

TERMINOS DEL CONTRO DE FONDO DE INVERSION:

El Contrato de Fondo de Inversion contiene pacto arbitral ENCABEZADO DOCUMENTO PRIVADO. Declaramos que a) el inversionista se presentó con el documento de identidad _____ y acreditó según la ley la legitimidad del dinero que desea invertir; b) ser de los datos de identificación consignados; c) Que tuvimos a la vista las respectivas representaciones y cada quien según actua manifiesta estar debidamente facultado para el presente contrato que denominamos **CONTRATO MATRIZ DE FONDO DE INVERSIÓN** contenido en las siguientes cláusulas: **PRIMERA:** Manifiesta el señor _____ en la calidad con que actúa, que su Representada es una entidad legalmente inscrita de conformidad con las leyes de la República de Guatemala cuyo objeto es _____ y que por ende ha tenido experiencia dentro del mercado de valores por lo que ha obtenido conocimientos sobre la negociación de los valores inscritos para la oferta pública siendo una entidad debidamente inscrita en el Registro del Mercado de Valores y Mercancías como Casa de Bolsa, por lo que puede cumplir la función de **AGENTE**, y así poder invertir, por cuenta de terceras personas, el dinero que éstas le confíen, para invertirlo por cuenta de éstas de forma sistemática y profesional. **SEGUNDA: DEFINICIONES:** Para los efectos del presente contrato, se deberán entender los siguientes términos en el sentido que a continuación se consignan: a) **AGENTE:** La sociedad que recibirá el dinero de terceras personas para que en nombre de éstas lo invierta según las

instrucciones que se pacten en el presente contrato y que las inversiones realizadas por dicho concepto no forman parte del patrimonio del **AGENTE**, ni se mezcla con el mismo; **b) INVERSIONISTA:** Cualquier persona que desee invertir en el Fondo de Inversión, una cantidad mínima de **VEINTICINCO MIL QUETZALES (Q. 25,000.00)** o su equivalente en dólares moneda de los Estados Unidos de América al tipo de cambio para la venta que suministre el Banco Uno, S.A. a la fecha de inversión, y que acredite la procedencia legítima de la inversión; **c) ESTADO DE CUENTA:** Documento que acredita la o las inversiones que se hayan realizado y que mensualmente queda obligado el **AGENTE** a entregar; **d) RENDIMIENTO:** Los intereses devengados proporcionales o recibidos por la inversión realizada; **e) COMISION:** El monto que el **AGENTE** cobrará por su gestión; **f) CAPITAL DE INVERSION:** Es el dinero que el **INVERSIONISTA** entrega al **AGENTE**, para que éste lo invierta, cantidad que no podrá ser menor a **VEINTICINCO MIL QUETZALES (Q.25,000.00)**, o su equivalente en dólares, moneda de los Estados Unidos de América. **TERCERA:** Continúa manifestando el **AGENTE** que por este acto y en consecuencia de la creación del contrato de **FONDO DE INVERSION** el mismo puede ofrecer a cualquier **INVERSIONISTA**, la posibilidad de invertir en el **FONDO DE INVERSION** en valores sujetos a oferta pública tanto en **QUETZALES**, entendida como la moneda de curso legal en la República de Guatemala, y **DÓLARES**, entendida como la moneda de curso legal en los Estados Unidos de América. Las inversiones realizadas en Quetzales generarán intereses en Quetzales y el capital le será devuelto en Quetzales, y si se prefiere

invertir en Dólares, los intereses y capital que generen podrán ser entregados por parte del **AGENTE** en Dólares, o en su equivalente en Quetzales de conformidad con la tasa que para venta establezca en sus ventanillas el Banco Uno de Guatemala, Sociedad Anónima, de igual forma podrá devolver el capital al **INVERSIONISTA**, salvo que entre las partes existiere convenio expreso que establezca situación distinta. **CUARTA:** Manifiesta el **AGENTE** que para lograr una eficiente inversión es necesario que el **INVERSIONISTA**, como mínimo entregue al **AGENTE** la cantidad de **VEINTICINCO MIL QUETZALES**, o su equivalente en **DOLARES**, según la tasa referida el día de la entrega del capital. La primera entrega o las entregas parciales de dinero que se le entreguen por parte del **INVERSIONISTA** al **AGENTE**, para que éste lo invierta en los títulos valores sujetos a oferta pública según el mejor esfuerzo y entendimiento del **AGENTE** criterios que desde ya acepta el **INVERSIONISTA** no pudiendo ser responsable el **AGENTE** de las variaciones y reveses propios del mercado de valores. **QUINTA:** El **INVERSIONISTA** desde ya autoriza al **AGENTE** para que invierta el **CAPITAL DE INVERSION** entregado en _____ (se deberá describir la clase de los títulos valores y le nivel de riesgo que acepta el inversionista para que el agente pueda invertir el capital de inversión, tales como vencimiento, emisor, títulos Valores que estén inscritos en Bolsas autorizadas en Centroamérica, Títulos bancarios, y títulos de oferta pública bursátil y extrabursátil, en cualquier moneda etc.). **SEXTA: PLAZO:** El **INVERSIONISTA** se obliga a entregar al **AGENTE** el **CAPITAL DE INVERSION**, mismo que podrá ser invertido por el **AGENTE** por

un plazo de mínimo de tres meses (puede pactarse en meses, años, dependerá de las necesidades del agente). El **INVERSIONISTA** desde ya acepta que si por cualquier circunstancia le reclamara al **AGENTE** la devolución del **CAPITAL DE INVERSION** antes del plazo aquí pactado, el **CAPITAL DE INVERSION** le será devuelto reducido en una tasa de acuerdo a la escala suministrada al final de este contrato _____ **POR CIENTO**, (____%), en calidad de penalización. Ahora si el **INVERSIONISTA** reclama la devolución del **CAPITAL DE INVERSION** vencido el plazo, el **AGENTE** lo deberá devolver (se deberá establecer si la devolución es de forma condicional o incondicional) en su totalidad y aquellos rendimientos que al momento de la solicitud no hubieren sido entregados al **INVERSIONISTA** en 15 días calendario (aquí se puede pactar que la entrega sea inmediata, que la entrega se haga al haber transcurrido cierta cantidad de días ya sean éstos hábiles o calendario de la fecha de la solicitud). **SEPTIMA: DEL PORTAFOLIO:** El **AGENTE** respalda cada inversión del **CAPITAL DE INVERSION** individual del **INVERSIONISTA** con los Títulos Valores que estén inscritos en Bolsas autorizadas en Centroamérica, Títulos o Inversiones, Cuentas de Bancos Centroamericanos, Títulos o Inversiones de Primer Orden y Títulos que sean adquiridos por el **AGENTE** en su calidad de tal. **OCTAVA: TASA DE RENDIMIENTO:** Debido a la naturaleza de la inversión en títulos valores se comprende que la tasa de rendimiento es proporcional según lo que genera el **PORTAFOLIO**, descrito en el **ESTADO DE CUENTA**, a la inversión individual y al tiempo o período de inversión. La tasa efectiva al día de hoy es _____ por ciento (____ %) (se

puede pactar como un interés mínimo determinado porcentaje lo que obliga al agente a no realizar inversiones a una tasa menor a la pactada, o el Agente se obliga a garantizar rendimiento mínimo de _____ por ciento (___%). La tasa efectiva puede cambiar por _____.

NOVENA:

ESTADOS DE CUENTA: El **AGENTE** le hará llegar al **INVERSIONISTA** un estado de cuenta en el que se le demuestre los rendimientos obtenidos por el **CAPITAL DE INVERSION**, de forma mensual, así como una breve relación del **PORTAFOLIO** que conforma el contrato de inversión.

DECIMA:

ACREDITACION DE RENDIMIENTOS: (Esta cláusula permite que el agente pueda tomar los rendimientos obtenidos en períodos mensuales, bimestrales, trimestrales, semestrales o anuales, y automáticamente abonarlos al capital de inversión, o bien hacer entrega mensual, o según el período escogido por el inversionista.) Los rendimientos obtenidos por el **INVERSIONISTA** serán acreditados de forma directa por el **AGENTE** en una Cuenta de Depósitos Monetarios que deberá mantener vigente el **INVERSIONISTA** en el Banco Uno de Guatemala, Sociedad Anónima

DECIMA PRIMERA:

El **AGENTE** se obliga (condicional o incondicionalmente) a devolver el **CAPITAL DE INVERSION** _____ días después de requerido habiéndose respetado el plazo o ne las condiciones señaladas en la cláusula sexta de este contrato el plazo pactado para la renovación no haya vencido.

DECIMA SEGUNDA:

DE LA

COMISION: El **INVERSIONISTA** desde ya acepta que el porcentaje de comisión que cobrará el **AGENTE** por el manejo del **CAPITAL DE INVERSION** será del **punto setenta y cinco por ciento (0.75%)** sobre el monto del

CAPITAL DE INVERSION que hubiere sido invertido. La **COMISION** podrá variar en cualquier tiempo, situación que será hecha del conocimiento del inversionista vía escrita. El **AGENTE** deberá comunicar con un mínimo de treinta días calendario la modificación de la **COMISION** y el **INVERSIONISTA** tendrá derecho a retirar su **CAPITAL DE INVERSION** sin penalización alguna, de no estar conforme con la variación. **DECIMA TERCERA:** El **AGENTE** declara que el **CAPITAL DE INVERSION** que recibirá por parte del **INVERSIONISTA** no estará sujeto a la protección que contempla el **FONDO PARA LA PROTECCION PARA EL AHORRO (FOPA)**, por lo que desde ya el **INVERSIONISTA** libera al **AGENTE** de cualquiera de las obligaciones que dicho fondo impone a las personas responsables del manejo de capital. **DECIMA CUARTA:** Manifiestan las partes que por medio del presente contrato forman el **FONDO DE INVERSION**, y por lo tanto desde ya aceptan que personas que no comparezcan en el presente contrato, puedan pasar a formar parte del mismo, sujetándose a las condiciones y obligaciones aquí establecidas, por medio de un **CONTRATO DE ADHESION** que será celebrado entre el **AGENTE** y terceras personas. **DECIMA QUINTA: ACEPTACION:** Las partes, en las calidades con que actuamos, manifestamos que aceptamos todas y cada una de las cláusulas que conforman este contrato; **HACEMOS CONSTAR:** A) Que leímos íntegramente el contenido del presente contrato, quienes bien enterados de su contenido, efecto, validez así como de sus objetos legales, y advertidos de la obligación que existe de presentar el presente contrato al Registro respectivo, lo

ACEPTAMOS, RATIFICAMOS Y FIRMAMOS.

INVERSIONISTA

AGENTE

UNIBOLSA, CASA DE BOLSA