



ESTADO DE CUENTA AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023

CLIENTE: 77954545
Registro Federal de Contribuyentes: CJA821109ND0
Página: 1 de 13

El Banco Nacional de México

Suc. 7347 BASILICA JAL
AVE. MIGUEL HIDALGO 265 LOCAL 4
ZAPOPAN CENTRO

Table with 2 columns: Description and Value. Rows include GAT Nominal, GAT Real, Interés Aplicable, Comisiones, and a note about GAT real.

0001043

EL COLEGIO DE JALISCO AC
5 DE MAYO NO 321
ZAPOPAN CENTRO CH
45100 ZAPOPAN, JALISCO C.R.45101

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

Table with 4 columns: PRODUCTO/SERVICIO, CONTRATO, SALDO ANTERIOR, SALDO AL 30/NOV/2023. Row for Cuenta de Cheques Moneda Nacional.

CUENTA DE CHEQUES MONEDA NACIONAL

RESUMEN DEL: 01/NOV/2023 AL 30/NOV/2023

Table with 2 columns: Description and Amount. Rows for CONTRATO, Saldo Anterior, Depósitos, Retiros, and SALDO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023.

Table with 2 columns: Description and Amount. Rows for Saldo Promedio, Días Transcurridos, Cheques Girados, Cheques Exentos.

RESUMEN POR MEDIOS DE ACCESO

Table with 2 columns: Description and Amount. Row for Cheques 7015 2045970 with RETIROS and DEPOSITOS.

SALDO MINIMO REQUERIDO

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



"Este documento es una representación impresa sin validez fiscal"

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 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 www.condusef.gob.mx 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](http://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 llares 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, **comunicate directamente al Banco.**

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

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 citisservice.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

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



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

** Al descargar e instalar el software de seguridad IBM Trusteer Support 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 <https://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 Girado	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 via 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	Devolucion 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 interbac (SPFI)
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 Electronica	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 - Éxitosa	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 Interhancarios día siguiente	
Servicio Electrónico de Pagos Comisión Pago por Banca Elec, Bnet Empre, Bnet Perso	Por operación o transacción de dispersión
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	

