

**El Banco Nacional de México**

Suc. 570 BLVD PONIENTE, GTO  
BLVD. ADOLFO LOPEZ MATEOS # 1124 PTE  
RENACIMIENTO

0001373

**MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA DE CV**  
ALHELIES 117  
BUGAMBILIAS CH  
38060 CELAYA, GUANAJUATO C.R.38001

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	\$0.00
La GAT real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada	

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

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

**RESUMEN GENERAL**

PRODUCTO/SERVICIO	CONTRATO	SALDO ANTERIOR	SALDO AL 31/ENE/2021
Cuenta de Cheques Moneda Nacional	7694496095	\$299,958.85	\$17,427.66
CLABE Interbancaria	002215057073990255		

**CUENTA DE CHEQUES MONEDA NACIONAL**

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

CONTRATO	7694496095	
Saldo Anterior		\$299,958.85
( + ) 9 Depósitos		\$402,859.57
( - ) 38 Retiros		\$685,390.76
<b>SALDO AL 31 DE ENERO DE 2021</b>		<b>\$17,427.66</b>

Saldo Promedio	\$176,874.08
Días Transcurridos	31
Cheques Girados	9
Cheques Exentos	9

**RESUMEN POR MEDIOS DE ACCESO**

Cheques 570 7399025

RETIROS

\$685,390.76

DEPOSITOS

\$402,859.57

**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	SALDO ANTERIOR			299,958.85
08 ENE	PAGO INTERBANCARIO A BANO			
	ORTE AL BENEF. SERVICIOS			
	COMERCIALES KIEL S DE RL DE CV			
	(DATO NO VERIFICADO POR ESTA			
	INSTITUCION) CTA.BENEFICIARIO			
	072680002020876673 CLAVE			
	RASTREO 085900384144300816			
	REF. 0081211 PAGO DE MOR A			
	KIEL FACT 5788 MISMO DIA			
	CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 09:19 SUC 0519	46,840.80		

**MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA DE CV**
**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
08 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000078723000 CAJA 0076 AUT 00000000 HORA 14:35 SUC 0870	11,066.00		
08 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000083980000 CAJA 0076 AUT 00000000 HORA 14:58 SUC 0870	44,708.60		
08 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000084183000 CAJA 0076 AUT 00000000 HORA 14:59 SUC 0870	18,003.60		
08 ENE	COBRO DE CHEQUE NUMERO 1876 SUC 0570 CAJA 0003 AUT 06064515 HORA 16:00	14,654.00		
08 ENE	PAGO A TERCEROS REF. 0221010800357361 MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA AL BENEF MA DE LOS ANGELES,FLORES/GARCIA SU REF.0000357361 MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA DE CV 00005256782350489194 CAJA 0062 AUT 00000000 HORA 17:13 SUC 0519	4,243.06		160,442.79
11 ENE	COBRO DE CHEQUE NUMERO 1875 SUC 0304 CAJA 0001 AUT 06183875 HORA 11:14	2,001.40		
11 ENE	COBRO DE CHEQUE NUMERO 1874 SUC 6573 CAJA 0001 AUT 06222072 HORA 15:55	919.20		157,522.19
12 ENE	COBRO DE CHEQUE NUMERO 1877 SUC 0570 CAJA 0035 AUT 06193404 HORA 15:38	4,551.12		152,971.07
13 ENE	PAGO INTERBANCARIO A BANORTE AL BENEF. ECODELI COMERCIAL SA DE CV (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION) CTA.BENEFICIARIO 072225005509839386 CLAVE RASTREO 085900813284301311 REF. 0131211 PAGO DE MOR ECODELI FACT 12499 MISMO DIA CAJA 0062 AUT 00000000 HORA 10:56 SUC 0519	600.88		152,370.19
14 ENE	PAGO RECIBIDO DE MABE MEXICO S DE RL DE CV SU REF.1500000503  CAJA 0077 AUT 00000000 HORA 13:26 SUC 0870		37,400.00	
14 ENE	PAGO RECIBIDO DE MABE MEXICO S DE RL DE CV SU REF.1500007468  CAJA 0077 AUT 00000000 HORA 14:54 SUC 0870		171,302.14	361,072.33
15 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000103169000 CAJA 0076 AUT 00000000			

**MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA DE CV**
**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	HORA 13:21 SUC 0870	46,419.00		
15 ENE	DEPOSITO GLOBAL 50001 ABO X DEV DE OPNOMINA CAJA 0076 AUT 00000000			
	HORA 13:23 SUC 0870		1,343.00	
15 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000106278000 CAJA 0076 AUT 00000000			
	HORA 13:25 SUC 0870	12,573.00		
15 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000107580000 CAJA 0076 AUT 00000000			
	HORA 13:28 SUC 0870	18,171.00		
15 ENE	PAGO A TERCEROS REF. 0221011500275608 MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA AL BENEF JAZMIN,FLORES/GARCIA SU REF.0000275608 MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA DE CV 00005204167372498899 CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 13:28 SUC 0519	431.00		
15 ENE	PAGO A TERCEROS REF. 0221011500278962 MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA AL BENEF JUAN CARLOS,ROJAS/MORET SU REF.0000278962 MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA DE CV 00005204165702567490 CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 13:31 SUC 0519	244.00		
15 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000113883000 CAJA 0076 AUT 00000000			
	HORA 13:40 SUC 0870	1,343.00		
15 ENE	COBRO DE CHEQUE NUMERO 1878 SUC 0570 CAJA 0003 AUT 06253903 HORA 15:41	16,293.20		266,941.13
18 ENE	PAGO A TERCEROS 173132 4SS-RCV-VIV B4247199101-214958-202012 CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 12:54 SUC 0519	142,568.32		
18 ENE	PAGO DE SERVICIO 360958 PAGO DE IMPUESTOS REFERENCIADO S.A.T. CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 17:35 SUC 0519	51,622.00		
18 ENE	PAGO DE SERVICIO 409438 PAGO A ESTABLECIMIENTO CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 19:15 SUC 0519	8,273.00		64,477.81
21 ENE	PAGO RECIBIDO DE LABORATORIOS SENOSIAIN SA DE C REF.0000000000001 POR CONCEPTO DE P PROVEEDORES LABORATORIOS SENOSIAIN SA DE CV CAJA 0070 AUT 00000000			

**MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA DE CV**
**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
21 ENE	HORA 09:53 SUC 0870 PAGO RECIBIDO DE MABE MEXICO S DE RL DE CV SU REF.1500010704		95,699.13	
	CAJA 0077 AUT 00000000 HORA 11:45 SUC 0870		33,770.00	
21 ENE	PAGO RECIBIDO DE MABE MEXICO S DE RL DE CV SU REF.1500000316			
	CAJA 0077 AUT 00000000 HORA 11:50 SUC 0870		18,150.00	212,096.94
22 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000034325000			
	CAJA 0076 AUT 00000000 HORA 12:05 SUC 0870	53,388.60		
22 ENE	DEPOSITO GLOBAL 50001 ABO X DEV DE OPNOMINA			
	CAJA 0076 AUT 00000000 HORA 12:06 SUC 0870		7,399.00	
22 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000035227000			
	CAJA 0076 AUT 00000000 HORA 12:10 SUC 0870	14,515.00		
22 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000035635000			
	CAJA 0076 AUT 00000000 HORA 12:12 SUC 0870	18,124.00		
22 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000038226000			
	CAJA 0076 AUT 00000000 HORA 12:26 SUC 0870	1,399.00		
22 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000058372000			
	CAJA 0076 AUT 00000000 HORA 13:46 SUC 0870	1,841.00		
22 ENE	PAGO A TERCEROS REF. 0221012200286021 MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA AL BENEF JUAN CARLOS,ROJAS/MORET SU REF.0000286021 MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA DE CV 00005204165702567490			
	CAJA 0062 AUT 00000000 HORA 15:19 SUC 0519	1,867.86		
22 ENE	COBRO DE CHEQUE NUMERO 1882 SUC 0570			
	CAJA 0034 AUT 06075398 HORA 15:20	15,973.00		112,387.48
27 ENE	COBRO DE CHEQUE NUMERO 1883 SUC 6573			
	CAJA 0001 AUT 06222072 HORA 12:04	1,590.20		110,797.28
28 ENE	COBRO DE CHEQUE NUMERO 1884 CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:21 SUC 0432 REF 000007399025 127 0060250 0000 0000000 0000 04320501	590.80		
28 ENE	PAGO RECIBIDO DE MABE MEXICO S			

**MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA DE CV**
**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	DE RL DE CV SU REF.1500014607			
	CAJA 0077 AUT 00000000			
	HORA 11:17 SUC 0870		36,864.30	
28 ENE	PAGO INTERBANCARIO A BANORTE AL BENEF. ECODELI COMERCIAL SA DE CV (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION) CTA.BENEFICIARIO 072225005509839386 CLAVE RASTREO 085903631844302818 REF. 0281211 PAGO DE MOR A ECODELI FACT 12664 MISMO DIA CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 17:18 SUC 0519	321.54		146,749.24
29 ENE	COBRO DE CHEQUE NUMERO 1881 CAJA 0054 AUT 00000000			
	HORA 02:00 SUC 0432	881.40		
	REF 000007399025 012 0044453 5010 0682113 5010 04320501			
29 ENE	PAGO INTERBANCARIO A BANORTE AL BENEF. SERVICIOS COMERCIALES KIEL S DE RL DE CV (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION) CTA.BENEFICIARIO 072680002020876673 CLAVE RASTREO 085901114964302918 REF. 0291211 PAGO DE MOR A KIEL FACT 5844 MISMO DIA CAJA 0062 AUT 00000000			
	HORA 10:23 SUC 0519	48,070.98		
29 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000088324000 CAJA 0076 AUT 00000000			
	HORA 12:50 SUC 0870	51,134.00		
29 ENE	DEPOSITO GLOBAL 50002 ABO X DEV DE OPNOMINA CAJA 0076 AUT 00000000			
	HORA 12:51 SUC 0870		932.00	
29 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000092403000 CAJA 0076 AUT 00000000			
	HORA 12:57 SUC 0870	9,759.20		
29 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000096525000 CAJA 0076 AUT 00000000			
	HORA 13:04 SUC 0870	932.00		
29 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000097409000 CAJA 0076 AUT 00000000			
	HORA 13:06 SUC 0870	17,414.00		
29 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000153937000 CAJA 0076 AUT 00000000			
	HORA 14:54 SUC 0870	1,102.00		
29 ENE	PAGO DE NOMINA DESCRIPCION			

**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	NOMINA NUM DE AUTORIZACION 000158166000			
	CAJA 0076 AUT 00000000			
	HORA 15:01 SUC 0870	960.00		
29 ENE	NUMERO DE CHEQUES EXENTOS			
	CAJA 0 AUT 0			
	HORA 0: 0 SUC 0			
	9			
	CAJA 0000 AUT 00000000			
	HORA 23:59 SUC 0570			17,427.66

**SALDO MINIMO REQUERIDO**

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

Recuerda que al tener tu nómina con Citibanamex tienes acceso a un **Seguro de Muerte Accidental<sup>1</sup> sin costo**, con número de póliza colectiva 2201000050 el cual será por **\$15,000 pesos** de suma asegurada a partir del **1º de abril**.



El Banco Nacional de México

<sup>1</sup> Aplican Condiciones y Exclusiones de la póliza vigente, consulta en <https://www.segurosbanamex.com.mx/SB/documents/NominaBanamexAP.pdf> Producto ofrecido por Banco Nacional de México S.A., integrante del Grupo Financiero Citibanamex y operado por Citibanamex Seguros S.A. de C.V., integrante del Grupo Financiero Citibanamex. **Pieza ID: PCI-000209-02**

**"Este documento es una representación impresa sin validez fiscal"**

**MANO DE OBRA Y RE TRABAJOS SA DE CV**

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](mailto: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](http://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](mailto: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: [resuelvepymes@citibanamex.com](mailto:resuelvepymes@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](http://www.condusef.gob.mx) y [www.citibanamex.com](http://www.citibanamex.com)



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

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

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

*Agradecemos su preferencia*

1 de febrero de 2021

**Aviso importante**

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

Apreciable Cliente:

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

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

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

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

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

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

**CitiService  
Segmento Corporativo**

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

**Citibanamex Resuelve  
Segmento Empresarial y Gobierno**

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

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

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






Agradecemos su atención y nos reiteramos a su servicio.

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



## PYMES

# No dejes para mañana lo que puedes hacer hoy.

-  Paga tus impuestos y cuotas obrero - patronales (SUA/SIPARE) a través de BancaNet Empresarial.
-  De 00:15 a 22:00 horas, 365 días del año.\*
-  Desde la comodidad de tu oficina o casa, sin necesidad de pisar una sucursal.
-  No se requiere ningún formato para pagar y en caso de requerir reimprimir tu comprobante, lo puedes descargar de tu banca electrónica.
-  Además también puedes pagar los servicios de tu empresa a través de BancaNet Empresarial.

**Disfruta la rapidez y practicidad de pagarlo con Citibanamex.**

  
El Banco Nacional de México

\* Sujeto a la disponibilidad del servicio. En caso de SUA/SIPARE disponible de Lunes a Viernes de 8:00 am a 8:00 pm. Consulta términos y condiciones en <https://www.citibanamex.com/impuestos/>

## No te compliques con tu cobranza, nosotros nos encargamos.

Citibanamex te facilita la cobranza de tu producto o servicio al ofrecerte el servicio Electrónico de Pagos, bajo la modalidad de Web Services o Línea de Captura.

### Web Services

- Interacción en tiempo real con el pagador.
- Aplicación y actualización en tiempo real directamente en los servidores del cliente.
- Evita la generación de boletas de pago, lo que se manifiesta en una simplificación de procesos operativos.
- **Proceso Paperless.**  
Minimiza costos por la emisión de papel, correspondencia, etc.

### Línea de Captura

- Información siempre disponible y clara.
- Recursos siempre disponibles.
- Garantía de recepción de pagos en fechas establecidas.
- Generación de una sola línea para descuentos y recargos.
- Uso de múltiples cuentas de abono para separación de pagos con un solo Establecimiento (Convenio).

Si todo esto no es suficiente, recuerda que también le brindas comodidad a tus clientes al no tener que salir de casa para realizar su depósito, al contar con amplios horarios de servicio o diversos medios para realizar su pago con Citibanamex. Además de darles seguridad al garantizarles la recepción del pago.

**Vive la rapidez y practicidad de contar con los servicios de cobranza de Citibanamex.**



El Banco Nacional de México

Consulta términos, comisiones y requisitos de contratación en: <https://www.citibanamex.com/es/empresas-y-gobierno/cash-management/cobranza/index.htm>

## 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	HORZONT	FONDO DE DINERO IBANAMEX	S.B.C.	SALVO BUEN COBRO
C	CAJERO	HORZNT+	HORIZONTE PLUS	S/FON	SIN FONDOS
CH/CHQ	CHEQUE	HZDIA	HORIZONTE BANAMEX DOS	S/FONDOS	SIN FONDOS
C FONDOS	CONCENTRACION FONDOS	IDE	IMPUESTO DEPOSITO EFECTIVO	SA	SOCIEDAD ANONIMA
C/COPIA	CON COPIA	IMP	IMPUESTOS	SA DE CV	SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE
C/TARJ- C/TARJETA	CON TARJETA	IMP.MN	IMPORTE MONEDA NACIONAL	SC	SOCIEDAD CIVIL
CAJ	CAJERO	IMP.ME	IMPORTE MONEDA EXTRANJERA	SDO	SALDO
CBC	CUENTA BALANCE CERO	IMPTE	IMPORTE	SEC	SECUENCIA
CCB	CALIFORNIA COMMERCE BANK	IN FA/INT FALL	INTENTOS FALLIDOS	SEGBANAMEX	SEGUROS BANAMEX
CEDES	CERTIFICADO DE DEPOSITO	INCUMPL	INCUMPLIMIENTO	SER	SERVICIO
CERTIF	CERTIFICADO	INT	INTERES	SER BCA ELEC	SERVICIO BANCA ELECTRONICA
CF	CONCENTRACION FONDOS	INTB	INTERBANCARIO	SERV	SERVICIO/SERVICIOS
CGO	CARGO	INTBCO/INTERBAN	INTERBANCARIO	SOBREG	SOBREGIRO
CH. DEV S/FONDOS	CHEQUE DEVUELTO SIN FONDOS	INST	INSTITUCIONES	SOFOM	SOCIEDAD FINANCIERA OBJETO MULTIPLE
CITI	CITIDIRECT	INTS	INTERESES	SPEI	SERVICIOS PAGOS ELECTRONICOS INTERBANCARIOS
CM	CUENTA MAESTRA	INV/INVS	INVERSION/INVERSIONES	SPEUA	SISTEMA PAGOS ELECTRONICOS USO AMPLIADO
COM	COMISION	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SUC	SUCURSAL
COM. CH S/FONDOS	COMISION CHEQUE SIN FONDOS	IVA	IMPUESTO VALOR AGREGADO	T	TARJETA
COMIS/COMS	COMISION	L.C.	LINEA DE CREDITO	T Y CH	TARJETA Y CHEQUERA
CONCENT	CONCENTRADORA	M DIA	MISMO DIA	T.D.	TARJETA DEBITO
CONSULT / CONS	CONSULTA (S)	M.N.	MONEDA NACIONAL	TAR/TARJ	TARJETA
CP	CAJERO PERMANENTE	MA/MAGNE	MAGNETICO	TB	TARJETAS BANAMEX
CR	CENTRO REPARTO	MED	MEDIO	TC	TARJETA DE CREDITO
CTA	CUENTA	MEN	MENSUALIDAD	TC	TIPO DE CAMBIO
CTA. M.	CUENTA MAESTRA	MENS	MENSUAL	T. GRA	TASA GRAVABLE
CTAS	CUENTAS	MOD	MODALIDAD	T. EXE	TASA EXENTA
CTO	CONTRATO	MOV	MOVIMIENTO	TEF	TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE PAGOS
CTRO	CENTRO	MOVS/MOVTOS	MOVIMIENTOS	TERC	TERCEROS
CRED	CREDITO	NEG	NEGOCIO RECEPTOR DE PAGOS	TRAS	TRASPASO
CUE	CUENTA	NET	BANCANET	TPV	TERMINAL PLUNTO DE VENTA
CVE	CLAVE	No.	NUMERO	TXN	TRANSACCION
DEB/DEBIT	DEBITO	No. INV.	NUMERO DE INVERSION	UDI'S	UNIDADES DE INVERSION
DEP	DEPOSITO	No. SUC.	NUMERO DE SUCURSAL	VENTAN	VENTANILLA
DEP P/DISPOSICION	DEPOSITO POR DISPOSICION	NOMI	NOMINA BANAMEX	VTO	VENCIMIENTO
DEVOL	DEVOLUCION	OPER	OPERACION	X	POR
DEVUEL	DEVUELTO	PAGOS	PAGOS INTERBANCARIOS		
DF	DISTRITO FEDERAL	PAO	PAQUETE		
DIGIT	DIGITEM	PDTES	PENDIENTES		
DISP/DIS	DISPOSICION	PEMEX	PETROLEOS MEXICANOS		
DLS/DLLS	DOLARES	PEND/PENDIENT	PENDIENTE		
DOC	DOCUMENTO	PERM	PERMANENTE		
DOM	DOMICILIACION	PREV AUT	PREVENCION AUTOMATICA		
DOT	DOTACION	PROG	PROGRAMADO		

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