



# CONTRATO DE SERVICIOS INTEGRALES CUENTA CLÁSICA INSTITUCIONAL PERSONA MORAL

RECA 0324-003-006497/04-08000-0513

## DATOS GENERALES

SUCURSAL	101	TERRANOVA	PLAZA	GUADALAJARA JAL	
FECHA DE APERTURA	17/07/2007	NÚMERO DE CLIENTE	000034892	R. F. C.	SE196112GB9
DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL	SISTEMA ESTATAL DE INFORMACION JALISCO				
DOMICILIO	LOPEZ COTILLA # 1505 1ER PISO			COLONIA	AMERICANA
DELEGACIÓN / MPIO.	GUADALAJARA			CODIGO POSTAL	46140
CIUDAD / ESTADO	GUADALAJARA, JALISCO			TELÉFONO / FAX	36732075
TIPO DE PRODUCTO	102	CUENTA CLÁSICA INSTITUCIONAL		MONEDA	PESOS
NÚMERO DE CUENTA	00097196257			TIPO DE CUENTA	
CORRESPONDENCIA	ENVIAR A DOMICILIO				
EJECUTIVO DE CUENTA	0109 MARCELA OROZCO AGUILAR				
CLABE INTERBANCARIA	060320000971962573				

## DATOS DE ACTA CONSTITUTIVA

NOMBRE DEL APODERADO O REPRESENTANTE LEGAL	DAVID ROGELIO CAMPOS CORNEJO				
FECHA DE CONSTITUCIÓN	12 DE NOVIEMBRE DE 1996	RESIDENCIA	NACIONAL		
FECHA DE INSCRIPCIÓN AL REG. PÚBLICO DE COMERCIO		ESCRITURA PÚBLICA NÚMERO			

## DATOS COMPLEMENTARIOS

ACTIVIDAD ECONOMICA	GOBIERNO ESTATAL		
GIRO	SECTOR GOBIERNO		
SECTOR	GOBIERNOS ESTATALES Y MUNIC PALES	SEGMENTO	SECTOR GOBIERNO
PROCEDENCIA DE LOS RECURSOS PARA LA APERTURA	RECURSOS DEL SECTOR PUBLICO		
TRANSACCIONALIDAD MENSUAL ESPERADA	1 - 50		
CONOCIMIENTO DE FIRMA	MARCELA OROZCO AGUILAR		

## REFERENCIAS COMERCIALES

NOMBRE	DIRECCIÓN	TELÉFONO
SECRETARÍA DE FINANZAS DEL ESTADO DE JALISCO	PEDRO MORENO Y CORONA	36681747
DIRECCIÓN DE PENSIONES DEL ESTADO DE JALISCO	MAGISTERIO # 1155	32080340

## REFERENCIAS BANCARIAS

NOMBRE O RAZÓN SOCIAL	TIPO DE CUENTA	NÚMERO DE CUENTA	SUCURSAL	PLAZA
BANCOMER S.A.	CHEQUES	C48-264172	X GUADALAJARA	GUADALAJARA

APODERADO(S) O REPRESENTANTE(S) LEGAL(ES)	EJECUTIVO DE CUENTA	FUNCIONARIO AUTORIZADO
 DAVID ROGELIO CAMPOS CORNEJO SISTEMA ESTATAL DE INFORMACIÓN JALISCO	 0109 MARCELA OROZCO AGUILAR BANSI, S.A.	 EANSI, S.A.



01C00971962570141184704895





CONTRATO DE SERVICIOS INTEGRALES  
CUENTA CLÁSICA INSTITUCIONAL  
PERSONA MORAL

ANEXO

DATOS GENERALES

SUCURSAL	101	TERRANOVA	PLAZA	GUADALAJARA, JAL
NÚMERO DE CUENTA	00097196257		NO. DE CLIENTE	000034892
FECHA DE APERTURA	17-07-2007		FECHA DE EMISIÓN	08-08-2013
RAZÓN SOCIAL	SISTEMA ESTATAL DE INFORMACION JALISCO			
MONEDA	PESOS			

FIRMAS AUTORIZADAS PARA LA DISPOSICIÓN DE RECURSOS

<p>B. Mancomunada</p>  <p>ROSA GABRIELA GARCÍA ROELES</p>	<p>B. Mancomunada</p>  <p>DAVID ROGELIO CAMPOS CORNEJO</p>	<p>CANCELADO</p>
<p>CANCELADO</p>	<p>CANCELADO</p>	<p>CANCELADO</p>

REGLAS DE COMBINACIÓN PARA LOS TIPOS DE FIRMAS

Esta cuenta requiere que los documentos presentados a cobro contengan un mínimo de 2 firmas

Los Tipos de Firma aplicables para la disposición de recursos de la cuenta son:

- Firma Tipo A: Individual o Indistinta
- Firma Tipo B: Mancomunada con alguna Tipo A, B ó C
- Firma Tipo C: Mancomunada con alguna Tipo A ó B, nunca podrá ser con una Tipo C

<p>APODERADO(S) O REPRESENTANTE(S) LEGAL(ES)</p> <p>DAVID ROGELIO CAMPOS CORNEJO</p>  <p>SISTEMA ESTATAL DE INFORMACION JALISCO</p>	<p>EJECUTIVO DE CUENTA</p>  <p>0109 MARCELA OROZCO AGUILAR</p> <p>BANSÍ, S.A.</p>	<p>FUNCIONARIO AUTORIZADO</p>  <p>BANSÍ, S.A.</p>
--	--	--

En este instructivo el cliente designa autorizados para disponer de la cuenta arriba indicada, en el entendido de que,

- Dicha autorización será efectiva y ejecutable para el banco, en un plazo de 24 horas hábiles posteriores a haberlo recibido en sus oficinas, junto con los documentos de identificación de cada firmante, y
- Que el banco se reserva el derecho de aceptar tal designación si no le es plenamente identificado a su satisfacción cada uno de los autorizados, en términos de la legislación aplicable, de sus políticas y de las sanas prácticas bancarias.



**CUENTA CLÁSICA INSTITUCIONAL**  
**PERSONA MORAL**

"BANSÍ" ofrece a "EL CLIENTE" una cuenta de cheques tradicional diseñada para personas físicas o morales, denominado CUENTA CLÁSICA INSTITUCIONAL, que deriva del Contrato de Servicios Integrales que previamente celebró "EL CLIENTE" con BANSÍ; al tenor de los siguientes términos y condiciones:

**CAPÍTULO I**  
**CARACTERÍSTICAS Y MEDIOS DE DISPOSICIÓN**

- Apertura (sin monto mínimo requerido);
- Mantenimiento de la cuenta;
- Otorgamiento de una tarjeta de débito (para personas físicas) al titular y su reposición en caso de desgaste o renovación; y una chequera (para personas físicas y morales);
- Abono de recursos a la cuenta por cualquier medio;
- Retiros de efectivo en las ventanillas de las sucursales de BANSÍ y en los cajeros automáticos operados por BANSÍ;
- Pago de bienes y servicios en negocios afiliados a través de la tarjeta de débito;
- Consultas de saldo en las ventanillas de las sucursales BANSÍ y en los cajeros automáticos operados por BANSÍ;
- y
- Cierre o Terminación de la cuenta.

**CAPÍTULO II**  
**DEFINICIONES**

**BANSÍ:** Entidad Financiera denominada BANSÍ Sociedad Anónima, Institución de Banca Múltiple, con domicilio en AV. TERRANOVA 325, COL. FRACCIONAMIENTO TERRANOVA, C.P. 44689, GUADALAJARA, JALISCO, y/o en la sucursal en la que se hubiera aperturado o celebrado el presente contrato, y con Página de Internet: [www.bansi.com.mx](http://www.bansi.com.mx)

**CLIENTE O USUARIO:** Persona Física o Moral que contrata o utiliza un servicio o producto financiero derivado de cualquier operación pasiva (depósito de dinero a la vista) con una Entidad Financiera.

**CONDUSEF:** Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. Página de Internet: [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx); Teléfono: 01-800-999-8083, Correo Electrónico: [jalcond@condusef.gob.mx](mailto:jalcond@condusef.gob.mx)

**DATOS GENERALES:** Carátula que contiene los Datos Generales de la cuenta, tales como: sucursal, número de cuenta, fecha de apertura, plaza, número de cliente, fecha de emisión, las instrucciones para la disposición de recursos, así como las especiales para firmantes mancomunados y a designación de beneficiarios de la presente cuenta, que cebidamente firmada por las partes, forma parte integrante del presente contrato.

**IPAB:** Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

**UDI (s):** Unidad (es) de Inversión.

**UNE:** Unidad Especializada de BANSÍ que tiene como objeto atender consultas y reclamaciones del CLIENTE o USUARIO, a través del correo electrónico [UNE@bansi.com.mx](mailto:UNE@bansi.com.mx), y cuya ubicación o domicilio es precisamente la sucursal en la que se hubiera aperturado o celebrado el presente contrato.

**CAPÍTULO III**  
**DERECHOS Y OBLIGACIONES**

EL CLIENTE manifiesta que, previo a la firma del presente contrato, BANSÍ lo puso a su disposición, y enterado de su contenido y alcance legal es su deseo celebrarlo, por lo que se obliga expresa y voluntariamente a observar y cumplir con todas las obligaciones derivadas del presente contrato.

EL CLIENTE podrá disponer de los saldos disponibles de esta cuenta por medio de la tarjeta de débito, cheque, retiro en ventanilla, o por cualquier otro medio que le autorice BANSÍ.

Esta cuenta funciona como "cuenta eje" al acceso de todos los productos y servicios proporcionados por BANSÍ y que se contienen en el Contrato de Servicios Integrales.



El CLIENTE pagará las comisiones, tarifas y gastos, que sean fijados por BANSÍ y dados a conocer en el Anexo I de Comisiones de este contrato, así como en sus oficinas, y/o a través del estado de cuenta, y/o por carta, y/o en los kioscos de las sucursales de BANSÍ, mismas que podrán ser cargadas a la cuenta del CLIENTE;

La CUENTA CLÁSICA INSTITUCIONAL NO requiere saldo promedio mensual mínimo.

Los saldos disponibles en la CUENTA CLÁSICA INSTITUCIONAL NO generarán intereses.

La fecha de corte será el último día de cada mes, pudiendo consultarlo EL CLIENTE en su respectivo estado de cuenta.

BANSÍ proporcionará a EL CLIENTE el estado de cuenta respectivo, de manera mensual, el cual será enviado al domicilio que haya proporcionado EL CLIENTE.

Las condiciones aquí contenidas en cuanto al tipo de firma (s) y beneficiarios de la cuenta, se hacen extensivas para todos los contratos contenidos en el contrato de servicios integrales. No obstante lo anterior, respecto a los servicios de cajeros automáticos permanentes, banca telefónica y disposiciones por medio de tarjeta de débito, las partes acuerdan en que no serán aplicables a las estipulaciones de mancomunidad, teniendo acceso a estos servicios lo individual EL CLIENTE.

#### **CAPÍTULO IV** **DURACIÓN CANCELACIÓN, TERMINACIÓN Y CIERRE DE LA CUENTA**

La duración del presente contrato es por tiempo indefinido.

EL CLIENTE podrá solicitar la terminación del presente contrato, mediante solicitud por escrito con firma autógrafa y con acuse de recibo por parte de BANSÍ, la cual podrá presentar en cualquier sucursal u oficinas de BANSÍ.

Una vez recibido el escrito, BANSÍ cancelará la tarjeta de débito y/o la chequera, mismas que EL CLIENTE deberá de entregar a BANSÍ al momento de presentar el escrito de referencia, o bien, en caso de no contar con la tarjeta y/o el talonario de cheques, EL CLIENTE deberá manifestar por escrito y bajo protesta de decir verdad, que fueron destruidos o que no cuenta con ellas.

BANSÍ rechazará cualquier disposición que pretenda efectuarse con posterioridad a la cancelación de la tarjeta de débito, y/o cheque, y en consecuencia no podrán generarse nuevos cargos adicionales, a excepción de los ya generados, antes de la cancelación.

Una vez cancelada la cuenta, y que se dé por terminada la relación contractual, BANSÍ entregará a EL CLIENTE los recursos depositados, deduciendo, en caso de aplicar, las comisiones y cualquier cantidad a cargo de EL CLIENTE; y para tales efectos BANSÍ entregará a EL CLIENTE una carta de terminación, en la cual se hará constar la terminación de la relación contractual y la inexistencia de adeudos, a la cual hará las veces de finiquito.

Si en el transcurso de tres años, la cuenta no registra movimiento alguno, será tratada de conformidad a lo que establece el artículo 61 (sesenta y uno) de la Ley de Instituciones de Crédito, el cual se detalla en el Anexo II de este Contrato, el cual se encuentra a disposición de EL CLIENTE para consulta en el Registro de Contratos de Adhesión en la dirección electrónica [http://e-portalif.condusef.gob.mx/reca/\\_index.php](http://e-portalif.condusef.gob.mx/reca/_index.php) y en los kioscos ubicados en las sucursales de BANSÍ.

#### **CAPÍTULO V** **SERVICIOS DE ATENCIÓN**

En caso de que EL CLIENTE desee presentar una aclaración e inconformidad relacionada con alguna operación o servicio, se estará a lo dispuesto por el artículo 23 (veintitrés) de la Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros, mismo que se detalla en el Anexo II de este Contrato, y el cual se encuentra a disposición de EL CLIENTE para consulta en el Registro de Contratos de Adhesión en la dirección electrónica: [http://e-portalif.condusef.gob.mx/reca/\\_index.php](http://e-portalif.condusef.gob.mx/reca/_index.php)

#### **CAPÍTULO VI** **INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO**

Únicamente están garantizados por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), los depósitos bancarios de dinero: a la vista, retirables en días preestablecidos, de ahorro, y a plazo con previo aviso, así como los préstamos y créditos que acepte BANSÍ, hasta por el equivalente a cuatrocientas mil UDIS por persona, cualquiera que sea el número, tipo y clase de dichas obligaciones a su favor y a cargo de BANSÍ.

#### **CAPÍTULO VII** **DESIGNACIÓN DE BENEFICIARIOS**



EL CLIENTE deberá designar, por escrito, a los beneficiarios de la presente cuenta en la Carátula de Datos Generales y podrá en cualquier tiempo sustituirlos, así como modificar la proporción correspondiente de cada uno de ellos.

En caso de fallecimiento de EL CLIENTE BANSÍ entregará el importe correspondiente a quien o quienes el propio CLIENTE hubiese designado expresamente como beneficiarios en la proporción estipulada a cada uno de ellos.

Si no existieren beneficiarios, el importe será entregado en los términos previstos en la legislación común.

### **CAPÍTULO VIII** **JURISDICCIÓN Y COMPETENCIA**

Para la interpretación y cumplimiento del contenido de este contrato, las partes se someten a la jurisdicción y competencia de los Tribunales de la ciudad de Guadalajara, Jalisco o la del lugar donde se firma el presente contrato, a elección de BANSÍ; renunciando ambas partes a cualquier otro fuero que pudiera corresponderles por razón de su domicilio presente o futuro.

Acepto las condiciones de manejo de esta cuenta y lo reglamentado en el Contrato de Servicios Integrales, uno de cuyos ejemplares obra en mi poder, así como sus anexos, por lo que, le doy fe en el presente contrato por todas las partes, y enteradas de su contenido, y alcance legal, lo firmo de conformidad, por duplicado, precisamente el día de su fecha de apertura, señalada en la carátula de "Datos Generales", que forma parte integrante del mismo.

EJECUTIVO DE CLIENTA

FUNCIONARIO AUTORIZADO

  
SISTEMA ESTATAL DE INFORMACIÓN JALISCO

  
BANSÍ, S.A. Institución de Banca Múltiple

  
BANSÍ, S.A. Institución de Banca Múltiple

Este contrato se firma en la Ciudad de GUADALAJARA, JAL.

el día 08 de Agosto de 2015



C200057 96257C141494742777





ANEXO I

COMISIONES CUENTA CLASICA INSTITUCIONAL

TIPO	EVENTO	COMISIÓN
Administración de la Cuenta	Tarifa Mensual de Administración	\$0.00
	Devolución de cheque de otro banco depositado en cuenta del Cliente	\$0.00
	Contratación o apertura	\$0.00
	Cuando la suma de los abonos mensuales exceda en más de 3 ocasiones consecutivas el importe de 165 smd en el DF	\$0.00
	Emisión de plástico adicional	NA
	Emisión de plástico titular	\$0.00
	No mantener el saldo promedio mínimo mensual requerido	\$0.00
	Servicio de Protección de cheques	\$0.00
	Recepción y compensación de cheques de bancos extranjeros para abono en cuenta (comisión en pesos)	NA
	Reposición de Tarjeta de débito por Robo o Extravío	\$150.00
	Reposición de Tarjeta de débito por Desgaste	\$0.00
	Consulta de saldos	\$0.00
	Notificaciones de transacciones con la tarjeta de débito a celular	\$0.00
	Notificaciones de transacciones con la tarjeta de débito a correo electrónico	\$0.00
Cajeros Automáticos	Consulta Nacional e Internacional	\$0.00
	Retiro Nacional e Internacional	\$0.00
	Retiros sin cargo al mes	TODOS
Banca por internet	Consulta de movimientos	\$0.00
	Consulta de saldos	\$0.00
	Estado de cuenta (consulta e impresión)	\$0.00
	Transferencia de Fondos Internacionales en dólares.	\$8.00 dls
	Transferencia de Fondos Internacionales en euros.	\$8.00 dls
	TEF	\$0.00
	SPEI	\$0.00
	Generación / cambio de NIP	\$0.00
	Pagos tarjetas de crédito	\$0.00
	Reposición y activación de token Bansi	\$250.00
	Comisión por token Bansi (todos los firmantes)	\$250.00
	Trasposos a cuentas Bansi	\$0.00
Banca por teléfono	Consulta de movimientos	\$0.00
	Consulta de saldos	\$0.00
	Cambio de NIP	\$0.00
	Trasposos a cuentas propio banco (propias y terceros)	\$0.00
Pago Móvil	Consulta de saldos	NA
	Transferencia de fondos	NA



Comisiones por Contratación, Renovación y Situación de la Cuenta	Cheque Certificado	\$75.00
	Emisión de cheques	\$5.00
	Cheques sin costo al mes	0
	Consulta de movimientos	\$0.00
	Consulta de saldos	\$0.00
	Copia fotostática de comprobantes	\$100.00
	Correcciones de orden de pago (traspaso)	\$0.00
	Devolución de orden de pago (traspaso) al extranjero emitida	\$0.00
	Devolución o cancelación de orden de pago (traspaso) interbancaria (CECOBAN) emitida o recibida	\$0.00
	Devolución o cancelación de orden de pago (traspaso) interbancaria (SPEI) emitida o recibida	\$0.00
	Impresión de Estado de Cuenta (adicional)	\$25.00
	Transferencia de Fondos Internacionales	\$8.00 dls
	TEF	\$30.00
	SPEI	\$50.00
	Estado de cuenta retenido (entrega en sucursal)	\$0.00
	Reposición de NIP	\$0.00
	Cheque devuelto a nuestro cargo**	\$750.00
	Cheque devuelto en ventanilla	\$0.00
	Operaciones de depósito en ventanilla en la cuenta del cliente	\$0.00
	Retiro en Ventanilla	\$0.00
	Retiro de efectivo sin presentación de tarjeta de débito o cheque	\$0.00
	Retiro de efectivo en tiendas departamentales (CASHBACK)	\$0.00
	Solicitud de cheques	\$0.00
	Trasposos a cuentas propio banco (propias)	\$0.00
	Trasposos a cuentas propio banco (terceros)	\$0.00

\*\* A partir del 3 de enero de 2011, la comisión por liberar un cheque sin fondos será la menor que resulte entre: i) la diferencia que exista entre el importe del cheque y el saldo disponible en la cuenta, y ii) el importe de \$750.00 pesos o \$75.00 dólares, conforme lo señala la circular 22/2010 del Banco de México.



#### LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

**Artículo 61.-** El principal y los intereses de los instrumentos de captación que no tengan fecha de vencimiento, o bien, que teniéndola se renueven en forma automática, así como las transferencias o las inversiones vencidas y no reclamadas, que en el transcurso de tres años no hayan tenido movimiento por depósitos o retiros y, después de que se haya dado aviso por escrito, en el domicilio del cliente que conste en el expediente respectivo, con noventa días de antelación, deberán ser abonados en una cuenta global que llevará cada institución para esos efectos. Con respecto a lo anterior, no se considerarán movimientos a los cobros de comisiones que realicen las instituciones de crédito.

Las instituciones no podrán cobrar comisiones cuando los recursos de los instrumentos bancarios de captación se encuentren en los supuestos a que se refiere este artículo a partir de su inclusión en la cuenta global. Los recursos aportados a dicha cuenta únicamente generarán un interés mensual equivalente al aumento en el Índice Nacional de Precios al Consumidor en el periodo respectivo.

Cuando el depositante o inversionista se presente para realizar un depósito o retiro, o reclamar la transferencia o inversión, la institución deberá retirar de la cuenta global el importe total, a efecto de abonarlo a la cuenta respectiva o entregárselo.

Los derechos derivados por los depósitos e inversiones y sus intereses a que se refiere este artículo, sin movimiento en el transcurso de tres años contados a partir de que estos últimos se depositen en la cuenta global, cuyo importe no exceda por cuenta, al equivalente a trescientos días de salario mínimo general vigente en el Distrito Federal, prescribirán en favor del patrimonio de la beneficencia pública. Las instituciones estarán obligadas a enterar los recursos correspondientes a la beneficencia pública dentro de un plazo máximo de quince días contados a partir del 31 de diciembre del año en que se cumpla el supuesto previsto en este párrafo.

Las instituciones estarán obligadas a notificar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores sobre el cumplimiento del presente artículo dentro de los dos primeros meses de cada año.

#### LEY PARA LA TRANSPARENCIA Y ORDENAMIENTO DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS

**Artículo 23.** En todas las operaciones y servicios que las Entidades Financieras celebren por medio de Contratos de Adhesión masivamente celebradas y hasta por los montos máximos que establezca la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros en disposiciones de carácter general, aquéllas deberán proporcionarles a sus Clientes la asistencia, acceso y facilidades necesarias para atender las aclaraciones relacionadas con dichas operaciones y servicios.

Al efecto, sin perjuicio de los demás procedimientos y requisitos que impongan otras autoridades financieras facultadas para ello en relación con operaciones materia de su ámbito de competencia, en todo caso se estará a lo siguiente:

- I. Cuando el Cliente no esté de acuerdo con alguno de los movimientos que aparezcan en el estado de cuenta respectivo o en los medios electrónicos, ópticos o de cualquier otra tecnología que se hubieren pactado, podrá presentar una solicitud de aclaración dentro del plazo de noventa días naturales contados a partir de la fecha de corte o, en su caso, de la realización de la operación o del servicio.

La solicitud respectiva podrá presentarse ante la sucursal en la que radica la cuenta, o bien, en la unidad especializada de la institución de que se trate, mediante escrito, correo electrónico o cualquier otro medio por el que se pueda comprobar fehacientemente su recepción. En todos los casos, la institución estará obligada a acusar recibo de dicha solicitud.

Tratándose de cantidades a cargo del Cliente dispuestas mediante cualquier mecanismo determinado al efecto por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros en disposiciones de carácter general, el Cliente tendrá el derecho de no realizar el pago cuya aclaración solicita, así como el de cualquier otra cantidad relacionada con dicho pago, hasta en tanto se resuelva la aclaración conforme al procedimiento a que se refiere este artículo;

- II. Una vez recibida la solicitud de aclaración, la institución tendrá un plazo máximo de cuarenta y cinco días para entregar al Cliente el dictamen correspondiente, anexando copia simple del documento o evidencia considerada para la emisión de dicho dictamen, con base en la información que, conforme a las disposiciones aplicables, deba obrar en su poder, así como un informe detallado en el que se respondan todos los hechos contenidos en la solicitud presentada por el Cliente. En el caso de reclamaciones relativas a operaciones realizadas en el extranjero, el plazo previsto en este párrafo será hasta de ciento ochenta días naturales.



El dictamen e informe antes referidos deberán formularse por escrito y suscribirse por personal de la institución facultado para ello. En el evento de que, conforme al dictamen que emita la institución, resulte procedente el cobro del monto respectivo, el Cliente deberá hacer el pago de la cantidad a su cargo, incluyendo los intereses ordinarios conforme a lo pactado, sin que proceda el cobro de intereses moratorios y otros accesorios generados por la suspensión del pago realizada en términos de esta disposición;

- III. Dentro del plazo de cuarenta y cinco días naturales contado a partir de la entrega del dictamen a que se refiere la fracción anterior, la institución estará obligada a poner a disposición del Cliente en la sucursal en la que radica la cuenta o bien, en la unidad especializada de la institución de que se trate, el expediente generado con motivo de la solicitud, así como a integrar en éste, bajo su más estricta responsabilidad, toda la documentación e información que, conforme a las disposiciones aplicables, deba obrar en su poder y que se relacione directamente con la solicitud de aclaración que corresponda y sin incluir datos correspondientes a operaciones relacionadas con terceras personas;
- IV. En caso de que la institución no diere respuesta oportuna a la solicitud del Cliente o no le entregare el dictamen e informe detallado, así como la documentación o evidencia antes referidos, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de los Servicios Financieros, impondrá multa en los términos previstos en la fracción XI del artículo 43 de esta Ley por un monto equivalente al reclamado por el Cliente en términos de este artículo, y
- V. Hasta en tanto la solicitud de aclaración de que se trate no quede resuelta de conformidad con el procedimiento señalado en este artículo, la institución no podrá reportar como vencidas las cantidades sujetas a dicha aclaración a las sociedades de información crediticia.

Lo antes dispuesto es sin perjuicio del derecho de los Clientes de acudir ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros o ante la autoridad jurisdiccional correspondiente conforme a las disposiciones legales aplicables, así como de las sanciones que deban imponerse a la institución por incumplimiento a lo establecido en el presente artículo. Sin embargo, el procedimiento previsto en este artículo quedará sin efectos a partir de que el Cliente presente su demanda ante autoridad jurisdiccional o conduzca su reclamación en términos de la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros.





## DATOS GENERALES DEL CLIENTE

### PERSONA MORAL GUBERNAMENTAL

#### DATOS GENERALES

Denominación o Razón Social	SISTEMA ESTATAL DE INFORMACION ALISCC		
Número de Cliente		Número de Cuenta	00097196257
Tipo Cuenta	CHEQUES	Electivo de Cuenta	MARCELA OROZCO AGUILAR
Fecha Apertura	17/07/2007		
Producto	CUENTA CLÁSICA INSTITUCIONAL		
Sucursal	101 TERRANOVA		
Moneda	PESOS		
Plaza	GUADALAJARA, JAL.		
Retener Estado de cuenta en Sucursal	No		
Nombre Comercial	SEIJAL		
Giro	SECTOR GOBIERNO	Actividad Económica	GOBIERNO ESTATAL
RFC	SEI961112GB9	FIEL (No. de Serie)	

#### DATOS DEL ACTA CONSTITUTIVA

Fecha de Publicación en el Diario Oficial	12/11/1996	Lugar de Residencia	Nacional
---	------------	---------------------	----------

#### DOMICILIO DE LA EMPRESA

Calle y Número	LOPEZ COTILLA # 1505 1ER PISO	Colonia	AMERICANA
Entre Calles	CHAPULTEPEC Y MARSELLA	Delegación/Municipio	GUADALAJARA
Código Postal	44140	Ciudad	GUADALAJARA
Estado	JALISCO	País	MEXICO
Teléfono1	36782075	Teléfono2	
FAX			

#### DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL Y/O APODERADOS

Nombre Completo	DAVID ROGELIO CAMPOS CORNEJO	Nacionalidad	MEXICANA
-----------------	------------------------------	--------------	----------

#### REGISTRO DE FIRMAS

Mancomunadas	Si
Firmas Mancomunadas	
Nombre Completo	
ROSA GABRIELA GARCIA ROBLES	
DAVID ROGELIO CAMPOS CORNEJO	
Indistintas	No

#### DATOS COMPLEMENTARIOS

Servicios/ productos que ofrece	SECTOR GOBIERNO	Número de Empleados	Gubernamental
Principal fuente de Ingresos	RECURSOS DEL SECTOR PUBLICO		
Procedencia de los recursos para la apertura de cuentas:			
RECURSOS DEL SECTOR PUBLICO			
Los recursos utilizados son aportados por un tercero			
No			
Será un Tercero quien aproveche finalmente los beneficios derivados de las operaciones realizadas con la cuenta			
No			
Destino de los Recursos			
PAGOS REFERENCIADOS A IPEJAL			
• Principalmente que tipo de operaciones se realizarán en la cuenta?			
TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS			





# DATOS GENERALES DEL CLIENTE

## PERSONA MORAL GUBERNAMENTAL

### CUENTAS EN MONEDA NACIONAL

#### PROYECCIÓN DE DEPÓSITOS Y RETIROS EN LA CUENTA (M.N.):

Depósitos (Monto Total/Mes)	0 - 1,000,000	Retiros (Monto Total/Mes)	0 - 1000,000
Depósitos (No. de Operaciones/Mes)	0 - 250	Retiros (No. de Operaciones/Mes)	0 - 250

#### PROYECCIÓN MANEJO DE EFECTIVO EN LA CUENTA (M.N.):

Depósitos (Monto/Mes)	0 - 100,000	Retiros (Monto/Mes)	0 - 100,000
Depósitos (No. de Operaciones/Mes)	0 - 50	Retiros (No. de Operaciones/Mes)	0 - 50

### TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS

Se enviarán Transferencias Electrónicas	SI		
Envío (Monto de Transferencias M.N./Mes)	1 - 1,000,000	Envío (No. de Transferencias/Mes)	1 - 25
Se recibirán Transferencias Electrónicas	SI		
Recepción (Monto de Transferencias/Mes)	1 - 1,000,000	Recepción (No. de Transferencias/Mes)	1 - 25

### TRANSFERENCIAS INTERNACIONALES

Se enviarán Transferencias Internacionales	No
Se recibirán Transferencias Internacionales	No

### COMPRA EN EFECTIVO DE DÓLARES DE ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA

Se realizarán operaciones en efectivo de compraventa de USD ☐ No

### COMPRA EN EFECTIVO DE DÓLARES DE CHEQUES DE VIAJERO

Se realizarán operaciones de Compraventa de Cheques de Viajero ☐ No

Declaro que la información provista en la presente entrevista es verdadera y que los recursos utilizados para realizar operaciones en la cuenta apertura son de procedencia lícita.

DAVID ROGELIO CAMPOS CORNEJO

Nombre del Representante Legal / Apoderado

Firma del Representante Legal / Apoderado

Fecha: 08-Agosto-2013  
Lugar: GUADALAJARA, JAL.



**BANSI, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**

Nombre comercial del Producto: CUENTA CLÁSICA INSTITUCIONAL

Tipo de Operación: PASIVA

TASA DE INTERÉS	GANANCIA ANUAL TOTAL NETA GAT	COMISIONES RELEVANTES	
* Sin Intereses	No Aplica	<ul style="list-style-type: none"><li>o TARIFA MENSAL DE ADMINISTRACIÓN \$0.00</li><li>o TRANSFERENCIA INTERBANCARIA<ul style="list-style-type: none"><li>TEF en Ventanilla \$30.00</li><li>TEF en Internet \$0.00</li><li>SPEI en Ventanilla \$50.00</li><li>SPEI en Internet \$0.00</li></ul></li><li>o CONSULTA SALDO VÍA INTERNET \$0.00</li><li>o REPOSICIÓN DE TARJETA<ul style="list-style-type: none"><li>POR ROBO \$150.00 pesos</li><li>POR EXTRAVÍO \$150.00 pesos</li></ul></li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>CAJEROS PROPIOS</li><li>o RETIRO \$0.00</li><li>o CONSULTA DE SALDO \$0.00</li></ul> <p>Para conocer otras comisiones, así como las transacciones gratuitas de esta cuenta, consulta la pantalla productos/comisiones en <a href="http://www.bansi.com.mx">http://www.bansi.com.mx</a></p>
MEDIOS DE DISPOSICIÓN	LUGARES PARA EFECTUAR RETIROS		
<ul style="list-style-type: none"><li>o TARJETA</li><li>o CHEQUERA</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>o CAJEROS AUTOMÁTICOS</li><li>o VENTANILLA</li><li>o COMERCIOS AFILIADOS</li></ul>		

**ESTADO DE CUENTA**

Enviar a Domicilio: \_\_\_\_\_ Consulta: vía Internet \_\_\_\_\_ Envío por correo electrónico: N/A

**Producto Garantizado hasta por 400 mil UDIS por el IPAB**

Titular Garantizado(s): SISTEMA ESTATAL DE INFORMACION JALISCO

**Aclaraciones y reclamaciones:**

Unidad Especializada de Atención a Usuarios:

Domicilio: Av. Terranova 325, Fraccionamiento Terranova, C.P. 44689, Guadalajara, Jalisco

Teléfono: 01-33-36786500

correo electrónico: [UNE@bansi.com.mx](mailto:UNE@bansi.com.mx)Página de Internet: [www.bansi.com.mx](http://www.bansi.com.mx)

Registro de Contratos de Adhesión Número: 0324-003-006497/04-08000-0513

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros CONDUSEF:

Teléfono: 01 800 999 8080. Página de Internet: [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx)  
SISTEMA ESTATAL DE INFORMACION JALISCO

Nombre y Firma del Cliente



# IDENTIFICACIÓN DE FIRMANTES

## DATOS PERSONALES

Nombres	DAVID ROGELIO
Apellidos	CAMPOS CORNEJO
Fecha de Nacimiento	
Lugar de Nacimiento	GUADALAJARA JAL
Estado Civil	
Régimen Conyugal	
Nacionalidad	MEXICANA
Actividad / Ocupación	GOBIERNO ESTATAL
R.F.C.	
C.U.R.P.	
F.I.E.L.	

## DOMICILIO PARTICULAR

Calle	
Número Exterior	
Número Interior	
Entre las calles	XXXXX
Colonia	
Delegación o Municipio	
Ciudad o Población	
Estado	JALISCO
País	MEXICO
Código Postal	
Teléfono 1	
Teléfono 2	
Fax	
Email	ROGELIO.CAMPOS@JALISCO.GOB.MX

## DATOS COMPLEMENTARIOS

¿Desempeña actualmente o ha desempeñado durante el año inmediato anterior algún cargo público, nacional o internacional, a nivel distrital, municipal, estatal o federal?

No

<p>NOMBRE Y FIRMA DEL TERCERO AUTORIZADO</p>  <p>DAVID ROGELIO CAMPOS CORNEJO</p>	<p>NOMBRE Y FIRMA DEL CLIENTE QUE AUTORIZA</p>  <p>SISTEMA ESTATAL DE INFORMACIÓN JALISCO</p>
--	---

Fecha: 08-Agosto-2013

Lugar: GUADALAJARA, JAL.



03000034892C02E-5441494742



# IDENTIFICACIÓN DE FIRMANTES

## DATOS PERSONALES

Nombres	ROSA GABRIELA
Apellidos	GARCIA ROBLES
Fecha de Nacimiento	
Lugar de Nacimiento	
Estado Civil	
Régimen Conyugal	
Nacionalidad	MEXICANA
Actividad / Ocupación	GOBIERNO ESTATAL
R.F.C.	
C.U.R.P.	
F.I.E.L.	



## DOMICILIO PARTICULAR

Calle	
Número Exterior	
Número Interior	
Entre las calles	
Colonia	
Delegación o Municipio	
Ciudad o Población	
Estado	JALISCO
País	MEXICO
Código Postal	
Teléfono 1	
Teléfono 2	
Fax	
Email	ROSA.GARCIA@JALISCO.GOB.MX

## DATOS COMPLEMENTARIOS

¿Desempeña actualmente o ha desempeñado durante el año inmediato anterior algún cargo público, nacional o internacional a nivel distrital, municipal, estatal o federal?

No

<p>NOMBRE Y FIRMA DEL TERCERO AUTORIZADO</p>  <p>ROSA GABRIELA GARCIA ROBLES</p>	<p>NOMBRE Y FIRMA DEL CLIENTE QUE AUTORIZA</p>  <p>SISTEMA ESTATAL DE INFORMACION JALISCO</p>
---	---

Fecha: 08-Agosto-2013

Lugar: GUADALAJARA, JAL.



03000334892001530341494742





## AVISO DE PRIVACIDAD

De conformidad con lo dispuesto en la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, le informamos que sus datos personales recabados a través de las solicitudes, declaraciones, avisos, y/o demás manifestaciones hechas por Usted, a través de medios electrónicos o impresos, serán utilizados y resguardados únicamente por Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple en una base de datos bajo la más estricta confidencialidad, de conformidad a las políticas y procedimientos de seguridad que para tal efecto implementó Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple.

Los datos personales que recabamos de manera personal o directa, son entre otros, los que se describen a continuación de manera enunciativa más no limitativa: de identificación: nombre, domicilio, teléfono, correo electrónico, firma, registro federal de causantes (RFC), clave única de población (CURP), fecha de nacimiento, edad, nacionalidad, estado civil, etc.; Laborales: puesto, domicilio, correo electrónico, teléfono, etc.; Patrimoniales: información fiscal, historial crediticio, cuentas bancarias, ingresos y egresos, etc.; Académicos: trayectoria educativa, título, número de cédula, etc.

Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple, no recaba ningún tipo de datos personales sensibles, considerados como tales, aquellos que puedan revelar aspectos como origen racial o étnico, estado de salud presente y futuro, información genética, creencias religiosas, filosóficas y morales, afiliación sindical, opiniones políticas, preferencia sexual, etc.

Le informamos que Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple no recaba información alguna a través de cookies y web beacons cuando visita nuestro sitio de Internet, únicamente recabamos su información cuando nos la proporciona de forma personal y directa.

La seguridad y confidencialidad de los datos que nos sean proporcionados al usar nuestros servicios en línea, estarán protegidos por un servidor seguro bajo el protocolo Secure Socket Layer (SSL), de tal manera que los datos enviados se transmitirán encriptados para asegurar su resguardo.

Para verificar que usted se encuentra en un entorno protegido, le recomendamos asegurarse que en la barra de navegación aparezca una S, (httpS://)

No obstante lo anterior, la protección de los datos enviados a través de Internet no se pueden garantizar al 100%, por lo que una vez recibidos, Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple, hará todo lo posible por salvaguardar su información.

### FINALIDAD DEL TRATAMIENTO DE LOS DATOS PERSONALES

El tratamiento de los datos personales proporcionados por Usted, tendrá como finalidad, única y exclusivamente la contratación y promoción de todo tipo de servicios y productos financieros ofrecidos por Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple, investigaciones de comportamiento crediticio, apertura de créditos, establecer contacto con Usted en relación a las solicitudes y notificaciones de su cuenta, así como la asesoría, administración y operación de los servicios contratados por Usted, y en cualesquier relación jurídica entre Usted y Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple.

### DEPARTAMENTO DE DATOS PERSONALES

El departamento encargado de dar trámite a las solicitudes presentadas para ejercer cualquiera de sus derechos de Acceso, Rectificación, Cancelación u Oposición, se encuentra ubicado en Av. Terranova #325, Fraccionamiento Terranova, CP 44689, en Guadalajara, Jalisco, o en cualquier sucursal de Bansi, a través de la Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE).

### REVOCACIÓN DEL CONSENTIMIENTO DEL TRATAMIENTO DE LOS DATOS PERSONALES

En todo momento Usted podrá revocar el consentimiento que ha otorgado para el tratamiento de sus datos personales con el fin de que se deje de hacer uso de los mismos; hasta en tanto no tenga celebrado algún acto jurídico con Bansi S.A. Institución de Banca Múltiple.

Para ello, deberá de presentar su solicitud por escrito en el domicilio ubicado en Av. Terranova #325, Fraccionamiento Terranova, CP 44689, en Guadalajara, Jalisco, o en cualquier sucursal de Bansi; la cual deberá de contener la siguiente información:

- Nombre completo, domicilio y correo electrónico
- Copia de la identificación del titular de los derechos, o en su caso, el documento que acredite la personalidad del representante del titular.
- Especificar las razones por las cuales solicita la revocación del consentimiento otorgado.

Una vez presentada su solicitud, Bansi dará respuesta a la misma dentro de un plazo máximo de 20 días hábiles.

### PROCEDIMIENTO PARA EJERCITAR EL DERECHO DE ACCESO, RECTIFICACIÓN, CANCELACIÓN U OPOSICIÓN (ARCO) DE SUS DATOS PERSONALES

Usted podrá en cualquier momento ejercer sus derechos ARCO, en el domicilio ubicado en Av. Terranova #325, Fraccionamiento Terranova, CP 44689, en Guadalajara, Jalisco, o en cualquier sucursal de Bansi, mediante una solicitud por escrito, la cual deberá de contener lo siguiente:

- Nombre completo, domicilio y correo electrónico.
- Copia de la identificación del titular de los derechos, o el documento que acredite la personalidad del representante legal del titular.
- La especificación clara y precisa de los datos personales a los cuales quiere tener acceso y el derecho ARCO (Acceso, Rectificación, Cancelación u Oposición) que desee ejercitar.
- Cualquier otro elemento o documento que facilite la localización de los datos personales.
- En el caso de la Rectificación de los datos personales, además deberá de especificar los datos que deseen ser rectificados, así como algún documento que justifique la rectificación.
- En el caso de la Oposición al tratamiento de los datos personales, deberá además, especificar las razones por las cuales se opone al tratamiento.



Una vez presentada su solicitud, Bansi dará respuesta a la misma, dentro de un plazo máximo de 20 días hábiles. Y, en caso de resultar procedente su solicitud, Bansi hará efectivo (s) sus (s) derecho (s) ejercidos, dentro de un plazo de 15 días hábiles posteriores a los 20 días señalados anteriormente.

Es importante que conserve la constancia de solicitud que haya presentado, ya que será indispensable en caso de que requiera iniciar algún procedimiento ante el Instituto Federal de Acceso a la Información y Protección de Datos (IFAI).

Así mismo, hacemos de su conocimiento que los plazos de conservación de sus datos personales en nuestra base de datos serán:

- En caso de ser cliente de Bansi, S.A., la conservación de los datos personales será por un periodo mínimo de 10 años, salvo que la relación contractual exceda de dicho plazo.
- En caso de no ser cliente de Bansi, S.A., la conservación de los datos personales será por un periodo máximo de 2 años.

Una vez transcurridos estos plazos, y en caso de que se haya cumplido la finalidad del tratamiento de los datos personales, se procederá a la cancelación de los mismos, para su posterior supresión de la base de datos.

#### TRANSFERENCIA DE DATOS PERSONALES

Sus datos personales podrán ser transferidos y tratados dentro del país, por personas distintas a Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple. Por lo que su información podrá ser compartida con Fedatarios Públicos y/o Abogados externos de Bansi, S.A., siempre y cuando sea necesario para la formalización de los actos jurídicos por celebrarse, o por virtud de los actos jurídicos celebrados o, y/o en su caso, la recuperación de adeudos.

En el entendido de que sus datos personales **no** serán utilizados para fines mercadotécnicos, ni de publicidad, ni serán proporcionados a terceros ajenos a Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple, para dichos fines, salvo los indicados en el párrafo anterior.

Por virtud de lo anterior, con la firma del presente aviso, consiento y autorizo a Bansi, S.A. Institución de Banca Múltiple, para que mis datos personales sean transferidos, en los términos antes descritos.

#### MODIFICACIÓN AL AVISO DE PRIVACIDAD

Bansi se reserva el derecho de modificar en cualquier momento el presente Aviso de Privacidad, mismo que le será dado a conocer a través del estado de cuenta y/o a través de un aviso en el sitio [www.bansi.com](http://www.bansi.com)

Una vez puesto a su disposición, y en caso de no manifestar su oposición al mismo, se entenderá que consiente tácitamente el tratamiento de sus datos.

GUADALAJARA JALISCO a 8 de Agosto del 2013



ROSA GABRIELA GARCÍA ROBLES



DAVID ROGELIO CAMPOS CORNEJO

CANCELADO