, intransferible y que será medio de autenticación del Cliente mediante una cadena de caracteres numéricos.

**Oficina de Servicios:** Lugar establecido de Compartamos con atención al público sin comprender operaciones bancarias de ventanilla.

**Pago Móvil:** Al servicio de Banca Electrónica en el cual el dispositivo de acceso consiste en un teléfono móvil del Cliente, cuyo número de línea se encuentre asociado al servicio y mediante el cual el Cliente sólo recibirá notificaciones.

**Recursos:** El importe en dinero depositado en la Cuenta, mismo que el Cliente puede disponer mediante los Medios de Disposición previstos en el presente Contrato.

**Remesa:** Cantidad en moneda nacional o extranjera proveniente del exterior, transferida a través de empresas, originada por un remitente (persona física residente en el exterior que transfiere recursos económicos a sus familiares en México) para ser entregada en territorio nacional a un beneficiario (persona física residente en México que recibe los recursos que transfiere el remitente).

**Sucursal:** Aquellas instalaciones de Compartamos distintas a Oficinas de Servicio destinadas a la atención al público usuario, para la celebración de operaciones y prestación de servicios que ofrece Compartamos.

**Tarjeta de Débito:** Tarjeta de plástico con banda magnética y chip que Compartamos entregue al Cliente de conformidad con lo dispuesto en el Contrato, la cual será utilizada por el Cliente como un Medio de Disposición del dinero depositado en la Cuenta.

**Trasferencia Electrónica SPEI:** Servicio ofrecido por Compartamos en Sucursales y/o Medios Electrónicos para que el Cliente disponga de los Recursos de la Cuenta a través del Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios mediante su instrucción para el abono a otra cuenta del Cliente o de terceros.

## CAPÍTULO SEGUNDO. DEL CONTRATO

**SEGUNDA. - OBJETO.** Este Contrato tiene por objeto regular los términos y condiciones conforme los cuales Compartamos habrá de operar la Cuenta de depósito bancario de dinero a la vista que el Cliente contrate, cuyas características se describen más adelante (en lo sucesivo, los "Productos"). Cualquiera o todos los Productos que sean contratados y firmados por primera vez mediante el presente instrumento, será con la finalidad de poner a disposición del Cliente los Recursos que se depositen en la Cuenta de cada Producto contratado. Cada producto o servicio adicional que sea contratado por el Cliente deberá contar con su consentimiento expreso.

El Producto que el Cliente solicite a Compartamos en conformidad con el presente Contrato será el que sea señalado en la Carátula del mismo, el cual tendrá su número de Cuenta, y en caso de contratar otro producto, se le entregará su carátula con el número de cuenta correspondiente en el entendido de que Compartamos podrá a su sola discreción cambiarlo con la única obligación de hacerlo del conocimiento del Cliente por cualquier medio electrónico, automatizado, impreso o a través de su personal en Sucursales u Oficinas de Servicio con 30 (treinta) días de anticipación a la fecha en que se haga efectivo el cambio de número.

La celebración del presente Contrato no implica obligación de Compartamos a otorgar al Cliente todos los Productos previstos en este instrumento, lo anterior en virtud de que el Cliente deberá reunir y cumplir con los requisitos que al efecto Compartamos establezca para cada Producto, los cuales podrá consultar en las Sucursales, Oficinas de Servicio, página de internet de Compartamos o a través de los medios que este último establezca; sin embargo, en caso que Compartamos otorgue al Cliente algún Producto indicado en el presente Contrato, se obliga a mantener operando, disponible y vigente la Cuenta del Producto otorgado y el Cliente a utilizar la Cuenta y Medios de Disposición de acuerdo a lo aquí expresado.

Cuando al amparo del presente Contrato el Cliente solicite la apertura de la Cuenta Mi Grupo Compartamos, todos los derechos serán mancomunados entre los cotitulares de la misma; de igual forma, todas las obligaciones contenidas en el presente Contrato a cargo del Cliente serán mancomunadas entre los cotitulares de la Cuenta. Las particularidades para ejercer la mancomunidad aquí dispuesta son las señaladas en el Capítulo Cuarto del presente Contrato.

### CAPÍTULO TERCERO. DE LA CUENTA EJE DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA "MIS AHORROS COMPARTAMOS"

**TERCERA. - DESCRIPCIÓN.** La Cuenta Mis Ahorros Compartamos consiste en una cuenta eje de depósito bancario de dinero a la vista, asociada a una Tarjeta de Débito mediante la cual el Cliente podrá efectuar depósitos y retiro de dinero durante la vigencia del presente Contrato.

Los depósitos realizados a la Cuenta Mis Ahorros Compartamos serán constituidos y reembolsables en Moneda Nacional de los Estados Unidos Mexicanos en cualquier tiempo, durante la vigencia del presente Contrato, de acuerdo con los términos y condiciones aquí establecidas; asimismo, los servicios incluidos en la Cuenta Mis Ahorros Compartamos son:

- Apertura y mantenimiento de la Cuenta Mis Ahorros Compartamos Otorgamiento de Tarjeta de Débito.
- Abonos de Recursos a la Cuenta Mis Ahorros Compartamos.
- Retiro de efectivo con cargo al saldo disponible de la Cuenta Mis Ahorros Compartamos.
- Realizar operaciones permitidas en la red de corresponsales autorizados por Compartamos para tal efecto, así como en las Sucursales y Oficinas de Servicios de Compartamos.
- Consulta de saldos.
- Transferencia Electrónica SPEI a través Sucursales de Compartamos y/o de los medios establecidos por Compartamos que para tal efecto comunique con antelación al Cliente.
- Consulta de recepción de depósitos bancarios a través del número celular asociado a la Cuenta Mis Ahorros Compartamos conforme lo estipulado en la cláusula Quincuagésima Segunda del presente Contrato.
- Cierre de la Cuenta Mis Ahorros Compartamos.

**CUARTA. - MONTO MÍNIMO POR APERTURA.** El Cliente no requiere un monto mínimo de apertura, únicamente deberá reunir y cumplir los requisitos de información y/o documentos que le sean solicitados por Compartamos, los cuales podrá consultar en las Sucursales y Oficinas de Servicios o página de internet o a través de los medios que Compartamos establezca.

**QUINTA. - DE LA APERTURA, CIERRE Y USO DE MIS APARTADOS.** El Cliente podrá solicitar a Compartamos a través de los canales o medios que este último ponga a su disposición, la apertura de Mis Apartados, así como la asignación de los recursos propios del Cliente que este determine destinar para la realización de sus metas financieras personales; lo anterior se realizará únicamente por la indicación explícita del Cliente a través de los medios que Compartamos ponga a su disposición, del monto que en cada caso y de forma directa ejecute a Compartamos, y que programe a través de esos mismos medios. A partir de lo anterior, el Cliente instruye a Compartamos, sin responsabilidad de parte de esta última, a lo siguiente:

- a) Generar Mis Apartados con el fin de administrarlos, asociados a la cuenta Mis Ahorros Compartamos y cuyos movimientos periódicos podrán observarse en el estado de cuenta del periodo que corresponda, bajo el entendido de que toda instrucción y asignación de recursos requerirá de la previa autorización del Cliente a Compartamos mediante los canales o medios que este último ponga a su disposición.
- b) En adición a lo convenido en la Carátula, Compartamos podrá generar rendimientos derivados de los recursos asignados a Mis Apartados, en los términos ofrecidos por Compartamos en la Cláusula Sexta de este Contrato.
- c) Asimismo, el Cliente reconoce y acepta que la funcionalidad de Mis Apartados no constituye un producto de ahorro o inversión diferente a la cuenta Mis Ahorros Compartamos, sino únicamente un accesorio o beneficio asociado.

Por lo anterior, el Cliente podrá disponer en cualquier momento de los recursos depositados en Mis Apartados previamente aperturados.

El Cliente podrá solicitar a Compartamos en cualquier momento el cierre total de uno o varios de Mis Apartados, con la finalidad de dar por terminada la instrucción previa y restituir los recursos del Apartado a la Cuenta Mis Ahorros Compartamos.

El (los) Apartado (s) de los cuales Compartamos reciba la instrucción por parte del Cliente de realizar el cierre total, serán cerrados en la misma fecha de la instrucción, cesando a partir de ese momento toda instrucción previa que se encontrara vigente al momento de la indicación; asimismo, cesará a partir de esa fecha la generación de los rendimientos que pudieron haberse obtenido hasta la próxima fecha de corte.

Para efectos del estado de cuenta de la Cuenta Mis Ahorros Compartamos, el cierre total del o los Apartados aplicables se verá reflejado en el estado de cuenta del periodo inmediato siguiente que corresponda.

**SEXTA. - RENDIMIENTOS EN APARTADOS.** El Cliente reconoce y acepta que Compartamos no asume obligación alguna de garantizar rendimientos ni será responsable de generarlos, ya que estos dependen de circunstancias que son ajenas a Compartamos, por lo que los rendimientos que en cada caso pudieran generarse en Mis Apartados se calcularán de manera independiente tomando como base el saldo promedio del periodo en cada Apartado, y los rendimientos serán abonados directamente en la Cuenta Mis Ahorros Compartamos al corte del periodo que corresponda, quedando el pago de estos rendimientos sujeto a la existencia de recursos en Mis Apartados vigentes a lo largo del periodo siendo esto último responsabilidad del Cliente.

En adición a lo estipulado en el párrafo anterior, el Cliente podrá hacer uso de Mis Apartados que son una funcionalidad accesoria de la cuenta Mis Ahorros Compartamos, los cuales le permitirán apartar recursos con rendimientos equivalentes a tasas de mercado, sin que se encuentren sujetos a un plazo fijo.

**SÉPTIMA – INTERESES.** Los depósitos realizados a la Cuenta Mis Ahorros Compartamos podrán generar intereses o no, en caso de ser generados, dichos intereses serán calculados en términos anuales y tomando la **tasa de interés señalada en la Carátula** de este Contrato aplicable a la Cuenta Mis Ahorros Compartamos, siendo pagaderos a la fecha de mes aniversario que corresponda a la Cuenta Mis Ahorros Compartamos. El interés neto será el que resulte de multiplicar el saldo promedio diario de la Cuenta Mis Ahorros Compartamos, por la tasa de interés dividida entre 360 (trescientos sesenta), multiplicado por el número de días del mes, menos el impuesto retenido. El interés neto será capitalizable en el mes inmediato posterior.

**OCTAVA. – SALDO PROMEDIO MENSUAL MÍNIMO.** Compartamos podrá determinar libremente los montos mínimos a partir de los cuales esté dispuesto a mantener operando la Cuenta Mis Ahorros Compartamos. Dichos montos mínimos se calcularán por saldos promedios mensuales y le serán notificados al Cliente al momento de la contratación, o por cualquier otro medio permitido por las disposiciones legales aplicables. En caso de que el Cliente no mantenga el saldo mínimo mensual requerido por Compartamos durante 18 (dieciocho) meses consecutivos, se le notificará al Cliente mediante comunicación que por escrito compartamos dirija a su domicilio o a través del estado de cuenta la posibilidad de dar por cancelada la Cuenta Mis Ahorros Compartamos.

**NOVENA. – DEPÓSITOS.** Los depósitos que se efectúen, en las Sucursales y corresponsales habilitados para tal efecto, en la Cuenta Mis Ahorros Compartamos se recibirán contra entrega del comprobante de depósito respectivo que al efecto se emita. Los comprobantes tendrán plena validez, una vez que ostenten la certificación de la estación receptora.

Los depósitos que se efectúen en la Cuenta Mis Ahorros Compartamos se sujetarán en todo momento a lo establecido a continuación:

- a) Los depósitos recibidos en efectivo se acreditarán en el mismo día en que lo reciba Compartamos, siempre que se trate de Días y Horas Hábiles en caso contrario serán acreditados al Día Hábil siguiente.
- b) Los depósitos realizados a través de Transferencias Electrónicas SPEI o mediante cargos y abonos a cuentas de Compartamos, se acreditará el mismo día siempre que se trate de Días y Horas Hábiles.
- c) Los depósitos que se hagan dentro de los horarios establecidos por Compartamos, en cheques u otros medios a cargo de instituciones distintas a Compartamos, se entenderán recibidos por este último salvo buen cobro y su importe se abonará en la Cuenta Mis Ahorros Compartamos únicamente al efectuarse su cobro, conforme a los acuerdos interbancarios y reglas del Banco de México aplicables al caso.
- d) Los depósitos recibidos con motivo de créditos que Compartamos otorgue al Cliente, serán abonados en la misma fecha en que su importe quede disponible, siempre que se trate de Días y Horas Hábiles.
- e) Los depósitos a la Cuenta Mis Ahorros Compartamos podrán generar rendimientos o intereses que se señalan en la Carátula respectiva.

**DÉCIMA. – VINCULACIÓN CON CRÉDITOS OTORGADOS POR COMPARTAMOS.** Independientemente de los Medios de Disposición para los Recursos y de la libre adquisición de bienes y servicios que puede realizar el Cliente con la Tarjeta de Débito, el presente Contrato sólo podrá amparar un Producto de depósito por lo que corresponde a la cuenta "Mis Ahorros Compartamos"; sin embargo, en caso de que el Cliente celebre operaciones de crédito con Compartamos éstas podrán estar vinculadas a la Cuenta "Mis Ahorros Compartamos" del Cliente donde Compartamos únicamente podrá depositar los Recursos de los créditos. Para lo estipulado en el presente párrafo, el Cliente acepta y reconoce que si dispone de los Recursos depositados en su Cuenta "Mis Ahorros Compartamos" derivados de créditos otorgados, se entiende la expresa disposición de dichos créditos, para lo cual las Partes se sujetarán a lo dispuesto por el contrato de crédito que entre ellas hayan celebrado. Si el Cliente llegara a cancelar el (los) crédito(s) otorgados por Compartamos en el plazo que sea señalado dentro de los contratos respectivos y éstos son depositados en la Cuenta, entonces el Cliente no deberá disponer en ningún momento de dichos Recursos, facultando desde este momento a Compartamos para retirar de la Cuenta los Recursos derivados del (de los) crédito(s) cancelado(s).

Por lo anterior, el Cliente autoriza de manera expresa a Compartamos mediante la firma del presente Contrato para realizar la disposición correspondiente al importe del(los) crédito(s) depositado(s) en su cuenta "Mis Ahorros Compartamos" en caso de presentarse una cancelación del(los) mismo(s) solicitado por el Cliente y estando dentro de los plazos previstos por la normatividad vigente y aplicable.

**DÉCIMA PRIMERA. – ACCESO A LOS APARTADOS POR ORDEN JUDICIAL.** Compartamos solo podrá disponer total o parcialmente los recursos que contenga la cuenta a Mis Ahorros Compartamos, incluyendo los recursos que se encuentren en Mis Apartados sin excepción alguna, siempre y cuando sea para dar cumplimiento a una orden de autoridad judicial o fiscal competente, según sea el caso, en la cual se le ordene a Compartamos a disponer de dichos recursos.

#### **CAPÍTULO CUARTO. DE LA CUENTA EJE MANCOMUNADA DE DEPÓSITO BANCARIO DE DINERO A LA VISTA "CUENTA MI GRUPO COMPARTAMOS"**

**DÉCIMA SEGUNDA. – DESCRIPCIÓN.** La Cuenta Mi Grupo Compartamos consiste en una cuenta eje de depósito bancario de dinero a la vista sin chequera cuya titularidad es de hasta 3 (tres) cotitulares, mediante la cual se podrán efectuar depósitos y retiro de dinero en las ventanillas de las Sucursales de Compartamos, corresponsales habilitados para tal efecto y a través de órdenes de pago durante la vigencia del presente Contrato.

Los depósitos realizados en la Cuenta Mi Grupo Compartamos serán constituidos y reembolsables en Moneda Nacional de los Estados Unidos Mexicanos en cualquier tiempo, durante la vigencia del presente Contrato, de acuerdo con los términos y condiciones que aquí se establecen; asimismo, los servicios incluidos en la Cuenta Mi Grupo Compartamos son:

- Apertura de la Cuenta Mi Grupo Compartamos a través de cualquier Oficina de Servicios o Sucursal de Compartamos.
- Mantenimiento de la Cuenta Mi Grupo Compartamos a través cualquier Oficina de Servicios o Sucursal de Compartamos.
- Abono de Recursos a la Cuenta Mi Grupo Compartamos Retiro de efectivo con cargo al saldo disponible de la Cuenta Mi Grupo Compartamos en las Sucursales de este último.
- Retiro de efectivo con cargo al saldo disponible de la Cuenta Mi Grupo Compartamos a través de órdenes de pago.
- Realizar operaciones permitidas en la red de corresponsales autorizados por Compartamos, así como en las Sucursales y Oficinas de Servicios de este último.
- Consulta de saldos en las Oficinas de Servicio y/o Sucursales de Compartamos.
- Transferencia Electrónica SPEI en Sucursales de Compartamos. Las transferencias SPEI podrán ser hasta por el total de los recursos disponibles en la cuenta y se deberá llenar el formato denominado "Solicitud de Transferencia Electrónica SPEI". Para transferencias por un monto igual o mayor a \$ 10,000.00 (diez mil pesos 00/100 M.N.) se deberá solicitar la validación del Supervisor de Cajas de la Sucursal que corresponda.
- Traspaso de Recursos entre cuentas de Compartamos en Sucursales de este último a través del formato denominado "Solicitud de Traspasos" previa validación del Supervisor de Cajas de la Sucursal que corresponda.
- Consulta de recepción de depósitos bancarios, a través del número celular asociado a la Cuenta Mi Grupo Compartamos conforme lo estipulado en la cláusula Quincuagésima Segunda del presente Contrato.

**DÉCIMA TERCERA. - APERTURA Y MANTENIMIENTO DE LA CUENTA.** Para la apertura y existencia de la Cuenta Mi Grupo Compartamos se requiere la concurrencia de al menos 2 (dos) cotitulares en cualquier Oficina de Servicios o Sucursal de Compartamos.

Para el mantenimiento de la Cuenta Mi Grupo Compartamos los cotitulares podrán realizar lo siguiente:

- Alta de cotitular: Cuando la Cuenta Mi Grupo Compartamos tenga 2 (dos) cotitulares, éstos podrán incorporar un tercero. En este supuesto el nuevo cotitular deberá reunir los requisitos de identificación que al efecto Compartamos establezca. El alta de cotitular deberá solicitarse a Compartamos mediante el formato Alta de cotitular cuenta mi grupo compartamos.
- Cambio de cotitular: Cualquier cotitular de la Cuenta Mi Grupo Compartamos podrá ceder los derechos que le correspondan respecto de la Cuenta a un tercero. Para que se pueda efectuar un cambio de cotitular se requerirá el consentimiento de los subsistentes y el nuevo cotitular deberá reunir los requisitos de identificación que al efecto Compartamos establezca. El cambio de cotitular deberá solicitarse a Compartamos mediante el formato Cambio de cotitular cuenta mi grupo compartamos.
- Baja de cotitular: Cuando la Cuenta Mi Grupo Compartamos tenga 3 (tres) cotitulares, éstos podrán acordar por unanimidad, en que un cotitular se desincorpore cediendo los derechos que al efecto le correspondan a los cotitulares subsistentes. La baja de cotitular deberá solicitarse a Compartamos mediante el formato "Baja de cotitular cuenta Mi Grupo Compartamos".

La Cuenta Mi Grupo Compartamos no podrá quedar bajo la titularidad de 1 (una) sola persona o, en su caso, aplicará la terminación de la Cuenta conforme lo establecido en el cuarto párrafo inciso e) de la cláusula Quincuagésima.

**DÉCIMA CUARTA. - MONTO MÍNIMO POR APERTURA.** Para la apertura de la Cuenta Mi Grupo Compartamos se requiere un monto mínimo de \$ 500.00 (quinientos pesos 00/100 M.N.), asimismo el Cliente deberá reunir y cumplir los requisitos de información y/o documentos que le sean solicitados por Compartamos, los cuales podrá consultar en las Sucursales y Oficinas de Servicios, página de internet o a través de los medios que Compartamos establezca.

**DÉCIMA QUINTA. - MANEJO DE CUENTA.** Para el manejo de la Cuenta Mi Grupo Compartamos todos los derechos y obligaciones consignadas en el presente Contrato corresponden a todos los cotitulares de forma mancomunada.

Para los actos referentes a la Cuenta Mi Grupo Compartamos los cotitulares acuerdan que es indispensable la concurrencia de todos ~~de~~ salvo las siguientes excepciones:

- Para el depósito de Recursos, consulta de saldo y movimientos, impresión de estados de cuenta, emisión de constancias de retención, servicios adicionales, impresión de Contrato y solicitud de aclaraciones, bastará la solicitud indistinta de cualquier cotitular.

Asimismo, en caso de que la Cuenta Mi Grupo Compartamos tenga más de 2 (dos) cotitulares estos acuerdan y autorizan entre sí que:

- a) En la disposición de Recursos, cancelación y/o modificación de la Cuenta Mi Grupo Compartamos sea necesaria la concurrencia de al menos 2 (dos) cotitulares.

**DÉCIMA SEXTA. - INTERESES.** Los depósitos realizados a la Cuenta Mi Grupo Compartamos no generarán intereses.

**DÉCIMA SÉPTIMA. - SALDO PROMEDIO MENSUAL MÍNIMO.** Compartamos podrá determinar libremente los montos mínimos a partir de los cuales esté dispuesto a mantener operando la Cuenta Mi Grupo Compartamos. Dichos montos mínimos se calcularán por saldos promedios mensuales y le serán notificados al Cliente al momento de la contratación, o por cualquier otro medio permitido por las disposiciones legales aplicables. En caso de que el Cliente no mantenga el saldo mínimo mensual requerido por Compartamos durante 18 (dieciocho) meses consecutivos, se le notificará al Cliente mediante comunicación que por escrito compartamos dirija a su domicilio o a través del estado de cuenta la posibilidad de dar por cancelada la Cuenta Mi Grupo Compartamos.

**DÉCIMA OCTAVA. - DEPÓSITOS.** Los depósitos que se efectúen en la Cuenta Mi Grupo Compartamos, en las Sucursales y corresponsales habilitados para tal efecto se recibirán contra entrega del comprobante de depósito respectivo que al efecto se emita. Los comprobantes tendrán plena validez, una vez que ostenten la certificación de la estación receptora.

- Los depósitos que se efectúen en la Cuenta Mi Grupo Compartamos se sujetarán en todo momento a lo establecido a continuación:
- Los depósitos recibidos en efectivo se acreditarán en el mismo día en que lo reciba Compartamos, siempre que se trate de Días y Horas Hábiles en caso contrario serán acreditados al Día Hábil siguiente.
- Los depósitos realizados a través de Transferencias Electrónicas SPEI o mediante cargos y abonos a cuentas de Compartamos, se acreditará el mismo día siempre que se trate de Días y Horas Hábiles.
- Los depósitos que se hagan dentro de los horarios establecidos por Compartamos, en cheques u otros medios a cargo de instituciones distintas a Compartamos, se entenderán recibidos por este último salvo buen cobro y su importe se abonará en la Cuenta Mi Grupo Compartamos únicamente al efectuarse su cobro, conforme a los acuerdos interbancarios y reglas del Banco de México aplicables al caso.

Los depósitos a la Cuenta Mi Grupo Compartamos podrán generar rendimientos o intereses que se señalan en la Carátula respectiva.

## CAPÍTULO QUINTO. DE LAS INVERSIONES COMPARTAMOS

**DÉCIMA NOVENA. DESCRIPCIÓN.** El Cliente podrá ordenar a Compartamos invertir los Recursos o parte de estos en pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento conforme a los montos autorizados por Compartamos y la estipulado en el presente capítulo, dicha inversión tendrá la calidad de préstamo mercantil. La Inversión se documentará con un pagaré o constancia de operación emitido por Compartamos con un rendimiento liquidable al vencimiento, misma que será siempre nominativa y no se podrá pagar anticipadamente sino hasta la conclusión del plazo pactado.

La Inversión habrá de ser en Moneda Nacional y Compartamos restituirá las sumas de los Recursos invertidos más los intereses en la misma moneda en la Cuenta eje que el cliente haya designado.

**VIGÉSIMA - ACEPTACIÓN DE PRÉSTAMOS.** El Cliente podrá girar instrucciones a Compartamos con el fin de que con cargo a los Recursos depositado en la Cuenta eje contratada, se invierta la cantidad que el Cliente asigne a Compartamos en calidad de préstamo mercantil; dicho préstamo se documentará conforme lo estipulado en la cláusula anterior a través de pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento.

Los beneficiarios de la inversión serán los mismos que los designados por el Cliente en la cláusula Cuadragésima Quinta para los Recursos de la Cuenta eje.



**VIGÉSIMA PRIMERA. - MONTOS MÍNIMOS.** Compartamos podrá establecer el monto mínimo que esté dispuesto a recibir para aperturar la Inversión, así como para su mantenimiento; dichos montos Compartamos los informará al Cliente al momento de contratación, a través de su portal de internet, en medios impresos, o por cualquier medio que al efecto Compartamos determine y, en su caso, se especificarán en el Anexo de Comisiones.

**VIGÉSIMA SEGUNDA. - DOCUMENTACIÓN.** Cada Inversión se documentará en un Pagaré emitido por Compartamos con rendimiento liquidable al vencimiento. Los Pagarés o constancias de operación que emita Compartamos respecto a las Inversiones serán siempre nominativos, no podrán ser pagados anticipadamente y no podrán ser transferidos excepto a Instituciones de Crédito, las que tampoco podrán recibirlos en garantía.

**VIGÉSIMA TERCERA. - DEPÓSITO.** Compartamos recibirá del Cliente los Pagarés en depósito para su administración al amparo del contrato de depósito bancario de títulos valor y de dinero en administración consignado en el presente Contrato múltiple. La entrega de los Pagarés en depósito se comprobará con las constancias de pagarés en administración que Compartamos expida al Cliente.

**VIGÉSIMA CUARTA. - PLAZO.** Las Partes pactarán, en cada caso, el plazo que corresponda al Pagaré en días naturales, debiendo ser no menor a un día y el mismo será forzoso para ambas partes. El plazo y la fecha de vencimiento de cada pagaré se establecerá en cada pagaré o en la constancia de operación correspondiente. Transcurridos los plazos convenidos para su devolución, Compartamos pagará al Cliente el día de vencimiento, mediante abono a la Cuenta eje los Recursos objeto de la Inversión más los rendimientos generados.

**VIGÉSIMA QUINTA. - RENOVACIÓN AUTOMÁTICA.** Si se hubiere convenido la renovación automática de la Inversión, la misma será renovada a su vencimiento en un plazo igual al originalmente contratado y será interrumpida cuando se actualicen indistintamente los siguientes supuestos:

- a) Cuando el Cliente de acuerdo a la fecha de vencimiento de su Inversión gire instrucciones para dar por terminada la renovación automática retirando los intereses y/o capital de su inversión.
- b) Cuando la renovación automática de la Inversión, no importando el número de periodos, alcance un plazo máximo de 2 (dos) años y 6(seis) meses contados a partir de la fecha de contratación.

En referencia a los incisos a) y b) anteriores, los intereses y/o capital serán transferidos a la Cuenta Eje del mismo Cliente, una vez que haya vencido la última de las renovaciones automáticas. Para tal fin será aplicable la tasa bruta de interés expresada en términos anuales que Compartamos haya dado a conocer al Cliente mediante cualquier medio de comunicación el día de la renovación y para Inversiones de la misma clase de la que se renueve.

Si el vencimiento ocurre en un Día Inhábil la operación será renovada al Día Hábil siguiente. El Cliente si así lo desea, el referido Día Hábil siguiente podrá solicitar a Compartamos la cancelación de la renovación de la Inversión y Compartamos entregará los Recursos y los intereses correspondientes, los cuales se devengarán a la tasa pactada originalmente, considerando todos los días efectivamente transcurridos.

Los intereses se revisarán y determinarán por Compartamos en cada renovación automática y serán informados al Cliente a través de los medios de comunicación o a través de su Estado de Cuenta. La tasa de interés pactada originalmente nunca se aplicará a las renovaciones automáticas y tampoco se aplicará la pactada en el documento anterior a la renovación.

**VIGÉSIMA SEXTA. - RENDIMIENTOS.** Compartamos pagará los intereses que correspondan a cada Inversión a la tasa bruta anual de interés se convenga con el Cliente en la constancia de pagaré correspondiente, dicha tasa permanecerá sin variación alguna durante el plazo fijo de la Inversión y no procederá revisión alguna de la misma. Los intereses se causarán a partir del día en que se reciba la Inversión y hasta el día anterior al del vencimiento del plazo.

Los intereses se calcularán multiplicando el capital por el factor que resulte de dividir la tasa bruta anual convenida entre 360 (trescientos sesenta) y multiplicando el resultado así obtenido por el número de días efectivamente transcurridos durante el período en el cual se devenguen los rendimientos. Los cálculos se efectuarán cerrándose a centésimas. Los intereses serán pagaderos al vencimiento del plazo.

**VIGÉSIMA SÉPTIMA. - OPERACIÓN DE LA INVERSIÓN.** Para la operación de la Inversión el Cliente deberá contar o abrir una cuenta de depósito bancario con el carácter de Cuenta Eje y mantenerla vigente durante el Plazo de vigencia del Pagaré respectivo.

**VIGÉSIMA OCTAVA. - SUPLETORIEDAD.** En todo lo no previsto en el presente Capítulo y sin menoscabo de lo aquí dispuesto, para este tipo de Inversiones serán aplicables las cláusulas contenidas en el presente Contrato múltiple.

**CAPÍTULO SEXTO. LUGARES PARA EFECTUAR RETIROS Y MEDIOS DE DISPOSICIÓN**

**VIGÉSIMA NOVENA. - LUGAR COMÚN PARA EFECTUAR RETIROS.** El Cliente podrá disponer libremente de los Recursos depositados en la Cuenta que corresponda a través de cualquier Sucursal de Compartamos en Días y Horas Hábiles, para lo cual, deberá identificarse plenamente mediante Identificación Oficial vigente y el llenado de la "Solicitud Disposición y cancelación de recursos de la cuenta". Conforme lo dispuesto en esta cláusula y la Décima Cuarta, cuando corresponda a la Cuenta Mi Grupo Compartamos deberán presentarse al menos 2 (dos) cotitulares de la Cuenta en la ventanilla de las Sucursales de Compartamos para cualquier disposición de Recursos.

La disposición de los Recursos en las Sucursales de Compartamos podrá ser hasta el saldo disponible; para la disposición en Comercios Afiliados el Cliente podrá disponer hasta el límite establecido por el propio comercio.

El Cliente podrá disponer de los Recursos que obran en la Cuenta a través de los diversos Medios de Disposición que Compartamos pone a su alcance.

**TRIGÉSIMA. - DE LA TARJETA DE DÉBITO.** Únicamente para el Producto Mis Ahorros se expedirá al Cliente una tarjeta plástica de débito con la vigencia estipulada y un número único impreso en el anverso de la misma, según dicho término ha quedado definido como la Tarjeta de Débito en virtud de la cual el Cliente podrá hacer uso a nivel nacional e internacional, de acuerdo a los términos y condiciones establecidos, conforme las siguientes operaciones y disposiciones:

- a) Consulta de saldos y movimientos.
- b) Retiro de efectivo en cajeros automáticos que integren las redes nacionales o mundiales, con las que Compartamos al efecto tenga convenios por el monto acumulado diario o el máximo que para tales efectos determine la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y/o el Banco de México, dentro de los límites de saldo disponible que aparezca en la Cuenta respectiva. En caso de que el Cliente digite erróneamente en 3 (tres) ocasiones continuas su NIP, el Cajero Automático retendrá la Tarjeta de Débito, por lo que el Cliente tendrá que acudir a cualquier Oficina de Servicios y/o Sucursal de Compartamos para solicitar la reposición de la Tarjeta de Débito.
- c) Pago en Comercios Afiliados al sistema de tarjetas con el que opere Compartamos con cargo al saldo disponible en la Cuenta del Producto correspondiente, para la adquisición de bienes y servicios.
- d) Retiro de efectivo en Comercios Afiliados que así lo permitan con cargo al saldo disponible en la Cuenta del Producto contratado; el Cliente, no podrá solicitar una cantidad superior a la autorizada por Compartamos al Comercio Afiliado. Los Comercios Afiliados a Compartamos no podrán hacer entregas de efectivo al Cliente, por ajustes de precios o devolución de los bienes o servicios, salvo que cuenten con autorización por escrito por parte de Compartamos. En tal virtud, el abono que, en su caso proceda efectuarse a la Cuenta respectiva del Cliente, será solicitado por el Comercio Afiliado, en la inteligencia de que en tanto esa solicitud no se haya generado, el cargo realizado a la Cuenta respectiva del Cliente permanecerá en firme.
- e) Realizar operaciones permitidas en Comercios Afiliados, así como en las Sucursales y Oficinas de Servicios de Compartamos.
- f) Transferencias Electrónicas SPEI, donde el Cliente previa identificación instruirá y proporcionará las cuentas de cargo y abono al personal de Sucursales de Compartamos quienes por medio de equipos y sistemas de cómputo realizarán la Transferencia Electrónica SPEI hasta por la cantidad que el Cliente instruya.

Las sumas de dinero que el Cliente ejerza por medio de la Tarjeta de Débito con cargo a la Cuenta respectiva dentro del territorio de la República Mexicana serán documentadas invariablemente en Moneda Nacional. El Cliente por ningún motivo, suscribirá documentos expresados en moneda extranjera cuando documento disposiciones y consumos efectuados dentro del territorio nacional. Asimismo, el Cliente acepta y autoriza que Compartamos establezca sin responsabilidad alguna de su parte, límites iniciales de disposición diarios y aplicables a los distintos Medios de Disposición, dichos límites le serán informados al Cliente al momento de la entrega de la Tarjeta de Débito.

**TRIGÉSIMA PRIMERA. - ENTREGA DE LA TARJETA.** Compartamos entregará al Cliente la Tarjeta de Débito en este acto o de acuerdo con el procedimiento que Compartamos determine para tales efectos, en el entendido que Compartamos estará facultado para entregar la misma a la persona que se encuentre en el domicilio que el Cliente haya señalado en la Solicitud de apertura de la Cuenta correspondiente, o a la persona física que este último autorice para tal fin. La entrega de la Tarjeta de Débito sólo aplica para el Producto Mis Ahorros Compartamos.

Asimismo, Compartamos proporcionará al Cliente un Número de Identificación Personal (NIP) con la entrega de la Tarjeta de Débito, el cual será necesario para realizar disposiciones en efectivo a través de cajeros automáticos o en Comercios Afiliados. Las Partes aceptan que la utilización del NIP sustituirá la firma autógrafa del Cliente por una de carácter electrónico, por lo que las constancias documentales o técnicas en donde aparezca producirán los mismos efectos que las leyes otorguen a los documentos suscritos autógrafamente y, en consecuencia, tendrán igual valor probatorio. El Cliente podrá solicitar el cambio del NIP acudiendo a cualquier Comercio Afiliado autorizado para realizar dicha operación, llamando a la línea COMPARTEL al número gratuito 800-220-9000 o acudiendo directamente a través de cualquier Cajero Automático que integren las redes nacionales o mundiales, con las que Compartamos al efecto tenga convenios.

Compartamos entregará desactivada la Tarjeta de Débito en un paquete sellado junto con el NIP compuesto por 4 (cuatro) signos numéricos; el Cliente deberá seguir las indicaciones que Compartamos le dé al momento de la entrega para activarla expresamente mediante los canales o medios que este último ponga a su disposición y de esta manera poder efectuar las operaciones descritas

en la cláusula anterior. El Cliente o quien reciba el paquete con la Tarjeta de Débito deberá revisar su contenido ya que desde ese momento el Cliente será el único responsable de todas las operaciones, o disposiciones que con ésta se efectúen.

**En ningún caso se podrá utilizar como contraseña o NIP, la información siguiente: i) El Identificador de Usuario (cadena de caracteres, información de un dispositivo o cualquier otra información que conozca tanto la Institución como el Usuario). ii) El nombre de la Institución. iii) Más de tres caracteres idénticos en forma consecutiva. iv. Más de tres caracteres consecutivos numéricos o alfabéticos.**

Compartamos y el Cliente acuerdan que la Tarjeta de Débito junto con el uso del NIP, será un medio por el cual Compartamos puede identificarlo fehacientemente en la realización de operaciones vinculadas con todos aquellos Contratos que ambas partes mantengan celebrados cuyo Medio de Disposición contemple la Tarjeta de Débito. La Tarjeta de Débito será intransferible y deberá ser firmada por el Cliente en el panel de firma que se encuentra al reverso de las mismas inmediatamente al recibirla.

**TRIGÉSIMA SEGUNDA. - PROPIEDAD DE LA TARJETA.** La Tarjeta de Débito vinculada al Producto Mis Ahorros Compartamos es propiedad de Compartamos, por lo que el Cliente se obliga a devolverla inmediatamente a la terminación del presente Contrato sin importar la causal de terminación del mismo en conformidad con lo dispuesto en la cláusula Quincuagésima del presente Contrato. Asimismo, Compartamos podrá bloquear, retener, cancelar o sustituir en cualquier momento la Tarjeta de Débito por sí mismo, por medio de los Cajeros Automáticos o a través de Comercios Afiliados.

**TRIGÉSIMA TERCERA. - USO DE LA TARJETA Y NIP.** Para el Producto Mis Ahorros Compartamos el uso de la Tarjeta de Débito y NIP asignado, así como el resguardo de ambos, es responsabilidad del Cliente y no podrán ser transferibles, reconociendo y aceptando expresamente en este acto el carácter personal de la Tarjeta de Débito y NIP asignado. Asimismo, el Cliente será en todo momento responsable del uso por cualquier Medio de Disposición que le dé tanto a la Tarjeta de Débito como al NIP asignado a la misma. El NIP podrá ser modificado posteriormente por el Cliente mediante Cajeros Automáticos que integren las redes nacionales o mundiales, con las que Compartamos al efecto tenga convenios, a través de Comercios Afiliados habilitados para tales efectos o llamando a la línea COMPARTEL al número gratuito 800-220-9000.

Compartamos, sus comisionistas, otras instituciones bancarias o los Comercios Afiliados podrán requerir al Cliente se identifique debidamente, previo a que éste efectúe un retiro o disposición de dinero mediante la utilización de la Tarjeta de Débito.

Con el uso de la Tarjeta de Débito y la marcación del NIP, el Cliente podrá efectuar retiros o disposiciones de dinero con cargo a la Cuenta del Producto Mis Ahorros Compartamos y consultar el saldo de la misma a través de los medios que Compartamos autorice para tales efectos. El Cliente reconoce y acepta que el saldo de la Cuenta correspondiente que le proporcione Compartamos, a través de cualquiera de los medios autorizados, podrá no estar actualizado en razón de encontrarse pendiente de aplicar algún cargo o abono efectuado a la misma.

**TRIGÉSIMA CUARTA - ADQUISICIÓN DE BIENES Y SERVICIOS.** Para el Producto Mis Ahorros Compartamos la Tarjeta de Débito permitirá al Cliente la adquisición de bienes o servicios en los Comercios Afiliados que permitan realizar operaciones con este tipo de tarjetas, cuyos importes, incluyendo impuestos, propinas y gastos diversos, serán pagados por Compartamos a dichos Comercios Afiliados, con cargo inmediato y automático a la Cuenta respectiva. Asimismo, el Cliente documentará las disposiciones que haga por la adquisición de bienes y servicios, suscribiendo recibos de transacciones electrónicas, notas de venta, fichas de compra o cualquier otro documento, que para tal efecto, sean emitidos o presentados por los Comercios Afiliados y en caso que las transacciones sean mediante terminales desatendidas propiedad de dichos Comercios sin la necesidad de suscribir los recibos correspondientes, Compartamos autorizará la transacción mediante la validación correspondiente del chip contenido en la Tarjeta de Débito.

**TRIGÉSIMA QUINTA - OPERACIONES EN EL EXTRANJERO / TIPO DE CAMBIO.** Respecto a las operaciones realizadas en el extranjero mediante el uso de la Tarjeta de Débito, el Cliente para disponer del saldo de la Cuenta ya sea para dinero en Divisas o para el pago de bienes o servicios en Divisas manifiesta su expresa conformidad y conviene con Compartamos lo siguiente:

- a) Que el importe total de las disposiciones efectuadas, documentadas en cualquier moneda extranjera distinta al dólar moneda de los Estados Unidos de América, serán convertidas precisamente en dólares de los Estados Unidos de América.
- b) Las disposiciones realizadas mediante el uso de la Tarjeta de Débito se cargarán en Moneda Nacional a la Cuenta del Cliente. El tipo de cambio que se utilice para calcular la equivalencia del Peso en relación con el Dólar americano, no podrá exceder de la cantidad que resulte de multiplicar por 1.005 (uno punto cero cero cinco) el tipo de cambio que el Banco de México determine el día de presentación de los documentos de cobro respectivos, de conformidad con lo señalado en las Disposiciones aplicables a la determinación del tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana y que publique en el Diario Oficial de la Federación el Día Hábil siguiente.

Las disposiciones que realice el Cliente serán liquidadas en el mismo momento de la disposición, mediante cargos que en forma real y automática haga Compartamos en la Cuenta del Cliente; pudiendo una transacción no ser autorizada por Compartamos por no tener Recursos suficientes en la Cuenta del Cliente o porque no corresponda a la firma o NIP digitado, no causando Comisión alguna por intento de sobregiro.

**TRIGÉSIMA SEXTA. - LÍMITE DE RESPONSABILIDAD.** Compartamos no asumirá responsabilidad a los vínculos comerciales que surjan entre el Cliente y los Cajeros Automáticos o Comercios Afiliados. Cualquier derecho que en su caso llegare a existir en favor del Cliente en cuanto a la cantidad, calidad, precio, especificaciones, garantías, plazos de entrega, etc., relacionadas con el Comercio Afiliado y/o la adquisición de bienes y/o servicios deberá hacerse valer directamente en contra de estos últimos; de igual forma, Compartamos no asumirá responsabilidad alguna con el Cliente respecto a la Tarjeta de Débito si cualquiera de los Comercios Afiliados o comisionistas de Compartamos no admiten la Tarjeta de Débito, si no puede efectuar retiros en los Cajeros Automáticos o si no puede utilizar la Tarjeta de Débito por daños en la banda magnética o chip de la misma.

**TRIGÉSIMA SÉPTIMA. - RETENCIÓN, DAÑO, ROBO O EXTRAVÍO.** En el caso de retención, daño, robo o extravío de la Tarjeta de Débito, el Cliente deberá de dar aviso inmediatamente a Compartamos y adoptar las medidas necesarias a fin de evitar que cualquier tercero no autorizado haga uso de la Tarjeta de Débito que Compartamos le hubiere entregado; dicho aviso lo deberá realizar a través de los medios que Compartamos ponga a su disposición para tales efectos, dentro de los cuales se encuentra la línea "COMPARTEL" al número gratuito 800-220-9000 en donde Compartamos proporcionará un número de reporte. Cesa la responsabilidad del Cliente en el momento del aviso de defunción, retención, daño, robo o extravío a Compartamos, por lo que cualquier disposición o cargo realizado con anterioridad a éste será imputable al Cliente y aquellos con posterioridad al reporte, serán imputables a Compartamos. Una vez efectuado el aviso señalado, Compartamos procederá a bloquear la Tarjeta de Débito y proporcionará al Cliente un folio de reporte que éste deberá conservar para futuras aclaraciones.

Si Compartamos no recibe el aviso referido en el párrafo anterior, el Cliente será responsable en forma ilimitada respecto del uso y disposiciones que terceros realicen con la Tarjeta de Débito.

La reposición de la Tarjeta de Débito deberá tramitarse en cualquier Oficina de Servicios y/o Sucursales de Compartamos. Asimismo, si la Tarjeta de Débito reportada como retenida, dañada, robada o extraviada es recuperada por el Cliente, se deberá abstener de usarla y entregarla de inmediato a Compartamos.

## CAPÍTULO SÉPTIMO. DISPOSICIONES GENERALES

**TRIGÉSIMA OCTAVA - MODIFICACIÓN AL CONTRATO.** Compartamos dará aviso al Cliente de cualquier modificación al presente Contrato con 30 (treinta) días naturales de anticipación a su entrada en vigor, mediante publicaciones en la página de internet de Compartamos <http://www.compartamos.com.mx>, dando aviso a través del estado de cuenta de dicha publicación y en caso de tener su número de teléfono celular vinculado, a través de mensajes de datos (SMS). En el evento de que el Cliente no esté de acuerdo con las modificaciones propuestas al contenido obligacional, podrá solicitar por escrito la terminación del Contrato dentro de los 30 (treinta) días naturales posteriores al aviso, sin responsabilidad alguna a su cargo y bajo las condiciones anteriores a la modificación, debiendo cubrir, en su caso, los adeudos que por concepto de comisiones se hubieren generado a la fecha en que solicite dar por terminado el Contrato y, en su caso, retirando de la Cuenta los Recursos restantes. El uso o la continuación en el empleo del Producto y/o servicio sobre los que se haya hecho la modificación o adición, se considerará como un consentimiento expreso respecto del cambio generado si después del término expresado en la presente cláusula el Cliente no manifiesta su inconformidad. El Cliente podrá en cualquier momento acudir a cualquier Oficina de Servicios o Sucursales de Compartamos por una reimpresión gratuita del Contrato.

**TRIGÉSIMA NOVENA. - RECHAZO DEL SERVICIO.** Compartamos se reserva el derecho de otorgar o negar los Productos materia de este Contrato cuando: a) el Cliente no cumpla con los requisitos que al efecto solicite Compartamos, b) cuando Compartamos tenga sospecha fundada de que los Recursos del Cliente son de procedencia ilícita o, c) falsedad en las declaraciones del Cliente.

El Cliente reconoce y acepta que la solicitud que efectúe a Compartamos para la prestación del servicio mediante el Producto convenido en la Carátula que corresponda no implica la aceptación por parte de este último para su consumación, dicha aceptación queda en todo caso sujeta al análisis que lleve a cabo Compartamos para dar trámite a dicha solicitud reservándose en todo momento la facultad de otorgar o negar la activación o acceso al Producto.

**CUADRAGÉSIMA- ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN.** El Cliente tiene la obligación de actualizar los datos proporcionados a Compartamos que se contienen en la Solicitud de apertura que forma parte de este Contrato, en un plazo no mayor de 30 (treinta) días naturales contados a partir del día en que dichos datos hayan cambiado, o cuando sean requeridos por Compartamos.

**CUADRAGÉSIMA PRIMERA. - ESTADOS DE CUENTA.** Compartamos generará mensualmente un estado de cuenta correspondiente al Producto contratado, mismo que reflejará las operaciones efectuadas durante el período inmediato anterior a la Fecha de Corte, especificando los depósitos, retiros, transacciones y operaciones realizadas en la Cuenta y, en su caso, el impuesto retenido por disposición fiscal vigente y las comisiones y gastos generados durante dicho periodo. Dentro de los primeros 5 (cinco) Días Hábiles posteriores a la Fecha de Corte, las partes convienen, recabando la firma del Cliente como autorización, que Compartamos pondrá a disposición del Cliente dicho estado de cuenta en las Oficinas de Servicio y Sucursales de Compartamos, para que le(s) sea entregado gratuitamente, presentando su Identificación Oficial vigente. Sin perjuicio de lo anterior, el cliente podrá solicitar a Compartamos en cualquier momento, el envío del estado de cuenta a su domicilio y Compartamos estará obligada a realizar el envío del mismo en los términos de la presente cláusula. La generación del primer estado de cuenta por periodo será gratuita, aquellos estados de cuenta subsecuentes, solicitados por el Cliente para el mismo periodo podrán generar el cobro de comisiones de conformidad con lo establecido en la cláusula Cuadragésima Octava del presente Contrato. En el estado de cuenta se especificarán las cantidades abonadas o cargadas, fecha al corte de la Cuenta y, en su caso, el importe de las comisiones a cargo durante el periodo comprendido del último corte a la

fecha. Asimismo, en dicho estado de cuenta se harán constar e identificarán las operaciones realizadas al amparo de los servicios convenidos, materia de este contrato.

Asimismo, en caso de que el Cliente requiera consultar saldos, transacciones y movimientos, deberá acudir a cualquier Oficina de Servicios y/o Sucursales de Compartamos para que le sea entregada la información gratuitamente, presentando su Identificación Oficial vigente o podrá llamar a la línea COMPARTEL al número gratuito 800-220-9000 autenticando su identidad al realizar la llamada.

Compartamos informará por escrito al Cliente la fecha de corte de la Cuenta misma que no podrá variar sin previo aviso por escrito, comunicado por lo menos con 1 (un) mes de anticipación. El Cliente podrá objetar por escrito su estado de cuenta con las observaciones que considere procedentes dentro de los 90 (noventa) días naturales siguientes al corte de la Cuenta en los términos dispuestos por la cláusula Cuadragésima Tercera del presente Contrato. Transcurrido este plazo sin haberse hecho reparo a la Cuenta los asientos y conceptos que figuran en la contabilidad de Compartamos harán fe en contra del Cliente, salvo prueba en contrario en el juicio respectivo.

En caso que el Cliente requiera la restauración de un estado de cuenta con una antigüedad mayor a los dos meses, deberá acudir y solicitarlo a la Oficina de Servicios de Compartamos que le corresponda para que le sea entregado sin costo alguno en un periodo máximo de 8 (ocho) días hábiles contados a partir de dicha solicitud, para segundos estados de cuenta el Cliente deberá absorber el costo referente a la generación del mismo el cual se establece en la cláusula Cuadragésima Octava del presente Contrato, solicitando por escrito en la Oficina de Servicios o Sucursal de Compartamos y recibiendo los estados de cuenta dentro de los 15 (quince) Días Hábiles posteriores a la recepción de la solicitud.

**CUADRAGÉSIMA SEGUNDA. – SECRETO BANCARIO.** Compartamos no podrá dar información sobre las operaciones, el estado y movimientos de la Cuenta más que al Cliente, a su representante legal o a las personas que tengan poder para disponer en la misma, salvo en los casos previstos por el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito. Toda la información que el Cliente proporcione para efectos de este Contrato y de los Productos y operaciones particulares que celebre con Compartamos estarán protegidos conforme al artículo 142 de la Ley de Instituciones de Crédito y demás normatividad aplicable al Secreto Bancario.

**CUADRAGÉSIMA TERCERA. – CONSULTAS, ACLARACIONES, QUEJAS O RECLAMACIONES.** Con la finalidad de brindar un mejor servicio, Compartamos pone a disposición del Cliente distintas opciones para la recepción de consultas, aclaraciones, quejas o reclamaciones, que podrá realizar a través de la Unidad Especializada de Compartamos, la Oficina de Servicios o Sucursal de Compartamos que les corresponda, la línea de COMPARTEL al 800-220-9000 o por medio de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros, de la siguiente manera:

1. Cuando un Cliente decida presentar su consulta, aclaración, queja o reclamación a través de la Unidad Especializada de Compartamos, se realizará de acuerdo al siguiente proceso:
  - a) Si el Cliente no está de acuerdo con alguno de los movimientos que aparezcan en su estado de cuenta respectivo o en los medios electrónicos, ópticos o de cualquier otra tecnología que se hubiere pactado, podrá presentar una solicitud de aclaración dentro de los noventa días naturales contados a partir de la Fecha de Corte o, en su caso, de la realización de alguna operación o del servicio;
  - b) El Cliente deberá presentar su solicitud de aclaración a través de la Unidad Especializada mediante escrito, correo electrónico o cualquier otro medio por el que se pueda comprobar fehacientemente su recepción. En todos los casos, Compartamos estará obligada a acusar recibo de dicha solicitud y asignará un número de folio correspondiente a la aclaración;
  - c) Tratándose de cantidades a cargo del Cliente dispuestas mediante cualquier mecanismo determinado al efecto por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros en disposiciones de carácter general, el Cliente tendrá el derecho de no realizar el pago cuya aclaración solicita, así como el de cualquier otra cantidad relacionada con dicho pago, hasta en tanto se resuelva la aclaración conforme al procedimiento a que se refiere esta cláusula;
  - d) Para dar trámite a la aclaración, el Cliente deberá presentar: credencial para votar expedida por el Instituto Nacional Electoral y una carta mediante la cual narre brevemente los hechos, señale domicilio para oír y recibir notificaciones, teléfono, datos de la cuenta y el nombre, fecha y firma del Cliente. En caso de que el Cliente no sepa firmar se seguirá lo señalado en la Cláusula Décima Quinta;
  - e) Una vez recibida la solicitud de aclaración, Compartamos tendrá un plazo máximo de cuarenta y cinco días para entregar al Cliente el dictamen correspondiente, anexando copia simple del documento o evidencia considerada para la emisión de dicho dictamen, con base en la información que, conforme a las disposiciones aplicables, deba obrar en su poder, así como un informe detallado en el que se respondan todos los hechos contenidos en la solicitud presentada por el Cliente;
  - f) El dictamen e informe antes referidos deberán formularse por escrito y suscribirse por personal de Compartamos facultado para ello. En el evento de que, conforme al dictamen que emita Compartamos, resulte procedente el cobro del monto respectivo, el Cliente deberá hacer el pago de la cantidad a su cargo, incluyendo los intereses ordinarios conforme a lo pactado, sin que proceda el cobro de intereses moratorios y otros accesorios generados por la suspensión del pago;
  - g) Dentro del plazo de cuarenta y cinco días naturales contado a partir de la entrega del dictamen a que se refiere el inciso inmediato anterior, Compartamos estará obligada a poner a disposición del Cliente en la sucursal en la que radica la cuenta, o bien, en la Unidad Especializada, el expediente generado con motivo de la solicitud, así como a integrar en éste, bajo su más estricta responsabilidad, toda la documentación e información que, conforme a las disposiciones aplicables, deba obrar en su poder y que se relacione directamente con la solicitud de aclaración que corresponda y sin incluir datos correspondientes a operaciones relacionadas con terceras personas;
  - h) Hasta en tanto la solicitud de aclaración de que se trate no quede resuelta de conformidad con el procedimiento señalado en esta cláusula, Compartamos no podrá reportar como vencidas las cantidades sujetas a dicha aclaración a las Sociedades de Información Crediticia.

- i) El Cliente podrá contactar a la Unidad Especializada de Compartamos por medio de una de las siguientes formas:
- Llamando al teléfono sin costo: 800-226-5432
  - En la Unidad Especializada Nacional: Avenida Insurgentes Sur número 1458, Colonia Actipan, Alcaldía Benito Juárez, C.P. 03230, México, Ciudad de México.
  - En las Unidades Especializadas Estatales que hayan sido habilitadas en las Oficinas de Servicios o Sucursales de Compartamos que correspondan que podrán ser consultadas en <http://portal.condusef.gob.mx/SIPRES/jsp/pub/index.jsp>
  - Por correo electrónico: [unidadespecializada@compartamos.com](mailto:unidadespecializada@compartamos.com)

El procedimiento antes descrito es sin perjuicio del derecho del Cliente de acudir ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros o ante la autoridad jurisdiccional correspondiente. Sin embargo, el procedimiento previsto quedará sin efectos a partir de que el Cliente presente su demanda ante autoridad jurisdiccional o conduzca su reclamación en términos y plazos de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.

2. Cuando un Cliente decida presentar su consulta, aclaración, queja o reclamación a través de la línea COMPARTEL o por medio de la Oficina de Servicios o Sucursal de Compartamos que le corresponda, lo hará sujeto y de acuerdo al proceso establecido en los incisos del a) al h) del numeral 1 inmediato anterior; Compartamos asignará un número de folio en cualquier supuesto.
3. Cuando un Cliente decida presentar su consulta, aclaración, queja o reclamación por medio del Centro de Atención Telefónica de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) deberá:
- Llamar al teléfono: 55 5340 0999.
  - Contactar la página de Internet: [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx)
  - Correo electrónico: [asesoria@condusef.gob.mx](mailto:asesoria@condusef.gob.mx)

**CUADRAGÉSIMA CUARTA - CESIÓN DE DERECHOS.** El Cliente no podrá ceder los derechos u obligaciones que para él se deriven del presente Contrato y/o de los Productos que contrae mediante la firma de este Contrato. Lo dispuesto en la presente cláusula salvo las excepciones previstas para la Cuenta Mi Grupo Compartamos.

**CUADRAGÉSIMA QUINTA - BENEFICIARIOS.** El Cliente deberá designar beneficiarios de la Cuenta que corresponda y podrá(n) en cualquier tiempo sustituirlos, así como modificar la proporción correspondiente a cada uno de ellos, mediante el correcto llenado del formato que Compartamos proporcionará para tal efecto, mismo que deberá ser entregado en la Oficina de Servicio o en la Sucursal de Compartamos en que radique la Cuenta. En caso de fallecimiento del Cliente o en el caso de la Cuenta Mi Grupo Compartamos de cualquier cotitular, Compartamos entregará el importe correspondiente a quienes se hubiese designado como beneficiarios expresamente por escrito, en la proporción estipulada para cada uno de ellos, siendo requisito indispensable contar con la presencia conjunta en caso de ser 2 (dos) o más los beneficiarios para realizar el cobro la suma correspondiente estipulada.

Si no existieren beneficiarios, el importe deberá entregarse en los términos previstos en la legislación común. En el caso de la Cuenta Mi Grupo Compartamos si no existieren beneficiarios designados se entenderá que los cotitulares subsistentes lo serán en igualdad de proporción.

**CUADRAGÉSIMA SEXTA. - CUENTA QUE NO REGISTREN MOVIMIENTOS.** En caso de que la Cuenta no presente actividad o registro de movimientos, y ésta se encuentre sin saldo, durante un periodo de 10 (diez) meses, Compartamos procederá al realizar el cierre de dicha Cuenta. El monto contenido en la Cuenta y los intereses originados por la misma que no tengan fecha de vencimiento, o bien, que teniéndola se renueven en forma automática, así como las transferencias o las inversiones vencidas y no reclamadas, que en el transcurso de 3 (tres) años no hayan tenido movimiento por depósitos o retiros y, después de que Compartamos haya dado aviso por escrito, en el domicilio del Cliente que conste en el expediente respectivo, con 90 (noventa) días de antelación deberán ser abonados en una cuenta global que llevará Compartamos para esos efectos. Con respecto a lo anterior, no se considerarán movimientos a los cobros de comisiones que realice Compartamos. Compartamos no podrá cobrar comisiones a partir de su inclusión en la cuenta global de los instrumentos bancarios de captación que se encuentren en los supuestos antes referidos. Los Recursos aportados en la cuenta global únicamente generarán un interés mensual equivalente al aumento en el Índice Nacional de Precios al Consumidor en el período respectivo. Cuando el Cliente se presente para realizar un depósito o retiro, o reclamar la transferencia o inversión, Compartamos deberá retirar de la cuenta global el importe total, a efecto de abonarlo a la cuenta respectiva o entregárselo.

Los derechos derivados por los depósitos e inversiones y sus intereses a que se refiere esta cláusula, sin movimiento en el transcurso de 3 (tres) años contados a partir de que estos últimos se depositen en la cuenta global, cuyo importe no exceda por cuenta, al equivalente a 300 (trescientos) días de salario mínimo general vigente en el Ciudad de México prescribirán en favor del patrimonio de la beneficencia pública. Compartamos estará obligado a enterar los Recursos correspondientes a la beneficencia pública dentro de un plazo máximo de 15 (quince) días contados a partir del 31 de diciembre del año en que se cumpla el supuesto previsto en este párrafo. Compartamos estará obligado a notificar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores sobre el cumplimiento de lo establecido en esta cláusula dentro de los 2 (dos) primeros meses de cada año, lo anterior en conformidad con el artículo 61 de la Ley de Instituciones de Crédito.

**CUADRAGÉSIMA SÉPTIMA. - IMPUESTOS.** En el caso de que éstos se generen de conformidad con la legislación fiscal vigente durante la vigencia de la Cuenta, Compartamos efectuará la retención y entero del impuesto generado a la autoridad fiscal correspondiente y depositará al Cliente el rendimiento neto en su caso.

**CUADRAGÉSIMA OCTAVA. - AUTORIZACIÓN DE CARGOS Y COMISIONES.** Compartamos cobrará al Cliente las comisiones que se establecen en el anexo de comisiones el cual formará parte integrante del presente Contrato. Las operaciones realizadas a través de los comisionistas bancarios podrán generar una Comisión, consulte antes de realizar su operación.

Compartamos dará a conocer al Cliente a través de su página web y en medios impresos, los incrementos al importe de las comisiones, así como las nuevas comisiones que pretenda cobrar, por lo menos con 30 (treinta) días naturales de anticipación a la fecha prevista para que éstas surtan efectos. Sin perjuicio de lo anterior, el Cliente en los términos previstos en este Contrato, tendrá derecho a darlo por terminado en caso de no estar de acuerdo con los nuevos montos, sin que Compartamos pueda cobrar cantidad adicional alguna por este hecho, con excepción de los adeudos que ya se hubieren generado a la fecha en que se solicite dar por terminado el Producto que corresponda.

Compartamos podrá ofrecer el servicio de Domiciliación y en el supuesto de que el Cliente haya aceptado o contratado con terceros cargos recurrentes en su Cuenta, relativos al pago de bienes, servicios o créditos ("Domiciliación"), este podrá solicitar a Compartamos en cualquier momento la terminación del servicio de Domiciliación, bastando para ello, la presentación del formato de solicitud de Cancelación de Domiciliación que Compartamos previamente haya puesto a disposición del Cliente.

La cancelación del servicio de Domiciliación solicitada por el Cliente en términos del párrafo que antecede surtirá efectos en un plazo no mayor a 3 (tres) Días Hábilés contados a partir de la fecha en que Compartamos reciba el formato que se indica en el párrafo inmediato anterior, por lo que a partir de dicha fecha Compartamos rechazará cualquier cargo que se pretenda efectuar a la Cuenta, por concepto de Domiciliación.

**CUADRAGÉSIMA NOVENA - DOMICILIOS, AVISOS Y NOTIFICACIONES.** Los avisos, notificaciones o cualquier requerimiento que las Partes deban darse conforme al presente Contrato, se realizarán en los domicilios señalados por el Cliente en la Solicitud que en su caso se genere y que forma parte integrante de este Contrato o en acto posterior en formatos de Compartamos y/o a través de medios electrónicos o automatizados disponibles y aceptados por Compartamos.

**QUINGUAGÉSIMA. - VIGENCIA Y TERMINACIÓN.** La duración del presente Contrato es por tiempo indefinido, no obstante, se podrá dar por terminado por cualquiera de las partes a partir de la fecha en que el Cliente solicite la terminación o cancelación del Contrato o por parte de Compartamos.

Terminación por parte del Cliente: bastará para ello la presentación de una solicitud por escrito en cualquier Oficina de Servicios o Sucursal de Compartamos; donde Compartamos se cerciorará de la autenticidad y veracidad de la identidad del Cliente que formule la solicitud de terminación respectiva, para lo cual, Compartamos confirmará los datos personalmente y proporcionará al Cliente el saldo existente en la Cuenta correspondiente. El Contrato se dará por terminado a partir de la fecha en que el Cliente solicite por escrito su terminación, siempre y cuando se cubran los adeudos y comisiones devengados a esa fecha y se retire el saldo existente en ese momento. Una vez realizado el retiro del saldo de la Cuenta, Compartamos proporcionará al Cliente el acuse de recibo y clave de confirmación o número de folio de cancelación, renunciando tanto Compartamos como el Cliente a sus derechos de cobro residuales, que pudieran subsistir después del momento de la cancelación, en el caso del Producto de Inversiones, cuando el Cliente de por terminado el Contrato de forma anticipada, los recursos serán entregados en la fecha de vencimiento del pagaré. Derivado de la solicitud de terminación de Contrato presentada por el Cliente Compartamos procederá de la siguiente manera: a) cancelará los Medios de Disposición vinculados al Contrato en la fecha de presentación de la solicitud; el Cliente deberá hacer entrega de éstos o manifestar por escrito y bajo protesta de decir verdad en escrito libre, que fueron destruidos o que no cuenta con ellos, por lo que no podrán hacer disposición alguna a partir de dicha fecha, b) rechazará cualquier disposición que pretenda efectuarse con posterioridad a la cancelación de los Medios de Disposición, en consecuencia, no se podrán hacer nuevos cargos adicionales a partir del momento en que se realice la cancelación, excepto los ya generados, c) cancelará, sin su responsabilidad, los productos y/o servicios adicionales necesariamente vinculados o asociados a la Cuenta en la fecha de la solicitud de terminación incluyendo aquellos indicados en la cláusula Quincuagésima segunda, d) se abstendrá de condicionar la terminación del presente Contrato a la devolución del Contrato que obre en poder del Cliente, y e) se abstendrá de cobrar al Cliente Comisión o penalización por la terminación del Contrato.

El Cliente podrá cancelar sin responsabilidad alguna de su parte el presente Contrato en un período de 10 (diez) Días Hábilés posteriores a su firma. En este caso, Compartamos no podrá cobrar Comisión alguna, siempre y cuando el Cliente no haya utilizado u operado el(los) Producto(s) contratado(s).

Asimismo, el Cliente podrá solicitar por escrito la terminación del presente Contrato, por conducto de otra entidad financiera que se denominará receptora, la cual deberá abrir una cuenta a nombre del Cliente y remitir los documentos originales en los que conste la manifestación de la voluntad de dar por terminada la relación contractual a Compartamos, a fin de que se transfieran los Recursos a la receptora, quien llevará a cabo los trámites respectivos, bajo su responsabilidad y sin cobro de Comisión alguna por tales gestiones.

Terminación por parte del Compartamos: Compartamos podrá dar por terminado el presente Contrato sin su responsabilidad, en cualquier momento y sin expresión de causa, debiendo cumplir el Cliente tendrá la obligación de cubrir de inmediato todas y cada una de sus obligaciones, pago de comisiones y demás accesorios cuando: a) el Cliente no mantenga durante 18 (dieciocho) meses consecutivos saldo en la Cuenta, b) el Cliente no realice transacción, operación o movimiento alguno en la Cuenta durante 3 (tres) años consecutivos c) el Cliente proporcione información y/o documentación falsa a Compartamos, d) en caso de la Cuenta Mi Grupo Compartamos, ésta no mantenga los cotitulares necesarios conforme el Capítulo Cuarto del presente Contrato, y e) el Cliente incumpla con cualquiera de las obligaciones a su cargo con motivo del presente Contrato.

Compartamos informará con por lo menos 1 (un) día hábil de anticipación la terminación del Contrato por los medios de notificación disponibilizados para dichos fines y/o por escrito de conformidad con la cláusula DOMICILIOS, AVISOS Y NOTIFICACIONES., por lo que el Cliente podrá retirar el saldo que existiera en la Cuenta dentro de los 5 (cinco) días naturales siguientes a la fecha en que surta efectos la notificación de terminación del Contrato, sin que esto impida a Compartamos a cancelar la cuenta y poner a disposición del Cliente en la Sucursal que le haya sido asignada de Compartamos, el saldo que tuviera el Cliente a su favor.

Al momento de la terminación o cancelación del presente Contrato el cobro de los servicios adicionales incluyendo el servicio de Domiciliación de productos o servicios asociados a la cuenta, se cancelarán sin responsabilidad para Compartamos con independencia de quien conserve la autorización de los cargos correspondientes.

**QUINGUAGÉSIMA PRIMERA - LEY DE PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO.** Únicamente están garantizados por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), los depósitos bancarios de dinero a la vista, retirables en días preestablecidos, de ahorro, y a plazo o con previo aviso, así como los préstamos y créditos que acepte Compartamos, hasta por el equivalente a cuatrocientas mil UDI por persona, cualquiera que sea el número, tipo y clase de dichas obligaciones a su favor y a cargo de la institución de banca múltiple.

En el caso de la Cuenta Mis Ahorros Compartamos el titular garantizado por el IPAB será el Cliente. Para el Producto denominado Cuenta Mi Grupo Compartamos los titulares garantizados por el IPAB serán las personas que así sean identificadas en el formato denominado "Solicitud registro de firmas" y, en caso de haber sido modificado, los formatos de "Solicitud Altas/Bajas".

En caso de la Cuenta Mi Grupo Compartamos: Se dividirá el monto garantizado de la cuenta entre los titulares o cotitulares, en proporción al porcentaje establecido expresamente y por escrito por los titulares o cotitulares o, en su defecto, conforme a la información relativa que el banco mantenga en sus sistemas. En el supuesto que no se haya establecido un porcentaje, se dividirá el saldo en partes iguales. La cobertura por parte del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) de una cuenta mancomunada no excederá de cuatrocientas mil UDI por cuenta, cualquiera que sea el número de titulares o cotitulares.

**Para efectos del presente Contrato, se entenderá por Ganancia Anual Total (GAT), la ganancia anual total neta expresada en términos porcentuales anuales que, para fines informativos y de comparación, incorpora los intereses nominales capitalizables que, en su caso, genere el producto contratado por el Cliente, menos los costos relacionados con el mismo, incluidos los de apertura, la GAT Nominal y la GAT Real del producto contratado podrá consultarse en la Carátula del mismo y/o en la Constancia de pagaré respectivo ("GAT REAL" es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada").**

**QUINGUAGÉSIMA SEGUNDA. - SERVICIOS ADICIONALES.** Compartamos ofrecerá al Cliente el servicio de Pago Móvil, para lo cual, este último deberá acudir a cualquier Oficina de Servicio o Sucursal para otorgar su aprobación y solicitar los formatos para realizar el alta, baja o modificación de su número de teléfono celular vinculado a la Cuenta; el registro de la información se realizará como máximo 24 (veinticuatro) horas después de haber entregado debidamente firmados los formatos que se mencionan en la presente cláusula sin que exista ningún costo por la recepción de mensajes, registros, bajas o cambios de números de teléfono celular vinculados.



Cuando el servicio de Pago Móvil se encuentre activo, el Cliente recibirá notificaciones mediante mensajes de datos (SMS) en el teléfono celular vinculado a la Cuenta, mismas que serán: **a)** cuando se efectúen transacciones en la Cuenta; **b)** por bienvenida a la Cuenta y; **c)** para promociones, aniversarios y/o campañas de Compartamos.

De la misma forma, el Cliente podrá solicitar la baja de este servicio acudiendo a cualquier Oficina de Servicios o Sucursal sin que obre impedimento o costo alguno para su realización.

**QUINGUAGÉSIMA TERCERA. - JURISDICCIÓN Y COMPETENCIA.** Para la interpretación y cumplimiento de este Contrato, las Partes que intervienen en el presente instrumento se someten a la jurisdicción y competencia de los Tribunales que correspondan al del lugar en que se suscribe este Contrato, o a los Tribunales Judiciales de la Ciudad de México, a elección de Compartamos, renunciando a cualquier otro fuero que por razón de su domicilio presente o futuro les pudiera corresponder.

**CONSENTIMIENTO PARA EL TRATAMIENTO DE LOS DATOS PERSONALES:**

Por el presente, otorgo de manera expresa, mi consentimiento y autorización para que Banco Compartamos, S.A., Institución de Banca Múltiple, (en adelante "Banco Compartamos") con domicilio en Insurgentes Sur número 1458 piso 5, Colonia Actipan, Alcaldía Benito Juárez, C.P. 03230, México, CDMX, utilice mis datos personales recabados para: Otorgar los servicios indicados en este contrato. Para mayor información acerca del tratamiento y de los derechos que puede hacer valer, usted puede acceder al Aviso de Privacidad Integral para Clientes Ahorro a través de la siguiente liga: <http://www.compartamos.com.mx>, en la sección de Privacidad.

**Leído que fue el presente Contrato por las Partes, comprendiendo su contenido incluyendo Carátula y anexo de Disposiciones Legales las cuales forman parte integrante del mismo, el Cliente manifiesta la libre expresión de su voluntad la cual no tiene vicios de consentimiento que pudiera invalidar el presente Contrato, en consecuencia, el Cliente lo firma en el lugar y fecha que se señalan en la Solicitud de Apertura de Cuenta del presente Contrato.**

<b>El Cliente / El Titular</b>	
<hr style="width: 30%; margin: 0 auto;"/> <p style="text-align: center;">Si no sabe o no puede firmar El Cliente firma a su ruego y en su nombre un tercero indicando su nombre y estampando la huella digital del Cliente.</p>	
<b>Cotitular A*</b>	<b>Cotitular B*</b>
<hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: center;">Si no sabe o no puede firmar lo hará a su ruego y en su nombre un tercero indicando su nombre y estampando la huella digital del cotitular A.</p>	<hr style="width: 100%;"/> <p style="text-align: center;">Si no sabe o no puede firmar lo hará a su ruego y en su nombre un tercero indicando su nombre y estampando la huella digital del cotitular B.</p>

**\* La firma de los Cotitulares sólo aplica en caso de la Cuenta Mi Grupo Compartamos.**

**ANEXO DE COMISIONES REFERIDAS EN LA CLÁUSULA CUADRAGÉSIMA QUINTA DEL CONTRATO MÚLTIPLE DE DEPÓSITO Y OPERACIONES BANCARIAS APLICABLE A LOS PRODUCTOS "MIS AHORROS COMPARTAMOS", "CUENTA MI GRUPO COMPARTAMOS" E "INVERSIONES COMPARTAMOS".**

Compartamos cobrará al Cliente las siguientes comisiones para la Cuenta "Mi Grupo Compartamos" y Cuenta "Mis Ahorros Compartamos" indistintamente:

- **Emisión de estado de cuenta adicional y/o impresión de movimientos (por Evento).** - Comisión de \$10.00 (diez pesos 00/100 M.N.) más I.V.A. que se cobrará en caso de que el Cliente solicite un segundo o posterior estado de cuenta en el mismo mes.
- **Aclaración Improcedente (por Evento).** - Comisión de \$150.00 (ciento cincuenta pesos 00/100 M.N.) más I.V.A. que se cobrará en caso de que el Cliente objete un cargo y la resolución sea a favor de Compartamos.
- **Transferencia Interbancaria (por Evento).** - Comisión de \$10.00 (diez pesos 00/100 M.N.) más I.V.A. que se cobrará por cada caso en que el Cliente realice una orden de transferencia de Recursos a través de una Transferencia Electrónica SPEI.

Compartamos cobrará al Cliente únicamente para la Cuenta "Mis Ahorros Compartamos" las siguientes comisiones:

- **Reposición de Tarjeta por robo o extravío (por Evento).** - Comisión de \$50.00 (cincuenta pesos 00/100 M.N.) más I.V.A. que se cobrará en caso de que el Cliente haya sufrido el robo o extravío de la Tarjeta de Débito y solicite su reposición
- **Retiro ATM Internacional (por Evento).** - Comisión de \$25.00 (veinticinco pesos 00/100 M.N.) más I.V.A. que se cobrará por cada retiro de los Recursos en efectivo que el Cliente realice a través de Cajeros Automáticos en el extranjero más la Comisión que el banco propietario del Cajero Automático en el extranjero realice.
- **Consulta ATM Internacional (por Evento).** - Comisión de \$15.00 (quince pesos 00/100 M.N.) más I.V.A. que se cobrará por cada consulta de saldo de los Recursos que el Cliente realice a través de Cajeros Automáticos en el extranjero más la Comisión que el banco propietario del Cajero Automático en el extranjero realice.
- **Consulta de saldo en puntos Yastás (por Evento).** - Comisión de \$3.50 (tres pesos 50/100 M.N.) más I.V.A. que se cobrará cuando el Cliente realice una consulta de saldo en cualquier punto de la Red de Comisionistas de Yastás.
- **Retiro de efectivo en puntos Yastás (por Evento).** - Comisión de \$4.31 (cuatro pesos 31/100 M.N.) más I.V.A. que se cobrará cuando el Cliente realice un retiro en cualquier punto de la Red de Comisionistas de Yastás; esta comisión se cobrará al Cliente únicamente a partir del cuarto retiro realizado durante el periodo comprendido entre cada corte de su estado de cuenta, siempre y cuando además de la Cuenta "Mis Ahorros Compartamos" tenga contratado y vigente con Compartamos algún producto de crédito, o bien, no siendo Cliente de crédito en Compartamos, conserve un saldo promedio mensual igual o mayor a los \$3,000 (tres mil pesos 00/100 M.N.) en su Cuenta "Mis Ahorros Compartamos". Si el Cliente no cumpliera con alguna de estas dos condiciones, la comisión le será cobrada a partir del primer retiro de efectivo en puntos Yastás.
- **Depósito de efectivo en puntos Yastás (por Evento).** - Comisión de \$4.31 (cuatro pesos 31/100 M.N.) más I.V.A. que se cobrará cuando el Cliente realice un depósito en cualquier punto de la Red de Comisionistas de Yastás; esta comisión se cobrará al Cliente únicamente a partir del cuarto depósito realizado durante el periodo comprendido entre cada corte de su estado de cuenta, siempre y cuando además de la Cuenta "Mis Ahorros Compartamos" tenga contratado y vigente con Compartamos algún producto de crédito, o bien, no siendo Cliente de crédito en Compartamos, conserve un saldo promedio mensual igual o mayor a los \$3,000 (tres mil pesos 00/100 M.N.) en su Cuenta "Mis Ahorros Compartamos". Si el Cliente no cumpliera con alguna de estas dos condiciones, la comisión le será cobrada a partir del primer depósito de efectivo en puntos Yastás.

- **Por inactividad en la Cuenta (por Evento).** - Cantidad que resulte menor de entre \$10.00 (diez pesos 00/100 M.N.) más IVA y el saldo disponible en la Cuenta, comisión que se cobrará cuando el Cliente no realice depósitos, retiros o consulta de saldos en un periodo de 6 (seis) meses consecutivos.

Compartamos cobrará al Cliente únicamente para la Cuenta "Mi Grupo Compartamos" las siguientes comisiones:

- **Inactividad de la Cuenta durante ocho meses (por Evento).** - Comisión de \$100.00 (cien pesos 00/100 MN) más IVA al no tener movimiento transaccional de depósitos o retiros sobre la Cuenta durante 8 (ocho) meses consecutivos.

Compartamos cobrará al Cliente únicamente para el producto de "Inversiones Compartamos" las siguientes comisiones:

- **Sin comisiones.**

## DISPOSICIONES LEGALES REFERIDAS EN EL CONTRATO MÚLTIPLE DE DEPÓSITO

### Ley de Instituciones de Crédito

**Artículo 61.-** El principal y los intereses de los instrumentos de captación que no tengan fecha de vencimiento, o bien, que teniéndola se renueven en forma automática, así como las transferencias o las inversiones vencidas y no reclamadas, que en el transcurso de tres años no hayan tenido movimiento por depósitos o retiros y, después de que se haya dado aviso por escrito, en el domicilio del cliente que conste en el expediente respectivo, con noventa días de antelación, deberán ser abonados en una cuenta global que llevará cada institución para esos efectos. Con respecto a lo anterior, no se considerarán movimientos a los cobros de comisiones que realicen las instituciones de crédito.

Las instituciones no podrán cobrar comisiones cuando los recursos de los instrumentos bancarios de captación se encuentren en los supuestos a que se refiere este artículo a partir de su inclusión en la cuenta global. Los recursos aportados a dicha cuenta únicamente generarán un interés mensual equivalente al aumento en el Índice Nacional de Precios al Consumidor en el período respectivo.

Cuando el depositante o inversionista se presente para realizar un depósito o retiro, o reclamar la transferencia o inversión, la institución deberá retirar de la cuenta global el importe total, a efecto de abonarlo a la cuenta respectiva o entregárselo.

Los derechos derivados por los depósitos e inversiones y sus intereses a que se refiere este artículo, sin movimiento en el transcurso de tres años contados a partir de que estos últimos se depositen en la cuenta global, cuyo importe no exceda por cuenta, al equivalente a trescientos días de salario mínimo general vigente en el Distrito Federal, prescribirán en favor del patrimonio de la beneficencia pública. Las instituciones estarán obligadas a enterar los recursos correspondientes a la beneficencia pública dentro de un plazo máximo de quince días contados a partir del 31 de diciembre del año en que se cumpla el supuesto previsto en este párrafo.

Las instituciones estarán obligadas a notificar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores sobre el cumplimiento del presente artículo dentro de los dos primeros meses de cada año.

**Artículo 115.-** En los casos previstos en los artículos 111 a 114 de esta Ley, se procederá indistintamente a petición de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, quien requerirá la opinión previa de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores o bien, a petición de la institución de crédito de que se trate, del titular de las cuentas bancarias o de quien tenga interés jurídico.

En los casos previstos en los artículos 114 Bis 1, 114 Bis 2, 114 Bis 3 y 114 Bis 4 de esta Ley, se procederá a petición de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, a solicitud de quien tenga interés jurídico. Dicha Secretaría requerirá la opinión previa de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Lo dispuesto en los artículos citados en este Capítulo, no excluye la imposición de las sanciones que conforme a otras leyes fueren aplicables, por la comisión de otro u otros delitos.

Las instituciones de crédito, en términos de las disposiciones de carácter general que emita la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, escuchando la previa opinión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, estarán obligadas, en adición a cumplir con las demás obligaciones que les resulten aplicables, a:

- I.** Establecer medidas y procedimientos para prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión de los delitos previstos en los artículos 139 ó 148 Bis del Código Penal Federal o que pudieran ubicarse en los supuestos del artículo 400 Bis del mismo Código, y
- II.** Presentar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por conducto de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, reportes sobre:
  - a.** Los actos, operaciones y servicios que realicen con sus clientes y usuarios, relativos a la fracción anterior, y
  - b.** Todo acto, operación o servicio, que realicen los miembros del consejo de administración, directivos, funcionarios, empleados y apoderados, que pudiesen ubicarse en el supuesto previsto en la fracción I de este artículo o que, en su caso, pudiesen contravenir o vulnerar la adecuada aplicación de las disposiciones señaladas.

Los reportes a que se refiere la fracción II de este artículo, de conformidad con las disposiciones de carácter general previstas en el mismo, se elaborarán y presentarán tomando en consideración, cuando menos, las modalidades que al efecto estén referidas en dichas disposiciones; las características que deban reunir los actos, operaciones y servicios a que se refiere este artículo para ser reportados, teniendo en cuenta sus montos, frecuencia y naturaleza, los instrumentos monetarios y financieros con que se realicen, y las prácticas comerciales y bancarias que se observen en las plazas donde se efectúen; así como la periodicidad y los

sistemas a través de los cuales habrá de transmitirse la información. Los reportes deberán referirse cuando menos a operaciones que se definan por las disposiciones de carácter general como relevantes, internas preocupantes e inusuales, las relacionadas con transferencias internacionales y operaciones en efectivo realizadas en moneda extranjera.

Asimismo, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público en las citadas disposiciones de carácter general emitirá los lineamientos sobre el procedimiento y criterios que las instituciones de crédito deberán observar respecto de:

- a. El adecuado conocimiento de sus clientes y usuarios, para lo cual aquéllas deberán considerar los antecedentes, condiciones específicas, actividad económica o profesional y las plazas en que operen;
- b. La información y documentación que dichas instituciones deban recabar para la apertura de cuentas o celebración de contratos relativos a las operaciones y servicios que ellas presten y que acredite plenamente la identidad de sus clientes;
- c. La forma en que las mismas instituciones deberán resguardar y garantizar la seguridad de la información y documentación relativas a la identificación de sus clientes y usuarios o quienes lo hayan sido, así como la de aquellos actos, operaciones y servicios reportados conforme al presente artículo;
- d. Los términos para proporcionar capacitación al interior de las instituciones sobre la materia objeto de este artículo. Las disposiciones de carácter general a que se refiere el presente artículo, señalarán los términos para su debido cumplimiento;
- e. El uso de sistemas automatizados que coadyuven al cumplimiento de las medidas y procedimientos que se establezcan en las propias disposiciones de carácter general a que se refiere este artículo, y
- f. El establecimiento de aquellas estructuras internas que deban funcionar como áreas de cumplimiento en la materia, al interior de cada institución de crédito.

Las instituciones de crédito deberán conservar, por al menos diez años, la información y documentación a que se refiere el inciso c) del párrafo anterior, sin perjuicio de lo establecido en éste u otros ordenamientos aplicables.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público estará facultada para requerir y recabar, por conducto de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a las instituciones de crédito, quienes estarán obligadas a entregar información y documentación relacionada con los actos, operaciones y servicios a que se refiere este artículo. La Secretaría de Hacienda y Crédito Público estará facultada para obtener información adicional de otras personas con el mismo fin y a proporcionar información a las autoridades competentes.

Las instituciones de crédito deberán suspender de forma inmediata la realización de actos, operaciones o servicios con los clientes o usuarios que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público les informe mediante una lista de personas bloqueadas que tendrá el carácter de confidencial. La lista de personas bloqueadas tendrá la finalidad de prevenir y detectar actos, omisiones u operaciones que pudieran ubicarse en los supuestos previstos en los artículos referidos en la fracción I de este artículo.

La obligación de suspensión a que se refiere el párrafo anterior dejará de surtir sus efectos cuando la Secretaría de Hacienda y Crédito Público elimine de la lista de personas bloqueadas al cliente o usuario en cuestión.

La Secretaría de Hacienda y Crédito Público establecerá, en las disposiciones de carácter general a que se refiere este artículo, los parámetros para la determinación de la introducción o eliminación de personas en la lista de personas bloqueadas.

El cumplimiento de las obligaciones señaladas en este artículo no implicará trasgresión alguna a lo establecido en el artículo 142 de esta Ley.

Las disposiciones de carácter general a que se refiere este artículo deberán ser observadas por las instituciones de crédito, así como por los miembros del consejo de administración, directivos, funcionarios, empleados y apoderados respectivos, por lo cual, tanto las entidades como las personas mencionadas serán responsables del estricto cumplimiento de las obligaciones que mediante dichas disposiciones se establezcan.

La violación a las disposiciones a que se refiere este artículo será sancionada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores conforme al procedimiento previsto en el artículo 107 Bis, 109 Bis 5, segundo y tercer párrafos de la presente Ley, con multa equivalente del 10% al 100% del monto del acto, operación o servicio que se realice con un cliente o usuario que se haya informado que se encuentra en la lista de personas bloqueadas a que se refiere este artículo; con multa equivalente del 10% al 100% del monto de la operación inusual no reportada o, en su caso, de la serie de operaciones relacionadas entre sí del mismo cliente o usuario, que debieron haber sido reportadas como operaciones inusuales; tratándose de operaciones relevantes, internas preocupantes, las relacionadas con transferencias internacionales y operaciones en efectivo realizadas en moneda extranjera, no reportadas, así como los incumplimientos a cualquiera de los incisos a., b., c., e. del quinto párrafo de este artículo, se sancionará con multa de 30,000 a 100,000 días de salario y en los demás casos de incumplimiento a este precepto y a las disposiciones que de él emanen multa de 5,000 a 50,000 días de salario.

Los servidores públicos de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, las instituciones de crédito, sus miembros del consejo de administración, directivos, funcionarios, empleados y apoderados, deberán abstenerse de dar noticia de los reportes y demás documentación e información a que se refiere este artículo, a personas o autoridades distintas a las facultadas expresamente en los ordenamientos relativos para requerir, recibir o conservar tal documentación e información. La violación a estas obligaciones será sancionada en los términos de las leyes correspondientes.

**Artículo 142.-** La información y documentación relativa a las operaciones y servicios a que se refiere el artículo 46 de la presente Ley, tendrá carácter confidencial, por lo que las instituciones de crédito, en protección del derecho a la privacidad de sus clientes y usuarios que en este artículo se establece, en ningún caso podrán dar noticias o información de los depósitos, operaciones o servicios, incluyendo los previstos en la fracción XV del citado artículo 46, sino al depositante, deudor, titular, beneficiario, fideicomitente, fideicomisario, comitente o mandante, a sus representantes legales o a quienes tengan otorgado poder para disponer de la cuenta o para intervenir en la operación o servicio. Como excepción a lo dispuesto por el párrafo anterior, las instituciones de crédito estarán obligadas a dar las noticias o información a que se refiere dicho párrafo, cuando lo solicite la autoridad judicial en virtud de providencia dictada en juicio en el que el titular o, en su caso, el fideicomitente, fideicomisario, fiduciario, comitente, comisionista, mandante o mandatario sea parte o acusado. Para los efectos del presente párrafo, la autoridad judicial podrá formular su solicitud directamente a la institución de crédito, o a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Las instituciones de crédito también estarán exceptuadas de la prohibición prevista en el primer párrafo de este artículo y, por tanto, obligadas a dar las noticias o información mencionadas, en los casos en que sean solicitadas por las siguientes autoridades:

- I.** El Procurador General de la República o el servidor público en quien delegue facultades para requerir información, para la comprobación del hecho que la ley señale como delito y de la probable responsabilidad del indiciado;
- II.** Los procuradores generales de justicia de los Estados de la Federación y del Distrito Federal o subprocuradores, para la comprobación del hecho que la ley señale como delito y de la probable responsabilidad del indiciado;
- III.** El Procurador General de Justicia Militar, para la comprobación del hecho que la ley señale como delito y de la probable responsabilidad del indiciado;
- IV.** Las autoridades hacendarias federales, para fines fiscales;
- V.** La Secretaría de Hacienda y Crédito Público, para efectos de lo dispuesto por el artículo 115 de la presente Ley;
- VI.** El Tesorero de la Federación, cuando el acto de vigilancia lo amerite, para solicitar los estados de cuenta y cualquier otra información relativa a las cuentas personales de los servidores públicos, auxiliares y, en su caso, particulares relacionados con la investigación de que se trate;
- VII.** La Auditoría Superior de la Federación, en ejercicio de sus facultades de revisión y fiscalización de la Cuenta Pública Federal y respecto a cuentas o contratos a través de los cuáles se administren o ejerzan recursos públicos federales;
- VIII.** El titular y los subsecretarios de la Secretaría de la Función Pública, en ejercicio de sus facultades de investigación o auditoría para verificar la evolución del patrimonio de los servidores públicos federales. La solicitud de información y documentación a que se refiere el párrafo anterior, deberá formularse en todo caso, dentro del procedimiento de verificación a que se refieren los artículos 41 y 42 de la Ley Federal de Responsabilidades Administrativas de los Servidores Públicos, y
- IX.** La Unidad de Fiscalización de los Recursos de los Partidos Políticos, órgano técnico del Consejo General del Instituto Federal Electoral, para el ejercicio de sus atribuciones legales, en los términos establecidos en el Código Federal de Instituciones y Procedimientos Electorales. Las autoridades electorales de las entidades federativas solicitarán y obtendrán la información que resulte necesaria también para el ejercicio de sus atribuciones legales a través de la unidad primeramente mencionada.

Las autoridades mencionadas en las fracciones anteriores solicitarán las noticias o información a que se refiere este artículo en el ejercicio de sus facultades y de conformidad con las disposiciones legales que les resulten aplicables.

Las solicitudes a que se refiere el tercer párrafo de este artículo deberán formularse con la debida fundamentación y motivación, por conducto de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Los servidores públicos y las instituciones señalados en las fracciones I y VII, y la unidad de fiscalización a que se refiere la fracción IX, podrán optar por solicitar a la autoridad judicial que expida la orden correspondiente, a efecto de que la institución de crédito entregue la información requerida, siempre que dichos servidores o autoridades especifiquen la denominación de la institución, el número de cuenta, el nombre del cuentahabiente o usuario y demás datos y elementos que permitan su identificación plena, de acuerdo con la operación de que se trate.

Los empleados y funcionarios de las instituciones de crédito serán responsables, en los términos de las disposiciones aplicables, por violación del secreto que se establece y las instituciones estarán obligadas en caso de revelación indebida del secreto, a reparar los daños y perjuicios que se causen.

Lo anterior, en forma alguna afecta la obligación que tienen las instituciones de crédito de proporcionar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, toda clase de información y documentos que, en ejercicio de sus funciones de inspección y vigilancia, les solicite en relación con las operaciones que celebren y los servicios que presten, así como tampoco la obligación de proporcionar la información que les sea solicitada por el Banco de México, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario y la Comisión para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, en los términos de las disposiciones legales aplicables.

Se entenderá que no existe violación al secreto propio de las operaciones a que se refiere la fracción XV del artículo 46 de esta Ley, en los casos en que la Auditoría Superior de la Federación, con fundamento en la ley que norma su gestión, requiera la información a que se refiere el presente artículo.

Los documentos y los datos que proporcionen las instituciones de crédito como consecuencia de las excepciones al primer párrafo del presente artículo, sólo podrán ser utilizados en las actuaciones que correspondan en términos de ley y, respecto de aquéllos, se deberá observar la más estricta confidencialidad, aun cuando el servidor público de que se trate se separe del servicio. Al servidor público que indebidamente quebrante la reserva de las actuaciones, proporcione copia de las mismas o de los documentos con ellas relacionados, o que de cualquier otra forma revele información en ellos contenida, quedará sujeto a las responsabilidades administrativas, civiles o penales correspondientes.

Las instituciones de crédito deberán dar contestación a los requerimientos que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores les formule en virtud de las peticiones de las autoridades indicadas en este artículo, dentro de los plazos que la misma determine. La propia Comisión podrá sancionar a las instituciones de crédito que no cumplan con los plazos y condiciones que se establezca, de conformidad con lo dispuesto por los artículos 108 al 110 de la presente Ley.

La Comisión emitirá disposiciones de carácter general en las que establezca los requisitos que deberán reunir las solicitudes o requerimientos de información que formulen las autoridades a que se refieren las fracciones I a IX de este artículo, a efecto de que las instituciones de crédito requeridas estén en aptitud de identificar, localizar y aportar las noticias o información solicitadas.

#### **Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros**

**Artículo 63.-** La Comisión Nacional recibirá las reclamaciones de los Usuarios con base en las disposiciones de esta Ley. Dichas reclamaciones podrán presentarse ya sea por comparecencia del afectado, en forma escrita, o por cualquier otro medio idóneo, cumpliendo los siguientes requisitos:

- I.** Nombre y domicilio del reclamante;
- II.** Nombre y domicilio del representante o persona que promueve en su nombre, así como el documento en que conste dicha atribución;
- III.** Descripción del servicio que se reclama, y relación sucinta de los hechos que motivan la reclamación;
- IV.** Nombre de la Institución Financiera contra la que se formula la reclamación. La Comisión Nacional podrá solicitar a la Secretaría y a las Comisiones Nacionales los datos necesarios para proceder a la identificación de la Institución Financiera, cuando la información proporcionada por el Usuario sea insuficiente, y
- V.** Documentación que ampare la contratación del servicio que origina la reclamación.

La Comisión Nacional estará facultada para suplir la deficiencia de las reclamaciones en beneficio del Usuario.

Las reclamaciones podrán ser presentadas de manera conjunta por los Usuarios que presenten problemas comunes con una o varias Instituciones Financieras, debiendo elegir al efecto uno o varios representantes formales comunes.

**Artículo 65.-** Las reclamaciones deberán presentarse dentro del término de dos años contados a partir de que se presente el hecho que les dio origen, a partir de la negativa de la Institución Financiera a satisfacer las pretensiones del Usuario o, en caso de que se trate de reclamaciones por servicios no solicitados, a partir de que tuvo conocimiento del mismo.

La reclamación podrá presentarse por escrito o por cualquier otro medio, a elección del Usuario, en el domicilio de la Comisión Nacional o en cualquiera de las Delegaciones o en la Unidad Especializada a que se refiere el artículo 50 Bis de esta Ley, de la Institución Financiera que corresponda.