

El Banco Nacional de México

Suc. 984 PLAZA CARACOL JAL
 AVE. FRANCISCO MEDINA ASCENCIO 2200-
 DIAZ ORDAZ M

| CUENTA DE CHEQUES MONEDA NACIONAL | |
|--|------------|
| GAT Nominal antes de impuestos | No Aplica |
| GAT Real antes de impuestos | No Aplica |
| Interés Aplicable o Rendimientos | No Aplica |
| Comisiones efectivamente cobradas | \$1,150.50 |
| La GAT real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada | |

0001035

SEAPAL VALLARTA
 AV FRANCISCO VILLA SIN NUMERO
 LAZARO CARDENAS CHM
 48330 PUERTO VALLARTA, JALISCO C.R.48351

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 30/NOV/2023 |
|-----------------------------------|--------------------|----------------|----------------------|
| Cuenta de Cheques Moneda Nacional | 8182795980 | \$1,415,258.74 | \$1,495,862.16 |
| CLABE Interbancaria | 002375701352217654 | | |

CUENTA DE CHEQUES MONEDA NACIONAL
RESUMEN DEL: 01/NOV/2023 AL 30/NOV/2023

| | |
|---|-----------------------|
| CONTRATO | 8182795980 |
| Saldo Anterior | \$1,415,258.74 |
| (+) 39 Depósitos | \$81,938.00 |
| (-) 2 Retiros | \$1,334.58 |
| SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023 | \$1,495,862.16 |

| | |
|--------------------|----------------|
| Saldo Promedio | \$1,461,054.37 |
| Días Transcurridos | 30 |
| Cheques Girados | 0 |
| Cheques Exentos | 0 |

RESUMEN POR MEDIOS DE ACCESO
Cheques 7013 5221765
RETIROS
\$1,334.58
DEPOSITOS
\$81,938.00
DETALLE DE OPERACIONES

| FECHA | CONCEPTO | RETIROS | DEPOSITOS | SALDO |
|--------|--|---------|-----------|--------------|
| | SALDO ANTERIOR | | | 1,415,258.74 |
| 01 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN EFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 839.00 | |
| 01 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | | 1,416,097.74 |
| 03 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |

SEAPAL VALLARTA
DETALLE DE OPERACIONES

| FECHA | CONCEPTO | RETIROS | DEPOSITOS | SALDO |
|--------|--|----------|-----------|--------------|
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 4,063.00 | |
| 03 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN EFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 1,233.00 | 1,421,393.74 |
| 06 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 535.00 | |
| 06 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN EFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 3,684.00 | 1,425,612.74 |
| 07 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 511.00 | |
| 07 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN EFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 2,026.00 | 1,428,149.74 |
| 08 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN EFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 3,708.00 | |
| 08 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 654.00 | 1,432,511.74 |
| 09 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 18,831.00 | |
| 09 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN EFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 7,487.00 | 1,458,829.74 |
| 10 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN EFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 448.00 | |
| 10 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | | 1,459,277.74 |
| 14 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| 14 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN EFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 8,164.00 | |
| 14 NOV | COMISION COBRADA Global Billing | | | |
| | CAJA 0095 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 09:27 SUC 2864 | 1,150.50 | | |
| 14 NOV | IVA POR COMISION COBRADA | | | |
| | CAJA 0095 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 09:27 SUC 2864 | 184.08 | | 1,466,107.16 |
| 15 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN | | | |

SEAPAL VALLARTA
DETALLE DE OPERACIONES

| FECHA | CONCEPTO | RETIROS | DEPOSITOS | SALDO |
|--------|--------------------------------|---------|-----------|--------------|
| | EFFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 1,021.00 | |
| 15 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 3,646.00 | 1,470,774.16 |
| 16 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN | | | |
| | EFFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 1,021.00 | |
| 16 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | | 1,471,795.16 |
| 17 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| 17 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN | | | |
| | EFFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 1,021.00 | 1,472,816.16 |
| 21 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN | | | |
| | EFFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 496.00 | |
| 21 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 510.00 | 1,473,822.16 |
| 22 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN | | | |
| | EFFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 809.00 | |
| 22 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | | 1,474,631.16 |
| 23 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| 23 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN | | | |
| | EFFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 688.00 | 1,475,319.16 |
| 24 NOV | PAGO RECIBIDO DE BANORTE POR | | | |
| | ORDEN DE INMOBILIARIA FLECHA | | | |
| | AMARILLA S REF.7880799 | | | |
| | 1025088-1123 RASTREO: | | | |
| | 016105091418207880799TEF. B536 | | | |
| | CAJA 0087 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 23:22 SUC 0859 | | 2,544.00 | |
| 24 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN | | | |
| | EFFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 1,321.00 | |
| 24 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 6,819.00 | 1,486,003.16 |
| 27 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN | | | |
| | EFFECTIVO | | | |

SEAPAL VALLARTA
DETALLE DE OPERACIONES

| FECHA | CONCEPTO | RETIROS | DEPOSITOS | SALDO |
|--------|-------------------------------|---------|-----------|--------------|
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 266.00 | |
| 27 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | | 1,486,269.16 |
| 28 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN | | | |
| | EFFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 7,466.00 | |
| 28 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | | 1,493,735.16 |
| 29 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| 29 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN | | | |
| | EFFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 1,715.00 | 1,495,450.16 |
| 30 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIOS | | | |
| | OTROS | | | |
| 30 NOV | ABONO POR PAGO DE SERVICIO EN | | | |
| | EFFECTIVO | | | |
| | CAJA 0090 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 02:30 SUC 2472 | | 412.00 | 1,495,862.16 |

SALDO MINIMO REQUERIDO

Saldo mínimo requerido para evitar la comisión por Manejo de Cuenta: \$10,000.00

COMISIONES COBRADAS

COMISIONES COBRADAS EN EL PERIODO 1,150.50



SEAPAL VALLARTA
CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACIÓN DIGITAL DEL SAT

```
||1.1|1DDFE460-6035-4B4F-B9B9-2659253F7377|2023-12-02T18:15:54|CEC961028A98|mJBnWUGtD9bW0q
an8uLKu5xoqWv6n4CcDdwV4i3FhvVzjLWPg891y2tykGj6seTdPme5rkejJlMabf/WetcGb/Kuq47SBhYbTZJIFWvh
yCCj3mgjorb9iYcKdTdVqTxuceaWUIa6PWnqZGOFdjazvmUPZW/XZ3/F7vrM8I2Lduqk1lCEO/VmupNmsaTBkjeXA8
/Ry1XMPdhO+w5Xc+aiqa4OZwt9S/qUhcRFZwqOFhtIhU42VspuAfAxeQkEWR9KS/yb+RFXXPu75QmwRooZKvRNDqIk
hYuMP+fEThHFND31ZGz5slvF0rRBY+Kdd4pccLuSHZIJbax3o+1XXp+gAg==|00001000000508164369|eG1FYIOO
TdGWAPirSBevVeygfT7ph9+mYW0u2D5x78PuYJFnj19OXFg9HF/0JSmbEuwxvLAzHF2I8qUgaRBHERYQdvxqMjbHot
O1u7cFy3/6FfjRq7GAQ+wUakht7tRLKHRyTguYqVu4gkPAMN6fjQ4BcSVZbvFgexKUPbOQ0MuydibX8AjWRELRUZ5
JeH3UdKbJxsbGnH4R6AzzZdykp2hyR+DHD05509nlVDk6fe5TUAYkKObS6LgS6LPJd2wX0xHe4Gy6Exx3uVuGTv/2U
zn1Xrz+sPho4xdwXVg4cI5hD5YvnXUGEj21ZZ8CcZq09iBBT1Ptc+q2frENY7cTg==|
```

SELLO DIGITAL DEL EMISOR


```
mJBnWUGtD9bW0qan8uLKu5xoqWv6n4CcDdwV4i3FhvVzjLWPg891y2tykGj6
seTdPme5rkejJlMabf/WetcGb/Kuq47SBhYbTZJIFWvhYCCj3mgjorb9iYcK
dTdVqTxuceaWUIa6PWnqZGOFdjazvmUPZW/XZ3/F7vrM8I2Lduqk1lCEO/Vm
upNmsaTBkjeXA8/Ry1XMPdhO+w5Xc+aiqa4OZwt9S/qUhcRFZwqOFhtIhU42
VspuAfAxeQkEWR9KS/yb+RFXXPu75QmwRooZKvRNDqIkhYuMP+fEThHFND31
ZGz5slvF0rRBY+Kdd4pccLuSHZIJbax3o+1XXp+gAg==
```

SELLO DIGITAL SAT

```
eG1FYIOOTdGWAPirSBevVeygfT7ph9+mYW0u2D5x78PuYJFnj19OXFg9HF/0
JSmbEuwxvLAzHF2I8qUgaRBHERYQdvxqMjbHotO1u7cFy3/6FfjRq7GAQ+wU
akht7tRLKHRyTguYqVu4gkPAMN6fjQ4BcSVZbvFgexKUPbOQ0MuydibX8Aj
WRELRUZ5JeH3UdKbJxsbGnH4R6AzzZdykp2hyR+DHD05509nlVDk6fe5TUAY
kKObS6LgS6LPJd2wX0xHe4Gy6Exx3uVuGTv/2Uzn1Xrz+sPho4xdwXVg4cI5
hD5YvnXUGEj21ZZ8CcZq09iBBT1Ptc+q2frENY7cTg==
```

"ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACIÓN IMPRESA DE UN CFDI"

| | |
|--------------------------------|---|
| Versión | 4.0 |
| Folio | 0001010100818279598004 |
| Forma de Pago | 03-Transferencia electrónica de fondos |
| No. de Serie de CSD del Emisor | 00001000000505220230 |
| Serie | CAPTACION |
| Tipo de Cambio | 1 |
| Moneda | MXN-Peso Mexicano |
| Tipo de Comprobante | I-Ingreso |
| Exportación | 01-No Aplica |
| Método de Pago | PUE-Pago en una sola exhibición |
| Lugar de Expedición | 06000-Ciudad de México |
| Fecha de Expedición | 2023-12-02 |
| Fecha y Hora de Emisión | 2023-12-02T08:30:30 |
| Fecha y Hora de Certificación | 2023-12-02T18:15:54 |
| RFC del Emisor | BNM840515VB1 |
| Nombre del Emisor | BANCO NACIONAL DE MEXICO |
| Régimen fiscal del Emisor | 601-General de Ley Personas Morales |
| RFC del Receptor | SAP1912175Y2 |
| Nombre del Receptor | SISTEMA DE AGUA POTABLE, DRENAJE Y ALCANTARILLADO DE PUERTO VALLARTA, JALISCO |
| Domicilio Fiscal del Receptor | 48330 |
| Regimen Fiscal del Receptor | 603-Personas Morales con Fines no Lucrativos |
| UsoCFDI | G03-Gastos en general |
| UUID | 1DDFE460-6035-4B4F-B9B9-2659253F7377 |
| RFC Proveedor Certificado | CEC961028A98 |
| No de serie de CSD del SAT | 00001000000508164369 |

CONCEPTOS

| Clave Prod Serv | 84121500-Instituciones bancarias | Cantidad | 1 | Clave Unidad | E48-Unidad de servicio | Objeto Impuesto | 02 |
|-----------------|----------------------------------|----------------|------------|--------------|------------------------|-----------------|----|
| Descripción | COMISION COBRADA | Valor Unitario | \$1,150.50 | Importe | \$1,150.50 | | |

SEAPAL VALLARTA
IMPUESTOS

| | | | | | | | |
|------|------------|----------|---------|------|-----|---------|----------|
| Base | \$1,150.50 | Impuesto | 002-IVA | Tasa | 16% | Importe | \$184.08 |
|------|------------|----------|---------|------|-----|---------|----------|

| | | | | | | | |
|-------------------|--|--|--|--|--|--|------------|
| SUBTOTALES | | | | | | | \$1,150.50 |
|-------------------|--|--|--|--|--|--|------------|

TOTAL DE IMPUESTOS TRASLADADOS

| | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|----------|----------|-----|-------------|------|------|-----|---------------|----------|
| Base | 1,150.50 | Impuesto | 002 | Tipo Factor | Tasa | Tasa | 16% | Total Importe | \$184.08 |
| TOTAL DE IMPUESTOS TRASLADADOS | | | | | | | | | \$184.08 |

| | | | | | | | | | |
|------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|------------|
| TOTAL DEL COMPROBANTE | | | | | | | | | \$1,334.58 |
|------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|------------|

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 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 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

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

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

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 y 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

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 de privacidad o en la sucursal de tu preferencia

Agradecemos su preferencia

Prevención de fraudes Citibanamex.

Hemos identificado un tipo de estafa en la que los defraudadores llaman a nuestros clientes fingiendo ser ejecutivos de Citibanamex.

En estas llamadas, los defraudadores buscan interactuar contigo para obtener tu información bancaria. Inician esta interacción informándote que el "Banco" detectó actividades inusuales en tus cuentas.

Pretenden ayudarte a resolver la falsa situación - como "movimientos no reconocidos" - siguiendo sus instrucciones, para cancelar los supuestos cargos y evitar pérdidas adicionales.

Recuerda que todo esto es un escenario creado por el defraudador con el objetivo de obtener información bancaria de tu empresa, para así poder realizar un fraude.

Aunque las llamadas pueden parecer genuinas, contienen una serie de señales de alerta que pueden ayudarte a identificar que no son legítimas.

Tú puedes prevenir el fraude.

En Citibanamex **NUNCA** te llamaremos para pedirte:

1. Tu contraseña de acceso.
2. El código de tu NetKey® o Safeword Card (Token).
3. Claves de tu NetKey® o Safeword (Token) para restablecerlo o sincronizarlo, o solicitar que generes un código para restablecer tu contraseña.
4. Que des de alta nuevas cuentas o que transfieras dinero a otra cuenta bancaria para "proteger" o "blindar" tus recursos.
5. El código de seguridad (CVV) que está al reverso de tu tarjeta de crédito corporativa.
6. Ningún código de seguridad que el banco te envíe por SMS para autenticarte en diversos servicios o realizar compras en línea.
7. Que le des acceso remoto desde algún dispositivo (celular, computadora o tableta electrónica) ni que descargues Apps ajenas a Citibanamex.
8. Que captures en una ventana alterna a tu sesión de BancaNet Empresarial o CitiDirect BE® datos como tu número de cliente, contraseñas, etc.

¿Qué hacer si recibes en una llamada telefónica fraudulenta?

1. Nunca compartas por ningún medio: códigos de NetKey®, tokens, contraseñas, códigos que recibas por SMS, código de seguridad (CVV) al reverso de tus tarjetas de crédito o débito corporativas, ni ningún tipo de información personal o de tu empresa.
2. No permitas que el defraudador te apesure, es importante que mantengas el control y la calma.
3. No llames a ningún número de teléfono que te proporcione el defraudador. Comunícate directamente al Banco.
4. Ante cualquier duda, cuelga, termina la comunicación.
5. Tú puedes verificar si hay cargos o el estado de tus cuentas en BancaNet Empresarial, BancaNet Empresarial Móvil, CitiDirect BE®, o llamando a los números de atención a clientes que te corresponden.

¿Qué más puedes hacer para evitar un fraude?

- **Protege tus dispositivos**, descarga gratuitamente la herramienta Anti-Intrusos IBM® Security Trusteer** desde BancaNet Empresarial para minimizar las amenazas de programas maliciosos.
- **Designa a dos usuarios diferentes** para realizar transacciones en línea, uno que genera y otro que autoriza (esquema Maker-Checker).
- **Si tienes CitiDirect BE®**, solicita a través de tu ejecutivo Citi Payment Outlier Detection, una herramienta basada en inteligencia artificial, que te alertará de transacciones que se salgan de tus parámetros normales de operación.

Ante cualquier duda, **comúnicate directamente al Banco.**

Para más información, por favor contacta a tu ejecutivo de servicio en:

CitiService Segmento Corporativo.

Llamadas nacionales: Llamadas internacionales:
55 2226 CITI (55 2226 2484) +52 833 794 0466

De lunes a viernes de 08:00 a 19:00 horas citisservice.mexico@citibanamex.com

Citibanamex Resuelve Segmento Empresarial y Gobierno.

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

De lunes a sábado de 07:00 a 21:00 horas resuelve@citibanamex.com

Citibanamex Resuelve Segmento Pequeña y Mediana Empresa (PYME)

Ciudad de México: Otra ciudad del país:
55 1226 8867 800 111 2020

De lunes a sábado de 07:00 a 21:00 horas, domingos de 09:00 a 16:30 horas
resolvepymes@citibanamex.com

La seguridad y el patrimonio de tu empresa está en tus manos.

citibanamex
El Banco Nacional de México

** Consulta términos, condiciones, comisiones y requisitos de contratación en: www.citibanamex.com

*** Al descargar e instalar el software de seguridad IBM Trusteer Rapport se deben aceptar Términos y Condiciones de IBM. Citibanamex no es responsable por el contenido o servicios que provee este producto. Toda pregunta o inquietud deberá ser dirigida a <http://www.trusteer.com/es/support/submit-ticket>. Citibanamex y Citibanamex y diseño son marcas registradas de servicios propiedad de Citigroup Inc y Banco Nacional de México S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex.

1 de diciembre de 2023

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 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 2484)
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)

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

Cambios en el resumen de comisiones

Apreciable Cliente:

En Citibanamex tenemos un profundo compromiso con la transparencia y con ofrecerle los mejores servicios bancarios. En esta línea, le informamos que estamos homologando los conceptos de las comisiones de los servicios que tiene contratados con los conceptos registrados ante Banco de México, para su fácil y clara identificación al consultarlas.

Para mayor referencia sobre los cambios por la homologación de conceptos que verá reflejados en el resumen de comisiones por Producto/servicio, por favor consulte la tabla adjunta.

Asimismo, le recordamos que los conceptos "COMISIÓN COBRADA Global Billing" e "IVA por COMISIÓN COBRADA" que encuentra en su estado de cuenta consideran el cobro total de las comisiones originadas dentro del periodo, incluyendo los servicios que previamente contrató. El desglose de estas comisiones lo puede consultar en el documento "Aviso de comisiones", en el apartado "Resumen de comisiones por producto/Servicio".

Este Resumen es parte de su estado de cuenta y se le puede enviar por correo electrónico, solicitándolo a su ejecutivo de cuenta, o lo puede bajar en CitiDirect BE®, 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), en el menú "Cash Management Invoice Inquiry" y "Consulta de facturas para tu administración de Caja".

Este Resumen 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).

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 2484)
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)

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

| Concepto actual | Concepto homologado con lo registrado ante Banco de México. |
|--|---|
| GCE | |
| Administración de Balances de/hacia cuentas internacionales | Admin de Balances de/hacia cuenta internacionales |
| Administración de Balances de/hacia cuentas Nacionales | Admin de Balances de/hacia cuenta nacionales |
| Cuenta de Cheques | |
| Comisión por Cheque Gírado | Cheque librado |
| Comisión por Manejo de cuenta por saldo inferior al mín | No mantener el saldo promedio mínimo mensual requerido |
| Servicio Electrónico de Pagos | |
| Servicio Electrónico de Pagos Comisión Pago por Correspons y por Sucursal | Cobranza vía depósito referenciado (depósitos Sucursal) |
| CitiDirect | |
| Cuota simplificada | Cuota simplificada (renta derecho a servicios gratis) |
| CitiDirect - Mensualidad uso Paquete CitiDirect | |
| Manager Checks | |
| Cancelación de cheques de caja (Manager Cheques) y (Manager Cheques) 484 | Devolución Cheque de Caja |
| CitiDirect, CitiDirect 484, TEF Nómina Banamex, TEF Nómina Pagomático | |
| CitiDirect - Comisión Dispersión de Nomina Banamex | |
| Pago Nómina Banamex | |
| TEF Nómina Banamex Comisión Abono Cta. Cheques mismo día y siguiente día | |
| Comisión Abono Cta. Maestra mismo día y siguiente día | Dispersión de nómina |
| TEF Nómina Banamex Comisión Abono Tarjeta mismo día y siguiente día | |
| TEF Nómina Pagomático Comisión Abono Cta. Cheques mismo día y siguiente día | |
| Comisión Abono Cta. Maestra mismo día y siguiente día | |

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

| Concepto actual | Concepto homologado con lo registrado ante Banco de México. |
|--|---|
| TEF Nómina Pagomático Comisión Abono Tarjeta mismo día y siguiente día | Dispersión de nómina |
| CitiDirect, CitiDirect 484, TEF pagos interbancarios | |
| Comisión Interbancaria día siguiente | |
| TEF Pagos Interbancarios Com. Pagos Interbancarios siguiente | |
| Comisión Pagos Nómina BMX siguiente día | Emi ord de pago (trasp) Interbac (CECOBAN) |
| TEF Pagos Interbancarios Comisión Pagos Nominas siguiente | |
| TEF Pagos Interbancarios Comisión Pagos Pensionados siguiente | |
| BancaNet Empresarial, CitiDirect, CitiDirect 484, TEF Pagos Interbancarios | |
| Pagos Interbancarios mismo día | |
| Pago Nómina Banamex | |
| CitiDirect - Comisión Interbancaria mismo día | |
| Pagos Interbancarios Mismo Día < 100 mil | |
| Pagos Interbancarios Mismo Día > 100 mil | Emi ord de pago (trasp) mismo día Interbanc (SPEI) |
| TEF Pagos Interbancarios Com. Pagos Interbancarios mismo día | |
| Comisión Pagos Nómina BMX mismo día | |
| TEF Pagos Interbancarios Comisión Pagos Nominas mismo día | |
| TEF Pagos Interbancarios Comisión Pagos Pensionados mismo día | |
| CitiDirect | |
| CitiDirect - Comisión Emisión de Manager Check | Emisión Cheque de Caja |
| Emisión de cheques de caja (Manager Cheques) 484 | |

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

| Concepto actual | Concepto homologado con lo registrado ante Banco de México. |
|--|---|
| BancaNet Empresarial, CitiDirect | |
| Internacional | |
| Órdenes de Pago al Extranjero | Emisión de orden pago mismo día interbanc al extranjero |
| Comisión Transferencias Internacionales de Fondos | |
| Cobranza Universal | |
| Comisión por Depósitos recibidos en Sucursal y por Banca Electrónica | Mant serv de cobranza empres (dep recib en sucursal) |
| BancaNet Directo, BancaNet Empresarial, Channel Services, Cuenta Balance Cero, Cuenta Concentradora, Cuenta Concentradora, Servicio Electrónico de Pagos, TEF Cobranza, TEF Nómina Pagomático, Domiciliación de Pagos, | |
| Anualidad por BancaNet Directo | |
| Anualidad BancaNet Empresarial | |
| Mantenimiento y Administración | |
| Anualidad por Cuenta Balance Cero | |
| Anualidad por Cuenta Concentradora | Mantenimiento y administración |
| Servicio Electrónico de Pagos Anualidad Serv. Electrónico | |
| TEF Cobranza Anualidad Cobranza | |
| TEF Nómina Pagomático Anualidad Nómina Pagomático | |
| Domiciliación de Pagos Anualidad Domiciliación Anticipada y Vencida | Mantenimiento y administración A |
| Domiciliación de Pagos Anualidad Domiciliación Vencida | Mantenimiento y administración PIA |
| Cobranza Universal | |
| Mensualidad por Cuenta Virtual | Mensualidad por cuenta de concentración |

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

| Concepto actual | Concepto homologado con lo registrado ante Banco de México. |
|--|---|
| BancaNet Empresarial, CitiDirect, TEF Nómina Banamex, TEF Órdenes de pago | |
| Órdenes de Pago | |
| CitiDirect - Comisión Órdenes de pago | Orden de pago en efectivo en sucursal mismo banco |
| TEF Nómina BanamexCom. Orden de Pago Tradicional | |
| TEF Órdenes de pago Comisión Uso Ordenes Pago Tradicionales | |
| TEF Pagos Interbancarios | |
| Comisión Pagos Interbancarios dólares | Orden de transferencia electrónica en dólares (SPID) |
| Cuenta Concentradora | |
| Tarifa por pago recibido en Sucursal / Corresponsales | Por cobranza vía dep referenc (dep recib en sucursal) |
| Tarifa por pago recibido en Banca Electronica local | Por cobranza vía dep referenc (dep recib por internet) |
| BancaNet Empresarial | |
| Movimiento de días anteriores I.R. y del día | Por consultas de movimientos (ctas relacionadas prod) |
| Consulta de Estados de Cuenta | Por solicitud de estado de cuenta adicional |
| Domiciliación de Pagos | |
| Domiciliación de Pagos Cargo Cuentas Interbancarias - Éxito | Por domiciliación con cargo a cuenta de otros bancos IE |
| Domiciliación de Pagos Cargo Cuentas Interbancarias - Recha | Por domiciliación con cargo a cuenta de otros bancos IR |
| Domiciliación de Pago Cargo a Cuentas de Cheques - Exitosa | Por domiciliación con cargo a cuenta del propio banco CE |
| Domiciliación de Pago Cargo a Cuentas de Cheques - Rechaza | Por domiciliación con cargo a cuenta del propio banco CR |
| Domiciliación de Pago Cargo a Tarjetas de Crédito - Éxitos | Por domiciliación con cargo a cuenta del propio banco TCE |
| Domiciliación de Pago Cargo a Tarjetas de Crédito - Rechaz | Por domiciliación con cargo a cuenta del propio banco TCR |

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

| Concepto actual | Concepto homologado con lo registrado ante Banco de México. |
|--|---|
| Domiciliación de Pago Cargo a Tarjetas de Débito - Exitosa | Por domiciliación con cargo a cuenta del propio banco TDE |
| Domiciliación de Pago Cargo a Tarjetas de Débito - Rechaza | Por domiciliación con cargo a cuenta del propio banco TDR |
| MIFT | |
| MIFT - Instrucciones vía FAX (MIFT) | Por emisión orden de pago (traspaso) MD interbanc (SPEI) |
| BancaNet Empresarial, Servicio Electrónico de Pagos | |
| Pagos Interbancarios día siguiente | Por operación o transacción de dispersión |
| Servicio Electrónico de Pagos Comisión Pago por Banca Elec, Bnet Empre, Bnet Perso | |
| Cuenta Balance Cero | |
| Comisión por Barrido de Cuentas y Cuentas USD | Por traspasos a cuenta propia/cuentas de terceros |
| TEF Cobranza | |
| TEF Cobranza Cobranza Cargos | Por traspasos a cuentas propias o de terceros |
| Estados de cuenta Swift MT940 | |
| SWIFT - Mensualidad por mensajes SWIFT MT940 | Reporte de movimientos |
| Channel Services | |
| Reporte electrónico de movimientos de reconciliación | Reporte electrónico de movimientos de reconciliación |
| GCE | |
| Servicio de cálculo de Intereses Inter compañía | Servicio de cálculo de Intereses Inter compañía |
| BancaNet Empresarial, CitiDirect, CitiDirect 484, TEF Pagos a Terceros | |
| Pago a terceros | Transfer elec fondos - abono a cuenta mismo banco |
| Traspasos entre cuenta propias | |

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

| Concepto actual | Concepto homologado con lo registrado ante Banco de México. |
|--|---|
| Abono tarjetas Invermatico y Pagomatico | |
| CitiDirect - Comisión Traspaso cuentas Banamex | |
| TEF Pagos a Terceros Comisión Abono Cta. Cheques mismo día y siguiente día | Transfer elec fondos - abono a cuenta mismo banco |
| Comisión Abono Cta. Maestra mismo día y siguiente día | |
| TEF Pagos a Terceros Comisión Abono Tarjetas mismo día y siguiente día | |

GLOSARIO DE ABREVIATURAS

| ABREVIACIÓN | DESCRIPCIÓN |
|----------------------|---|
| IER | PRIMER |
| A@O | AÑO |
| ANL | ANUALIDAD |
| ATM | AUTOMATIC TELLER MACHINE (CAJERO AUTOMÁTICO) |
| AUD/AUDIOMAT | AUDIOMÁTICO |
| AUD E | AUDIOMÁTICO EMPRESARIAL |
| AUT | AUTOMÁTICA/AUTORIZACIÓN |
| B PRF | BANCANET PROFESIONAL |
| BANC | BANCOS |
| BCA | BANCA |
| BCOIR | BANCANET DIRECTO |
| BCNET | BANCANET EMPRESARIAL |
| BCOS | BANCOS |
| BENEF | BENEFICIARIO |
| BESE | BANAMEX EN SU EMPRESA |
| BMX/BNM | BANCO NACIONAL DE MÉXICO |
| BNE | BANCANET EMPRESARIAL |
| BNET | BANCANET |
| BONIF | BONIFICACIÓN |
| BONIF PQ PYME ES | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME ESENCIAL |
| BONIF PQ PYME ES SD | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME ESENCIAL SDPM |
| BONIF PQ PYME AV | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME AVANZADO |
| BONIF PQ PYME AV SD | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME AVANZADO SDPM |
| BONIF PQ PYME AV SD1 | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME AVANZADO SD MÁS 1 PRODUCTO |
| BONIF PQ PYME AV SD2 | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME AVANZADO SD MÁS 2 PRODUCTOS |
| BONIF PQ PYME AV SD3 | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME AVANZADO SD MÁS 3 PRODUCTOS |
| CH/CHO | CHEQUE |
| C FONDOS | CONCENTRACIÓN FONDOS |
| C/COPIA | CON COPIA |
| C/TARJ-C/TARJETA | CON TARJETA |
| CAJ | CAJERO |
| CBK | CUENTA BALANCE CERO |
| CCB | CALIFORNIA COMMERCE BANK |
| CDMX | CIUDAD DE MÉXICO |
| CEDES | CERTIFICADO DE DEPÓSITO |
| CERTIF | CERTIFICADO |
| CF | CONCENTRACIÓN FONDOS |
| CGO | CARGO |
| CH DEV S/FONDOS | CHEQUE DEVUELTO SIN FONDOS |
| CITI | CITIDIRECT |
| CM | CUENTA MAESTRA |
| COM | COMISIÓN |
| COM.CH S/FONDOS | COMISIÓN CHEQUE SIN FONDOS |
| COMI.S/COMS | COMISIÓN |
| CONCENT | CONCENTRADORA |
| CONSULT/CONS | CONSULTAS (S) |
| CR | CENTRO REPARTO |
| CTA | CUENTA |
| CTA. M. | CUENTA MAESTRA |
| CTAS | CUENTAS |
| CTO | CONTRATO |
| CTRO | CENTRO |
| CBED | CREDITO |
| CUE | CUENTA |
| CVE | CLAVE |
| DEB/DEBIT | DEBITO |
| DEP | DEPÓSITO |
| DEP. P/DISPOSICIÓN | DEPÓSITO POR DISPOSICIÓN |
| DEVOL | DEVOLUCIÓN |
| DEVUEL | DEVUELTO |
| DIGIT | DIGITUM |

| ABREVIACIÓN | DESCRIPCIÓN |
|---------------------|--|
| DISP/DIS | DISPOSICIÓN |
| DISP EFETIVO CAJERO | DISPOSICIÓN DE EFECTIVO EN CAJERO AUTOMÁTICO |
| DLS/DLLS | DÓLARES |
| DOC | DOCUMENTO |
| DOM | DOMICILIACIÓN |
| DOT | DOTACIÓN |
| EDO | ESTADO |
| EDO DE CTA | ESTADO DE CUENTA |
| EFE/EFFECTIV/EFTVO | EFECTIVO |
| ELEC/ELECTR | ELECTRÓNICA |
| EMP | EMPRESARIAL |
| ESP | ESPECIAL |
| EXI | EXITOSA |
| EXIT | EXITOSO |
| EXT | EXTRANJERO |
| F/PLAZA | FUERA DE PLAZA |
| FID | FIDUCIARIO |
| FINS | FONDOS INSUFICIENTES |
| FIRME/PZA | FIRME PLAZA |
| FOR | FORAÑO |
| GAT | GANANCIA ANUAL TOTAL |
| GEN | GENERACIÓN |
| GOLDZ | HORIZONTE BALANCEADOS 2 |
| GRACI | GRACIAS |
| GTS | GASTOS |
| HZ/UMAS | HORIZONTE BANAMEX UNO |
| HORIZNT | FONDOS DE DINERO IBANAMEX |
| HORIZONT+ | HORIZONTE PLUS |
| HZ/DA | HORIZONTE BANAMEX DOS |
| IMPTOS | IMPUESTOS |
| IMP.MN | IMPORTE MONEDA NACIONAL |
| IMP.ME | IMPORTE MONEDA EXTRANJERA |
| IMP | IMPORTE |
| IN FA/INT FALL | INTENTOS FALLIDOS |
| INCUMPL | INCUMPLIMIENTO |
| INT | INTERES |
| INTB | INTERCAMBIOS |
| INTBCO/INTERBAN | INTERBANCAIRIO |
| INST | INSTITUCIONES |
| INTS | INTERESES |
| INV/INVS | INVERSIÓN/INVERSIONES |
| ISR | IMPUESTO SOBRE LA RENTA |
| IYA | IMPUESTO VALOR AGREGADO |
| L.C | LÍNEA DE CRÉDITO |
| M DÍA | MISMO DÍA |
| M.N | MONEDA NACIONAL |
| MA/MAGNE | MAGNETICO |
| MED | MEDIO |
| MEN | MENSUALIDAD |
| MENS | MENSUAL |
| MOD | MODALIDAD |
| MOV | MOVIMIENTO |
| MOVS/MOVIOS | MOVIMIENTOS |
| NEG | NEGOCIO RECEPTOR DE PAGOS |
| No. | NÚMERO |
| No. INV. | NÚMERO DE INVERSIÓN |
| No. SUC. | NÚMERO DE SUCURSAL |
| NOME | NÓMINA BANAMEX |
| OPER | OPERACIÓN |
| PAGOS | PAGOS INTERBANCAIRIOS |
| PAO | PAQUETE |
| PDTES | PENDIENTES |
| PEMEX | PETRÓLEOS MEXICANOS |
| PEND/PENDIENT | PENDIENTES |
| PLRM | PERMANENTE |
| PREV AUT | PREVENCIÓN AUTOMÁTICA |
| PROG | PROGRAMADO |
| PROM | PROMEDIO |

| ABREVIACIÓN | DESCRIPCIÓN |
|--------------|--|
| PTOS | PUNTOS |
| PYME | PAQUETE PYME |
| R1 | MONTO DE D A 30 MIL |
| R2 | MONTO DE 30 A 50 MIL |
| R3 | MONTO DE 50 MIL EN ADELANTE |
| REACTIV | REACTIVACIÓN |
| REC | RECEPCIÓN |
| RECH | RECHAZADO(A) |
| REEMB | REEMBOLSO |
| REF | REFERENCIA |
| REND | RENDIMIENTOS |
| REP/REPOS | REPOSICIÓN |
| REPOSIC | REPOSICIÓN |
| RESP | RESPALDO |
| RET | RETIROS |
| RET S/TO | RETIRO DE EFECTIVO SIN TARJETA |
| REV | REVOCACIÓN |
| RF | REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES |
| S.A.R. | SISTEMA ADMINISTRACIÓN RETIRO |
| SAT | SISTEMA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA |
| S.B.C. | SALVO BUEN COBRO |
| S/FOND | SIN FONDOS |
| S/FONDOS | SIN FONDOS |
| SA | SOCIEDAD ANÓNIMA |
| SA DE CV | SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE |
| SC | SOCIEDAD CIVIL |
| SDO | SALDO |
| SEC | SECUENCIA |
| SEGBANAMEX | SEGUROS BANAMEX |
| SER | SERVICIO |
| SER BCA ELEC | SERVICIO BANCA ELECTRÓNICA |
| SERV | SERVICIO/SERVICIOS |
| SOBREG | SOBREGIRO |
| SOFOM | SOCIEDAD FINANCIERA OBJETO MÚLTIPLE |
| SPEI | SERVICIOS PAGOS ELECTRÓNICOS INTERBANCAIRIOS |
| SUC | SUCURSAL |
| T | TARJETA |
| TYCH | TARJETA Y CHEQUERA |
| TD | TARJETA DÉBITO |
| TAR/TARJ | TARJETA |
| TB | TARJETAS BANAMEX |
| TC | TARJETA DE CRÉDITO |
| TC | TIPO DE CAMBIO DE DÓLARES AMERICANOS (USD) A PESOS MEXICANOS (MXN). TIPO DE CAMBIO FIX EMITIDO POR BANCO DE MÉXICO |
| TCI | TIPO DE CAMBIO EN MONEDA ORIGEN EXTRANJERA A DÓLARES AMERICANOS (USD) |
| T. GRA | TASA GRAVABLE |
| T. EXE | TASA EXENTA |
| TEF | TRANSFERENCIA ELECTRÓNICA DE PAGOS |
| TERC | TERCEROS |
| TRAS | TRASPASO |
| TPV | TERMINAL PUNTO DE VENTA |
| TXN | TRANSACCIÓN |
| UD'S | UNIDADES DE INVERSIÓN |
| VENTAN | VENTANILLA |
| VTO | VENCIMIENTO |
| X | POR |

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

Pieza ID: PCG-000429-01

El Banco Nacional de México

Suc. 984 PLAZA CARACOL JAL
 AVE. FRANCISCO MEDINA ASCENCIO 2200-
 DIAZ ORDAZ M

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

0001036

SEAPAL VALLARTA
 AV FRANCISCO VILLA SIN NUMERO
 LAZARO CARDENAS CHM
 48330 PUERTO VALLARTA, JALISCO C.R.48351

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 30/NOV/2023 |
|-----------------------------------|--------------------|-----------------|----------------------|
| Cuenta Productiva Moneda Nacional | 8196627763 | \$72,585,694.30 | \$43,225,440.31 |
| CLABE Interbancaria | 002375701428995648 | | |

CUENTA PRODUCTIVA MONEDA NACIONAL
RESUMEN DEL: 01/NOV/2023 AL 30/NOV/2023

| | |
|---|------------------------|
| CONTRATO | 8196627763 |
| Saldo Anterior | \$72,585,694.30 |
| (+) 1 Depósito | \$639,746.01 |
| (-) 1 Retiro | \$30,000,000.00 |
| SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023 | \$43,225,440.31 |

| | |
|---------------------------------|-----------------|
| Saldo Promedio | \$71,225,440.31 |
| Días Transcurridos | 30 |
| Tasa Bruta | 0.00% |
| (Expresada en términos anuales) | |
| Tasa Neta | 0.00% |
| (Expresada en términos anuales) | |
| Impuesto Retenido | \$0.00 |
| Intereses Pagados | \$0.00 |
| Cheques Girados | 0 |
| Cheques Exentos | 0 |

RESUMEN POR MEDIOS DE ACCESO

Cheques 7014 2899564

RETIROS

\$30,000,000.00

DEPOSITOS

\$639,746.01
DETALLE DE OPERACIONES

| FECHA | CONCEPTO | RETIROS | DEPOSITOS | SALDO |
|--------|------------------------|---------|-----------|---------------|
| | SALDO ANTERIOR | | | 72,585,694.30 |
| 01 NOV | INTERESES PAGADOS CTA | | | |
| | PROD.ESPECIAL | | | |
| | CAJA 0001 AUT 00000000 | | | |

DETALLE DE OPERACIONES

| FECHA | CONCEPTO | RETIROS | DEPOSITOS | SALDO |
|--------|---|---------------|------------|---------------|
| 29 NOV | HORA 04:01 SUC 0432 | | 639,746.01 | 73,225,440.31 |
| | PAGO INTERBANCARIO A BBVA MEXICO AL BENEF. SISTEMA DE AGUA POTABLE DRENAJE Y ALCANTARILLADO D (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION) CTA.BENEFICIARIO 012375001152175204 CLAVE RASTREO 085903711624333331 REF. 0291123 PAGO AGUINALDOS Y NOMINA MISMO DIA CAJA 0062 AUT 00000000 | | | |
| | HORA 13:55 SUC 0519 | 30,000,000.00 | | 43,225,440.31 |

SALDO MINIMO REQUERIDO

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



"Este documento es una representación impresa sin validez fiscal"

SEAPAL VALLARTA

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 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 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

**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

**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

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 y 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

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 de privacidad o en la sucursal de tu preferencia

Agradecemos su preferencia

Prevención de fraudes Citibanamex.

Hemos identificado un tipo de estafa en la que los defraudadores llaman a nuestros clientes fingiendo ser ejecutivos de Citibanamex.

En estas llamadas, los defraudadores buscan interactuar contigo para obtener tu información bancaria. Inician esta interacción informándote que el "Banco" detectó actividades inusuales en tus cuentas.

Pretenden ayudarte a resolver la falsa situación - como "movimientos no reconocidos" - siguiendo sus instrucciones, para cancelar los supuestos cargos y evitar pérdidas adicionales.

Recuerda que todo esto es un escenario creado por el defraudador con el objetivo de obtener información bancaria de tu empresa, para así poder realizar un fraude.

Aunque las llamadas pueden parecer genuinas, contienen una serie de señales de alerta que pueden ayudarte a identificar que no son legítimas.

Tú puedes prevenir el fraude.

En Citibanamex **NUNCA** te llamaremos para pedirte:

1. Tu contraseña de acceso.
2. El código de tu NetKey® o Safeword Card (Token).
3. Claves de tu NetKey® o Safeword (Token) para restablecerlo o sincronizarlo, o solicitar que generes un código para restablecer tu contraseña.
4. Que des de alta nuevas cuentas o que transfieras dinero a otra cuenta bancaria para "proteger" o "blindar" tus recursos.
5. El código de seguridad (CVV) que está al reverso de tu tarjeta de crédito corporativa.
6. Ningún código de seguridad que el banco te envíe por SMS para autenticarte en diversos servicios o realizar compras en línea.
7. Que le des acceso remoto desde algún dispositivo (celular, computadora o tableta electrónica) ni que descargues Apps ajenas a Citibanamex.
8. Que captures en una ventana alterna a tu sesión de BancaNet Empresarial o CitiDirect BE® datos como tu número de cliente, contraseñas, etc.

¿Qué hacer si recibes en una llamada telefónica fraudulenta?

1. Nunca compartas por ningún medio: códigos de NetKey®, tokens, contraseñas, códigos que recibas por SMS, código de seguridad (CVV) al reverso de tus tarjetas de crédito o débito corporativas, ni ningún tipo de información personal o de tu empresa.
2. No permitas que el defraudador te apesure, es importante que mantengas el control y la calma.
3. No llames a ningún número de teléfono que te proporcione el defraudador. Comunícate directamente al Banco.
4. Ante cualquier duda, cuelga, termina la comunicación.
5. Tú puedes verificar si hay cargos o el estado de tus cuentas en BancaNet Empresarial, BancaNet Empresarial Móvil, CitiDirect BE®, o llamando a los números de atención a clientes que te corresponden.

¿Qué más puedes hacer para evitar un fraude?

- **Protege tus dispositivos**, descarga gratuitamente la herramienta Anti-Intrusos IBM® Security Trusteer** desde BancaNet Empresarial para minimizar las amenazas de programas maliciosos.
- **Designa a dos usuarios diferentes** para realizar transacciones en línea, uno que genera y otro que autoriza (esquema Maker-Checker).
- **Si tienes CitiDirect BE®**, solicita a través de tu ejecutivo Citi Payment Outlier Detection, una herramienta basada en inteligencia artificial, que te alertará de transacciones que se salgan de tus parámetros normales de operación.

Ante cualquier duda, **comúnicate directamente al Banco.**

Para más información, por favor contacta a tu ejecutivo de servicio en:

CitiService Segmento Corporativo.

Llamadas nacionales: Llamadas internacionales:
55 2226 CITI (55 2226 2484) +52 833 794 0466

De lunes a viernes de 08:00 a 19:00 horas citisservice.mexico@citibanamex.com

Citibanamex Resuelve Segmento Empresarial y Gobierno.

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

De lunes a sábado de 07:00 a 21:00 horas resuelve@citibanamex.com

Citibanamex Resuelve Segmento Pequeña y Mediana Empresa (PYME)

Ciudad de México: Otra ciudad del país:
55 1226 8867 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

La seguridad y el patrimonio de tu empresa está en tus manos.

citibanamex
El Banco Nacional de México

** Consulta términos, condiciones, comisiones y requisitos de contratación en: www.citibanamex.com

*** Al descargar e instalar el software de seguridad IBM Trusteer Rapport se deben aceptar Términos y Condiciones de IBM. Citibanamex no es responsable por el contenido o servicios que provee este producto. Toda pregunta o inquietud deberá ser dirigida a <http://www.trusteer.com/es/support/submit-ticket>. Citibanamex y Citibanamex y diseño son marcas registradas de servicios propiedad de Citigroup Inc y Banco Nacional de México S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex.

1 de diciembre de 2023

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 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 2484)
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)

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

Cambios en el resumen de comisiones

Apreciable Cliente:

En Citibanamex tenemos un profundo compromiso con la transparencia y con ofrecerle los mejores servicios bancarios. En esta línea, le informamos que estamos homologando los conceptos de las comisiones de los servicios que tiene contratados con los conceptos registrados ante Banco de México, para su fácil y clara identificación al consultarlas.

Para mayor referencia sobre los cambios por la homologación de conceptos que verá reflejados en el resumen de comisiones por Producto/servicio, por favor consulte la tabla adjunta.

Asimismo, le recordamos que los conceptos "COMISIÓN COBRADA Global Billing" e "IVA por COMISIÓN COBRADA" que encuentra en su estado de cuenta consideran el cobro total de las comisiones originadas dentro del periodo, incluyendo los servicios que previamente contrató. El desglose de estas comisiones lo puede consultar en el documento "Aviso de comisiones", en el apartado "Resumen de comisiones por producto/Servicio".

Este Resumen es parte de su estado de cuenta y se le puede enviar por correo electrónico, solicitándolo a su ejecutivo de cuenta, o lo puede bajar en CitiDirect BE®, 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), en el menú "Cash Management Invoice Inquiry" y "Consulta de facturas para tu administración de Caja".

Este Resumen 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).

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 2484)
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)

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

| Concepto actual | Concepto homologado con lo registrado ante Banco de México. |
|--|---|
| GCE | |
| Administración de Balances de/hacia cuentas internacionales | Admin de Balances de/hacia cuenta internacionales |
| Administración de Balances de/hacia cuentas Nacionales | Admin de Balances de/hacia cuenta nacionales |
| Cuenta de Cheques | |
| Comisión por Cheque Gírado | Cheque librado |
| Comisión por Manejo de cuenta por saldo inferior al mín | No mantener el saldo promedio mínimo mensual requerido |
| Servicio Electrónico de Pagos | |
| Servicio Electrónico de Pagos Comisión Pago por Correspons y por Sucursal | Cobranza vía depósito referenciado (depósitos Sucursal) |
| CitiDirect | |
| Cuota simplificada | Cuota simplificada (renta derecho a servicios gratis) |
| CitiDirect - Mensualidad uso Paquete CitiDirect | |
| Manager Checks | |
| Cancelación de cheques de caja (Manager Cheques) y (Manager Cheques) 484 | Devolución Cheque de Caja |
| CitiDirect, CitiDirect 484, TEF Nómina Banamex, TEF Nómina Pagomático | |
| CitiDirect - Comisión Dispersión de Nomina Banamex | |
| Pago Nómina Banamex | |
| TEF Nómina Banamex Comisión Abono Cta. Cheques mismo día y siguiente día | |
| Comisión Abono Cta. Maestra mismo día y siguiente día | Dispersión de nómina |
| TEF Nómina Banamex Comisión Abono Tarjeta mismo día y siguiente día | |
| TEF Nómina Pagomático Comisión Abono Cta. Cheques mismo día y siguiente día | |
| Comisión Abono Cta. Maestra mismo día y siguiente día | |

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

| Concepto actual | Concepto homologado con lo registrado ante Banco de México. |
|--|---|
| TEF Nómina Pagomático Comisión Abono Tarjeta mismo día y siguiente día | Dispersión de nómina |
| CitiDirect, CitiDirect 484, TEF pagos interbancarios | |
| Comisión Interbancaria día siguiente | |
| TEF Pagos Interbancarios Com. Pagos Interbancarios siguiente | |
| Comisión Pagos Nómina BMX siguiente día | Emi ord de pago (trasp) Interbac (CECOBAN) |
| TEF Pagos Interbancarios Comisión Pagos Nominas siguiente | |
| TEF Pagos Interbancarios Comisión Pagos Pensionados siguiente | |
| BancaNet Empresarial, CitiDirect, CitiDirect 484, TEF Pagos Interbancarios | |
| Pagos Interbancarios mismo día | |
| Pago Nómina Banamex | |
| CitiDirect - Comisión Interbancaria mismo día | |
| Pagos Interbancarios Mismo Día < 100 mil | |
| Pagos Interbancarios Mismo Día > 100 mil | Emi ord de pago (trasp) mismo día Interbanc (SPEI) |
| TEF Pagos Interbancarios Com. Pagos Interbancarios mismo día | |
| Comisión Pagos Nómina BMX mismo día | |
| TEF Pagos Interbancarios Comisión Pagos Nominas mismo día | |
| TEF Pagos Interbancarios Comisión Pagos Pensionados mismo día | |
| CitiDirect | |
| CitiDirect - Comisión Emisión de Manager Check | Emisión Cheque de Caja |
| Emisión de cheques de caja (Manager Cheques) 484 | |

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

| Concepto actual | Concepto homologado con lo registrado ante Banco de México. |
|--|---|
| BancaNet Empresarial, CitiDirect | |
| Internacional | |
| Órdenes de Pago al Extranjero | Emisión de orden pago mismo día interbanc al extranjero |
| Comisión Transferencias Internacionales de Fondos | |
| Cobranza Universal | |
| Comisión por Depósitos recibidos en Sucursal y por Banca Electrónica | Mant serv de cobranza empres (dep recib en sucursal) |
| BancaNet Directo, BancaNet Empresarial, Channel Services, Cuenta Balance Cero, Cuenta Concentradora, Cuenta Concentradora, Servicio Electrónico de Pagos, TEF Cobranza, TEF Nómina Pagomático, Domiciliación de Pagos, | |
| Anualidad por BancaNet Directo | |
| Anualidad BancaNet Empresarial | |
| Mantenimiento y Administración | |
| Anualidad por Cuenta Balance Cero | Mantenimiento y administración |
| Anualidad por Cuenta Concentradora | |
| Servicio Electrónico de Pagos Anualidad Serv. Electrónico | |
| TEF Cobranza Anualidad Cobranza | |
| TEF Nómina Pagomático Anualidad Nómina Pagomático | |
| Domiciliación de Pagos Anualidad Domiciliación Anticipada y Vencida | Mantenimiento y administración A |
| Domiciliación de Pagos Anualidad Domiciliación Vencida | Mantenimiento y administración PIA |
| Cobranza Universal | |
| Mensualidad por Cuenta Virtual | Mensualidad por cuenta de concentración |

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

| Concepto actual | Concepto homologado con lo registrado ante Banco de México. |
|--|---|
| BancaNet Empresarial, CitiDirect, TEF Nómina Banamex, TEF Órdenes de pago | |
| Órdenes de Pago | |
| CitiDirect - Comisión Órdenes de pago | Orden de pago en efectivo en sucursal mismo banco |
| TEF Nómina BanamexCom. Orden de Pago Tradicional | |
| TEF Órdenes de pago Comisión Uso Ordenes Pago Tradicionales | |
| TEF Pagos Interbancarios | |
| Comisión Pagos Interbancarios dólares | Orden de transferencia electrónica en dólares (SPID) |
| Cuenta Concentradora | |
| Tarifa por pago recibido en Sucursal / Corresponsales | Por cobranza vía dep referenc (dep recib en sucursal) |
| Tarifa por pago recibido en Banca Electronica local | Por cobranza vía dep referenc (dep recib por internet) |
| BancaNet Empresarial | |
| Movimiento de días anteriores I.R. y del día | Por consultas de movimientos (ctas relacionadas prod) |
| Consulta de Estados de Cuenta | Por solicitud de estado de cuenta adicional |
| Domiciliación de Pagos | |
| Domiciliación de Pagos Cargo Cuentas Interbancarias - Éxito | Por domiciliación con cargo a cuenta de otros bancos IE |
| Domiciliación de Pagos Cargo Cuentas Interbancarias - Recha | Por domiciliación con cargo a cuenta de otros bancos IR |
| Domiciliación de Pago Cargo a Cuentas de Cheques - Exitosa | Por domiciliación con cargo a cuenta del propio banco CE |
| Domiciliación de Pago Cargo a Cuentas de Cheques - Rechaza | Por domiciliación con cargo a cuenta del propio banco CR |
| Domiciliación de Pago Cargo a Tarjetas de Crédito - Éxitos | Por domiciliación con cargo a cuenta del propio banco TCE |
| Domiciliación de Pago Cargo a Tarjetas de Crédito - Rechaz | Por domiciliación con cargo a cuenta del propio banco TCR |

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

| Concepto actual | Concepto homologado con lo registrado ante Banco de México. |
|--|---|
| Domiciliación de Pago Cargo a Tarjetas de Débito - Exitosa | Por domiciliación con cargo a cuenta del propio banco TDE |
| Domiciliación de Pago Cargo a Tarjetas de Débito - Rechaza | Por domiciliación con cargo a cuenta del propio banco TDR |
| MIFT | |
| MIFT - Instrucciones vía FAX (MIFT) | Por emisión orden de pago (traspaso) MD interbanc (SPEI) |
| BancaNet Empresarial, Servicio Electrónico de Pagos | |
| Pagos Interbancarios día siguiente | Por operación o transacción de dispersión |
| Servicio Electrónico de Pagos Comisión Pago por Banca Elec, Bnet Empre, Bnet Perso | |
| Cuenta Balance Cero | |
| Comisión por Barrido de Cuentas y Cuentas USD | Por traspasos a cuenta propia/cuentas de terceros |
| TEF Cobranza | |
| TEF Cobranza Cobranza Cargos | Por traspasos a cuentas propias o de terceros |
| Estados de cuenta Swift MT940 | |
| SWIFT - Mensualidad por mensajes SWIFT MT940 | Reporte de movimientos |
| Channel Services | |
| Reporte electrónico de movimientos de reconciliación | Reporte electrónico de movimientos de reconciliación |
| GCE | |
| Servicio de cálculo de Intereses Inter compañía | Servicio de cálculo de Intereses Inter compañía |
| BancaNet Empresarial, CitiDirect, CitiDirect 484, TEF Pagos a Terceros | |
| Pago a terceros | Transfer elec fondos - abono a cuenta mismo banco |
| Traspasos entre cuenta propias | |

1 de diciembre de 2023

Aviso importante

| Concepto actual | Concepto homologado con lo registrado ante Banco de México. |
|--|---|
| Abono tarjetas Invermatico y Pagomatico | |
| CitiDirect - Comisión Traspaso cuentas Banamex | |
| TEF Pagos a Terceros Comisión Abono Cta. Cheques mismo día y siguiente día | Transfer elec fondos - abono a cuenta mismo banco |
| Comisión Abono Cta. Maestra mismo día y siguiente día | |
| TEF Pagos a Terceros Comisión Abono Tarjetas mismo día y siguiente día | |

GLOSARIO DE ABREVIATURAS

| ABREVIACIÓN | DESCRIPCIÓN |
|----------------------|---|
| IER | PRIMER |
| A@O | AÑO |
| ANL | ANUALIDAD |
| ATM | AUTOMATIC TELLER MACHINE (CAJERO AUTOMÁTICO) |
| AUD/AUDIOMAT | AUDIOMÁTICO |
| AUD E | AUDIOMÁTICO EMPRESARIAL |
| AUT | AUTOMÁTICA/AUTORIZACIÓN |
| B PRF | BANCANET PROFESIONAL |
| BANC | BANCOS |
| BCA | BANCA |
| BCOIR | BANCANET DIRECTO |
| BCNET | BANCANET EMPRESARIAL |
| BCOS | BANCOS |
| BENEF | BENEFICIARIO |
| BESE | BANAMEX EN SU EMPRESA |
| BMX/BNM | BANCO NACIONAL DE MÉXICO |
| BNE | BANCANET EMPRESARIAL |
| BNET | BANCANET |
| BONIF | BONIFICACIÓN |
| BONIF PQ PYME ES | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME ESENCIAL |
| BONIF PQ PYME ES SD | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME ESENCIAL SDPM |
| BONIF PQ PYME AV | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME AVANZADO |
| BONIF PQ PYME AV SD | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME AVANZADO SDPM |
| BONIF PQ PYME AV SD1 | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME AVANZADO SD MÁS 1 PRODUCTO |
| BONIF PQ PYME AV SD2 | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME AVANZADO SD MÁS 2 PRODUCTOS |
| BONIF PQ PYME AV SD3 | BONIFICACIÓN PAQUETE PYME AVANZADO SD MÁS 3 PRODUCTOS |
| CH/CHO | CHEQUE |
| C FONDOS | CONCENTRACIÓN FONDOS |
| C/COPIA | CON COPIA |
| C/TARJ-C/TARJETA | CON TARJETA |
| CAJ | CAJERO |
| CBK | CUENTA BALANCE CERO |
| CCB | CALIFORNIA COMMERCE BANK |
| CDMX | CIUDAD DE MÉXICO |
| CEDES | CERTIFICADO DE DEPÓSITO |
| CERTIF | CERTIFICADO |
| CF | CONCENTRACIÓN FONDOS |
| CGO | CARGO |
| CH DEV S/FONDOS | CHEQUE DEVUELTO SIN FONDOS |
| CITI | CITIDIRECT |
| CM | CUENTA MAESTRA |
| COM | COMISIÓN |
| COM.CH S/FONDOS | COMISIÓN CHEQUE SIN FONDOS |
| COMIS/COMS | COMISIÓN |
| CONCENT | CONCENTRADORA |
| CONSULT/CONS | CONSULTAS (S) |
| CR | CENTRO REPARTO |
| CTA | CUENTA |
| CTA. M. | CUENTA MAESTRA |
| CTAS | CUENTAS |
| CTO | CONTRATO |
| CTRO | CENTRO |
| CBED | CREDITO |
| CUE | CUENTA |
| CVE | CLAVE |
| DEB/DEBIT | DEBITO |
| DEP | DEPÓSITO |
| DEP P/DISPOSICIÓN | DEPÓSITO POR DISPOSICIÓN |
| DEVOL | DEVOLUCIÓN |
| DEVUEL | DEVUELTO |
| DIGIT | DIGITEL |

| ABREVIACIÓN | DESCRIPCIÓN |
|--------------------|--|
| DISP/DIS | DISPOSICIÓN |
| DISP EFCTVO CAJERO | DISPOSICIÓN DE EFECTIVO EN CAJERO AUTOMÁTICO |
| DLS/DLLS | DÓLARES |
| DOC | DOCUMENTO |
| DOM | DOMICILIACIÓN |
| DOT | DOTACIÓN |
| EDO | ESTADO |
| EDO DE CTA | ESTADO DE CUENTA |
| EFE/EFFECTIV/EFVO | EFECTIVO |
| ELEC/ELECTR | ELECTRÓNICA |
| EMP | EMPRESARIAL |
| ESP | ESPECIAL |
| EXI | EXITOSA |
| EXIT | EXITOSO |
| EXT | EXTRANJERO |
| F/PLAZA | FUERA DE PLAZA |
| FID | FIDUCIARIO |
| FINS | FONDOS INSUFICIENTES |
| FIRME/PZA | FIRME PLAZA |
| FOR | FORAÑO |
| GAT | GANANCIA ANUAL TOTAL |
| GEN | GENERACIÓN |
| GOLDZ | HORIZONTE BALANCEADOS 2 |
| GRACI | GRACIAS |
| GTS | GASTOS |
| HZ/UMAS | HORIZONTE BANAMEX UNO |
| HORIZNT | FONDOS DE DINERO IBANAMEX |
| HORIZONT+ | HORIZONTE PLUS |
| HZ/DA | HORIZONTE BANAMEX DOS |
| IMPTOS | IMPUESTOS |
| IMP.MN | IMPORTE MONEDA NACIONAL |
| IMP.ME | IMPORTE MONEDA EXTRANJERA |
| IMP | IMPORTE |
| IN FA/INT FALL | INTENTOS FALLIDOS |
| INCUMPL | INCUMPLIMIENTO |
| INT | INTERES |
| INTB | INTERCAMBIOS |
| INTBCO/INTERBAN | INTERBANCAIRIO |
| INST | INSTITUCIONES |
| INTS | INTERESES |
| INV/INVS | INVERSIÓN/INVERSIONES |
| ISR | IMPUESTO SOBRE LA RENTA |
| IYA | IMPUESTO VALOR AGREGADO |
| L.C | LÍNEA DE CRÉDITO |
| M DÍA | MISMO DÍA |
| M.N | MONEDA NACIONAL |
| MA/MAGNE | MAGNETICO |
| MED | MEDIO |
| MEN | MENSUALIDAD |
| MENS | MENSUAL |
| MOD | MODALIDAD |
| MOV | MOVIMIENTO |
| MOVS/MOVIOS | MOVIMIENTOS |
| NEG | NEGOCIO RECEPTOR DE PAGOS |
| No. | NÚMERO |
| No. INV. | NÚMERO DE INVERSIÓN |
| No. SUC. | NÚMERO DE SUCURSAL |
| NOME | NÓMINA BANAMEX |
| OPER | OPERACIÓN |
| PAGOS | PAGOS INTERBANCAIRIOS |
| PAQ | PAQUETE |
| PDTES | PENDIENTES |
| PEMEX | PETRÓLEOS MEXICANOS |
| PEND/PENDIENT | PENDIENTES |
| PLRM | PERMANENTE |
| PREV AUT | PREVENCIÓN AUTOMÁTICA |
| PROG | PROGRAMADO |
| PROM | PROMEDIO |

| ABREVIACIÓN | DESCRIPCIÓN |
|--------------|--|
| PTOS | PUNTOS |
| PYME | PAQUETE PYME |
| R1 | MONTO DE D A 30 MIL |
| R2 | MONTO DE 30 A 50 MIL |
| R3 | MONTO DE 50 MIL EN ADELANTE |
| REACTIV | REACTIVACIÓN |
| REC | RECEPCIÓN |
| RECH | RECHAZADO(A) |
| REEMB | REEMBOLSO |
| REF | REFERENCIA |
| REND | RENDIMIENTOS |
| REP/REPOS | REPOSICIÓN |
| REPOSIC | REPOSICIÓN |
| RESP | RESPALDO |
| RET | RETIROS |
| RET S/TD | RETIRO DE EFECTIVO SIN TARJETA |
| REV | REVOCACIÓN |
| RFC | REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES |
| S.A.R. | SISTEMA ADMINISTRACIÓN RETIRO |
| SAT | SISTEMA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA |
| S.B.C. | SALVO BUEN COBRO |
| S/FON | SIN FONDOS |
| S/FONDOS | SIN FONDOS |
| SA | SOCIEDAD ANÓNIMA |
| SA DE CV | SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE |
| SC | SOCIEDAD CIVIL |
| SDO | SALDO |
| SEC | SECUENCIA |
| SEGBANAMEX | SEGUROS BANAMEX |
| SER | SERVICIO |
| SER BCA ELEC | SERVICIO BANCA ELECTRÓNICA |
| SERV | SERVICIO/SERVICIOS |
| SOBREG | SOBREGIRO |
| SOFOM | SOCIEDAD FINANCIERA OBJETO MÚLTIPLE |
| SPEI | SERVICIOS PAGOS ELECTRÓNICOS INTERBANCAIRIOS |
| SUC | SUCURSAL |
| T | TARJETA |
| TYCH | TARJETA Y CHEQUERA |
| TD | TARJETA DÉBITO |
| TAR/TARJ | TARJETA |
| TB | TARJETAS BANAMEX |
| TC | TARJETA DE CRÉDITO |
| TC | TIPO DE CAMBIO DE DÓLARES AMERICANOS (USD) A PESOS MEXICANOS (MXN). TIPO DE CAMBIO FIX EMBITDO POR BANCO DE MEXICO |
| TCI | TIPO DE CAMBIO EN MONEDA ORIGEN EXTRANJERA A DÓLARES AMERICANOS (USD) |
| T. GRA | TASA GRAVABLE |
| T. EXE | TASA EXENTA |
| TEF | TRANSFERENCIA ELECTRÓNICA DE PAGOS |
| TERC | TERCEROS |
| TRAS | TRASPASO |
| TPV | TERMINAL PUNTO DE VENTA |
| TXN | TRANSACCIÓN |
| UD'S | UNIDADES DE INVERSIÓN |
| VENTAN | VENTANILLA |
| VTO | VENCIMIENTO |
| X | POR |

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

Pieza ID: PCG-000429-01