

MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUÑIGA JALISCO  
 CALLE HIGUERA 70  
 TLAJOMULCO DE ZUÑIGA  
 TLAJOMULCO DE ZUNIGA JAL. C.P. 45640  
 SUCURSAL: 2711 TLAJOMULCO  
 TIPO DE ENVÍO: CORREO



NO. DE CLIENTE: 18843478  
 RFC: MTZ850101889

DATOS DE SUCURSAL:  
 PLAZA: 9491 PLAZA GUADALAJARA  
 DIRECCIÓN: HIGUERA 70 TLAJOMULCO DE ZUÑIGA  
 TELÉFONO:

**INFORMACIÓN DEL PERIODO**

Periodo **Del 01/Abril/2018 al 30/Abril/2018**

Fecha de corte **30/Abril/2018**

Moneda **PESOS**

**RESUMEN INTEGRAL**

Producto	No. de Cuenta	CLABE	Saldo anterior	Saldo al corte
<b>ENLACE GLOBAL PM C/INTERESES</b>	0641304600	072 320 00641304600 4	\$3,470,389.79	\$3,800,680.49
<b>INVERSION GLOBAL PM</b>	0644189657	072 320 00644189657 2	\$0.00	\$0.00
<b>CONTRATO SCAT</b>	0503785071		\$85,219,844.80	\$28,931,349.10
<b>TOTAL</b>			<b>\$88,690,234.59</b>	<b>\$32,732,029.59</b>

**DETALLE**
**ENLACE GLOBAL PM C/INT. ▼**
**INVERSIÓN GLOBAL PM ▼**
**Resumen del periodo**

Saldo inicial del periodo	\$ 3,470,389.79	\$0.00
+ Total de depósitos	\$ 179,546,471.14	\$0.00
- Total de retiros	\$ 179,216,791.04	\$0.00
+ Intereses Netos Ganados	\$ 870.35	\$0.00
- Total de comisiones cobradas	\$ 224.00	\$0.00
- IVA sobre comisiones (16%)	\$ 35.75	\$0.00
- Intereses Cobrados	\$ 0.00	\$0.00
Saldo actual	\$ 3,800,680.49	\$0.00
Saldo disponible al día*	\$ 3,800,680.49	\$139.20

**Saldo Promedio**

Saldo promedio mínimo	\$ 0.00	\$0.00
En el Periodo 01 Abr al 30 Abr:	\$ 3,730,057.09	\$0.00
Días que comprende el periodo	30	30

**Intereses devengados**

Tasa Bruta Anual	0.28%	0.00%
Interés Tasa Bruta Anual	\$ 870.35	\$0.00
Retención de ISR	\$ 0.00	\$0.00
<b>INTERESES NETOS GANADOS</b>	<b>\$ 870.35</b>	<b>\$0.00</b>

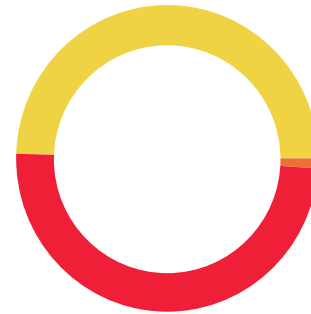
**Saldo no disponible al día**

Depósitos de Cheques S.B.C.	\$0.00
Comisiones pendientes de aplicar	\$0.00
Compras no aplicadas	\$0.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$0.00</b>

**Resumen de comisiones**

Cheques girados	0
Cheques girados sin comisión	0
Cheques girados con comisión	0
Importe de la comisión	\$ 0.00
Por cheques devueltos	\$ 0.00
Otras comisiones	\$ 224.00

ENLACE GLOBAL PM C/INTERESES  
 (Saldo inicial de \$3,470,389.79)



DEPÓSITOS	\$179,546,471.14
RETIROS	\$179,216,791.04
COMISIONES	\$224.00
OTROS CARGOS	\$35.75
<b>SALDO FINAL</b>	<b>\$3,800,680.49</b>

Consulte su estado de cuenta en formato digital a través de su Banca Electrónica **BEM/BEP**

Ecológico, práctico y seguro



**Línea Directa para su empresa:**

Ciudad de México: (55) 5140 5640 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 01 800 - DIRECTA (3473282) | Visita nuestra página: [www.banorte.com](http://www.banorte.com)

Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Banorte, Av. Revolución No. 3000, Colonia Primavera C.P.64830, Monterrey Nuevo Leon. RFC BMN930209927

**DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) ▼**
**Enlace Global Pm C/Intereses**

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
31-MAR-18	SALDO ANTERIOR			3,470,389.79
02-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 CH/CGO NUESTRO	2,283.18		3,472,672.97
02-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	42,910.70		3,515,583.67
02-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		25.60	3,515,558.07
02-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		4.09	3,515,553.98
03-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 CH/CGO NUESTRO	2,331.66		3,517,885.64
03-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	10,135.76		3,528,021.40
03-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		9.60	3,528,011.80
03-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		1.53	3,528,010.27
04-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	1,245.72		3,529,255.99
04-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		6.40	3,529,249.59
04-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		1.02	3,529,248.57
05-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 CH/CGO NUESTRO	2,541.60		3,531,790.17
05-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	1,189.35		3,532,979.52
05-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		6.40	3,532,973.12
05-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		1.02	3,532,972.10
06-ABR-18	VENCIMIENTO CAPITAL MESA DE DI CONTRATO 0503785071 FOLIO 39038303 06/04	6,500,000.00		10,032,972.10
06-ABR-18	VENCIMIENTO CAPITAL MESA DE DI CONTRATO 0503785071 FOLIO 39038304 06/04	26,000,000.00		36,032,972.10
06-ABR-18	VENCIMIENTO CAPITAL MESA DE DI CONTRATO 0503785071 FOLIO 39038565 06/04	21,216,043.58		57,249,015.68
06-ABR-18	INTERES MESA DE DINERO CONTRATO 0503785071 FOLIO 39038303 06/04	38,067.86		57,287,083.54
06-ABR-18	INTERES MESA DE DINERO CONTRATO 0503785071 FOLIO 39038304 06/04	152,273.19		57,439,356.73
06-ABR-18	INTERES MESA DE DINERO CONTRATO 0503785071 FOLIO 39038565 06/04	124,254.82		57,563,611.55
06-ABR-18	INVERSION MDD CTO 0503785071 06/04		6,538,067.86	51,025,543.69
06-ABR-18	INVERSION MDD CTO 0503785071 06/04		26,152,273.19	24,873,270.50
06-ABR-18	INVERSION MDD CTO 0503785071 06/04		21,340,298.40	3,532,972.10
06-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	3,935.26		3,536,907.36
06-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		6.40	3,536,900.96
06-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		1.02	3,536,899.94
09-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 CH/CGO NUESTRO	572.42		3,537,472.36
09-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	13,374.12		3,550,846.48
09-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		16.00	3,550,830.48
09-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		2.56	3,550,827.92
10-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 CH/CGO NUESTRO	36,121.10		3,586,949.02
10-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	4,855.74		3,591,804.76
10-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		6.40	3,591,798.36
10-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		1.02	3,591,797.34
11-ABR-18	VENCIMIENTO CAPITAL MESA DE DI CONTRATO 0503785071 FOLIO 39059339 11/04	11,461,996.99		15,053,794.33
11-ABR-18	VENCIMIENTO CAPITAL MESA DE DI CONTRATO 0503785071 FOLIO 39059340 11/04	19,757,370.12		34,811,164.45
11-ABR-18	INTERES MESA DE DINERO CONTRATO 0503785071 FOLIO 39059339 11/04	33,430.67		34,844,595.12
11-ABR-18	INTERES MESA DE DINERO CONTRATO 0503785071 FOLIO 39059340 11/04	57,625.57		34,902,220.69
11-ABR-18	INVERSION MDD CTO 0503785071 11/04		19,814,995.69	15,087,225.00
11-ABR-18	INVERSION MDD CTO 0503785071 11/04		9,000,000.00	6,087,225.00
11-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 CH/CGO NUESTRO	4,887.09		6,092,112.09
11-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	4,956.72		6,097,068.81
11-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		16.00	6,097,052.81
11-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		2.56	6,097,050.25
12-ABR-18	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0120418 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002320701171255978, BEM SPEI BCO:002 BENEF:CONSTITUCION DE RESERVAS TERRIT (DATO NO VERIF POR ESTA INST), REMANENTE DE LA INVERSION FOLIO 39006295 CVE RASTROE: 8846APAB201804120574032420 RFC: MTZ850101889 IVA: 00000000000000 BANAMEX		2,495,427.66	3,601,622.59
12-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		16.00	3,601,606.59
12-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		2.56	3,601,604.03
12-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 CH/CGO NUESTRO	3,305.48		3,604,909.51
12-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	4,647.91		3,609,557.42
13-ABR-18	VENCIMIENTO CAPITAL MESA DE DI CONTRATO 0503785071 FOLIO 39073215 13/04	26,152,273.19		29,761,830.61
13-ABR-18	VENCIMIENTO CAPITAL MESA DE DI CONTRATO 0503785071 FOLIO 39073216 13/04	21,340,298.40		51,102,129.01
13-ABR-18	VENCIMIENTO CAPITAL MESA DE DI CONTRATO 0503785071 FOLIO 39074332 13/04	6,538,067.86		57,640,196.87
13-ABR-18	INTERES MESA DE DINERO CONTRATO 0503785071 FOLIO 39073215 13/04	38,036.89		57,678,233.76
13-ABR-18	INTERES MESA DE DINERO CONTRATO 0503785071 FOLIO 39073216 13/04	31,038.15		57,709,271.91
13-ABR-18	INTERES MESA DE DINERO CONTRATO 0503785071 FOLIO 39074332 13/04	9,509.11		57,718,781.02

**Línea Directa para su empresa:**

 Ciudad de México: (55) 5140 5640 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 01 800 - DIRECTA (3473282) | Visita nuestra página: [www.banorte.com](http://www.banorte.com)

**DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) (CONTINUACIÓN) ▼**

Enlace Global Pm C/Intereses

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
13-ABR-18	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0130418 =REFERENCIA CTA/CLABE: 044320010026941824, BEM SPEI BCO:044 BENEF:CONCENTRADORA SCOTIABAN (DATO NO VERIF POR ESTA INST), TRASPASO PARA INVERSION TRNSF 127 CVE RASTREO: 8846CAP3201804130575357167 RFC: COSE780512JAF IVA: 000000000000.00 SCOTIABANK		54,109,223.60	3,609,557.42
13-ABR-18	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0130418 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002320451000004430, BEM SPEI BCO:002 BENEF:MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUNI (DATO NO VERIF POR ESTA INST), RCL OF 017 CVE RASTREO: 8846CAP2201804130575395250 RFC: MTZ850101889 IVA: 000000000000.00 BANAMEX		2,028.38	3,607,529.04
13-ABR-18	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0130418 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002320451000004359, BEM SPEI BCO:002 BENEF:MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUNI (DATO NO VERIF POR ESTA INST), RCL OF 017 CVE RASTREO: 8846CAP4201804130575395278 RFC: MTZ850101889 IVA: 000000000000.00 BANAMEX		13,525.08	3,594,003.96
13-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 CH/CGO NUESTRO	1,763.62		3,595,767.58
13-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	3,195.28		3,598,962.86
13-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		12.80	3,598,950.06
13-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		2.04	3,598,948.02
16-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	5,422.41		3,604,370.43
16-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		9.60	3,604,360.83
16-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		1.53	3,604,359.30
18-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	3,284.51		3,607,643.81
18-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		12.80	3,607,631.01
18-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		2.04	3,607,628.97
19-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		6.40	3,607,622.57
19-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		1.02	3,607,621.55
19-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	2,856.07		3,610,477.62
20-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 CH/CGO NUESTRO	163,032.02		3,773,509.64
20-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	882.34		3,774,391.98
20-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		25.60	3,774,366.38
20-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		4.09	3,774,362.29
23-ABR-18	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0230418 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002320451000004430, BEM SPEI BCO:002 BENEF:MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUNI (DATO NO VERIF POR ESTA INST), RCL OF 20 CVE RASTREO: 8846APAB201804230578402105 RFC: MTZ850101889 IVA: 000000000000.00 BANAMEX		464.33	3,773,897.96
23-ABR-18	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0230418 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002320451000004359, BEM SPEI BCO:002 BENEF:MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUNI (DATO NO VERIF POR ESTA INST), RCL OF 20 CVE RASTREO: 8846APAB201804230578402108 RFC: MTZ850101889 IVA: 000000000000.00 BANAMEX		3,078.96	3,770,819.00
23-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	2,664.86		3,773,483.86
23-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		12.80	3,773,471.06
23-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		2.04	3,773,469.02
24-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	7,456.00		3,780,925.02
24-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		12.80	3,780,912.22
24-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		2.04	3,780,910.18
25-ABR-18	VENCIMIENTO CAPITAL MESA DE DI CONTRATO 0503785071 FOLIO 39129323 25/04	19,814,995.69		23,595,905.87
25-ABR-18	INTERES MESA DE DINERO CONTRATO 0503785071 FOLIO 39129323 25/04	57,947.64		23,653,853.51
25-ABR-18	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0250418 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002320451000004430, BEM SPEI BCO:002 BENEF:MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUNI (DATO NO VERIF POR ESTA INST), RCL OF 24 CVE RASTREO: 8846APAB201804250579438054 RFC: MTZ850101889 IVA: 000000000000.00 BANAMEX		198.38	23,653,655.13
25-ABR-18	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0250418 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002320451000004359, BEM SPEI BCO:002 BENEF:MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUNI (DATO NO VERIF POR ESTA INST), RCL OF 24 CVE RASTREO: 8846CAP4201804250579438055 RFC: MTZ850101889 IVA: 000000000000.00 BANAMEX		1,322.85	23,652,332.28
25-ABR-18	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0250418 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002320701171800242, BEM SPEI BCO:002 BENEF:MEJORA DE INFRA Y EQUIPAMIENTO (DATO NO VERIF POR ESTA INST), TRASP FIN INVERSION TRANF 150 CVE RASTREO: 8846APAB201804250579444235 RFC: MEIN260201KY IVA: 000000000000.00 BANAMEX		19,872,943.33	3,779,388.95
25-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	1,737.99		3,781,126.94
25-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		6.40	3,781,120.54
25-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		1.02	3,781,119.52
26-ABR-18	085900826244311683 SPEI RECIBIDO DEL BANCO 0002 BANAMEX DEL CLIENTE MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZU IGA DE LA CLABE 002320701171800242 CON RFC MTZ850101889 CONCEPTO: TRAS POR INICIO DE INVERSION REFERENCIA: 0260418 CVE RAST: 085900826244311683	19,872,943.33		23,654,062.85
26-ABR-18	INVERSION MDD CTO 0503785071 26/04		19,872,943.33	3,781,119.52
26-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		9.60	3,781,109.92
26-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		1.53	3,781,108.39
26-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 CH/CGO NUESTRO	4,644.06		3,785,752.45
26-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	1,526.65		3,787,279.10
27-ABR-18	DEVOLUCION DE ISR	10,174.35		3,797,453.45
27-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	1,303.92		3,798,757.37
27-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		3.20	3,798,754.17

**Línea Directa para su empresa:**

 Ciudad de México: (55) 5140 5640 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 01 800 - DIRECTA (3473282) | Visita nuestra página: [www.banorte.com](http://www.banorte.com)

**DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) (CONTINUACIÓN) ▼**
**Enlace Global Pm C/Intereses**

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
27-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		0.51	3,798,753.66
30-ABR-18	CONCENTRACION DE PAGOS PAGO GLOBAL 002342 EFECTIVO	1,060.19		3,799,813.85
30-ABR-18	CARGO POR COMISION CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		3.20	3,799,810.65
30-ABR-18	CARGO POR IVA CEP EMPRESA NO.002342 CARGO DIARIO		0.51	3,799,810.14
30-ABR-18	LIQ.INT.S/TASA LIQ 2018-04-30	870.35		3,800,680.49

**Inversión Global PM**

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
31-MAR-18	SALDO ANTERIOR			0.00
	SIN MOVIMIENTOS			

**▼ POSICIÓN DE VALORES DE MESA DE DINERO Y SOCIEDADES DE INVERSIÓN ▼**
**CONTRATO 0503785071**

Emisión	Títulos	Precio de Mercado	Tasa	Plazo	Vence	Valor Mercado	Inversión %	Fondo %
POSICION INICIAL 02/04/18								
PESOS						\$272.67	0.00	0.00
IS BPA182 190103 0	194,382		7.50	4	11/04/18	\$0.00	0.00	0.00
IQ BPAG91 190822 0	64,874		7.53	23	06/04/18	\$0.00	0.00	0.00
IQ BPAG91 190822 0	259,499		7.53	23	06/04/18	\$0.00	0.00	0.00
IQ BPAG91 190822 0	211,751		7.53	23	06/04/18	\$0.00	0.00	0.00
IS BPA182 190103 0	112,768		7.50	4	11/04/18	\$0.00	0.00	0.00
REP 0038918 463			7.53	23	06/04/18	\$6,531,188.83	7.66	0.00
REP 0038918 464			7.53	23	06/04/18	\$26,125,057.33	30.66	0.00
REP 0038920 573			7.53	23	06/04/18	\$21,318,028.26	25.02	0.00
REP 0039006 293			7.50	4	11/04/18	\$19,773,802.57	23.20	0.00
REP 0039006 295			7.50	4	11/04/18	\$11,471,495.14	13.46	0.00
TOTAL VALOR CARTERA INICIAL						\$85,219,844.80	100.00	0.00
POSICION DISPONIBLE 30/04/18								
PESOS						\$135.58	0.00	0.00
REP 39063974			7.53	20	09/05/18	\$9,037,560.15	31.24	0.00
REP 39144050			7.52	5	10/05/18	\$19,893,653.37	68.76	0.00
IQ BPAG91 191219 0	89,766		7.53	20	09/05/18	\$0.00	0.00	0.00
IS BPA182 190103 0	194,339		7.52	5	10/05/18	\$0.00	0.00	0.00
TOTAL VALOR CARTERA DISPONIBLE						\$28,931,349.10	100.00	0.00

Esta información es a manera de resumen, la información detallada de movimientos derivados de su contrato de valores serán plasmados en el Estado de Cuenta correspondiente, el cual se emite por separado a este documento en los términos pactados en el referido contrato.

**OTROS ▼**
**Informe de Depósitos en efectivo (IDE) mayores a \$15,000 pesos**

<b>Mes:</b>	<b>ABRIL de 2018</b>
Excedentes de depósitos	\$ 103,641.50
Tipo de Cambio	\$ 18.8644
<b>Resumen por cliente del ejercicio 2018</b>	
Monto de excedente de depósitos	\$ 2,541,972.81

\*Los depósitos en efectivo presentados en el presente informe son aquellos que exceden la cantidad de \$15,000 (Quince mil pesos 00/100) de forma acumulada en todas las cuentas bajo titularidad del cliente dentro de un mes calendario.

**Ganancia Anual Total (GAT)**

NO. DE CUENTA	GAT NOMINAL <sup>1</sup>	GAT REAL <sup>2</sup>	(+) INTERESES APLICABLES	(-) TOTAL DE COMISIONES
0644189657	0.00 %	-3.74 %	\$0.00	\$0.00

<sup>1</sup> Antes de Impuestos

<sup>2</sup> La GAT REAL es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada

**Línea Directa para su empresa:**

Ciudad de México: (55) 5140 5640 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 01 800 - DIRECTA (3473282) | Visita nuestra página: [www.banorte.com](http://www.banorte.com)

**MENSAJES IMPORTANTES**

**REGULACION VIGENTE SOBRE TRANSFERENCIAS EN MONEDA EXTRANJERA: LE INFORMAMOS QUE CUANDO ENVIE O RECIBA TRANSFERENCIAS DE FONDOS NACIONALES EN MONEDA EXTRANJERA, ASI COMO TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES EN CUALQUIER MONEDA, OTORGA SU CONSENTIMIENTO A BANORTE PARA TRATAR Y TRANSFERIR SU INFORMACION A LA PLATAFORMA DE BANCO DE MEXICO, COMPRENDIENDO QUE TODAS LAS ENTIDADES FINANCIERAS PODRAN CONSULTAR SU INFORMACION. PARA MAYORES DETALLES LE INVITAMOS A CONSULTAR BANORTE.COM**

**Advertencia:** Incumplir sus obligaciones le puede generar comisiones.  
**El presente estado de cuenta no es un comprobante fiscal.**

La fecha de corte coincide con la fecha de terminación del periodo que se señala en el presente estado de cuenta. Las operaciones efectuadas durante los días no laborales o después de la hora de corte de fin de día serán consideradas en nuestra contabilidad como realizadas en el siguiente día hábil bancario. Usted dispone de 90 días después de la fecha de corte para objetar la información contenida en su estado de cuenta, de no hacerlo se asumirá su conformidad al respecto.

Cuando no reciba su estado de cuenta durante los 20 días siguientes de la fecha de corte, y no haya dado instrucciones para que no se le envíe, favor de solicitarlo en su sucursal.

En el caso de avisos de modificaciones al contrato de adhesión, recuerde que, si así lo decide, tiene derecho a solicitar la cancelación de su cuenta dentro de los 30 días naturales posteriores a la notificación recibida, sin responsabilidad alguna a su cargo cubriendo, en su caso, los adeudos que se hayan generado a la fecha.

**Aviso de privacidad**

Ponemos a su disposición el Aviso de Privacidad en [www.banorte.com](http://www.banorte.com) en el entendido de que su información será tratada con sujeción a los fines establecidos en el referido Aviso de Privacidad.

**Consultas, Reclamaciones y Aclaraciones**

**Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte** recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, a través de su **Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE)**, ubicada en Av. Paseo de la Reforma 195 Piso 1, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Delegación Cuauhtémoc, Ciudad de México, Correo electrónico: [une@banorte.com](mailto:une@banorte.com), o al Teléfono: **01 800 627 2292** así como en cualquiera de sus sucursales. En el caso de no obtener una respuesta satisfactoria o en el caso de requerir consultar y/o comparar información sobre comisiones 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) con número telefónico de atención en la Ciudad de México **(55) 5340 0999** y desde el interior de la República el **01 800 999 8080**.

**Referencia de Abreviaturas**

ABO	Abono	COM	Comisión	EDO	Estado	O/B	Otro Banco
ATM	Cajero Automático	CONS	Consulta	I.S.R	Impuesto Sobre la Renta	PZO	Plazo
BTE	Banorte	CPA	Compra	I.V.A	Impuesto al Valor Agregado	R.F.C	Registro Federal de Causantes
CAM	Cámara de compensación	CTA	Cuenta	INT	Interés (es)	REV	Reverso
CAP	Capital	DEP	Depósito	INTBC	Interbancaria	S.B.C	Saldo salvo Buen Cobro
CHEQ/CHQ	Cheque	DEV	Devolución	INV	Inversión	VEN	Ventanilla
CLABE	Clave Bancaria Estandarizada	DISP	Disposición/Dispersión	LIQ	Liquidación (Pago)		



Los productos anteriormente descritos se encuentran protegidos por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario (IPAB) hasta por un monto equivalente a 400,000 UDI por cliente, por Institución. Lo anterior de conformidad con las disposiciones legales que regulan a dicho Instituto. Vista la página [www.ipab.org.mx](http://www.ipab.org.mx)

**Línea Directa para su empresa:**

Ciudad de México: (55) 5140 5640 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 01 800 - DIRECTA (3473282) | Visita nuestra página: [www.banorte.com](http://www.banorte.com)

**Estimado (a) MUNICIPIO DE TLAJOMULCO DE ZUÑIGA JALISCO**

Hacemos de su conocimiento que a partir de este mes de Mayo podrá incrementar la seguridad de sus cheques con el servicio “**Cheque Protegido**” el cual será asociado a su cuenta SIN COSTO adicional para usted, como un atributo mas de su cuenta de cheques.

Dicho servicio lo podrá utilizar directamente desde su Banca Electrónica, ingresando a su portal Banorte en su Empresa, a través del siguiente menú:

**Servicios >> Cheques >> Cheque Protegido >> Protección y Liberación**

Los principales beneficios de Cheque Protegido son:

- v Protección a sus cheques por folio e importe, los cuales no se podrán cobrar por una cantidad distinta a la que usted haya especificado.
- v Protección a sus cheques de manera masiva o uno por uno.
- v Podrá elegir entre distintas modalidades: Cheque por cheque o Toda la chequera.
- v Sin cargo, ni comisiones.

Detalle de modalidades

- Cheque por cheque: Sus cheques se mantendrán disponibles para su pago hasta que usted instruya la protección de dichos cheques a través de la Banca Electrónica. Para proteger un documento deberá capturar el número e importe del mismo, el cual solamente podrá cobrarse siempre y cuando coincida con lo que usted haya especificado.
- Toda la Chequera: Sus cheques no podrán cobrarse hasta que usted instruya la protección de dichos cheques a través de la Banca Electrónica. Para proteger un documento deberá capturar el número e importe del mismo, el cual solamente podrá cobrarse siempre y cuando coincida con lo que usted haya especificado. Esta mejora en su producto, no presenta cambio alguno en los términos y condiciones contratados al día de hoy. Para cualquier duda respecto a las nuevas condiciones, comuníquese con su Ejecutivo de Cuenta quien podrá brindarle más detalles.

Esta mejora en su producto, no presenta cambio alguno en los términos y condiciones contratados al día de hoy. Para cualquier duda respecto a las nuevas condiciones, comuníquese con su Ejecutivo de Cuenta quien podrá brindarle más detalles.

**Línea Directa:**

Ciudad de México: (55) 5140 5640  
Monterrey: (81) 8156 9640  
Guadalajara: (33) 3669 9040  
Resto del país: 01800 DIRECTA (3473282)

Agradecemos su preferencia y le reiteramos que el mayor de nuestros compromisos es brindarle confianza y fortaleza financiera a través de un servicio de calidad y una mejor experiencia.

**Información de Banorte:**

Domicilio: Avenida Revolución 3000  
Colonia Primavera, Monterrey, N.L.  
C.P. 64830  
Teléfono de Contacto: 01 800 DIRECTA (347 3282)  
Página de internet: [www.banorte.com](http://www.banorte.com)

**Información de la UNE:**

Unidad Especializada de Consultas y Reclamaciones  
Domicilio: AV. Paseo de la Reforma No. 195 Piso 1  
Colonia Cuauhtémoc C.P. 06500 Delegación  
Cuauhtémoc, Ciudad de México  
Contacto: [une@banorte.com](mailto:une@banorte.com)  
Teléfono 01 800 627 22 92

**Atentamente,**

**Banco Mercantil del Norte S.A., Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Banorte.**

En cumplimiento al Art. 17 de las Disposiciones de Carácter General en Materia de Transparencia aplicables a las Instituciones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, nos permitimos hacer de su conocimiento el siguiente derecho con el que usted cuenta: Derecho del Usuario de dar por terminado el Contrato de Adhesión: El Usuario puede solicitar la terminación del Contrato de Adhesión dentro de los 30-treinta días posteriores al aviso sin responsabilidad alguna a su cargo, y bajo las condiciones pactadas originalmente, debiendo cubrir, en su caso, los adeudos que se generen hasta el término de la operación o el servicio, sin que la Institución Financiera pueda cobrarle penalización alguna por dicha causa.

CONTRATO QUE CELEBRAN POR UNA PARTE BANCO MERCANTIL DEL NORTE, SOCIEDAD ANÓNIMA, INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BANORTE, (EN ADELANTE EL "BANCO") Y POR LA OTRA PARTE LA PERSONA IDENTIFICADA COMO EL "CLIENTE" EN LA SECCIÓN DE DATOS GENERALES DE ESTE CONTRATO (EN ADELANTE EL "CLIENTE"), SUJETÁNDOSE AMBAS PARTES AL TENOR DE LAS SIGUIENTES DECLARACIONES Y CLAUSULAS:

#### DECLARACIONES:

##### Declaran las Partes:

- a) Que se reconocen mutuamente la capacidad y personalidad con la que comparecen y que sus representantes o apoderados legales cuentan con facultades suficientes para la celebración de este contrato, mismas que a la fecha no les han sido modificadas, ni revocadas.
- b) Que conforme a lo establecido en el(los) contrato(s) o disposiciones legales a las que se sujetan los depósitos de dinero a la vista, al amparo del(de los) cual(es) se tienen contratada(s) la(s) cuenta(s) de cheques que se identifica(n) en la sección de Datos Generales de este contrato, el "CLIENTE" a solicitado al "BANCO" el servicio objeto de este instrumento para tratar de prevenir la realización de posibles fraudes, respecto de los CHEQUES que se presenten al cobro sobre dicha(s) cuenta(s).

Por lo anterior las Partes están de acuerdo en la celebración del presente contrato y en tal virtud a someterse al tenor de las siguientes:

#### CLÁUSULAS

Primera.- Definiciones: Los términos definidos a continuación tendrán en el presente Contrato los significados atribuidos a dichos términos en esta cláusula, los cuales serán aplicables tanto a la forma singular como a la plural de dichos términos:

- ARCHIVO ELECTRÓNICO. Documento que en formato electrónico es susceptible de envío, recepción y procesamiento a través de los MEDIOS DE TRANSMISIÓN Y RECEPCIÓN ELECTRÓNICA DE DATOS, el cual contiene la información que habrá de enviar el "CLIENTE" al "BANCO", para que este último pueda identificar los CHEQUES librados con cargo a la(s) CUENTA(S), para la prestación del servicio objeto de este contrato.
- CHEQUE. Título de crédito, de los denominados cheques, que el "BANCO" ha autorizado al "CLIENTE" librar con cargo a la(s) CUENTA(S).
- CUENTA(S). Son los contratos de depósito bancario de dinero a la vista, en cuenta de cheques, que mantiene el "CLIENTE" con el "BANCO", que se identifican en la caratula del presente contrato en la sección de Datos Generales, respecto de la(s) cual(es) se prestará el servicio objeto de este contrato.
- DÍA HÁBIL. Significa cualquier día del año, excepto los días que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores señale como aquellos en que las Instituciones de Crédito deban cerrar sus puertas y suspender operaciones.
- MEDIOS DE TRANSMISIÓN Y RECEPCIÓN ELECTRÓNICA DE DATOS. Son los servicios automatizados que proporciona el "BANCO" mediante los cuales el "CLIENTE" deberá efectuar la transmisión de los ARCHIVOS ELECTRÓNICOS, así como los demás datos e instrucciones relativas al servicio objeto del presente contrato. Estos servicios deberán ser contratados mediante convenio que por separado a este contrato celebren las Partes.
- BANCA ELECTRONICA.- Es el servicio electrónico por medio del cual el "BANCO" permite al "CLIENTE", entre otras cosas, tener acceso a sus cuentas, el manejo de las mismas y a través del cual el "CLIENTE" podrá registrar los datos de los CHEQUES e instruir que los mismos sean operados al amparo del servicio objeto de este contrato. Estos servicios deberán ser contratados mediante convenio que por separado a este contrato celebren las Partes.
- PROTECCIÓN DE CHEQUERA.- Es el servicio mediante el cual el "BANCO" mantiene protegidos el total de los cheques contenidos en los talonarios entregados a el "CLIENTE" hasta en tanto este último le instruya al "BANCO", la desprotección de dichos CHEQUES por haber sido librados contra la CUENTA, la desprotección debe ser instruida en forma específica, identificando cada uno de los cheques librados por el "CLIENTE" y la cuenta de cargo del mismo.
- PROTECCIÓN DE CHEQUES.- Es el servicio mediante el cual el "CLIENTE" podrá instruir al "BANCO" la protección de aquellos CHEQUES librados contra su CUENTA, indicando el importe por el cual fueron librados.

Segunda.- Objeto: El "BANCO" proporcionará los servicios de PROTECCIÓN DE CHEQUERA y PROTECCIÓN DE CHEQUES, de conformidad a las condiciones señaladas para cada una de las modalidades de servicio, según se señala en la cláusula tercera del presente contrato, a fin de pagar los CHEQUES en apego a las instrucciones del "CLIENTE".

El "BANCO" prestará al "CLIENTE" el servicio objeto de este contrato, sobre la(s) CUENTA(S), de conformidad con la modalidad del servicio indicada por el "CLIENTE".

Tercera.- Modalidades del servicio: Las modalidades del servicio operarán de la siguiente manera:

A).- **PROTECCIÓN DE CHEQUERA 24 HORAS POR ARCHIVO.-** Por medio de esta modalidad el "CLIENTE" operará el servicio de PROTECCIÓN DE CHEQUERA, mediante el envío de ARCHIVOS ELECTRÓNICOS, dichos ARCHIVOS ELECTRÓNICOS serán operadas por el "BANCO" a las 21:00 horas del DÍA HÁBIL de su recepción, previa confirmación emitida por el "BANCO".

B).- **PROTECCIÓN DE CHEQUERA 15 MINUTOS POR ARCHIVO.-** Por medio de esta modalidad el "CLIENTE" operará el servicio de PROTECCIÓN DE CHEQUERA, mediante el envío de ARCHIVOS ELECTRÓNICOS, dichos ARCHIVOS ELECTRÓNICOS serán operadas por el "BANCO" en un lapso de 15 minutos posteriores a la recepción de los mismos, previa confirmación emitida por el "BANCO".



C).- **PROTECCIÓN DE CHEQUERA EN LÍNEA.**- Por medio de esta modalidad el "CLIENTE" operará el servicio de PROTECCIÓN DE CHEQUERA, a través de BANCA ELECTRÓNICA, para lo cual deberá capturar los datos del o los CHEQUES librados a cargo de su CUENTA al amparo del servicio de PROTECCIÓN DE CHEQUERA, en el aplicativo que, para tal fin, proporcione el "BANCO" a través de BANCA ELECTRÓNICA.

D).- **PROTECCIÓN DE CHEQUES 15 MINUTOS POR ARCHIVO.**- Por medio de esta modalidad el "CLIENTE" operará el servicio de PROTECCIÓN DE CHEQUES, mediante el envío de ARCHIVOS ELECTRÓNICOS, dichos ARCHIVOS ELECTRÓNICOS serán operadas por el "BANCO" en un lapso de 15 minutos posteriores a la recepción de los mismos, previa confirmación emitida por el "BANCO".

E).- **PROTECCIÓN DE CHEQUES EN LÍNEA.**- Por medio de esta modalidad el "CLIENTE" operará el servicio de PROTECCIÓN DE CHEQUES, a través de BANCA ELECTRÓNICA, para lo cual deberá capturar los datos del o los CHEQUES librados a cargo de su CUENTA al amparo del servicio de PROTECCIÓN DE CHEQUES, en el aplicativo que, para tal fin, proporcione el "BANCO" a través de BANCA ELECTRÓNICA.

En caso de que el "CLIENTE" realice un cambio en la modalidad del servicio de conformidad a lo establecido en la presente cláusula, dicho cambio de modalidad no afectará aquellos CHEQUES que el "CLIENTE" haya instruido pagar, al amparo del presente contrato, siempre que dicha instrucción de pago se haya realizado con anterioridad al momento en que opere el cambio de modalidad del servicio.

Para el caso de las modalidades contempladas en los incisos A), B) y C) de la presente cláusula, el "CLIENTE", tendrá la posibilidad de instruir al "BANCO" la verificación de los montos por los cuales se expidieron los referidos CHEQUES sujetándose en todo momento a la forma de operación del servicio de conformidad a la modalidad seleccionada por el "CLIENTE", en cuyo caso el "BANCO" debe verificar que el monto del CHEQUE presentado para cobro coincida con el monto instruido por el "CLIENTE", debiendo negarse al pago del referido CHEQUE cuando los montos no sean coincidentes. Así también, para el caso de las modalidades contempladas en los incisos A), B) y C) de la presente cláusula, el "CLIENTE" tendrá la opción de instruir al "BANCO", mediante BANCA ELECTRÓNICA, que se establezca un monto máximo para el pago de cada uno de los CHEQUES librados a cargo de la(s) CUENTA(S), en caso de que pretenda establecer o cambiar, en forma posterior a la firma del presente instrumento, el monto máximo antes referido, el "CLIENTE" deberá instruirlo a través de BANCA ELECTRÓNICA, para lo cual el "BANCO" aplicará la instrucción al momento de la confirmación de recepción de la misma, en cuyo caso el "BANCO" solo podrá pagar los CHEQUES instruidos por el "CLIENTE" cuando los mismos no sean librados por cantidades superiores a la establecida como monto máximo para pago de los CHEQUES, debiendo, el "BANCO", negarse al pago de todos aquellos CHEQUES que sean librados por cantidades superiores al monto máximo establecido por el "CLIENTE" para el pago de los mismos, a excepción de aquellos CHEQUES que el cliente instruya pagar por montos superiores sujetándose en todo momento a la forma de operación del servicio de conformidad a la modalidad seleccionada por el "CLIENTE".

Cuarta.- Disponibilidad del Servicio: El servicio objeto de este contrato solo podrán ser operados en DÍAS HÁBILES y sujetándose a los horarios establecidos para cada modalidad del servicio. No obstante lo anterior, el "BANCO" estará exento de toda responsabilidad si por fallas de sus sistemas informáticos, fallas en los MEDIOS DE TRANSMISIÓN Y RECEPCIÓN ELECTRÓNICA DE DATOS, fallas en BANCA ELECTRÓNICA, demoras inevitables, caso fortuito o fuerza mayor o por cualquier otra causa, no pudiese recibir o leer las instrucciones y/o el "CLIENTE" no tuviera acceso al servicio objeto del presente contrato.

1).- Para la modalidad de **PROTECCIÓN DE CHEQUERA 24 HORAS POR ARCHIVO**, el "BANCO" solo recibirá los ARCHIVOS ELECTRÓNICOS en DÍAS HÁBILES y dentro del horario comprendido entre las 07:30 horas y las 20:30 horas, emitiendo, en su caso, una confirmación de recepción de los mismos. Para esta modalidad del servicio el "BANCO" realizará la operación de los ARCHIVOS ELECTRÓNICOS a las 21:00 horas del DÍA HÁBIL de su recepción.

2).- Para las modalidades de **PROTECCIÓN DE CHEQUERA 15 MINUTOS POR ARCHIVO** y **PROTECCIÓN DE CHEQUES 15 MINUTOS POR ARCHIVO**, el "BANCO" solo recibirá los ARCHIVOS ELECTRÓNICOS en DÍAS HÁBILES y dentro del horario comprendido entre las 07:30 horas y las 20:30 horas, emitiendo, en su caso, una confirmación de recepción de los mismos. Para esta modalidad del servicio el "BANCO" realizará la operación de los ARCHIVOS ELECTRÓNICOS a más tardar a los 15 minutos posteriores a la confirmación que, en su caso, emita el "BANCO".

3).- Para las modalidades de **PROTECCIÓN DE CHEQUERA EN LÍNEA** y **PROTECCIÓN DE CHEQUES EN LÍNEA**, el "BANCO" recibirá las instrucciones del "CLIENTE" a través de BANCA ELECTRÓNICA en DÍAS HÁBILES y dentro del horario comprendido entre las 7:30horas y las 20:30horas, emitiendo, en su caso, una confirmación de operación exitosa al momento en que el "CLIENTE" finalice la operación en BANCA ELECTRONICA.

Las partes acuerdan que, los ARCHIVOS ELECTRÓNICOS enviados por el "CLIENTE" en días u horarios distintos a los establecidos para cada una de las modalidades del servicio, de conformidad a los incisos 1) y 2) de la presente cláusula, serán operados al DÍA HÁBIL siguiente a su recepción, a partir de la hora de inicio de operación de la modalidad del servicio correspondiente, por lo que el "CLIENTE" exenta al "BANCO" de toda responsabilidad por la falta de pago de los CHEQUES, cuyos datos se contengan en los ARCHIVOS ELECTRÓNICOS que no hayan surtido efecto por haber sido presentados fuera del horario establecido para cada una de las modalidades del servicio, que no hayan sido confirmados por el "BANCO" o que hayan sido presentados en días inhábiles, así como de aquellos CHEQUES que sean presentados, para su cobro, antes de que surta efectos el ARCHIVO ELECTRÓNICO presentados en tiempo y forma, de conformidad a lo establecido en esta cláusula. Así mismo, el "CLIENTE" exime de toda responsabilidad al "BANCO" por la falta de pago de aquellos CHEQUES que hayan sido presentados a cobro antes de que el "CLIENTE" concluya la operación a través de BANCA ELECTRÓNICA o bien por las operaciones realizadas que no hayan concluido en forma exitosa.

Quinta.- Obligación de Pago de CHEQUES y Causa de Devolución: Para el caso del servicio de PROTECCIÓN DE CHEQUERA, el "BANCO" deberá admitir para trámite de pago solo aquellos CHEQUES que hayan sido instruidos por el "CLIENTE", debiendo negarse al pago de todos aquellos CHEQUES que sean presentados para su cobro y que no hayan sido instruidos o de aquellos CHEQUES instruidos cuando los mismos no coincidan con los montos indicados, por el "CLIENTE", para su validación, en los términos señalados en la cláusula tercera del presente instrumento. Para el caso del servicio de PROTECCIÓN DE CHEQUES, el "BANCO" deberá admitir para trámite de pago todos los cheques que sean presentados al cobro con cargo a la(s) CUENTA(S), con excepción de aquellos CHEQUES que el "CLIENTE" haya instruido al "BANCO" los cuales solo deberán ser recibidos para trámite de pago cuando los mismos coincidan con el importe indicado, por el "CLIENTE", para cada uno de ellos, lo anterior debido a que esta modalidad de servicio solamente aplica respecto de los CHEQUES que el "CLIENTE" indique al "BANCO", derivado de su interés en protegerlos en cuanto al importe por el cual fueron librados.

El "BANCO" deberá efectuar de manera automatizada, el cotejo de los datos contenidos en las instrucciones del "CLIENTE" contra los que aparecen en los CHEQUES que sean presentados al cobro, lo anterior a efecto de verificar que coincidan y, en caso de ser procedente, se efectúe el pago de los mismos. El "CLIENTE" desconoce la suscripción de todos aquellos CHEQUES que se operen al amparo del servicio de PROTECCIÓN DE CHEQUERA cuando los mismos no sean instruidos por el "CLIENTE" o bien que siendo instruidos no coincidan con los montos indicados por el "CLIENTE" para su validación. Así mismo desconoce la suscripción de todos aquellos CHEQUES que se operen al amparo del servicio de PROTECCIÓN DE CHEQUES cuando el monto de los mismos no coincida con los montos indicados por el "CLIENTE" para su validación. La causa de devolución a utilizar en caso de que el "BANCO", derivado del cumplimiento del presente contrato, se vea obligado a negar el pago de un CHEQUE será "El librador no reconoce haber librado el documento", lo anterior con independencia de las demás causas por las cuales el "BANCO" pudiera efectuar la devolución de los CHEQUES. El "BANCO" deberá pagar de manera ordinaria todos aquellos CHEQUES que sean presentados para su cobro y que el "CLIENTE" no haya instruidos operar al amparo del servicio objeto de este contrato.

**Sexta: Disposiciones Generales:** El servicio objeto del presente contrato se sujetará a lo siguiente:

La información e instrucciones que el "CLIENTE" transmita a través de los MEDIOS DE TRANSMISIÓN Y RECEPCIÓN ELECTRÓNICA DE DATOS, BANCA ELECTRÓNICA o por medio del procedimiento de contingencia, que coincidan con los respaldos del "BANCO", tendrán plena fuerza legal y valor probatorio respecto a las características y alcance de las operaciones instruidas a éste último.

El "CLIENTE" es el único responsable de la exactitud y veracidad de los datos contenidos en los ARCHIVOS ELECTRÓNICOS y los proporcionados por medio de BANCA ELECTRÓNICA, así como de la oportunidad en que se realice la transmisión de los mismos. El "BANCO" no tendrá responsabilidad alguna por el cumplimiento de las instrucciones o atención de los ARCHIVOS ELECTRÓNICOS, así como tampoco tendrá responsabilidad por el pago o no pago de los "CHEQUES", en virtud del servicio prestado al "CLIENTE". Los CHEQUES solo pueden ser afectados por el servicio objeto de este contrato en una sola ocasión.

Para el caso de las instrucciones transmitidas a través de ARCHIVOS ELECTRÓNICOS, dichos ARCHIVOS ELECTRÓNICOS deben ser enviados por el "CLIENTE" a través del MEDIO DE TRANSMISIÓN Y RECEPCIÓN ELECTRÓNICA DE DATOS que para tal efecto haya contratado con el "BANCO", debiendo indicar en cada uno de ellos, el número de la CUENTA de cargo de los CHEQUES, los números de CHEQUES a ser afectos, los datos que requiera el "BANCO" como medio de identificación del "CLIENTE" y, en su caso, el monto por el cual fueron expedidos los CHEQUES. El "CLIENTE" debe identificar cada uno de los ARCHIVOS ELECTRONICOS enviados mediante la utilización de número consecutivo a fin de que el "BANCO" identifique y opere los mismos. El "BANCO" confirmará al "CLIENTE" la recepción de los ARCHIVOS ELECTRÓNICOS, a través del MEDIOS DE TRANSMISIÓN Y RECEPCIÓN ELECTRÓNICA DE DATOS, asimismo le informará, por dichos medios, los números de los CHEQUES que hayan sido pagados al amparo del servicio objeto de este contrato. Las confirmaciones estarán sujetas a su comprobación a través de los registros y/o de los respaldos que mantenga el "BANCO" de las mismas, inclusive las otorgadas en el procedimiento de contingencia que mas adelante se describe en este contrato. En caso de que el "CLIENTE" envíe dos o mas ARCHIVOS ELECTRÓNICOS con el mismo número consecutivo, se tomara como valido y será operado solamente el primero recibido en tiempo por el "BANCO", así mismo, en caso de que el "CLIENTE" proporcione mas de una instrucción sobre un CHEQUE en particular, ya sea en uno o varios ARCHIVOS ELECTRONICOS, solo será tomada como valida la primera instrucción recibida en tiempo por el "BANCO". Para el caso de las instrucciones transmitidas a través de BANCA ELECTRÓNICA, el "CLIENTE" deberá acceder al servicio de BANCA ELECTRÓNICA, que para tal efecto haya contratado con el "BANCO", y capturar los números de CHEQUES a ser afectos, los datos que requiera el "BANCO" como medio de identificación del "CLIENTE" y, en su caso, el monto por el cual fueron expedidos los CHEQUES, lo anterior a fin de generar la instrucciones y obtener, en su caso, la confirmación de operación exitosa.

El "CLIENTE" esta obligado a mantener la(s) CUENTA(S) abierta(s) y con fondos disponibles y suficientes para cubrir los CHEQUES que se expidan al amparo del presente contrato, sin perjuicio de que sobrevenga algún impedimento de ley para el pago de los CHEQUES, u orden de autoridad judicial y/o administrativa que instruya el embargo o suspensión de movimientos en la(s) CUENTA(S) o que por cualquier otra causa se impida la liquidación de estos documentos.

**Séptima- Oposición y/o revocación de CHEQUES y procedimiento de contingencia:** Para el servicio objeto de este contrato, siendo el caso de que el "CLIENTE" desee la oposición al pago y/o revocación de algún CHEQUE, deberá de comunicárselo por escrito al "BANCO" de manera oportuna antes de que sea pagado dicho título para que éste deje de efectuar el pago del CHEQUE, lo anterior sujeto a lo establecido por el artículo 185 de la ley general de títulos y operaciones de crédito.

Por otra parte, en caso de que los MEDIOS DE TRANSMISIÓN Y RECEPCIÓN ELECTRÓNICA DE DATOS y/o BANCA ELECTRÓNICA no se encuentren disponibles, se procederá a operar las instrucciones a través del procedimiento de contingencia mediante el cual, el "CLIENTE" deberá de proporcionar al "BANCO" dichas instrucciones mediante la utilización de ARCHIVOS ELECTRÓNICOS a través de un medio magnético, óptico o digital (disquete flexible) y por escrito una descripción de los datos contenido, lo anterior solo en DÍAS HÁBILES y en los horarios de atención a clientes de las sucursales del "BANCO", aplicando los mismos plazos y condiciones de operación que se señalan para cada modalidad en la cláusula tercera del presente instrumento.

En el caso de procedimiento de contingencia antes mencionado, el "BANCO" entregará por escrito al "CLIENTE", las confirmaciones de los ARCHIVOS ELECTRÓNICOS.

**Octava: Restitución por controversias con terceros:** El "CLIENTE" se obliga a restituir al "BANCO" cualquier erogación que efectúe (ya sea por vía judicial, extrajudicial o administrativa) por demandas o conflictos con terceros, en virtud del cumplimiento y/o prestación de los servicios objeto del presente contrato.

**Novena: Domicilios:** Para todo lo relativo al presente contrato, las partes señalan como domicilio los señalados en la sección de Datos Generales de este contrato.

**Décima: Vigencia.** El presente contrato se celebra por tiempo indefinido y se podrá terminar por voluntad de cualquiera de las partes, previo aviso por escrito a la otra parte, con 1-un DÍA HÁBIL de anticipación.

La terminación o conclusión de(de las) CUENTA(S), implicará la terminación automática de este contrato sin ningún otro requisito, en caso de ser varias cuentas de cheques, aplicará la terminación de los efectos de este contrato con respecto a la CUENTA que sea cerrada.

**Décimo Primera: Tribunales competentes y Legislación aplicable.** Para todo lo relacionado con la interpretación, cumplimiento y ejecución del presente contrato, las Partes se someten en forma expresa a la jurisdicción de los tribunales competentes de la ciudad en donde se celebra el presente contrato identificada en la sección de Datos Generales de este instrumento, renunciando expresamente a cualquier otro fuero que pudiere corresponderles por razón de sus domicilios presentes o futuros.

Este contrato se sujeta a lo no previsto en el mismo, al(a los) contrato(s) o reglas de depósito de la(s) CUENTA(S), así como a la ley de instituciones de crédito, ley de títulos y operaciones de crédito, disposiciones aplicables emitidas por autoridades, instituciones u organismos reguladores de las operaciones bancarias.