

## Ficha Técnica. Cuenta Empresarial Dondé


### Ficha Técnica de Producto

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| <b>Banco</b>                  | Fundación Dondé Banco, S.A Institución de Banca Múltiple.   |
| <b>Nombre del Producto</b>    | <b>Cuenta Empresarial Dondé.</b>  |
| <b>Tipo de cuenta</b>         | Transaccional, cuenta de Depósito bancario de dinero a la vista para Personas Físicas con actividad empresarial y Personas Morales.                       |
| <b>Moneda y Cobertura</b>     | Pesos, moneda nacional con cobertura nacional.  |
| <b>Atributos de la Cuenta</b> | Cuenta de depósito a la vista, con pago de intereses para Personas Físicas con actividad Empresarial y Personas Morales, recibe depósitos interbancarios. |

### Descripción del Producto

|  |  |
|--|--|
| <b>Canal de Distribución ¿En dónde se ofrece el producto?</b>  | La cuenta de depósito podrá ser promocionada mediante la Fuerza de ventas PYME.  |
| <b>Tipo de Cliente ¿A quién va dirigido?</b>   | Personas físicas con actividad empresarial y personas morales registradas en México que tengan la necesidad de contar con una cuenta de Depósito a la vista.   |
| <b>Requisitos del Producto Documentación / condiciones necesarias para abrir o contratar el producto</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Personas Morales:</b></li> <li>• Identificación oficial del representante legal de acuerdo con las políticas de PLD.</li> <li>• Comprobante de domicilio fiscal de acuerdo con las políticas de PLD (MAN-PRELD-01).</li> <li>• Acta constitutiva y poder legal del representante legal de acuerdo con las políticas de PLD (MAN-PRELD-01).</li> <li>• Alta en Hacienda de acuerdo con las políticas de PLD (MAN-PRELD-01) y constancia de la Firma Electrónica Avanzada de acuerdo con lo establecido en el MAN-PRELD-01 V11.</li> <li>• RFC de acuerdo con las políticas de PLD (MAN-PRELD-01).</li> <li>• Autorización del SAT para ser IAP en su caso de acuerdo con las políticas de PLD (MAN-PRELD-01).</li> <li>• Identificación oficial de las personas autorizadas a firmar de acuerdo con las políticas de PLD (MAN-PRELD-01).</li> <li>• Visita domiciliaria si así se requiere por efecto del nivel de riesgo.</li> <li>• Llenado del "Formato Propietarios Reales" (FOR-PRELD-03) conocer identidad del Propietario Real de los Recursos, de acuerdo con las políticas establecidas en el MAN-PRELD-01 V11.</li> <li>• Documento "Organigrama primer nivel" cuando el cliente cuente con grado de riesgo distinto al bajo, al menos nombre completo y cargo de aquellos individuos que ocupen cargos entre director general y la jerarquía inmediata inferior.</li> <li>• Propietario real del cliente, datos y documentos de identificación de persona física establecidos en el apartado 7.2 del MAN-PRELD-01 V11.</li> <li>• Formato conocimiento del cliente debidamente requisitado.</li> <br/> <li>• <b>Personas físicas con actividad Empresarial:</b></li> <li>• Sexo indistinto.</li> <li>• Mayor de 18 y hasta 99 años 11 meses.</li> <li>• Identificaciones Oficiales para nacionales y extranjeros vigentes de acuerdo con las políticas de PLD (MAN-PRELD-01).</li> <li>• Comprobante de Domicilio de acuerdo con las políticas de PLD (MAN-PRELD-01).</li> <li>• Cedula de identificación Fiscal.</li> <li>• Alta ante SHCP, RFC.</li> <li>• Visita domiciliaria en caso requerido.</li> </ul> |

## Ficha Técnica. Cuenta Empresarial Dondé

|                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Autorización para solicitar Reportes de Crédito Personas Físicas en Sociedades de Información Crediticia.</li> </ul>   |             |          |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
|-------------------------------|---|-------------|----------|-------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|-------------------------------|-------|-------|--------|-----------------------------|-------|-------|-------|
| Monto Mínimo de Apertura      | \$ 0.00   |             |          |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| Tarjeta de Débito             | No aplica.  |             |          |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| Tasa de Interés               | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Montos*</th> <th>Tasas**</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>\$ 1.00 - \$ 100,000.00</td> <td><b>1.50%</b></td> </tr> <tr> <td>\$ 100,000.01 - \$ 300,000.00</td> <td><b>3.00%</b></td> </tr> <tr> <td>\$ 300,000.01 - en adelante</td> <td><b>4.50%</b></td> </tr> </tbody> </table> <p>*saldo promedio mensual. **anual antes de impuestos</p>   | Montos*     | Tasas**  | \$ 1.00 - \$ 100,000.00 | <b>1.50%</b> | \$ 100,000.01 - \$ 300,000.00 | <b>3.00%</b> | \$ 300,000.01 - en adelante | <b>4.50%</b> |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| Montos*                       | Tasas**   |             |          |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| \$ 1.00 - \$ 100,000.00       | <b>1.50%</b>  |             |          |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| \$ 100,000.01 - \$ 300,000.00 | <b>3.00%</b>  |             |          |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| \$ 300,000.01 - en adelante   | <b>4.50%</b>  |             |          |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| GAT Nominal y Real            | <table border="1"> <thead> <tr> <th>Montos</th> <th>Tasa</th> <th>GAT Nominal</th> <th>GAT real</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>\$ 1.00 - \$ 100,000.00</td> <td>1.50%</td> <td>1.51%</td> <td>-2.11%</td> </tr> <tr> <td>\$ 100,000.01 - \$ 300,000.00</td> <td>3.00%</td> <td>3.04%</td> <td>-0.63%</td> </tr> <tr> <td>\$ 300,000.01 - en adelante</td> <td>4.50%</td> <td>4.59%</td> <td>0.86%</td> </tr> </tbody> </table> <p>GAT Nominal, GAT antes de impuestos, Para fines informativos y de comparación. Fecha de cálculo 21 de octubre del 2019 el cual considera la tasa vigente a la fecha de cálculo. Vigente al 21 de abril del 2020. El cálculo específico por operación se entrega al momento de la contratación. La GAT Real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada.</p> <p>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 la institución, hasta por el equivalente a cuatrocientos mil UDIs 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. Consulta montos, plazos y operaciones garantizadas en la página de internet del IPAB: <a href="http://www.ipab.org.mx">www.ipab.org.mx</a></p>  <p>Fundación Dondé Banco, Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en Calle 60#346 piso 5, x33 A y 35, Colonia Centro, Mérida, Yucatán, C.P. 97000 y por correo electrónico <a href="mailto:uneclientes@dondebanco.com">uneclientes@dondebanco.com</a> o al teléfono 800 366 3386, así como en cualquiera de sus sucursales u oficinas. En el caso de no obtener una respuesta satisfactoria, podrá acudir a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (<a href="http://www.condusef.gob.mx">www.condusef.gob.mx</a> o al teléfono 800 999 8080 y 5340 0999).</p> <p>En caso de que no esté de acuerdo con alguno de los movimientos que aparecen en el estado de cuenta, Usted podrá presentar una solicitud de aclaración dentro del plazo de noventa días naturales contados a partir de la fecha de corte o, en su caso, de la realización de la operación o del servicio.</p> | Montos      | Tasa     | GAT Nominal             | GAT real     | \$ 1.00 - \$ 100,000.00       | 1.50%        | 1.51%                       | -2.11%       | \$ 100,000.01 - \$ 300,000.00 | 3.00% | 3.04% | -0.63% | \$ 300,000.01 - en adelante | 4.50% | 4.59% | 0.86% |
| Montos                        | Tasa  | GAT Nominal | GAT real |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| \$ 1.00 - \$ 100,000.00       | 1.50%   | 1.51%       | -2.11%   |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| \$ 100,000.01 - \$ 300,000.00 | 3.00%   | 3.04%       | -0.63%   |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| \$ 300,000.01 - en adelante   | 4.50%   | 4.59%       | 0.86%    |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| Fecha de Corte                | Mes calendario, es decir cada fin de mes realiza el corte.  |             |          |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| Depósitos                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>Transferencias de otros bancos vía SPEI.</li> <li>Cuentas terceros mismo banco.</li> </ul>   |             |          |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| Retiros                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Envío de transferencias a otros bancos vía SPEI.</li> </ul>  |             |          |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| Cuenta CLABE                  | Sí a 18 dígitos.  |             |          |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |
| Estado de cuenta              | Sí timbrado.  |             |          |                         |              |                               |              |                             |              |                               |       |       |        |                             |       |       |       |

## Ficha Técnica. Cuenta Empresarial Dondé

### Comisiones

|                                 |                        |
|---------------------------------|------------------------|
| Por Apertura o manejo de Cuenta | \$0.00 M.N. por Evento |
| Por Saldo Inferior al Mínimo    | \$0.00 M.N. mensual    |
| Consulta Saldo Vía Internet     | \$0.00 M.N. por Evento |

### Regulaciones del Producto

|   |  |
|---|--|
| Normatividad / Legal (Entregables al Cliente) | <p>Al realizar el otorgamiento del producto se considerará la generación, firma y entrega de los siguientes imprimibles:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Carátula</li> <li>• Portada</li> <li>• Contrato*</li> </ul> <p>*a solicitud del cliente. Se pueden validar en la página de internet <a href="http://www.dondebanco.com">www.dondebanco.com</a></p>   |
| Expediente                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dictamen Jurídico Persona Moral.</li> <li>• Identificación Oficial del Representante Legal (de acuerdo con políticas).</li> <li>• Comprobante de Domicilio reciente (3 meses máximos).</li> <li>• Acta constitutiva y poder legal del representante legal (de acuerdo con políticas).</li> <li>• Alta en Hacienda (de acuerdo con políticas).</li> <li>• RFC (de acuerdo con políticas).</li> <li>• Visita domiciliaria si así se requiere por efecto del nivel de riesgo (de acuerdo con políticas).</li> <li>• Aviso de privacidad firmado por el cliente.</li> <li>• Carátula (imprimible).</li> <li>• Portada (imprimible).</li> <li>• Contrato (imprimible).</li> <li>• Autorización del SAT en caso de ser IAP (de acuerdo con políticas).</li> <li>• Notificación a Banco de México de empresas que operan activos virtuales.</li> </ul> |
| Reglas de Cancelación                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Por petición del Cliente, tiene que dar instrucciones a su ejecutivo de Centro de Atención Telefónica (podría aplicar Carta petición).</li> <li>• Por petición de Autoridades.</li> <li>• Por inactividad de la cuenta, de acuerdo con la regulación vigente.</li> </ul>  |
| Causas de rechazo/ Cancelación                | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Validación contra listas restringidas y listas internas de acuerdo con políticas PLD y Prevención de Fraudes.</li> <li>• Por no justificar el origen de los recursos.</li> </ul>  |