

El Banco Nacional de México

Suc. 4510 TLAJOMULCO JAL
JUAREZ 193
CENTRO M

CUENTA PRODUCTIVA MONEDA NACIONAL	
GAT Nominal antes de impuestos	No Aplica
GAT Real antes de impuestos	No Aplica
Interés Aplicable o Rendimientos	\$202.37
Comisiones efectivamente cobradas	\$246.00
La GAT real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada	

0001753

CTRO ESTIMULACION PERSONAS CON DISCAPACIDAD INTELE
BOULEVARD YUZCAPAN 335
HACIENDA SANTA FE CHM
45653 TLAJOMULCO DE ZUÑIGA, JALISCO C.R.45642

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/JUN/2020
Cuenta Productiva Moneda Nacional	8016956186	\$594,018.78	\$562,203.88
CLABE Interbancaria	002320700929732026		
Digitem	142254699		

CUENTA PRODUCTIVA MONEDA NACIONAL
RESUMEN DEL: 01/JUN/2020 AL 30/JUN/2020

CONTRATO	8016956186	
Saldo Anterior		\$594,018.78
(+) 3 Depósitos		\$796,434.64
(-) 22 Retiros		\$828,249.54
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2020		\$562,203.88

Saldo Promedio	\$680,047.15
Días Transcurridos	30
Tasa Bruta	0.35%
(Expresada en términos anuales)	
Tasa Neta	0.35%
(Expresada en términos anuales)	
Impuesto Retenido	\$0.00
Intereses Pagados	\$202.37
Interes Bruto Pagado	\$202.37
Cheques Girados	2
Cheques Exentos	2

RESUMEN POR MEDIOS DE ACCESO

Cheques 7009 2973202

RETIROS
\$828,249.54
DEPOSITOS
\$796,434.64
DETALLE DE OPERACIONES

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	SALDO ANTERIOR			594,018.78
01 JUN	PAGO INTERBANCARIO A BAJIO AL BENEF. ALEJANDRO ,GARCIA /GONZALEZ (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION)			
	CTA.BENEFICIARIO			

CTRO ESTIMULACION PERSONAS CON DISCAPACIDAD INTELE
DETALLE DE OPERACIONES

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	030320900011426245 CLAVE RASTREO 085900057484315309 REF. 0160520 CAPACITACION MISMO DIA CAJA 0062 AUT 00000000 HORA 00:31 SUC 0519	40,000.00		554,018.78
02 JUN	PAGO A TERCEROS 66705 PAGO DE SERVICIOS CAJA 0062 AUT 00000000 HORA 10:51 SUC 0519	2,662.00		
02 JUN	PAGO A TERCEROS NO. AUT 00069826 H6810272383 588279 202005 H34MNRSV-4BV9-2-CLX3- 4263-0020L5I-0000000-0000000- 0000000-ALMM CAJA 0062 AUT 00000000 HORA 10:58 SUC 0519	33,866.46		517,490.32
05 JUN	COMISION 15839 PAGO INT MDIA<100M MAY MOV: 3 CAJA 0086 AUT 00000000 HORA 06:17 SUC 2864	18.00		
05 JUN	IVA COMISION 15839 CAJA 0086 AUT 00000000 HORA 06:17 SUC 2864	2.88		
05 JUN	COMISION 25032 PAGO INT MDIA>=100M MAY MOV: 2 CAJA 0086 AUT 00000000 HORA 06:18 SUC 2864	12.00		
05 JUN	IVA COMISION 25032 CAJA 0086 AUT 00000000 HORA 06:18 SUC 2864	1.92		517,455.52
11 JUN	PAGO A TERCEROS 56718 PAGO DE SERVICIOS CAJA 0062 AUT 00000000 HORA 10:31 SUC 0519	549.00		
11 JUN	PAGO A TERCEROS 57981 PAGO DE SERVICIOS CAJA 0062 AUT 00000000 HORA 10:34 SUC 0519	549.00		
11 JUN	PAGO INTERBANCARIO A BBVA BANCOMER AL BENEF. DISTRIBUIDORA ARCA CONTINENTAL S DE RL DE (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION) CTA.BENEFICIARIO 012580001894558411 CLAVE RASTREO 085900587244316304 REF. 0000779 20 GARRAFONES DE AGUA MISMO DIA CAJA 0062 AUT 00000000 HORA 10:36 SUC 0519	590.00		
11 JUN	PAGO DE SERVICIO 63369 PAGO DE IMPUESTOS REFERENCIADO S.A.T. CAJA 0062 AUT 00000000 HORA 10:47 SUC 0519	81,983.00		
11 JUN	PAGO RECIBIDO DE BANORTE POR ORDEN DE CENTRO DE ESTIMULACION PARA PE CTA.ORDENANTE 072320010883734136 REF.0000002 NOMINA RASTREO:			

CTRO ESTIMULACION PERSONAS CON DISCAPACIDAD INTELE
DETALLE DE OPERACIONES

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	8846APR2202006111000521462			
	CAJA 0078 AUT 00000000			
	HORA 11:21 SUC 0859		500,000.00	933,784.52
12 JUN	CARGO GLOBAL 12801 1ra quincena de juni			
	CAJA 0075 AUT 00000000			
	HORA 15:28 SUC 0870	177,507.60		
12 JUN	CARGO GLOBAL 32502 1ra quincena de juni			
	CAJA 0075 AUT 00000000			
	HORA 16:23 SUC 0870	29,162.80		727,114.12
15 JUN	COBRO DE CHEQUE NUMERO 279 SUC 4510			
	CAJA 0001 AUT 05698979 HORA 13:01	5,783.17		
15 JUN	PAGO INTERBANCARIO A BANSI AL BENEF. INSTITUTO DE PENSIONES DEL ESTADO DE JASLICO (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION) CTA.BENEFICIARIO 60320000985187467 CLAVE RASTREO 085900144484216707 REF. 0000001 SPEI MISMO DIA			
	CAJA 0002 AUT 05890004			
	HORA 13:36 SUC 4510	110,310.97		
	COMISION EXPEDICION ORDEN INTERBANCARIA 108.00			
	CAJA 0002 AUT 05890004			
	HORA 13:36 SUC 4510			
	IMPORTE DE IVA 17.28			
	CAJA 0002 AUT 05890004			
	HORA 13:36 SUC 4510			
15 JUN	PAGO INTERBANCARIO A BAJIO AL BENEF. ALEJANDRO GARCIA GONZALEZ (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION) CTA.BENEFICIARIO 030320900011426245 CLAVE RASTREO 085900144494216700 REF. 0000001 SPEI MISMO DIA			
	CAJA 0002 AUT 05890004			
	HORA 13:41 SUC 4510	15,125.28		
	COMISION EXPEDICION ORDEN INTERBANCARIA 108.00			
	CAJA 0002 AUT 05890004			
	HORA 13:41 SUC 4510			
	IMPORTE DE IVA 17.28			
	CAJA 0002 AUT 05890004			
	HORA 13:41 SUC 4510			595,894.70
19 JUN	PAGO RECIBIDO DE HSBC POR ORDEN DE MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUN CTA.ORDENANTE 021320040502826074 REF.0190620 PAGO A CENDI D MPIO D TLAJ D ZUN CR1932 RASTREO: HSBC143134			
	CAJA 0078 AUT 00000000			
	HORA 16:30 SUC 0859		296,232.27	892,126.97
25 JUN	COBRO DE CHEQUE NUMERO 281			
	CAJA 0054 AUT 00000000			

CTRO ESTIMULACION PERSONAS CON DISCAPACIDAD INTELE
DETALLE DE OPERACIONES

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	HORA 02:47 SUC 0432	399.00		
	REF 000002973202 012 0000924 1650			
	0000000 0000 04320504			
25 JUN	PAGO A TERCEROS 8700531997 AUT			
	31651 SER BCA ELEC.			
	000000000000			
	CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 20:36 SUC 0519	5,783.17		885,944.80
26 JUN	PAGO INTERBANCARIO A BANSI AL			
	BENEF. CENTRO DE ESTIMULACION			
	PARA PERSONAS CON (DATO NO			
	VERIFICADO POR ESTA			
	INSTITUCION) CTA.BENEFICIARIO			
	060320000985187467 CLAVE			
	RASTREO 085900208844317807			
	REF. 0000792 2DA QUIN JUNIO			
	2020 MISMO DIA			
	CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 08:24 SUC 0519	110,185.69		775,759.11
29 JUN	CARGO GLOBAL 56148802 2da			
	quincena junio 2			
	CAJA 0072 AUT 00000000			
	HORA 01:56 SUC 0870	30,591.80		
29 JUN	CARGO GLOBAL 56144901 2da			
	quincena de juni			
	CAJA 0072 AUT 00000000			
	HORA 01:56 SUC 0870	181,666.80		563,500.51
30 JUN	PAGO INTERBANCARIO A INBURSA			
	AL BENEF. AUTOSERVICIO			
	GASOLINERO HACIENDA SANTA FE			
	(DATO NO VERIFICADO POR ESTA			
	INSTITUCION) CTA.BENEFICIARIO			
	036320500183882742 CLAVE			
	RASTREO 085901208164318200			
	REF. 0000794 60 LITROS DE			
	DIESEL MISMO DIA			
	CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 11:07 SUC 0519	1,499.00		
30 JUN	NUMERO DE CHEQUES EXENTOS			
	CAJA 0 AUT 0			
	HORA 0: 0 SUC 0			
	2			
	CAJA 0000 AUT 00000000			
	HORA 23:59 SUC 4510			
30 JUN	SU RENDIMIENTO			
	CAJA 0000 AUT 00000000			
	HORA 23:59 SUC 4510		202.37	562,203.88

SALDO MINIMO REQUERIDO

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

COMISIONES COBRADAS

COMISIONES COBRADAS EN EL PERIODO 246.00

CTRO ESTIMULACION PERSONAS CON DISCAPACIDAD INTELE

CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACIÓN DIGITAL DEL SAT

||1.1|1A865EC6-E1AA-4641-9016-9E93CAB18B5A|2020-07-02T23:31:28|CEC961028A98|Tf1nWbPZgDzBoJcftSXsEFz8MJkmRf8+JLz9+EtdMPq13Pdu9Vx5plMEb2Rv6i6fF3kIYIihnhW3MfA2V/kTJMxVNaQWsgL2FYDzfx3hzM9srzy/Z9zXBuZVLPDb+FZq9MT7X188mr5fn+CafUiYWZ3N4nLbpf4qCMPsAq9LwOoZ7Gugb7rYVcIKFIpBQ7YvfKwRt02KKG8v6wiQr1oc4xTOKJhTKxqUEXWnU0NeKR6eEVK65XL3zGpMxfaff73DNDarNX8x9ypiJicx11tNRnSEFWn+hY2zEB3YgmnTeJieTb01rqMk55vLnBwRps971OjPt0UNSTzzDlopT4r28g==|00001000000407058485|tw1WX1twFFXg51b1Q/ODXXvkUmDhdbpUbvBMzebDFnsHdfLRsQsOEBvQuJG1QMz0WEPw6JZGCs130sRFI+OxLG2nfOLh+LRFIToIHMF5uD6xP89XoT9f14THaGmrNYafI8f6ubX8Pp9iSFlvaC/cRHqhJ5RrYOCdJ7G0ZN/5n7I9h2obh/tku7PuTsZS4NHb6LgF6ys52S0BHLESJoRivCjFdW13oumre6D4ZoS LZkzDr7vA2v57zgE5YRmYOSuKD2qIJ2FB9aTXZ41E+Ln0x1F3Z/k/qsZPHTNyQ4EJnFNGAlD231PtBWQhvBvS3nx9DeSJHMvIGdkDS3Dh+Sdxog==|

SELLO DIGITAL DEL EMISOR



Tf1nWbPZgDzBoJcftSXsEFz8MJkmRf8+JLz9+EtdMPq13Pdu9Vx5plMEb2Rv6i6fF3kIYIihnhW3MfA2V/kTJMxVNaQWsgL2FYDzfx3hzM9srzy/Z9zXBuZVLPDb+FZq9MT7X188mr5fn+CafUiYWZ3N4nLbpf4qCMPsAq9LwOoZ7Gugb7rYVcIKFIpBQ7YvfKwRt02KKG8v6wiQr1oc4xTOKJhTKxqUEXWnU0NeKR6eEVK65XL3zGpMxfaff73DNDarNX8x9ypiJicx11tNRnSEFWn+hY2zEB3YgmnTeJieTb01rqMk55vLnBwRps971OjPt0UNSTzzDlopT4r28g==

SELLO DIGITAL SAT

tw1WX1twFFXg51b1Q/ODXXvkUmDhdbpUbvBMzebDFnsHdfLRsQsOEBvQuJG1QMz0WEPw6JZGCs130sRFI+OxLG2nfOLh+LRFIToIHMF5uD6xP89XoT9f14THaGmrNYafI8f6ubX8Pp9iSFlvaC/cRHqhJ5RrYOCdJ7G0ZN/5n7I9h2obh/tku7PuTsZS4NHb6LgF6ys52S0BHLESJoRivCjFdW13oumre6D4ZoS LZkzDr7vA2v57zgE5YRmYOSuKD2qIJ2FB9aTXZ41E+Ln0x1F3Z/k/qsZPHTNyQ4EJnFNGAlD231PtBWQhvBvS3nx9DeSJHMvIGdkDS3Dh+Sdxog==

"ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACIÓN IMPRESA DE UN CFDI"

Versión	3.3
Folio	0001030100801695618604
Forma de Pago	03-Transferencia electrónica de fondos
No. de Serie de CSD del Emisor	00001000000404244640
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	2020-07-02
Fecha y Hora de Emisión	2020-07-02T22:48:58
Fecha y Hora de Certificación	2020-07-02T23:31:28
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	CEP150806EM8
Nombre del Receptor	CTRO ESTIMULACION PERSONAS CON DISCAPACIDAD INTELE
UsoCFDI	G03-Gastos en general
UUID	1A865EC6-E1AA-4641-9016-9E93CAB18B5A
RFC Proveedor Certificado	CEC961028A98
No de serie de CSD del SAT	00001000000407058485

CONCEPTOS SUBTOTALES

				Subtotal	\$246.00
Clave Prod Serv	84121500-Instituciones bancarias	Cantidad	1	Clave Unidad	E48-Unidad de servicio
Descripción	COMISION COBRADA	Valor Unitario	\$246.00	Importe	\$246.00

IMPUESTOS

				Total IVA	\$39.36
Base	\$246.00	Impuesto	002-IVA	Tasa	16%
				Importe	\$39.36

Total Importe | \$285.36

DIGITEM
DETALLE DE OPERACIONES

FECHA	OPER	MOD	DATOS DEL CARGO / ABONO	IMPORTE
01 JUN	5748	EMP	CHEQUES 7009/00000297320-2 ***	40,000.00
02 JUN	66705	EMP	CHEQUES 7009/00000297320-2 000000000 200020	2,662.00
02 JUN	69826	EMP		0.00
11 JUN	56718	EMP	CHEQUES 7009/00000297320-2 000000000 200020	549.00
11 JUN	57981	EMP	CHEQUES 7009/00000297320-2 000000000 200020	549.00
11 JUN	58724	EMP	CHEQUES 7009/00000297320-2 ***	590.00
11 JUN	63369	EMP	CHEQUES 7009/00000297320-2	81,983.00
25 JUN	331651	EMP	CHEQUES 7009/00000297320-2 PAGO A TERC CHQ 870/ 531997	5,783.17
26 JUN	20884	EMP	CHEQUES 7009/00000297320-2 ***	110,185.69
30 JUN	120816	EMP	CHEQUES 7009/00000297320-2 ***	1,499.00
			CARGO A SU CUENTA DE CHEQUES 7009/ 2973202	0.00

*** La comisión correspondiente a esta transacción, será reflejada en el Estado de Cuenta que usted designó para el pago de comisiones de Banca Electrónica (Cuenta de Cheques).

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, Delegación Benito Juárez, C.P.03100 Ciudad de México y por correo electrónico unebanamex@banamex.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: 53-40-09-99 o 01-800-999-8080.

Banamex Resuelve
Segmento Corporativo, Empresarial y Gobierno

Cd de México: 2226 1111, del Interior de la República: 01 800 111 1122

EUA y Canadá: 1 855 295 7093 Horario: De lunes a sábado de 07:00 a 21:00 horas

Correo electrónico: resuelve@citibanamex.com

Banamex Resuelve PyMEs
Segmento Pequeña y Mediana Empresa (PYME) y Sucursal

Cd. de México: 1226 8867, del Interior de la República: 01 800 111 2020

Horarios: De lunes a sábado de 07:00 a 21:00 horas, domingos de 09:00 a 16:30 horas

Correo electrónico: resuelvpymes@citibanamex.com

RFC:BNM840515VB1 Isabel la Católica número 44, Colonia Centro, Delegación Cuauhtémoc, 06000, Ciudad de México. Tel. 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 Banamex.

° Incumplir sus obligaciones le puede generar comisiones e intereses moratorios.

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

Agradecemos su preferencia

1 de Julio de 2020

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
- 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 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

**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 1225 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

Agradecemos su atención y nos reiteramos a su servicio.

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

Cuida tus operaciones en línea.

Conoce los siguientes consejos para prevenir fraudes en línea.



Cuando ingreses a BancaNet Empresarial asegúrate de que la URL sea idéntica a ésta: <https://www.banca.net/empresarial.banamex.com.mx>



Activa las notificaciones en BancaNet Empresarial para estar al tanto de tus movimientos.



Instala de forma gratuita la herramienta Anti-intrusos IBM® Security Trusteer Rapport™ en BancaNet Empresarial.¹



Utiliza tu chequera protegida para pagar. Puede ser activada sin costo, por el usuario administrador en la siguiente ruta de BancaNet Empresarial: Administración/Chequera/Modificación por archivo/inscripción a chequera protegida.



Durante esta contingencia, no descargues aplicaciones, contenidos ni documentos sobre COVID-19 de sitios desconocidos o que recibas por correo electrónico.

Por tu seguridad conoce este nuevo esquema de fraude:

- Si recibes por correo electrónico una solicitud de cambio de cuenta para realizar un pago, verifica la veracidad de la solicitud con una segunda validación por una vía diferente.
- El defraudador intentará convencerte de realizar procedimientos inusuales y omitir autorizaciones para que lles a cabo alguna transferencia.
- Al identificar un posible fraude, haz caso omiso y repórtalo con el área correspondiente de tu empresa.
- Establece procesos y acuerdos como cobrador y como pagador.



Opera tu negocio desde BancaNet Empresarial Móvil.

Descarga la App.



Descarga BancaNet Empresarial Móvil.

citibanamex
El Banco Nacional de México

¹ Citibanamex no se hace responsable de ninguna herramienta o solución que sea proporcionada por un tercero. Estas recomendaciones de Citibanamex pretenden evitar fraudes y/o sucesos relacionados, por lo que seguirías no garantiza que esté libre de riesgos.

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	REVOCAACION
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	HORIZONT	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.