

SISTEMA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA DEL MUNICIPIO

LAURELES NUM 1151
ESTATUTO JURIDICO FOVISSSTE, ZAPOPAN
ZAPOPAN, JALISCO
C.P. 45149 C.R. 45101 D03204653



0320829601001619461001

0107710

CODIGO DE CLIENTE NO. 01619461

R.F.C. DMZ610817 LH6
MONEDA : MONEDA NACIONAL
SUCURSAL: 4653 SUC. ZAPOPAN
TELEFONO: 51-69-43-00 DE CDMX O LADA 0155 51-69-43-00
PERIODO : 01 AL 31 DE MARZO DE 2020

HOJA 1 DE 4

INFORMACION A CLIENTES

RESUMEN INFORMATIVO

PRODUCTO		MES ANTERIOR	MES ACTUAL	INTERESES BRUTOS	COMISIONES COBRADAS	* GAT NOMINAL	* GAT REAL
CUENTA TRADICIONAL	65-50351603-3	46,517,081.35 100.00%	43,471,946.17 100.00%	0.00	1,462.00		
INVERSION CRECIENTE	66-50351603-3	0.00 0.00%	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00%	-3.36%
TOTAL		46,517,081.35 100.00%	43,471,946.17 100.00%				

CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50351603-3

SALDO PROMEDIO	12,135,841.23	SALDO INICIAL	46,517,081.35	+ INTERESES BRUTOS	CLABE 014320655035160337
TASA BRUTA DE INTERES ANUAL	0.0000%	+ DEPOSITOS	118,973,593.42	- I.S.R. RETENIDO (1.45%)	
DIAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	122,018,728.60	= INTERESES NETOS	
SDO. PROMEDIO MINIMO	5,000.00				
CORTE AL 31/03/2020		= SALDO ACTUAL	43,471,946.17	COMISIONES COBRADAS	1,462.00

DINERO CRECIENTE SANTANDER

INVERSION CRECIENTE 66-50351603-3

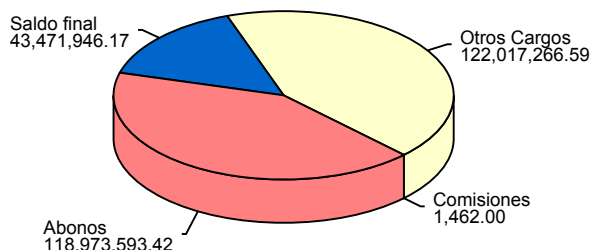
SALDO PROMEDIO	0.00	SALDO INICIAL	0.00	* GAT NOMINAL 0.00%
		+ DEPOSITOS	0.00	* GAT REAL -3.36%
DIAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	0.00	+ INTERESES BRUTOS
CORTE AL 31/03/2020		= SALDO ACTUAL	0.00	- I.S.R. RETENIDO (1.45%)
				= INTERESES NETOS

CUENTA DE CHEQUES

GRAFICO CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50351603-3

(Saldo Inicial de \$46,517,081.35)



DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50351603-3

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	CLABE 014320655035160337	RETIROS	SALDO
29-FEB-2020		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR				46,517,081.35
02-MAR-2020	0000000	COMISION CHEQUES PAGADOS N.OP.: 0000045 FEB 2020			810.00	46,516,271.35
02-MAR-2020	0000000	I V A FEB 2020			129.60	46,516,141.75

* GAT NOMINAL Y REAL: ANTES DE IMPUESTOS.
* GAT REAL: LA GAT REAL ES EL RENDIMIENTO QUE SE OBTENDRIA DESPUES DE DESCONTAR LA INFLACION.

BANCO SANTANDER (MEXICO) S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SANTANDER MEXICO,
R.F.C. BSM970519DU8
PROLONGACION PASEO DE LA REFORMA NO. 500 PISO 2 MOD. 206, COL. LOMAS DE SANTA FE,
DELEGACION ALVARO OBREGON, C.P. 01219, CIUDAD DE MEXICO
AGRADECEREMOS NOS COMUNIQUE SUS OBJECIONES EN UN PLAZO DE 90 DIAS DE LO CONTRARIO CONSIDERAREMOS
SU CONFORMIDAD.

Proteja su información suscribiendo a
Paperless, su estado de cuenta por correo
electrónico, en cualquiera de nuestras
sucursales Santander.



ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
02-MAR-2020	0005155	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0020974		634,706.32	45,881,435.43
02-MAR-2020	0005183	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0120974		7,912.70	45,873,522.73
02-MAR-2020	0005197	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0020974		8,448.33	45,865,074.40
02-MAR-2020	0005207	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,975.81	45,859,098.59
02-MAR-2020	0005211	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,975.81	45,853,122.78
02-MAR-2020	0005204	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,539.60	45,846,583.18
02-MAR-2020	0005198	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		7,668.39	45,838,914.79
02-MAR-2020	0005209	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		7,668.39	45,831,246.40
02-MAR-2020	0005210	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,905.64	45,825,340.76
02-MAR-2020	0005212	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,539.60	45,818,801.16
02-MAR-2020	0005201	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,805.18	45,812,995.98
02-MAR-2020	0005187	PAGO CHEQUE EFECTIVO		5,467.15	45,807,528.83
02-MAR-2020	0005206	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,114.13	45,801,414.70
02-MAR-2020	0005215	PAGO CHEQUE EFECTIVO		5,342.45	45,796,072.25
02-MAR-2020	0005194	PAGO CHEQUE EFECTIVO		5,342.45	45,790,729.80
02-MAR-2020	0005214	PAGO CHEQUE EFECTIVO		4,944.00	45,785,785.80
02-MAR-2020	0005191	PAGO CHEQUE EFECTIVO		5,342.45	45,780,443.35
02-MAR-2020	0005185	PAGO CHEQUE EFECTIVO		6,291.15	45,774,152.20
02-MAR-2020	6604267	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 16:04:27 ENVIADO A BANSI, S.A. A LA CUENTA 060320000971961846 AL CLIENTE SISTEMA DESARROLLO INTREGAL FAM ZAP JAL(1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020030240014 BET0000466042670 REF 6604267		3,189,151.66	42,585,000.54
02-MAR-2020	6609761	CONCEPTO TRASPASO BANSI IPEJAL 2DA QUINC FEB 20 PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 16:10:17 ENVIADO A BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA AL CLIENTE METLIFE MEXICO SA (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020030240014 BET0000466097610 REF 6609761		12,875.79	42,572,124.75
02-MAR-2020	6611455	CONCEPTO PAGO 2DA QUINCENA FEB 20 PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 16:12:01 ENVIADO A BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. A LA CUENTA AL CLIENTE REPRESENTACIONES OPTICAS DE OCCIDENTE SA(1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020030240014 BET0000466114550 REF 6611455		16,765.51	42,555,359.24
02-MAR-2020	6617903	CONCEPTO PAGO 2DA QUINCENA FEB 20 PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 16:18:17 ENVIADO A BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. A LA CUENTA 002180087005319970 AL CLIENTE BANAMEX FIDEICOMISO SEDAR (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020030240014 BET0000466179030 REF 6617903		111,647.38	42,443,711.86
02-MAR-2020	6619562	CONCEPTO APORTAC DIF SEDAR 2DA QUINC FEB 20 PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 16:19:40 ENVIADO A BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. A LA CUENTA 002180087005319970 AL CLIENTE BANAMEX FIDEICOMISO SEDAR (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020030240014 BET0000466195620 REF 6619562		5,950.00	42,437,761.86
03-MAR-2020	0005182	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0580630		8,712.03	42,429,049.83
03-MAR-2020	0005193	PAGO CHEQUE EFECTIVO		5,342.45	42,423,707.38
03-MAR-2020	0005205	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,179.34	42,417,528.04
03-MAR-2020	0005202	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,975.81	42,411,552.23
05-MAR-2020	4035869	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE 700202777290		146,419.05	42,265,133.18
05-MAR-2020	0005216	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		15,891.00	42,249,242.18
05-MAR-2020	0005190	PAGO CHEQUE EFECTIVO		5,342.45	42,243,899.73
05-MAR-2020	0000000	COM EXPEDICION DECHEQUE CAJA		150.00	42,243,749.73
05-MAR-2020	0000000	I V A POR COMISION		24.00	42,243,725.73
05-MAR-2020	0000000	VENTA CHEQUE CAJA		25,396.86	42,218,328.87
05-MAR-2020	0000000	COM EXPEDICION DECHEQUE CAJA		150.00	42,218,178.87
05-MAR-2020	0000000	I V A POR COMISION		24.00	42,218,154.87
05-MAR-2020	0000000	VENTA CHEQUE CAJA		25,028.14	42,193,126.73
05-MAR-2020	0000000	COM EXPEDICION DECHEQUE CAJA		150.00	42,192,976.73
05-MAR-2020	0000000	I V A POR COMISION		24.00	42,192,952.73
05-MAR-2020	0000000	VENTA CHEQUE CAJA		26,449.69	42,166,503.04
05-MAR-2020	0000000	COM EXPEDICION DECHEQUE CAJA		150.00	42,166,353.04
05-MAR-2020	0000000	I V A POR COMISION		24.00	42,166,329.04
05-MAR-2020	0000000	VENTA CHEQUE CAJA		31,202.68	42,135,126.36

SISTEMA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA DEL MUNICIPIO
CODIGO DE CLIENTE NO. 01619461
PERIODO : 01 AL 31 DE MARZO DE 2020

0320829601001619461001

HOJA 2 DE 4

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
05-MAR-2020	8781348	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 14:51:02 ENVIADO A BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. A LA CUENTA 002361902963743090 AL CLIENTE (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020030540014 BET0000487813480 REF 8781348		1,000.00	42,134,126.36
05-MAR-2020	4532840	CONCEPTO PENSIN ALIMENTICIA 2DAQUINC FEB 20 CARGO TRANSFERENCIA ENLACE PAGO CUOTAS SINDICALES 2DA QUIN C FEB 20		3,730.55	42,130,395.81
06-MAR-2020	0005195	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0020974		5,342.45	42,125,053.36
06-MAR-2020	9329235	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 10:27:37 ENVIADO A BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012320001033442072 AL CLIENTE DIF MUNICIPAL DE ZAPOPAN (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020030640014 BET0000493292350 REF 9329235		350,000.00	41,775,053.36
06-MAR-2020	4116508	CONCEPTO TRASPASO ENTRE CUENTAS PROPIAS ABONO TRANSFERENCIA ENLACE PAGO FACT DZ400 DIF	1,779.97		41,776,833.33
06-MAR-2020	3015891	COMPRA ACCIONES SOCIEDADES INV		40,499,999.86	1,276,833.47
06-MAR-2020	0005152	PAGO CHEQUE EFECTIVO		11,088.57	1,265,744.90
09-MAR-2020	0005222	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA RFC		14,427.67	1,251,317.23
11-MAR-2020	4762190	ABONO TRANSFERENCIA ENLACE FAC 404 1ER PARCIAL	10,571,428.55		11,822,745.78
12-MAR-2020	3017825	COMPRA ACCIONES SOCIEDADES INV		5,399,998.63	6,422,747.15
13-MAR-2020	0005223	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0020974 RFC		108,697.18	6,314,049.97
13-MAR-2020	5267005	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 12:34:28 ENVIADO A BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. A LA CUENTA AL CLIENTE UNIFORMES ATLANTICO SA DE CV (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020031340014 BET0000452670050 REF 5267005		347,022.95	5,967,027.02
13-MAR-2020	5801903	CONCEPTO OC200056 PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 15:46:22 ENVIADO A HSBC A LA CUENTA 021320040530994619 AL CLIENTE SISTEMA DESARROLLO INT FAM MPPIO ZAPOPAN (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020031340014 BET0000458019030 REF 5801903		258,184.93	5,708,842.09
13-MAR-2020	0005237	CONCEPTO TRASPASO 1ERA QUINCENA MARZO 2020 PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		2,157.29	5,706,684.80
13-MAR-2020	0005256	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		4,860.28	5,701,824.52
13-MAR-2020	0005258	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,068.77	5,696,755.75
13-MAR-2020	0005267	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		4,860.28	5,691,895.47
13-MAR-2020	0005254	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,623.03	5,685,272.44
13-MAR-2020	0005269	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,494.24	5,679,778.20
13-MAR-2020	0005248	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,065.09	5,677,713.11
13-MAR-2020	0005253	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		4,362.99	5,673,350.12
13-MAR-2020	0005257	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		4,680.03	5,668,670.09
13-MAR-2020	0005242	PAGO CHEQUE EFECTIVO		5,298.68	5,663,371.41
13-MAR-2020	0000000	CARGO PAGO NOMINA POR APLICAR SISTEMA PARA EL DESARROLLO IN		2,568,009.92	3,095,361.49
17-MAR-2020	0005268	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		4,930.45	3,090,431.04
17-MAR-2020	0005264	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		4,930.45	3,085,500.59
17-MAR-2020	0005239	PAGO CHEQUE EFECTIVO		4,975.14	3,080,525.45
17-MAR-2020	0005261	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,164.91	3,075,360.54
17-MAR-2020	0005266	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,623.03	3,068,737.51
17-MAR-2020	0005255	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,224.05	3,062,513.46
17-MAR-2020	0005259	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		4,930.45	3,057,583.01
17-MAR-2020	3018681	VENTA ACCIONES SOCIEDADES INV	5,500,000.07		8,557,583.08

BANCO SANTANDER (MEXICO) S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SANTANDER MEXICO,
R.F.C. BSM970519DU8
PROLONGACION PASEO DE LA REFORMA NO. 500 PISO 2 MOD. 206, COL. LOMAS DE SANTA FE,
DELEGACION ALVARO OBREGON, C.P. 01219, CIUDAD DE MEXICO
**AGRADECEREMOS NOS COMUNIQUE SUS OBJECIONES EN UN PLAZO DE 90 DIAS DE LO CONTRARIO CONSIDERAREMOS
SU CONFORMIDAD.**

Proteja su información suscribiendo a
Paperless, su estado de cuenta por correo
electrónico, en cualquiera de nuestras
sucursales Santander.



ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
17-MAR-2020	0005270	PAGO CHEQUE EFECTIVO		1,120.73	8,556,462.35
17-MAR-2020	0094880	CGO IMPTO FED TRANSF ELECT 04200RHC970026827446		1,886,309.00	6,670,153.35
17-MAR-2020	0005265	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,248.63	6,664,904.72
17-MAR-2020	0005232	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,269.97	6,662,634.75
17-MAR-2020	0005238	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,205.82	6,660,428.93
17-MAR-2020	7886702	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 14:51:28 ENVIADO A BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. A LA CUENTA 002180087005319970 AL CLIENTE BANAMEX FIDEICOMISO SEDAR (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020031740014 BET0000478867020 REF 7886702 CONCEPTO SEDAR APORTAC VOL		5,800.00	6,654,628.93
17-MAR-2020	7886703	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 14:51:28 ENVIADO A BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. A LA CUENTA 002180087005319970 AL CLIENTE BANAMEX FIDEICOMISO SEDAR (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020031740014 BET0000478867030 REF 7886703 CONCEPTO SEDAR APORTAC DIF 1RA QUINC MZO2020		111,065.62	6,543,563.31
17-MAR-2020	7886705	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 14:51:28 ENVIADO A BANSI, S.A. A LA CUENTA 060320000971961846 AL CLIENTE SISTEMA DESARROLLO INTREGAL FAM ZAP JAL(1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020031740014 BET0000478867050 REF 7886705 CONCEPTO TRASPASO BANSI IPEJAL 1RA QUINC MZO 2020		3,170,704.82	3,372,858.49
17-MAR-2020	0005230	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,291.15	3,366,567.34
18-MAR-2020	0005228	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0580630		5,272.75	3,361,294.59
18-MAR-2020	0005229	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0120974		5,541.00	3,355,753.59
18-MAR-2020	0005233	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0120974		6,780.55	3,348,973.04
18-MAR-2020	0005262	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0120974		4,820.67	3,344,152.37
18-MAR-2020	0005263	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,068.77	3,339,083.60
18-MAR-2020	0005245	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,090.11	3,336,993.49
18-MAR-2020	0005250	PAGO CHEQUE EFECTIVO		1,490.26	3,335,503.23
18-MAR-2020	0005241	PAGO CHEQUE EFECTIVO		1,942.99	3,333,560.24
18-MAR-2020	0005243	PAGO CHEQUE EFECTIVO		1,309.29	3,332,250.95
18-MAR-2020	0005252	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,646.40	3,325,604.55
18-MAR-2020	0005274	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		103,081.80	3,222,522.75
19-MAR-2020	0005246	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0210585		5,671.73	3,216,851.02
19-MAR-2020	0005240	PAGO CHEQUE EFECTIVO		869.00	3,215,982.02
19-MAR-2020	9266894	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 12:53:45 ENVIADO A BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012320001033442072 AL CLIENTE DIF MUNICIPAL DE ZAPOPAN (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020031940014 BET0000492668940 REF 9266894 CONCEPTO TRASPASO ENTRE CUENTAS PROPIAS		350,000.00	2,865,982.02
19-MAR-2020	0005271	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,129.86	2,863,852.16
20-MAR-2020	0005275	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0210585		104,115.21	2,759,736.95
20-MAR-2020	4676517	ABONO TRANSFERENCIA ENLACE SUBSIDIO 2DA QNA MARZO	10,571,428.55		13,331,165.50
20-MAR-2020	0005251	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,349.73	13,328,815.77
20-MAR-2020	0005277	PAGO CHEQUE EFECTIVO		7,000.00	13,321,815.77
23-MAR-2020	0005227	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0020974 RFC MZJ890101MS8		615,017.91	12,706,797.86
23-MAR-2020	0005273	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES		102,083.95	12,604,713.91
23-MAR-2020	0005278	PAGO CHEQUE EFECTIVO		4,000.00	12,600,713.91
24-MAR-2020	3020696	VENTA ACCIONES SOCIEDADES INV	40,533,132.99		53,133,846.90
24-MAR-2020	3020698	COMPRA ACCIONES SOCIEDADES INV		50,533,131.43	2,600,715.47
25-MAR-2020	7809437	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 11:36:28 ENVIADO A BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012320001033442072 AL CLIENTE DIF MUNICIPAL DE ZAPOPAN (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020032540014 BET0000478094370 REF 7809437 CONCEPTO traspaso cta proveedores		450,000.00	2,150,715.47
25-MAR-2020	7812472	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 11:40:43 ENVIADO A BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. A LA CUENTA 002361902963743090 AL CLIENTE (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020032540014 BET0000478124720 REF 7812472 CONCEPTO PGO PENS ALIM 1RA QUINC MZO 2020		1,000.00	2,149,715.47

SISTEMA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA DEL MUNICIPIO

CODIGO DE CLIENTE NO. 01619461

PERIODO : 01 AL 31 DE MARZO DE 2020

0320829601001619461001

HOJA 3 DE 4

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
26-MAR-2020	3714037	ABONO TRANSFERENCIA ENLACE traspaso cta guarderías	1,200,000.00		3,349,715.47
26-MAR-2020	8840286	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 13:34:09 ENVIADO A SISTEMA DE TRANSFERENCIAS Y PAGOS STP SA A LA CUENTA AL CLIENTE TOKA INTERNACIONAL (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020032640014 BET0000488402860 REF 8840286		1,958,930.80	1,390,784.67
26-MAR-2020	8853603	CONCEPTO PAGO DE VALES MES DE MARZO 2020 CON NC PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 13:39:26 ENVIADO A BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. A LA CUENTA AL CLIENTE REPRESENTACIONES OPTICAS DE OCCIDENTE SA(1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020032640014 BET0000488536030 REF 8853603		15,657.81	1,375,126.86
26-MAR-2020	8853606	CONCEPTO PGO RTCN 1RA QUINC MARZO 2020 PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 13:39:26 ENVIADO A BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA AL CLIENTE METLIFE MEXICO SA (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020032640014 BET0000488536060 REF 8853606		12,503.34	1,362,623.52
27-MAR-2020	3021419	CONCEPTO PGO RTCN 1RA QUINC MARZO 2020 VENTA ACCIONES SOCIEDADES INV	6,000,002.29		7,362,625.81
27-MAR-2020	5097569	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 08:50:58 ENVIADO A HSBC A LA CUENTA 021320040530994619 AL CLIENTE SISTEMA DESARROLLO INT FAM MPLO ZAPOPAN (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020032740014 BET0000450975690 REF 5097569		552,343.82	6,810,281.99
27-MAR-2020	0000000	CONCEPTO PAGO 2DA QUINC HSBC MZO 2020 CARGO PAGO NOMINA POR APLICAR SISTEMA PARA EL DESARROLLO IN		4,274,669.80	2,535,612.19
27-MAR-2020	0005300	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,539.60	2,529,072.59
27-MAR-2020	0005297	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,114.13	2,522,958.46
27-MAR-2020	0005305	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		7,668.39	2,515,290.07
27-MAR-2020	0005304	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,293.99	2,508,996.08
27-MAR-2020	0005303	PAGO CHEQUE EFECTIVO		5,975.81	2,503,020.27
27-MAR-2020	0005295	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,905.64	2,497,114.63
27-MAR-2020	0005294	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		7,668.39	2,489,446.24
27-MAR-2020	0005307	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,975.81	2,483,470.43
27-MAR-2020	0005308	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,539.60	2,476,930.83
27-MAR-2020	0005296	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,028.65	2,470,902.18
27-MAR-2020	0005306	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		5,905.64	2,464,996.54
27-MAR-2020	0005289	PAGO CHEQUE EFECTIVO		4,855.52	2,460,141.02
30-MAR-2020	0005287	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0580630		8,712.03	2,451,428.99
30-MAR-2020	0005290	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES		6,646.40	2,444,782.59
30-MAR-2020	0005301	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0120974		6,179.34	2,438,603.25
30-MAR-2020	0005302	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		6,114.13	2,432,489.12
30-MAR-2020	3021802	VENTA ACCIONES SOCIEDADES INV	5,500,000.50		7,932,489.62
30-MAR-2020	1678794	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE PAGO CUOTAS 1ERA QUINC MARZO 20		3,907.25	7,928,582.37
30-MAR-2020	7357437	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 12:48:38 ENVIADO A BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012320001033442072 AL CLIENTE DIF MUNICIPAL DE ZAPOPAN (1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020033040014 BET0000473574370 REF 7357437 CONCEPTO TRASPASO ENTRE CUENTAS PROPIAS		350,000.00	7,578,582.37



ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
30-MAR-2020	7396713	PAGO TRANSFERENCIA SPEI HORA 13:12:01 ENVIADO A BANSI, S.A. A LA CUENTA 060320000971961846 AL CLIENTE SISTEMA DESARROLLO INTEGRAL FAM ZAP JAL(1) (1) DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCION CLAVE DE RASTREO 2020033040014 BET0000473967130 REF 7396713 CONCEPTO TRASPASO BANSI IPEJAL 2DA QUINC MARZO 20		3,178,100.59	4,400,481.78
30-MAR-2020	0005286	PAGO CHEQUE EFECTIVO		9,082.35	4,391,399.43
31-MAR-2020	0005288	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0120974		7,912.70	4,383,486.73
31-MAR-2020	3023350	VENTA ACCIONES SOCIEDADES INV	39,095,820.50		43,479,307.23
31-MAR-2020	0005293	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA		7,300.74	43,472,006.49
31-MAR-2020	0000000	COMISION TRANSFERENCIA SPEI TIB MISMO DIA		52.00	43,471,954.49
31-MAR-2020	0000000	I V A TIB MISMO DIA		8.32	43,471,946.17
		TOTAL	118,973,593.42	122,018,728.60	43,471,946.17

DETALLE DE MOVIMIENTOS DINERO CRECIENTE SANTANDER
INVERSION CRECIENTE 66-50351603-3

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
29-FEB-2020		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			0.00
		TOTAL	0.00	0.00	0.00

INFORMACION FISCAL
UUID DEL TIMBRADO

C8349FC7-0393-4A10-88F4-01A0A61AD479

NUM. DE CERTIFICADO DEL EMISOR

00001000000403943330

NUM. DE CERTIFICADO DEL SAT

00001000000404598147

FOLIO INTERNO :

65503516033

FECHA Y HORA DE EXPEDICION :

2020-04-03T11:11:32

FECHA Y HORA DE CERTIFICACION :

2020-04-03T11:11:25

REGIMEN FISCAL DEL EMISOR :

601 - REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES

LUGAR DE EXPEDICION DEL COMPROBANTE :

01219 - CIUDAD DE MEXICO

UNIDAD DE MEDIDA :

E48 - SERVICE UNIT

METODO DE PAGO :

PUE - PAGO EN UNA SOLA EXHIBICION

TIPO DE COMPROBANTE :

INGRESO


SELLO DIGITAL DEL EMISOR

BOVPFTk3209o08YtTz9Q0qEjVmMSZ660uo005QVSIv5IbAowkmb1i6T05SVJ1v6y1CYFvX4tCiuA/5N4ujYftucQR/4c5HkLPc7UtJX79WnK2nPQ01sgD5G3hGBdKJcPGUPPQL7EqGaWoZkdksN6MNZocMPJJSLZD+tZ45GIs3MatVoJyI+Anq10MwPA1P2C9uwwlgYoPff+3WYgo9JWoUYkHFN3xj00+0ZNzdzjPUjmqQsajmzWdKrRbA5RAYiTc7zqKHCL8NODgvmpx032++VSAL66q4ua2CbC68a8ktY1vqCyscX04qSh1tpBN7byI9Uu3pIdU2fBo/50QMTEw==

SELLO DIGITAL DEL SAT

cKF25FMQZtk2td1PcsBmu9ucnIXJ69yeZt8P9n4tUsiEfUSTTlvonf1CHfVFIYR+rHbvvh2FvpnNI8nP3ho4sWF5EPR/4gTft4qYd5VoYRNwBI8nusUcnVZ4W0/Z70Ki2p/8+463kRv2B+4KzMhOKPJyNNYc7BCtwgldY6s8DPg9a9kNHka08PMVd2ezzmGH2fuYgrpWCwmig1MjLQJLmYb6ePyzeKphIw6X8g1qA7WvcW+g0RU0GmTLZ5L8eq3r7A6DgK1fyEufCbnoIeG1ryADc6IqgoAfo3Y0LeBbnJms0v5i6BypD6yJ4M+td4I1NV16hgtvVYMHxNdfKiAaQ==

CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DEL SAT

||1.1|C8349FC7-0393-4A10-88F4-01A0A61AD479|2020-04-03T11:11:32|BOVPFTk3209o08YtTz9Q0qEjVmMSZ660uo005QVSIv5IbAowkmb1i6T05SVJ1v6y1CYFvX4tCiuA/5N4ujYftucQR/4c5HkLPc7UtJX79WnK2nPQ01sgD5G3hGBdKJcPGUPPQL7EqGaWoZkdksN6MNZocMPJJSLZD+tZ45GIs3MatVoJyI+Anq10MwPA1P2C9uwwlgYoPff+3WYgo9JWoUYkHFN3xj00+0ZNzdzjPUjmqQsajmzWdKrRbA5RAYiTc7zqKHCL8NODgvmpx032++VSAL66q4ua2CbC68a8ktY1vqCyscX04qSh1tpBN7byI9Uu3pIdU2fBo/50QMTEw==|00001000000404598147||

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACIÓN IMPRESA DE UN CFDI

PAGO EN UNA SOLA EXHIBICION

SISTEMA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA DEL MUNICIPIO

CODIGO DE CLIENTE NO. 01619461

PERIODO : 01 AL 31 DE MARZO DE 2020

0320829601001619461001

HOJA 4 DE 4

SIGNIFICADO DE ABREVIATURAS UTILIZADAS EN EL ESTADO DE CUENTA:

ABO=	ABONO (S)	CTA VIRT=	CUENTA VIRTUAL	NO=	NUMERO
ANUL=	ANULACION	DEB=	DEBITO	NOM=	NOMINA
ANT=	ANTICIPO	DEP=	DEPOSITO	ORD=	ORDEN
ANTICIP=	ANTICIPADO	DEV=	DEVOLUCION (ES)	P=	POR
ASEG=	ASEGURAMIENTO	DISP=	DISPOSICION	PAG=	PAGARE (S)
AUT=	AUTOMATICO	DOMIC=	DOMICILIACION	PER=	PERIODO
AUTO=	AUTOMOVIL, AUTOMOTRIZ	EFEC=	EFFECTIVO	PGO=	PAGO
BME=	NÚMERO DE CONTRATO DE FONDOS DE INVERSIÓN	ELEC=	ELECTRONICO (A)	PZO=	PLAZO
BONI=	BONIFICACION	EQUIV=	EQUIVALENTE	REC=	RECIBO
C=	CON	ESQ=	ESQUEMA	REF=	REFERENCIA
C/U=	CADA UNO (A)	FACT=	FACTURACION	REN=	RENDIMIENTO
C.A.T.=	COSTO ANUAL TOTAL	FEC=	FECHA	S=	SOBRE
C.E.R.=	COSTO EFECTIVO REMANENTE	FED=	FEDERAL (ES)	SBC=	SALVO BUEN COBRO
CAJ=	CAJERO (S)	G.A.T.=	GANANCIA ANUAL TOTAL	SDO=	SALDO
CANC=	CANCELACION	IMPTO=	IMPUESTO (S)	SEG=	SEGURO (S)
CAP=	CAPITAL	INI=	INICIAL	SER=	SERVICIO
CDMX=	CIUDAD DE MEXICO	INT / INTS=	INTERES (ES)	SPEI=	SISTEMA DE PAGOS ELECTRONICOS
CERTIF=	CERTIFICADO	INTAL=	INTERNACIONAL	SUC=	SUCURSAL
CGO=	CARGO	INV=	INVERSION	T=	TASA
CH=	CHEQUE (S, RA)	LCI=	LINEA DE CREDITO INMEDIATA	TARJ=	TARJETA (S)
COB=	COBRO	LIQ=	LIQUIDACION	TEF=	TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE FONDOS
COM=	COMISION	LOC=	LINEA DE COBERTURA	TPV=	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CR=	CREDITO	LPI=	LINEA DE PROTECCION INMEDIATA	TRANSF=	TRANSFERENCIA
CRED=	CREDITO	MORA=	MORATORIO (S)	VTA=	VENTA (S)
CTA=	CUENTA (S)	N. OP=	NUMERO DE OPERACIÓN (ES)	VTO=	VENCIMIENTO



MENSAJES IMPORTANTES

SI DESEA RECIBIR TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS INTERBANCARIAS, DEBERA INFORMAR A LA PERSONA QUE LE ENVIARA LA O LAS TRANSFERENCIAS RESPECTIVAS, EL NUMERO DE CLAVE BANCARIA ESTANDAR (CLABE) DE LA CUENTA RECEPTORA DE LOS FONDOS, SEGUN SE INDICA EN ESTE ESTADO DE CUENTA, ASI COMO EL NOMBRE DE ESTE BANCO.

ESTIMADO CLIENTE: POR MEDIO DEL PRESENTE LE RECORDAMOS QUE TODAS LAS TRANSACCIONES/OPERACIONES REALIZADAS CON CHEQUES PROVENIENTES DE OTROS BANCOS, (INCLUSO CHEQUES CERTIFICADOS Y DE CAJA) AL SER RECIBIDOS EN NUESTRAS SUCURSALES, LA DISPONIBILIDAD DE LOS FONDOS (SIN QUE HAYA ALGUNA CAUSA PREVIA DE RECHAZO U ORDEN DE NO PAGO DE CHEQUE POR EL OTRO BANCO) SERA AL DIA SIGUIENTE HABIL A SU DEPOSITO, DESPUES DE LAS 12:00 HORAS. EN CONSECUENCIA, LE RECORDAMOS TOMAR LAS PRECAUCIONES NECESARIAS Y CONVENIENTES PARA EVITAR LA ENTREGA DE PRODUCTOS, MERCANCIAS, BIENES Y/O DOCUMENTOS OBJETO DE LAS TRANSACCIONES, HASTA QUE CUENTE CON LA DISPONIBILIDAD DE LOS RECURSOS EN SU CUENTA.

INCUMPLIR SUS OBLIGACIONES LE PUEDE GENERAR COMISIONES.

BANCO SANTANDER (MEXICO), S.A., HACE DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE QUE UNICAMENTE ESTAN GARANTIZADOS POR EL IPAB: LOS DEPOSITOS BANCARIOS DE DINERO A LA VISTA RETIRABLES EN DIAS PREESTABLECIDOS, DE AHORRO Y A PLAZO O CON PREVIO AVISO, ASI COMO LOS PRESTAMOS Y CREDITOS QUE ACEPTE EL BANCO HASTA POR EL EQUIVALENTE A CUATROCIENTAS MIL UDIS POR PERSONA.

SANTANDER PONE A SUS SERVICIOS, LAS 24 HORAS DEL DIA, LOS 365 DIAS PARA LA ATENCION DE ACLARACIONES LA SUPER LINEA, CUYOS TELEFONOS SON 51 694 300 EN LA CIUDAD DE MEXICO Y AREA METROPOLITANA Y AL 0155 51 694 300 DEL INTERIOR DE LA REPUBLICA.

BANCO SANTANDER MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SANTANDER MEXICO RECIBE LAS CONSULTAS, RECLAMACIONES O ACLARACIONES, EN SU UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCION A USUARIOS, UBICADA EN AV. VASCO DE QUIROGA NO. 3900, TORRE A PISO 13, CORP. DIAMANTE, COL. LOMAS DE SANTA FE, CUAJIMALPA, C.P. 05100, CIUDAD DE MEXICO Y POR CORREO ELECTRONICO ueac@santander.com.mx O A LOS TELEFONOS 51 694 328 EN LA CIUDAD DE MEXICO Y AREA METROPOLITANA Y AL 0155 51 694 328 DEL INTERIOR DE LA REPUBLICA, ASI COMO EN CUALQUIERA DE SUS SUCURSALES U OFICINAS. EN EL CASO DE NO OBTENER UNA RESPUESTA SATISFACTORIA, PODRA ACUDIR A LA COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS, DIRECCION EN INTERNET: www.gob.mx/condufex O A LOS TELEFONOS: (55) 5340 0999 Y (01 800) 999 8080.

ESTIMADO CLIENTE, CON OBJETO DE QUE SU ESTADO DE CUENTA TENGA VALIDEZ FISCAL ASI COMO LA INFORMACION CORRECTA, ES INDISPENSABLE QUE EL DATO DEL RFC QUE APARECE EN EL PRESENTE, SE ENCUENTRE ACTUALIZADO Y CORRESPONDA AL QUE TIENE REGISTRADO EN EL SAT. POR LO ANTERIOR, SI ESTE DATO NO CORRESPONDE AL QUE APARECE EN ESTE DOCUMENTO, ES NECESARIO QUE CONFIRME POR ESCRITO EL DATO DE SU RFC CORRECTO Y COMPLETO, ENTREGANDO COPIA DE SU CEDULA FISCAL, CONSTANCIA DE INSCRIPCION O DE REGISTRO ANTE EL SAT, E IDENTIFICACION CON EL EJECUTIVO DE SUCURSAL TITULAR DE SU CUENTA.

ESTIMADO CLIENTE, EN APEGO A LA LEY PARA LA TRANSPARENCIA Y ORDENAMIENTO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS, POR ESTE CONDUCTO BANCO SANTANDER MEXICO, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SANTANDER MEXICO LE INFORMA QUE EL CONTRATO MARCO DE PRESTACION DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS MULTIPLES Y A TRAVES DE MEDIOS ELECTRONICOS QUE ESTA ENTIDAD FINANCIERA TIENE CELEBRADO CON USTED AL QUE HACE REFERENCIA EL PRESENTE ESTADO DE CUENTA, SE VERA MODIFICADO EN LOS TERMINOS QUE MAS ADELANTE SE SENALAN, SIN PERJUICIO DE LO CUAL, BANCO SANTANDER, CONTINUARA LA PRESTACION DE SERVICIOS HACIA USTED, DANDO CUMPLIMIENTO A LAS OBLIGACIONES A SU CARGO. LOS NUEVOS TERMINOS Y CONDICIONES APPLICABLES AL PRODUCTO PODRAN CONSULTARSE A PARTIR DE LA FECHA DEL PRESENTE AVISO EN WWW.SANTANDER.COM.MX O DIRECTAMENTE EN NUESTRAS SUCURSALES; SIN PERJUICIO DE LO ANTERIOR, ADJUNTO A ESTA COMUNICACION ENCONTRARA EL RESUMEN DE TODAS LAS MODIFICACIONES REALIZADAS. EN CASO QUE NO ESTE DE ACUERDO CON LAS MODIFICACIONES REALIZADAS, PODRA SOLICITAR LA CANCELACION DEL CONTRATO HASTA 30 (TREINTA) DIAS NATURALES POSTERIORES A LA FECHA DEL PRESENTE AVISO, SIN RESPONSABILIDAD DE SU PARTE, DEBIENDO CUMPLIR EN SU CASO CUALQUIER ADEUDO QUE SE HUBIESE GENERADO A LA FECHA DE LA SOLICITUD DE TERMINACION; BAJO LAS CONDICIONES ANTERIORES A LAS MODIFICACIONES QUE SE INFORMAN MEDIANTE EL PRESENTE. EN CASO DE NO SOLICITAR LA TERMINACION ANTES MENCIONADA, LA ACTUALIZACION AL CONTRATO MARCO DE PRESTACION DE SERVICIOS BANCARIOS Y FINANCIEROS MULTIPLES Y A TRAVES DE MEDIOS ELECTRONICOS, ENTRARA EN VIGOR A LA CONCLUSION DEL PERIODO DE 30 DIAS NATURALES ANTES MENCIONADOS. EL RESUMEN DE LAS MODIFICACIONES QUE IMPLICA LA PRESENTE ACTUALIZACION ES EL SIGUIENTE:

1. DENTRO DEL INCISO B. DEL APARTADO DE DECLARACIONES SE AGREGAN EL SUBINCISO F), EN EL QUE SE ESTABLECE QUE NI EL CLIENTE NI SU PERSONAL O REPRESENTANTES RECIBEN BENEFICIO POR LA GESTION DE LA CONTRATACION DEL SERVICIO DE DISPERSION DE FONDOS.
2. DENTRO DEL INCISO B. DEL APARTADO DE DECLARACIONES SE AGREGAN EL SUBINCISO G), EN EL QUE SE ESTABLECE QUE EN CASO DE LA CONTRATACION DEL SERVICIO DE DISPERSION DE FONDOS, EL CONSEJO DE ADMINISTRACION, ADMINISTRADOR UNICO, O EL ORGANO EQUIVALENTE DEL CLIENTE, ENTIENDE Y APROBO LOS TERMINOS DE CONTRATACION DE DICHO SERVICIO.
3. EN LA CLAUSULA IX.1. OBJETO, DE LA SECCION NOVENA CLAUSULADO QUE REGULA LA PRESTACION DEL SERVICIO DE DISPERSION DE FONDOS, SE ESTABLECE QUE EL BANCO NO OTORGA BENEFICIOS ESPECIALES AL PERSONAL DEL CLIENTE POR LA GESTION DE LA CONTRATACION DE ESTE SERVICIO. POR OTRO LADO SE ESTABLECEN LOS BENEFICIOS PARA LOS TITULARES DE LAS CUENTAS QUE RECIBAN LOS DEPOSITOS INSTRUIDOS POR EL CLIENTE.
4. SE AGREGA LA CLAUSULA XI.8 RESPONSABILIDAD DEL CLIENTE, EN EL QUE SE ESTABLECE QUE EL CLIENTE SERA EL RESPONSABLE DE PONER A DISPOSICION DE LOS BENEFICIARIOS DE LAS ORDENES DE PAGO, LA INFORMACION Y, EN SU CASO, DOCUMENTACION, QUE RESULTE NECESARIA PARA QUE EL BANCO ESTE EN POSIBILIDAD DE IDENTIFICAR LA ORDEN DE PAGO DE QUE SE TRATE.
5. SE ELIMINA DE LA CLAUSULA XIX.1. COMISIONES, LA MENCION QUE EL CLIENTE PAGARA AL BANCO POR CONCEPTO DE GASTOS DE COBRANZA, LOS GASTOS QUE SE ORIGINEN PARA LA LOCALIZACION DEL CLIENTE EN CASO DE NO HABER MANIFESTADO SU CAMBIO DE DOMICILIO, ASI COMO LOS GASTOS DE COBRANZA DERIVADOS DE LAS GESTIONES QUE SE EFECTUEN PARA RECUPERACION DE ADEUDOS INCLUYENDO PREVENTIVOS, EXTRAJUDICIALES Y JUDICIALES.
6. DENTRO DE LA CLAUSULA XIX.10. PROCEDIMIENTO DE ACLARACION, SE INCLUYEN LOS DEPOSITOS BANCARIOS DE DINERO A PLAZO FIJO Y PRESTAMOS INSTRUMENTADOS EN PAGARES CON RENDIMIENTO LIQUIDABLE AL VENCIMIENTO.
7. DENTRO DE LA CLAUSULA XIX.20. INFORMACION Y DOCUMENTACION, SE ELIMINA LA MENCION QUE EL CLIENTE SERA EL RESPONSABLE DE PONER A DISPOSICION DE LOS BENEFICIARIOS DE LAS ORDENES DE PAGO, LA INFORMACION Y, EN SU CASO, DOCUMENTACION, QUE RESULTE NECESARIA PARA QUE EL BANCO ESTE EN POSIBILIDAD DE IDENTIFICAR LA ORDEN DE PAGO DE QUE SE TRATE.
8. SE ELIMINA EL PREFIJO DEL 01 DE LOS TELEFONOS DEL BANCO EN TODO EL CLAUSULADO.