

**El Banco Nacional de México**

Suc. 4510 TLAJOMULCO JAL  
JUAREZ 193  
CENTRO M

0000578

**MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUÑIGA JALISCO**  
HIGUERA 70  
ZONA CENTRO CHM  
45640 TLAJOMULCO DE ZUNIGA, JALISCO C.R.45642

CUENTA PRODUCTIVA MONEDA NACIONAL	
GAT Nominal antes de impuestos	No Aplica
GAT Real antes de impuestos	No Aplica
Interés Aplicable o Rendimientos	\$1,313.36
Comisiones efectivamente cobradas	\$0.00
La GAT real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada	

La fecha de corte es la indicada después de la leyenda "ESTADO DE CUENTA AL".  
Salvo que expresamente se determine otra moneda, todas las cifras contenidas  
en el estado de cuenta se encuentran denominadas en Pesos Moneda Nacional.

Su estado de cuenta contiene información de los siguientes productos y servicios:

**RESUMEN GENERAL**

PRODUCTO/SERVICIO	CONTRATO	SALDO ANTERIOR	SALDO AL 31/DIC/2021
Cuenta Productiva Moneda Nacional	7705591397	\$3,890,367.44	\$2,558,691.95
CLABE Interbancaria	002320451000611166		

**CUENTA PRODUCTIVA MONEDA NACIONAL**

**RESUMEN DEL:** 01/DIC/2021 AL 31/DIC/2021

<b>CONTRATO</b>	7705591397
Saldo Anterior	\$3,890,367.44
( + ) 6 Depósitos	\$3,249,313.36
( - ) 52 Retiros	\$4,580,988.85
<b>SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>\$2,558,691.95</b>

Saldo Promedio	\$2,906,235.66
Días Transcurridos	31
Tasa Bruta	0.52%
(Expresada en términos anuales)	
Tasa Neta	0.52%
(Expresada en términos anuales)	
Impuesto Retenido	\$0.00
Intereses Pagados	\$1,313.36
Interes Bruto Pagado	\$1,313.36
Cheques Girados	47
Cheques Exentos	47

**RESUMEN POR MEDIOS DE ACCESO**

**Cheques 4510 61116**

**RETIROS**

**\$4,580,988.85**

**DEPOSITOS**

**\$3,249,313.36**

**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	SALDO ANTERIOR			3,890,367.44
01 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 9220			
	SUC 0779			
	CAJA 0004 AUT 06382452 HORA 14:13	8,111.17		
01 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 9219			

**MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUÑIGA JALISCO**
**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	SUC 0779			
02 DIC	CAJA 0004 AUT 06382452 HORA 14:15	31,560.98		3,850,695.29
	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10951			
	SUC 0110			
03 DIC	CAJA 0001 AUT 06132766 HORA 15:04	100,000.00		3,750,695.29
	COBRO DE CHEQUE NUMERO 9496			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:37 SUC 0432	2,552.93		
	REF 000000061116 072 0271100 0000			
	0000010 0000 04320504			
03 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10049			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:37 SUC 0432	20,298.63		3,727,843.73
	REF 000000061116 072 0271100 0000			
	0000010 0000 04320504			
06 DIC	CARGO GLOBAL 14555019			
	DISPERSION A INSTITU			
	CAJA 0072 AUT 00000000			
	HORA 14:35 SUC 0870	305,022.00		
06 DIC	CARGO GLOBAL 14623420			
	DISPERSION A INSTITU			
	CAJA 0072 AUT 00000000			
	HORA 14:43 SUC 0870	305,022.00		3,117,799.73
08 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 9252			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:26 SUC 0432	4,678.80		
	REF 000000061116 072 0271100 0000			
	0000010 0000 04320501			
08 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 6437			
	SUC 0351			
	CAJA 0003 AUT 05929431 HORA 09:13	1,711.90		
08 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 9658			
	SUC 0351			
	CAJA 0003 AUT 05929431 HORA 09:13	1,711.90		
08 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 8055			
	SUC 0351			
	CAJA 0003 AUT 05929431 HORA 09:13	1,711.90		
08 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 6478			
	SUC 0351			
	CAJA 0003 AUT 05929431 HORA 09:13	1,711.90		
08 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 6426			
	SUC 0351			
	CAJA 0003 AUT 05929431 HORA 09:13	1,711.90		
08 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 6613			
	SUC 0351			
	CAJA 0003 AUT 05929431 HORA 09:13	1,711.90		
08 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 6295			
	SUC 0351			
	CAJA 0003 AUT 05929431 HORA 09:13	1,711.90		
08 DIC	CARGO GLOBAL 15300920			
	DISPERSION A INSTITU			
	CAJA 0072 AUT 00000000			
	HORA 13:27 SUC 0870	4,000.00		3,097,137.63
09 DIC	TRASPASO REF 45100000400 AUT.			
	69474 SER BCA ELEC.			
	CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 14:45 SUC 0519		1,300,000.00	4,397,137.63
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10947			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:30 SUC 0432	999,998.88		
	REF 000000061116 044 0100010 0000			

**MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUÑIGA JALISCO**
**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
10 DIC	0100010 0010 04320501 COBRO DE CHEQUE NUMERO 10931 CAJA 0054 AUT 00000000 HORA 02:30 SUC 0432	11,462.00		
	REF 000000061116 014 0000010 0000 0000013 9620 04320501			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10930 CAJA 0054 AUT 00000000 HORA 02:30 SUC 0432	11,462.00		
	REF 000000061116 014 0000010 0000 0000013 9650 04320501			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10941 CAJA 0054 AUT 00000000 HORA 02:30 SUC 0432	115,940.00		
	REF 000000061116 014 0000010 0000 0000013 9260 04320501			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10942 CAJA 0054 AUT 00000000 HORA 02:30 SUC 0432	11,462.00		
	REF 000000061116 014 0000010 0000 0000014 1160 04320501			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10925 CAJA 0054 AUT 00000000 HORA 02:30 SUC 0432	16,896.00		
	REF 000000061116 014 0000010 0000 0000014 1130 04320501			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10926 CAJA 0054 AUT 00000000 HORA 02:30 SUC 0432	16,896.00		
	REF 000000061116 014 0000010 0000 0000014 1140 04320501			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10924 CAJA 0054 AUT 00000000 HORA 02:30 SUC 0432	48,220.50		
	REF 000000061116 014 0000010 0000 0000014 1100 04320501			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10929 CAJA 0054 AUT 00000000 HORA 02:30 SUC 0432	16,896.00		
	REF 000000061116 014 0000010 0000 0000014 1080 04320501			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10927 CAJA 0054 AUT 00000000 HORA 02:30 SUC 0432	16,896.00		
	REF 000000061116 014 0000010 0000 0000014 1090 04320501			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10928 CAJA 0054 AUT 00000000 HORA 02:30 SUC 0432	16,896.00		
	REF 000000061116 014 0000010 0000 0000014 1070 04320501			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10946 CAJA 0054 AUT 00000000 HORA 02:30 SUC 0432	199,999.77		
	REF 000000061116 044 0100010 0000 0100010 0010 04320501			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10939 CAJA 0054 AUT 00000000 HORA 02:31 SUC 0432	50,688.00		
	REF 000000061116 014 0000020 0000 0000022 1270 04320504			

**MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUÑIGA JALISCO**
**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10938			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:31 SUC 0432	16,896.00		
	REF 000000061116 014 0000020 0000			
	0000022 1300 04320504			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10940			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:31 SUC 0432	68,772.00		
	REF 000000061116 014 0000020 0000			
	0000022 1290 04320504			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10935			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:31 SUC 0432	11,462.00		
	REF 000000061116 014 0000020 0000			
	0000022 0990 04320504			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10933			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:31 SUC 0432	11,462.00		
	REF 000000061116 014 0000020 0000			
	0000022 1000 04320504			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10934			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:31 SUC 0432	16,896.00		
	REF 000000061116 014 0000020 0000			
	0000022 0970 04320504			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10936			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:31 SUC 0432	11,462.00		
	REF 000000061116 014 0000020 0000			
	0000022 0960 04320504			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10937			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:31 SUC 0432	16,896.00		
	REF 000000061116 014 0000020 0000			
	0000022 0980 04320504			
10 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10932			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:31 SUC 0432	16,896.00		2,692,682.48
	REF 000000061116 014 0000020 0000			
	0000022 1010 04320504			
14 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10950			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 03:37 SUC 0432	17,392.58		2,675,289.90
	REF 000000061116 072 0271100 0000			
	0000010 0000 04320504			
15 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10954			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:36 SUC 0432	2,099.19		
	REF 000000061116 072 0271100 0000			
	0000010 0000 04320501			
15 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10953			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:36 SUC 0432	493.92		
	REF 000000061116 072 0271100 0000			
	0000010 0000 04320501			
15 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10956			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:37 SUC 0432	16,379.42		2,656,317.37
	REF 000000061116 072 0271100 0000			
	0000010 0000 04320504			
17 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 9938			

**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 03:03 SUC 0432	13,355.79		
	REF 000000061116 072 0271100 0000			
	0000010 0000 04320504			
17 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10961			
	SUC 0253			
	CAJA 0004 AUT 06037771 HORA 12:04	20,470.42		2,622,491.16
20 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10960			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 03:30 SUC 0432	13,825.02		
	REF 000000061116 127 0000000 0000			
	0000000 0000 04320501			
20 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10955			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 03:30 SUC 0432	23,076.95		
	REF 000000061116 072 0271100 0000			
	0000010 0000 04320501			
20 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10958			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 03:31 SUC 0432	57,732.69		
	REF 000000061116 012 0521210 0000			
	0521212 8690 04320501			
20 DIC	TRASPASO REF 45100000400 AUT.			
	33296 SER BCA ELEC.			
	CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 15:30 SUC 0519		832,000.00	
20 DIC	CARGO GLOBAL 22882421 PAGOS			
	CAJA 0072 AUT 00000000			
	HORA 17:17 SUC 0870	832,000.00		
20 DIC	DEPOSITO GLOBAL ABO X DEV DE			
	OP.PAGOS			
	CAJA 0072 AUT 00000000			
	HORA 17:17 SUC 0870		33,000.00	2,560,856.50
21 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 9710			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 03:56 SUC 0432	19,967.41		
	REF 000000061116 072 0271100 0000			
	0000010 0000 04320501			
21 DIC	CARGO GLOBAL 9018725 PAGOS			
	CAJA 0072 AUT 00000000			
	HORA 16:08 SUC 0870	1,039,000.00		
21 DIC	DEPOSITO GLOBAL ABO X DEV DE			
	OP.PAGOS			
	CAJA 0072 AUT 00000000			
	HORA 16:08 SUC 0870		44,000.00	
21 DIC	TRASPASO REF 45100000400 AUT.			
	50137 SER BCA ELEC.			
	CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 16:15 SUC 0519		1,039,000.00	2,584,889.09
29 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10952			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:00 SUC 0432	1,471.50		
	REF 000000061116 014 0000010 0000			
	0000013 4700 04320501			
29 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 7432			
	CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:00 SUC 0432	5,900.92		2,577,516.67
	REF 000000061116 012 0109110 0000			
	0109118 4530 04320501			
31 DIC	COBRO DE CHEQUE NUMERO 10959			
	CAJA 0054 AUT 00000000			

**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	HORA 02:37 SUC 0432	20,138.08		
	REF 000000061116 072 0271100 0000 0000010 0000 04320501			
31 DIC	NUMERO DE CHEQUES EXENTOS			
	CAJA 0 AUT 0			
	HORA 0: 0 SUC 0 47			
	CAJA 0000 AUT 00000000			
	HORA 23:59 SUC 4510			
31 DIC	SU RENDIMIENTO			
	CAJA 0000 AUT 00000000			
	HORA 23:59 SUC 4510		1,313.36	2,558,691.95

**SALDO MINIMO REQUERIDO**

Saldo mínimo requerido para evitar la comisión por Manejo de Cuenta: \$20,000.00

**Te deseamos un 2022**  
en el que, el éxito siga  
siendo motivo de felicidad.



**MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUÑIGA JALISCO**

**CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACIÓN DIGITAL DEL SAT**

||1.1|4A07F3C4-5E79-4F23-9EDC-3F46E7ECE200|2022-01-02T01:43:55|CEC961028A98|B6cXqPNbY2nFm0t07ul491o04ZCvOC0YKKIjP6xh/K1qFPvrIqXMaGeZtULfMGd0WQm6tfmvOlHbLsMhraHlTbpgfxOgYYlWuOJfEtYtOI6XgeM8xuTKuNqUycYszAEo6tG066gs8cZe3nmOHUWCqNkCpXznTnWcC1TAY6bik/dcVgKfdgEEmqVdzI+u5MHhnr6Vd1wX2U611UIymCvXKfcmZ0z9IG4UpCpnj1ZEXgK7kv2xvDxASKKgbq8oyWuG19UIG6Am+k+VN1TxluqDSTN8xAS+OBBz9HtqV+8yf5f6U1JsuGBcF6fbBm8TslA7f91cBVARSP8ixEug2jccjDCw==|00001000000508164369|f18sr3c01hEW2ySG1+KftU4iH11LQuIzkeETVd0rFbBE35uH0Neci7P8ouHwG+jSs5TN8oua5XDXIYhA7C73Dv6SIgqlwTDJc0iLpBenAzWNOWz9sM3R7XPM7zu4ULcPyfpNJ5ADwi91yTitfFVoZTBiHCP/gcCYotNSUgY946IZ62mVdhdr3IMu4F6m0XavBYkKzIBwzWl5nufX++b5x3FgyeBZvKWDBAQU2Ve1yc0A6urnFVmYkbFgVdU1fAYz0E7Uk6Z3K30zk8KSEuLYuah1kgGug4fb6c1Gpmsdby2CGUzM3DzeZO3rjbf2LBZR1VktWNExACR8FaIT9VRWlq==||

**SELLO DIGITAL DEL EMISOR**



B6cXqPNbY2nFm0t07ul491o04ZCvOC0YKKIjP6xh/K1qFPvrIqXMaGeZtULfMGd0WQm6tfmvOlHbLsMhraHlTbpgfxOgYYlWuOJfEtYtOI6XgeM8xuTKuNqUycYszAEo6tG066gs8cZe3nmOHUWCqNkCpXznTnWcC1TAY6bik/dcVgKfdgEEmqVdzI+u5MHhnr6Vd1wX2U611UIymCvXKfcmZ0z9IG4UpCpnj1ZEXgK7kv2xvDxASKKgbq8oyWuG19UIG6Am+k+VN1TxluqDSTN8xAS+OBBz9HtqV+8yf5f6U1JsuGBcF6fbBm8TslA7f91cBVARSP8ixEug2jccjDCw==

**SELLO DIGITAL SAT**

f18sr3c01hEW2ySG1+KftU4iH11LQuIzkeETVd0rFbBE35uH0Neci7P8ouHwG+jSs5TN8oua5XDXIYhA7C73Dv6SIgqlwTDJc0iLpBenAzWNOWz9sM3R7XPM7zu4ULcPyfpNJ5ADwi91yTitfFVoZTBiHCP/gcCYotNSUgY946IZ62mVdhdr3IMu4F6m0XavBYkKzIBwzWl5nufX++b5x3FgyeBZvKWDBAQU2Ve1yc0A6urnFVmYkbFgVdU1fAYz0E7Uk6Z3K30zk8KSEuLYuah1kgGug4fb6c1Gpmsdby2CGUzM3DzeZO3rjbf2LBZR1VktWNExACR8FaIT9VRWlq==

**"ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACIÓN IMPRESA DE UN CFDI"**

Versión	3.3
Folio	0001030100770559139704
Forma de Pago	03-Transferencia electrónica de fondos
No. de Serie de CSD del Emisor	00001000000505220230
Tipo de Cambio	1
Moneda	MXN-Peso Mexicano
Tipo de Comprobante	I-Ingreso
Método de Pago	PUE-Pago en una sola exhibición
Lugar de Expedición	06000-Ciudad de México
Fecha de Expedición	2022-01-02
Fecha y Hora de Emisión	2022-01-02T01:22:17
Fecha y Hora de Certificación	2022-01-02T01:43:55
RFC del Emisor	BNM840515VB1
Nombre del Emisor	BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A.
Régimen fiscal del Emisor	601-General de Ley Personas Morales
RFC del Receptor	MTZ850101889
Nombre del Receptor	MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZU@IGA JALISCO
UsoCFDI	G03-Gastos en general
UUID	4A07F3C4-5E79-4F23-9EDC-3F46E7ECE200
RFC Proveedor Certificado	CEC961028A98
No de serie de CSD del SAT	00001000000508164369

**CONCEPTOS SUBTOTALES**

						Subtotal	\$0.00
Clave Prod Serv	84121500-Instituciones bancarias	Cantidad	1	Clave Unidad	E48-Unidad de servicio		
Descripción	Servicios de Facturación	Valor Unitario	\$0.01	Importe	\$0.01	Descuento	\$0.01

**IMPUESTOS**

						Total IVA	\$0.00
Base	\$0.00	Impuesto	002-IVA	Tasa	16%	Importe	\$0.00

**Total Importe | \$0.00**

**MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUÑIGA JALISCO**

Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en Av. Insurgentes Sur No. 926, Colonia Del Valle, Alcaldía Benito Juárez, C.P.03100 Ciudad de México y por correo electrónico [une@citibanamex.com](mailto:une@citibanamex.com) o teléfono (55) 12 26 45 83, 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 [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx) Teléfonos: 55-53-40-09-99 o 800-999-8080.

**CitiService  
Segmento Corporativo**

Llamadas nacionales:  
55 2226 CITI (55 2226 2484)  
Llamadas internacionales:  
+52 833 794 0466  
De lunes a viernes de 08:00 a 19:00 horas  
[citiservice.mexico@citibanamex.com](mailto:citiservice.mexico@citibanamex.com)

**Citibanamex Resuelve  
Segmento Empresarial y Gobierno**

Ciudad de México: 55 2226 1111  
Otra ciudad del país: 800 111 1122  
EUA y Canadá +52 855 295 7093  
De lunes a sábado  
de 07:00 a 21:00 horas  
[resuelve@citibanamex.com](mailto:resuelve@citibanamex.com)

**Citibanamex Resuelve  
Segmento Pequeña y Mediana Empresa  
(PYME)**

Ciudad de México: 55 1226 8867  
Otra ciudad del país: 800 111 2020  
De lunes a sábado de 07:00 a 21:00 horas,  
domingos de 09:00 a 16:30 horas  
[resuelvepymes@citibanamex.com](mailto:resuelvepymes@citibanamex.com)

RFC:BNM840515VB1 Isabel la Católica número 44, Colonia Centro, Alcaldía Cuauhtémoc, 06000, Ciudad de México. Tel. 55 1226-8867

**IMPORTANTE:**

\* Si deseas realizar una aclaración sobre tu estado de cuenta, tienes 90 días naturales posteriores al corte del mismo. Para ello, por favor llama a la Unidad Especializada Citibanamex.

Para consultar información sobre comisiones con fines informativos y de comparación, ingresa a [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx) y [www.citibanamex.com](http://www.citibanamex.com)



El IPAB garantiza el pago hasta 400 mil unidades de Inversión (UDI's) por persona, por banco, de las obligaciones garantizadas [www.ipab.org.mx](http://www.ipab.org.mx)

**LEY FEDERAL DE PROTECCION DE DATOS PERSONALES EN POSESION DE LOS PARTICULARES**

En Citibanamex los datos están protegidos, consulta el aviso de privacidad correspondiente en [www.citibanamex.com/aviso](http://www.citibanamex.com/aviso) de privacidad o en la sucursal de tu preferencia

*Agradecemos su preferencia*



1 de enero de 2022

**Aviso importante**

**Cuidemos juntos su dinero y evite caer en manos de los hackers**

Apreciable Cliente:

Las bancas electrónicas alrededor del mundo están sujetas a ataques de personas mal intencionadas conocidas como hackers, quienes pretenden hacer transacciones fraudulentas en nombre de los dueños legítimos de las cuentas.

A pesar de que los bancos, buscan mantener la seguridad para sus clientes, recientemente los hackers han cambiado su manera de operar y han emprendido una serie de acciones con las que engañan a los clientes para conseguir información confidencial y poder acceder a su banca electrónica empresarial.

**Por lo anterior por favor considere los siguientes tips de seguridad:**

- No comparta información sobre su cuenta bancaria, identidad o el código de acceso; recuerde que Citibanamex nunca le solicitará información a través de llamadas telefónicas.
- No comparta sus contraseñas o deje que alguien más opere su **NetKey**.
- El **NetKey** no se sincroniza; Recuerde que el **NetKey** no requiere ninguna acción para sincronizarlo y nadie de Citibanamex se lo solicitará.
- Siempre evite responder correos electrónicos que le soliciten información personal y/o confidencial, ya sea a través del mismo correo o a través de un link que lo dirige a una página falsa en internet.
- No marque números telefónicos que no sean los oficiales de Citibanamex. Recuerde que Citibanamex sólo tiene números de contacto a través de Citibanamex Resuelve o Citibanamex Resuelve Negocios en donde existe un proceso de autenticación antes de realizar cualquier acción.
- Acceda a las páginas del Banco y no de direcciones que provengan de un correo electrónico, posteo en redes sociales o ligas adjuntas que le parezcan sospechosas, capture usted mismo la dirección en su navegador verificando que el prefijo sea siempre https (con la S de seguridad, por ejemplo en: <https://www.banamex.com>, <https://bodega.banamex.com.mx>).
- Informe de inmediato al Banco de la recepción de cualquier correo sospechoso a la dirección [giso@citibanamex.com](mailto:giso@citibanamex.com)
- Use las herramientas anti-intrusos de un proveedor confiable de Internet.
- No descargue programas o archivos de origen desconocido, ya sea desde un sitio en Internet o desde un correo electrónico no solicitado que lo invite a hacerlo.
- Acceda siempre desde computadoras seguras, realice sus operaciones financieras y acceda a servicios personales (correo electrónico, redes sociales, entre otros) desde su computadora personal o la de su trabajo.
- Suscríbase a Notificaciones Citibanamex y reciba sin costo la información en su correo electrónico y/o teléfono celular cada vez que realice cualquier movimiento en sus cuentas.

Le sugerimos visitar nuestro centro de información [https://www.banamex.com/seguridad\\_bancanet/index.htm](https://www.banamex.com/seguridad_bancanet/index.htm) en donde podrá obtener mayor detalle sobre tipos de ataques, noticias y tips de seguridad.

**Si requiere más información, por favor comuníquese a:**

**CitiService  
Segmento Corporativo**

Llamadas nacionales: 55 2226 CITI (2226 2484)  
Llamadas internacionales: +52 833 794 0466  
De lunes a viernes de 08:00 a 19:00 horas  
[citIService.mexico@citibanamex.com](mailto:citIService.mexico@citibanamex.com)

**Citibanamex Resuelve  
Segmento Empresarial y Gobierno**

Ciudad de México: 55 2226 1111  
Otra ciudad del país: 800 111 1122  
EUA y Canadá +52 855 295 7093  
De lunes a sábado de 07:00 a 21:00 horas  
[resuelve@citibanamex.com](mailto:resuelve@citibanamex.com)

**Citibanamex Resuelve  
Segmento Pequeña y Mediana Empresa (PyME)**

Ciudad de México: 55 1226 8867  
Otra ciudad del país: +52 800 111 2020  
De lunes a sábado de 07:00 a 21:00 horas,  
domingos de 09:00 a 16:30 horas  
[resuelvepymes@citibanamex.com](mailto:resuelvepymes@citibanamex.com)

Agradecemos su atención y nos reiteramos a su servicio.

Atentamente,  
Banco Nacional de México, S.A.,  
integrante del Grupo Financiero Banamex.

## Empresarial

### ¿Por qué tener varias opciones si lo puedes hacer con nosotros?

Paga tus impuestos y tus cuotas obrero-patronales (SIRI) a través de BancaNet Empresarial.

#### SIRI

- El formato de pago se obtiene a través del Portal de Sistema de Recepción de Información (SIRI), contiene una referencia de 75 posiciones, mismos que deberás de capturar, al igual que el importe.
- Para pagar por BancaNet Empresarial es necesario dar de alta tu Contrato SAR con tu ejecutivo de cuenta. Después el ejecutivo dará de alta tu ICP (Indicador de Centro de Pago)
- Puedes programar la fecha de aplicación de pagos futuros y autorizar de forma remota aunque ambos autorizadores no estén en el mismo lugar.

#### PAGO DE IMPUESTOS FEDERALES

- Desde la comodidad de tu oficina o casa, sin necesidad de pisar una sucursal.
- Además no se requiere ningún formato para pagar y en caso de requerir reimprimir tu comprobante, lo puedes descargar de tu banca electrónica

Además recuerda que también puedes realizar el pago de tus servicios a través de esta misma plataforma.






Disfruta la rapidez y practicidad de pagar con Citibanamex.



El Banco Nacional de México

Sujeto a disponibilidad del servicio. Consulta términos y condiciones en <https://www.citibanamex.com/impuestos/>

# No dejes para mañana lo que puedes hacer hoy.

-  Recuérdale a tus clientes que pueden pagar su servicio contratado con nosotros, a través de su BancaNet o Citibanamex Móvil®.
-  Horarios amplios los 365 días del año, de 00:15 a 21:40 horas.
-  Sin necesidad de hacer filas o pagar comisiones innecesarias.
-  Desde la comodidad de su casa o desde cualquier lugar con su celular.
-  Notificación de su pago de manera inmediata al facturador del servicio.\*



Si quieres hacerle llegar a tus clientes un paso a paso de como hacer su pago de servicios a través de Citibanamex Móvil® para compartirlo en su estado de cuenta o el portal, solicítalo a tu representante Citibanamex.

**citibanamex** 

El Banco Nacional de México

\*Aplica para Web Services, para Línea de captura la notificación es un día después. Consulta términos y condiciones en: <https://www.citibanamex.com/es/empresasygobierno/cash-management/cobranza/index.htm> o <https://www.citibanamex.com/pymes/>

1 de enero de 2022

Aviso importante

### Comisiones

Estimado cliente:

En su estado de cuenta usted identifica el concepto de "COMISIÓN COBRADA Global Billing", así como "IVA por COMISIÓN COBRADA"; le confirmamos que dicho concepto considera el cobro total de las comisiones originadas dentro del periodo del estado de cuenta e incluye los servicios previamente contratados por usted. El desglose de dichas comisiones cobradas lo podrá ver en el documento "Global Billing Aviso de comisiones", en el apartado "COMISIONES COBRADAS" dentro de su Estado de Cuenta; dicho resumen se considera parte integrante de su estado de cuenta y contiene el nombre de los productos o servicios contratados, concepto de la comisión, las unidades, precio unitario y moneda de la comisión, volumen (número de veces que una misma comisión fue cobrada), importe de la comisión y monto total de cada comisión específica del periodo (considerando el volumen e importe de la comisión). Este resumen, se le puede enviar al correo electrónico que fue registrado en la contratación de su cuenta de cheques, solicitándolo con su ejecutivo de cuenta o lo puede extraer a través de la Banca Electrónica de CitiDirect BE® (Cash Management Invoice Inquiry/Consulta de facturas para tu administración de Caja), ya que estará disponible en dicha herramienta un día hábil antes del cobro de las comisiones respectivas (las comisiones se cobran al noveno día hábil del mes inmediato al periodo en que se originaron).

Si tiene dudas o requiere más información, por favor contacte a su ejecutivo de servicio o comuníquese a:

**CitiService**  
Segmento Corporativo

Llamadas nacionales:  
55 2226 CITI (55 2226 2464)  
Llamadas internacionales:  
+52 833 794 0466  
De lunes a viernes  
de 08:00 a 19:00 horas  
citiservice.mexico@citibanamex.com

**Citibanamex Resuelve**  
Segmento Empresarial y Gobierno

Ciudad de México: 55 2226 1111  
Otra ciudad del país: 800 111 1122  
EUA y Canadá:  
+52 855 295 7093  
De lunes a sábado  
de 07:00 a 21:00 horas  
resuelve@citibanamex.com

Atentamente,  
Banco Nacional de México, S.A.,  
integrante del Grupo Financiero Banamex.  
(Citibanamex)

En Ciudad de México a 15 de enero de 2022

## **AVISO IMPORTANTE PARA CLIENTES QUE TENGAN CELEBRADO EL ACUERDO MARCO PARA APERTURA DE CUENTAS Y PRESTACIÓN DE SERVICIOS.**

### **Cambios al Acuerdo Marco para Apertura de Cuentas y Prestación de Servicios.**

Estimado Cliente:

Hacemos de su conocimiento que el Acuerdo Marco para Apertura de Cuentas y Prestación de Servicios (también conocido como "MAST") que tiene celebrado con Banco Nacional de México S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex (en lo sucesivo "Citibanamex"), tendrá cambios, por lo cual le facilitamos el resumen de las modificaciones realizadas al contrato que suscribe. Podrá consultar el contrato completo y el detalle de dichas modificaciones en el portal Citibanamex en el apartado Empresas Gobierno//Cuentas Empresariales/Cuenta de cheques/Cash Management/Multiproducto Citibanamex/ en el rubro "Contrato" y los detalles de los cambios en el rubro "Cambios al Contrato Captación-Personas Morales" a partir de la página 34 puede consultar los detalles. Dichas modificaciones entrarán en efecto en un periodo de treinta días naturales posteriores a la fecha de emisión del presente comunicado.

Derivado de la referida actualización, el contrato se encuentra ahora en el Registro de Contrato de Adhesión bajo el número: 0300-437-033512/01-02851-0820, el cual puede consultar en las sucursales Citibanamex, en el portal Citibanamex o en la página de la CONDUSEF [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx)

Los ajustes del contrato aplican a los Servicios/Productos de Banca Electrónica Empresarial, Nómina, Cobranza Universal, Concentración de Fondos, Servicio electrónico de Pagos, Servicio de Domiciliación Pemex Gas, Pemex Línea Impuestos Aduanales, Manager Checks y Servicio de Transferencia Electrónica de Fondos, según corresponda a lo que tenga contratados.

Resumen de todas las modificaciones realizadas:

CLAUSULADOS/APARTADO	CAMBIO
<b>Acuerdo Marco para Apertura de Cuentas y Prestación de Servicios</b>	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Introducción.</li> <li>2. Autoridad.</li> <li>3. Comunicaciones.</li> <li>4. Crédito y Débito.</li> <li>5. Cheques e instrumentos de Pago.</li> <li>6. Estado de cuenta y avisos.</li> <li>7. Intereses, cargos y otros montos, compensación y derecho a debitar</li> <li>8. Impuestos</li> <li>9. Desempeño</li> <li>10. Plazo, cancelaciones y Enmiendas</li> <li>11. Disposiciones de carácter general</li> <li>12. Legislación, jurisdicción e Inmunidad</li> </ol>	<p>Se modifica apartado 1.1, 1.2 y 1.3.</p> <p>Se modifica.</p> <p>Se modifica apartado 3.1, 3.2 y 3.3 Se elimina el apartado 3.4.</p> <p>Se modifica apartado 4.1, 4.2 y 4.3.</p> <p>Se modifica.</p> <p>Se modifica.</p> <p>Se modifica en su título y en sus apartados 7.1, 7.2, 7.3 y 7.4.</p> <p>Se agrega esta cláusula de impuestos y su apartado 8.1, 8.2 y 8.3.</p> <p>Se recorre a cláusula 9 (antes era 8) y se modifica en su contenido en los apartados 9.1, 9.2, 9.3, 9.4 y se agrega la 9.5 y 9.6</p> <p>Se agrega esta nueva cláusula que sustituye la de "Cierre de Cuentas" cese de "Servicio", y se agrega sus apartados 10.1, 10.2 y 10.3</p> <p>Se modifican los apartados 11.1, 11.2, 11.3, 11.4, 11.5, 11.6, 11.7,11.8,11.9 y se agregan los apartados 11.10 y 11.11</p> <p>Se agrega esta cláusula y sus apartados 12.1, 12.2 y 12.3</p>
<b>Condiciones relativas a Privacidad de Datos y Confidencialidad.</b>	
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Introducción</li> <li>2. Protección de la información confidencial.</li> <li>3. Divulgaciones Autorizadas</li> <li>4. Periodo de Retención</li> <li>5. Seguridad de la información</li> <li>6. Datos Personales</li> </ol>	<p>Se modifica.</p> <p>Se modifica el contenido y se agrega apartados 2.1, 2.2 y 2.2</p> <p>Se modifica la cláusula en su denominación y contenido, agregándose los apartados 3.1, 3.2 y 3.3</p> <p>Se modifica la cláusula en su denominación y contenido.</p> <p>Se modifica la cláusula en su denominación y contenido.</p> <p>Se modifica la cláusula en su denominación y contenido, se agrega el apartado 6.1, 6.2, 6.3, 6.4 y 6.5.</p> <p>Se elimina las cláusulas 7, 8 y 9. Las definiciones de la cláusula 9 se distribuyen en el resto de las cláusulas.</p>

CLAUSULADOS/APARTADO	CAMBIO
Condiciones Locales para México	Se modifica en su parte introductoria.
1. Vigencia y Terminación	Se mueve de número de cláusula y se modifica en su contenido.
2. Jurisdicción/Ley Aplicable	Se agrega esta cláusula.
3. Disposiciones de carácter general (BDI)	Se agrega esta cláusula.
Se elimina el apartado de Divulgación, Declaraciones y Representaciones ("RDDR")	

**Procedimiento de seguridad**


Se agregan al clausulado este apartado, a que hace referencia la cláusula 3 de Comunicaciones, que refiere a los procedimientos diseñados para autenticar el inicio de sesión del cliente en los canales de conectividad del Banco y el origen de comunicación entre el Banco y el cliente, tales como consultas e intercambio de datos y otra información, asesorías, instrucciones transaccionales e instrucción de apertura y mantenimiento de cuentas.


Le recordamos que tiene derecho a dar por terminado el contrato, en caso de no estar de acuerdo con las modificaciones antes mencionadas, sin que se le pueda cobrar algún importe adicional por este hecho, con excepción de los adeudos que ya se hubieran generado a la fecha en que solicite dar por terminado el contrato.


Lo anterior lo podrá realizar dentro de los 30 días posteriores al presente aviso sin responsabilidad alguna a su cargo y bajo las condiciones pactadas antes de esta modificación. Los datos de la Unidad Especializada de atención a clientes son: Domicilio: Av. Insurgentes Sur No.926, Col. Del Valle, Alcaldía: Benito Juárez, 03100, Ciudad de México, teléfono: (55) 1226 4583, correo electrónico: une@citibanamex.com; de lunes a viernes de 9:00 a 16:00 horas. Los teléfonos de Citibanamex son (55) 12264583, el domicilio de Citibanamex: Av. Isabel La Católica no. 44, Col. Centro, Cuauhtémoc, C.P. 06000, Ciudad de México.

**Citibanamex reitera su compromiso para brindarle excelentes servicios bancarios.**

**Citibanamex Resuelve Segmento Empresarial y Gobierno**

 Ciudad de México: 55 2226 1111  
Otra ciudad del país: 800 111 1122  
EUA y Canadá: +52 855 295 7093

 De lunes a sábado de 07:00 a 21:00 horas

 [resuelve@citibanamex.com](mailto:resuelve@citibanamex.com)

Atentamente:  
**Banco Nacional de México S.A.,**  
integrante del Grupo Financiero Banamex.

**Nota:** Aviso dirigido exclusivamente a clientes que tienen celebrado el Acuerdo Marco para Apertura de Cuentas y Prestación de Servicios (también conocido como "MAST") y la posibilidad de cambios al contrato mediante aviso con 30 días naturales de anticipación a la fecha de entrada en vigor de los mismos.



## Glosario de Abreviaturas

IER	PRIMER	EDO	ESTADO	PROM	PROMEDIO
A@O	AÑO	EDO DE CTA	ESTADO DE CUENTA	PTOS	PUNTOS
ANL	ANUALIDAD	EFE/EFFECTIV/EFVO	EFFECTIVO	PYME	PAQUETE PYME
ATM	AUTOMATIC TELLER MACHINE	ELEC/ELECTR	ELECTRONICA	R1	MONTO DE 0 A 30 MIL
AUD/AUDIOMAT	AUDIOMATICO	EMP	EMPRESARIAL	R2	MONTO DE 30 MIL A 50 MIL
AUD E	AUDIOMATICO EMPRESARIAL	ESP	ESPECIAL	R3	MONTO DE 50 MIL EN ADELANTE
AUT	AUTOMATICA/AUTORIZACION	EXI	EXITOSA	REACTIV	REACTIVACION
B PER	BANCANET PERSONAL	EXIT	EXITOSO	REC	RECEPCION
B PRF	BANCANET PROFESIONAL	EXT	EXTRANJERO	RECH	RECHAZADO(A)
BANAMEX	BANCO NACIONAL DE MEXICO	F/PLAZA	FUERA DE PLAZA	REEMB	REEMBOLSO
BANC	BANCOS	FID	FIDUCIARIO	REF	REFERENCIA
BCA	BANCA	FINS	FONDOS INSUFICIENTES	REND	RENDIMIENTOS
BCDIR	BANCANET DIRECTO	FIRME/PZA	FIRME PLAZA	REP/REPOS	REPOSICION
BCNET	BANCANET EMPRESARIAL	FOR	FORANEO	REPOSIC	REPOSICION
BCOS	BANCOS	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	RESP	RESPALDO
BENEF	BENEFICIARIO	GEN	GENERACION	RET	RETIROS
BESE	BANAMEX EN SU EMPRESA	GOLD2	HORIZONTE BALANCEADOS 2	REV	REVOCAION
BMX/BNM	BANCO NACIONAL DE MEXICO	GRACI	GRACIAS	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BNE	BANCANET EMPRESARIAL	GTOS	GASTOS	S.A.R.	SISTEMA ADMINISTRACION RETIRO
BNET	BANCA NET PERSONAL	HZMDMAS	HORIZONTE BANAMEX UNO	SAT	SISTEMA ADMINISTRACION TRIBUTARIA
BONIF	BONIFICACION	HORZONT	FONDO DE DINERO IBANAMEX	S.B.C.	SALVO BUEN COBRO
C	CAJERO	HORZNT+	HORIZONTE PLUS	S/FON	SIN FONDOS
CH/CHQ	CHEQUE	HZDIA	HORIZONTE BANAMEX DOS	S/FONDOS	SIN FONDOS
C FONDOS	CONCENTRACION FONDOS	IDE	IMPUESTO DEPOSITO EFECTIVO	SA	SOCIEDAD ANONIMA
C/COPIA	CON COPIA	IMP	IMPUESTOS	SA DE CV	SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE
C/TARJ- C/TARJETA	CON TARJETA	IMP.MN	IMPORTE MONEDA NACIONAL	SC	SOCIEDAD CIVIL
CAJ	CAJERO	IMP.ME	IMPORTE MONEDA EXTRANJERA	SDO	SALDO
CBC	CUENTA BALANCE CERO	IMPTE	IMPORTE	SEC	SECUENCIA
CCB	CALIFORNIA COMMERCE BANK	IN FA/INT FALL	INTENTOS FALLIDOS	SEGBANAMEX	SEGUROS BANAMEX
CEDES	CERTIFICADO DE DEPOSITO	INCUMPL	INCUMPLIMIENTO	SER	SERVICIO
CERTIF	CERTIFICADO	INT	INTERES	SER BCA ELEC	SERVICIO BANCA ELECTRONICA
CF	CONCENTRACION FONDOS	INTB	INTERBANCARIO	SERV	SERVICIO/SERVICIOS
CGO	CARGO	INTBCO/INTERBAN	INTERBANCARIO	SOBREG	SOBREGIRO
CH. DEV S/FONDOS	CHEQUE DEVUELTO SIN FONDOS	INST	INSTITUCIONES	SOFOM	SOCIEDAD FINANCIERA OBJETO MULTIPLE
CITI	CITIDIRECT	INTS	INTERESES	SPEI	SERVICIOS PAGOS ELECTRONICOS INTERBANCARIOS
CM	CUENTA MAESTRA	INV/INVS	INVERSION/INVERSIONES	SPEUA	SISTEMA PAGOS ELECTRONICOS USO AMPLIADO
COM	COMISION	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SUC	SUCURSAL
COM. CH S/FONDOS	COMISION CHEQUE SIN FONDOS	IVA	IMPUESTO VALOR AGREGADO	T	TARJETA
COMIS/COMS	COMISION	L.C.	LINEA DE CREDITO	T Y CH	TARJETA Y CHEQUERA
CONCENT	CONCENTRADORA	M DIA	MISMO DIA	T.D.	TARJETA DEBITO
CONSULT / CONS	CONSULTA (S)	M.N.	MONEDA NACIONAL	TAR/TARJ	TARJETA
CP	CAJERO PERMANENTE	MA/MAGNE	MAGNETICO	TB	TARJETAS BANAMEX
CR	CENTRO REPARTO	MED	MEDIO	TC	TARJETA DE CREDITO
CTA	CUENTA	MEN	MENSUALIDAD	TC	TIPO DE CAMBIO
CTA. M.	CUENTA MAESTRA	MENS	MENSUAL	T. GRA	TASA GRAVABLE
CTAS	CUENTAS	MOD	MODALIDAD	T. EXE	TASA EXENTA
CTO	CONTRATO	MOV	MOVIMIENTO	TEF	TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE PAGOS
CTRO	CENTRO	MOVS/MOVTOS	MOVIMIENTOS	TERC	TERCEROS
CRED	CREDITO	NEG	NEGOCIO RECEPTOR DE PAGOS	TRAS	TRASPASO
CUE	CUENTA	NET	BANCANET	TPV	TERMINAL PLUNTO DE VENTA
CVE	CLAVE	No.	NUMERO	TXN	TRANSACCION
DEB/DEBIT	DEBITO	No. INV.	NUMERO DE INVERSION	UDI'S	UNIDADES DE INVERSION
DEP	DEPOSITO	No. SUC.	NUMERO DE SUCURSAL	VENTAN	VENTANILLA
DEP P/DISPOSICION	DEPOSITO POR DISPOSICION	NOMI	NOMINA BANAMEX	VTO	VENCIMIENTO
DEVOL	DEVOLUCION	OPER	OPERACION	X	POR
DEVUEL	DEVUELTO	PAGOS	PAGOS INTERBANCARIOS		
DF	DISTRITO FEDERAL	PAO	PAQUETE		
DIGIT	DIGITEM	PDTES	PENDIENTES		
DISP/DIS	DISPOSICION	PEMEX	PETROLEOS MEXICANOS		
DLS/DLLS	DOLARES	PEND/PENDIENT	PENDIENTE		
DOC	DOCUMENTO	PERM	PERMANENTE		
DOM	DOMICILIACION	PREV AUT	PREVENCION AUTOMATICA		
DOT	DOTACION	PROG	PROGRAMADO		

La información aquí contenida forma parte integrante del Estado de Cuenta.