

RECURSOS PROPIOS
 COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO
 AVENIDA FRANCIA 1726
 MODERNA
 GUADALAJARA JAL. C.P. 44190
 SUCURSAL: 0551 GUADALAJARA CHAPULTEPEC
 TIPO DE ENVIO: CORREO



NO. DE CLIENTE: 36048622
 RFC: CEA070225JK4

DATOS DE SUCURSAL:
 PLAZA: 9491 PLAZA GUADALAJARA
 DIRECCIÓN: CHAPULTEPEC SUR ESQ MEXICALTZINGO 505 AMERICANA
 TELÉFONO: 8257040

INFORMACIÓN DEL PERIODO

Periodo	Del 01/Noviembre/2018 al 30/Noviembre/2018
Fecha de corte	30/Noviembre/2018
Moneda	PESOS

RESUMEN INTEGRAL

Producto	No. de Cuenta	CLABE	Saldo anterior	Saldo al corte
CUENTA PRODUCTIVA ESPECIAL	0892356700	072 320 00892356700 0	\$59,274,738.80	\$45,613,029.18
TOTAL			\$59,274,738.80	\$45,613,029.18

DETALLE
ENLACE ESPECIAL PM ▼

Resumen del periodo	
Saldo inicial del periodo	\$ 59,274,738.80
+ Total de depósitos	\$ 19,628,023.42
- Total de retiros	\$ 33,699,720.92
+ Intereses Netos Ganados	\$ 409,987.88
- Total de comisiones Cobradas / Pagadas	\$ 0.00
- IVA sobre comisiones (16%)	\$ 0.00
- Intereses Cobrados / Pagados	\$ 0.00
Saldo actual	\$ 45,613,029.18
Saldo disponible al día*	\$ 45,613,029.18

Saldo Promedio	
Saldo promedio mínimo	\$ 0.00
En el Periodo 01 Nov al 30 Nov:	\$ 62,916,887.81
Días que comprende el periodo	30

Intereses devengados	
Tasa Bruta Anual	7.82%
Interés Tasa Bruta Anual	\$ 409,987.88
Retención de ISR	\$ 0.00
INTERESES NETOS GANADOS	\$ 409,987.88

Saldo no disponible al día	
Depósitos de Cheques S.B.C.	\$0.00
Ret. Garantía Líquida	\$0.00
Comisiones pendientes de aplicar	\$0.00
Compras no aplicadas	\$0.00
TOTAL	\$0.00

Resumen de comisiones	
Cheques girados	34
Cheques girados sin comisión	34
Cheques girados con comisión	0
Importe de la comisión	\$ 0.00
Por cheques devueltos	\$ 0.00
Otras comisiones	\$ 0.00

CUENTA PRODUCTIVA ESPECIAL
 (Saldo inicial de \$59,274,738.80)



DEPÓSITOS	\$19,628,023.42
RETIROS	\$33,699,720.92
COMISIONES	\$0.00
OTROS CARGOS	\$0.00
SALDO FINAL	\$45,613,029.18

Contrata sin costo el servicio de **cheque protegido**.
 Acude a tu **Sucursal Banorte** más cercana y conoce los beneficios.

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

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) ▼

Cuenta Productiva Especial

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
31-OCT-18	SALDO ANTERIOR			59,274,738.80
06-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000610 IMT011031BB3		278,400.00	58,996,338.80
07-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000630 GUR120612P22		187,875.77	58,808,463.03
07-NOV-18	CHQ.LOCAL 001101 A 48 HOR BCO :0021 CTA. 0004056987670 NO.CHEQUE 0000001101	612,884.80		59,421,347.83
08-NOV-18	HSBC049460 SPEI RECIBIDO DEL BANCO 0021 HSBC DEL CLIENTE MUNICIPIO DE TOLIMAN JALISCO DE LA CLABE 021320040569876708 CON RFC MTO850101D17 CONCEPTO: AMPLIACION DE RED DE ALCANTAR REFERENCIA: 1181108 CVE RAST: HSBC049460	612,884.80		60,034,232.63
09-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000634 EPC710723 6R1		251,832.90	59,782,399.73
09-NOV-18	30201866211312324010009841 SPEI RECIBIDO DEL BANCO 2001 BANXICO DEL CLIENTE TESORERIA DE LA FEDERACION DE LA CLABE 001180228001000108 CON RFC SHC850101U37 CONCEPTO: HACIENDA TE DEVUELVE REFERENCIA: 0130015 CVE RAST: 30201866211312324010009841	3,429,907.00		63,212,306.73
09-NOV-18	DEPOSITO DE CUENTA PROPIA 0000201811 , DE LA CUENTA 0595337505 DPE 481 2018 TR CTA ORIGEN	5,000,000.00		68,212,306.73
09-NOV-18	DEPOSITO DE CUENTA PROPIA 0000201811 , DE LA CUENTA 0595337505 DPE 483 2018 TR CTA ORIGEN	3,500,000.00		71,712,306.73
09-NOV-18	DEPOSITO DE CUENTA PROPIA 0000201811 , DE LA CUENTA 0595337505 DPE 482 2018 TR CTA ORIGEN	700,000.00		72,412,306.73
09-NOV-18	DEPOSITO DE CUENTA PROPIA 0000201811 , DE LA CUENTA 0884371445 DPE 484 2018 TR. CTA ORIGEN	120,868.64		72,533,175.37
09-NOV-18	DEPOSITO DE CUENTA PROPIA 0000201811 , DE LA CUENTA 0595337505 DPE 501 2018 TR CTA ORIGEN	4,000,000.00		76,533,175.37
10-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000628 MIN140620NQ3		641,523.13	75,891,652.24
10-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000631 GDV120326J4		850,914.27	75,040,737.97
10-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000633 COOJ780805BH5		520,228.26	74,520,509.71
13-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000626 AIAR600730V46		617,988.70	73,902,521.01
13-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000629 IHS9809171R9		396,574.99	73,505,946.02
13-NOV-18	CORRECCION CARGO DEVOLUCION CHEQUE CAMARA 0000626 CAUSA 14 IMPORTE DIFERENTE	617,988.70		74,123,934.72
13-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000635 DEPOSITO A CTA. 0308729252 RFC GUR120612P22		126,966.55	73,996,968.17
14-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000636 MIN140620NQ3		641,523.13	73,355,445.04
14-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000645 DEPOSITO A CTA. 1011441011 RFC CIU920617UI2		429,617.54	72,925,827.50
14-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000646 DEPOSITO A CTA. 1011441011 RFC CIU920617UI2		429,617.54	72,496,209.96
14-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000647 DEPOSITO A CTA. 1011441011 RFC CIU920617UI2		429,617.54	72,066,592.42
14-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000644 DEPOSITO A CTA. 1011441011 RFC CIU920617UI2		429,617.54	71,636,974.88
14-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000642 DEPOSITO A CTA. 1011441011 RFC CIU920617UI2		429,617.54	71,207,357.34
14-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000643 DEPOSITO A CTA. 1011441011 RFC CIU920617UI2		429,617.54	70,777,739.80
14-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000638 DEPOSITO A CTA. 1011441011 RFC CIU920617UI2		429,617.54	70,348,122.26
14-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000640 DEPOSITO A CTA. 1011441011 RFC CIU920617UI2		429,617.54	69,918,504.72
14-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000639 DEPOSITO A CTA. 1011441011 RFC CIU920617UI2		429,617.54	69,488,887.18
14-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000641 DEPOSITO A CTA. 1011441011 RFC CIU920617UI2		429,617.54	69,059,269.64
14-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000648 DEPOSITO A CTA. 1011441011 RFC CIU920617UI2		429,617.54	68,629,652.10
14-NOV-18	DEPOSITO DE CUENTA PROPIA 0000201811 , DE LA CUENTA 0595986640 DPE 508 2018 TR CTA ORIGEN	49,995.00		68,679,647.10
14-NOV-18	TRASPASO A CUENTA PROPIA 0000201811 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA 0595343252 DPE 506 2018 TR CTA ORIGEN AL R.F.C. CEA070225JK4		755,103.27	67,924,543.83
15-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000637 AIAR600730V46		408,839.72	67,515,704.11
16-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000649 APS900108PS9		985,885.65	66,529,818.46
16-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000650 APS900108PS9		985,885.65	65,543,932.81
16-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000651 APS900108PS9		985,885.65	64,558,047.16
16-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000652 APS900108PS9		985,885.65	63,572,161.51
16-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000653 APS900108PS9		985,885.65	62,586,275.86
16-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000654 ATD170407B18		228,890.17	62,357,385.69
20-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000655 DEPOSITO A CTA. 0565219378 RFC AIAR600730V46		617,988.70	61,739,396.99
22-NOV-18	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0201811 =REFERENCIA CTA/CLABE: 021320040569876708, BEM SPEI BCO:021 BENEf:MUNICIPIO DE TOLIMAN JALISCO (DATO NO VERIF POR ESTA INST), DPE 507 Dev Dep 8nov18 Duplicado CVE RASTREO: 8846CAP1201811220669481291 RFC: MTO850101D17 IVA: 000000000000.00 HSBC HORA LIQ: 16:41:57		612,884.80	61,126,512.19
24-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000632 ATIO10322F69		239,076.27	60,887,435.92
28-NOV-18	08590064596433286 SPEI RECIBIDO, BCO:0002 BANAMEX HR LIQ: 11:12:19 DEL CLIENTE MUNICIPIO DE OCOTLAN JALISCO DE LA CLABE 002370700908719418 CON RFC MOJ850101A88 CONCEPTO: PAGO CAJ PARC 16 NOV 18 REFERENCIA: 0181101 CVE RAST: 08590064596433286	39,709.04		60,927,144.96
28-NOV-18	08590066747433287 SPEI RECIBIDO, BCO:0002 BANAMEX HR LIQ: 11:17:58 DEL CLIENTE MUNICIPIO DE OCOTLAN JALISCO DE LA CLABE 002370700908719418 CON RFC MOJ850101A88 CONCEPTO: PAGO A CAJ PARC 16 NOV 18 009 2016 REFERENCIA: 0181102 CVE RAST: 08590066747433287	32,084.82		60,959,229.78
29-NOV-18	CHEQUE PAGADO 0000658 DEPOSITO A CTA. 0679724238 RFC SEC050210GNO		376,339.70	60,582,890.08
29-NOV-18	TRASPASO A CUENTA PROPIA 0000201811 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA 0595337505 DPE 537 2018 AL R.F.C. CEA070225JK4		5,551,679.20	55,031,210.88
29-NOV-18	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0201810 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002320700617747404, BEM SPEI BCO:002 BENEf:SECRETARIA DE PLANEACION ADMINI (DATO NO VERIF POR ESTA INST), 5millar Oct18 RP CVE RASTREO: 8846CAP2201811290673052212 RFC: SF1890301DUO IVA: 000000000000.00 BANAMEX HORA LIQ: 19:04:03		33,200.61	54,998,010.27

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

DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) (CONTINUACIÓN) ▼

Cuenta Productiva Especial

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
30-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000657 IPP050513 ATA		102,553.50	54,895,456.77
30-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000660 MIN140620NQ3		449,066.19	54,446,390.58
30-NOV-18	CHEQUE CAMARA 0000661 MIN140620NQ3		36,671.11	54,409,719.47
30-NOV-18	TRASPASO A CUENTA PROPIA 0030112018 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA 0884371445 TRASP. REC. PAGO 9 EST OBRA AL R.F.C. CEAO70225JK4		10,118,378.79	44,291,340.68
30-NOV-18	DEPOSITO DE CUENTA PROPIA 0000000547 , DE LA CUENTA 0595343252 DPE547 TRASP. RECURSOS	909,562.95		45,200,903.63
30-NOV-18	DEP.EFECTIVO	2,137.67		45,203,041.30
30-NOV-18	LIQ.INT.S/TASA LIQ 2018-11-30	409,987.88		45,613,029.18

OTROS ▼

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

Mes:	NOVIEMBRE de 2018
Excedentes de depósitos	\$ 32,547.57
Tipo de Cambio	\$ 20.4108
Resumen por cliente del ejercicio 2018	
Monto de excedente de depósitos	\$ 220,631.06

***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.**

MENSAJES IMPORTANTES

ESTIMADO CLIENTE, LE NOTIFICAMOS QUE POR SU SEGURIDAD, PROXIMAMENTE TODOS SUS CHEQUES QUEDARAN PROTEGIDOS DE FORMA AUTOMATICA, LO QUE SIGNIFICA QUE NO PODRAN COBRARSE HASTA QUE USTED LOS LIBERE, CAPTURANDO EL IMPORTE POR EL CUAL DESEA QUE SEAN COBRADOS EN SU BANCA ELECTRONICA. EL SERVICIO DE CHEQUE PROTEGIDO NO TIENE COSTO. SI USTED NO CUENTA CON EL SERVICIO DE BANCA ELECTRONICA, LO INVITAMOS A QUE LO CONTRATE EN SUCURSAL PARA QUE PUEDA HACER USO DEL SERVICIO DE PROTECCION DE CHEQUES Y PUEDA CONTNUAR EXPIDIENDOLOS DE FORMA SEGURA.

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 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, 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 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**.

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

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

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

Estimado: **COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO**

Hacemos de su conocimiento que a partir de este mes de Octubre 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.

Los principales beneficios de Cheque Protegido son:

- P Protección a sus cheques por folio e importe, los cuales no se podrán cobrar por una cantidad distinta a la que usted haya especificado.
- P Protección a sus cheques de manera masiva o uno por uno.
- P Podrá elegir entre distintas modalidades: Cheque por cheque o Toda la chequera.
- P 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.
- **Toda la Chequera:** Sus cheques no podrán cobrarse hasta que usted instruya la protección de dichos cheques a través de la Banca Electrónica.

Consulte Términos y condiciones:

www.banorte.com/chequeprotegido

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	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 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.