



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN JALISCO  
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO  
DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS  
CONCILIACIÓN BANCARIA AL 30 DE ABRIL DEL 2015



CUENTA: 00097227055

CHEQUES EXPEDIDOS DEL NO. --- AL NO. ----

	SALDO BANCOS	DEBE	HABER	SALDO EN LIBROS
SALDOS AL 30 DE ABRIL DEL 2015:		\$0.00		\$0.00
SALDOS CONCILIADOS	\$ -	-		\$ -

Elaboró:

Lic. Ma. Guadalupe Magaña Mendoza  
Jefe de Recursos Financieros

Revisó:

L.A. Francisco Javier Guerrero Ochoa  
Subdirector Administrativo

Autorizó:

L.C. Saúl Munguía Ortiz  
Director General

## ESTADO DE CUENTA

Cerca  
de ti  
Nuevas Sucursales Bansi

BansiMérida

BansiZerandIndustrial

BansiChapulta

BansiVallaReal

BansiAvenida

Documento informativo, para un estado de cuenta con validez jurídica y fiscal, solicítelo a su ejecutivo de cuenta.

CLIENTE	SUCURSAL	No. DE CLIENTE	PERIODO
INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU	TERRANOVA	37896	1 AL 30 DE ABRIL DE 2015
DOMICILIO	PLAZA		FECHA EMISION/CORTE DEL ESTADO DE CUENTA
CARRETERA TAMAZULA - SANTA ROSA # 329	GUADALAJARA JAL.		30 DE ABRIL DE 2015
COL. NO APLICA	*RETENER*		
CIUDAD	R.F.C.	DIAS DEL PERIODO	EJECUTIVO DE CUENTA
TAMAZULA DE GORDIANO	ITS071020EP1	30	MARCELA OROZCO AGUILAR
C.P.			
49650			

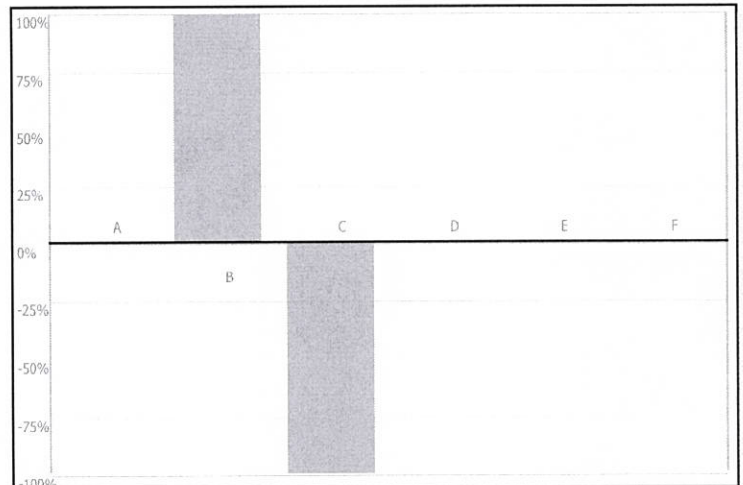
CUENTA	GAT NOMINAL%	GAT REAL%	INTERES PAGADO	COMISIONES
CUENTA CLASICA INSTITUCIONAL 00097227055 MONEDA NACIONAL	N/A	N/A	0.00	0.00

## RESUMEN EJECUTIVO DE ADMINISTRACION DE RECURSOS

INSTRUMENTO	SALDO/POSICION ANTERIOR	FLUJO DEL MES	SALDO/POSICION FINAL	%	SALDO PROMEDIO
CLASICA INSTITUCIONAL 00097227055	0.00	0.00	0.00	0.00	8,329.37
TOTALES	0.00	0.00	0.00	100.00	8,329.37

## RESUMEN DE LA CUENTA CLASICA INSTITUCIONAL No. 00097227055 MONEDA NACIONAL

SALDO ANTERIOR	A	0.00
DEPOSITOS Y ABONOS(+)		270,131.15
RENDIMIENTO BRUTO (+)		0.00
TOTAL DEPOSITOS Y ABONOS(+)	B	270,131.15
OTROS CARGOS(-)	C	270,131.15
RETIROS EN EFECTIVO(-)	D	0.00
COMISIONES(-)	E	0.00
I.V.A.(-)		0.00
I.S.R. RETENIDO(-)		0.00
TOTAL RETIROS Y CARGOS	F	270,131.15
SALDO FINAL		0.00
SALDO PROMEDIO MINIMO REQUERIDO		0.00
SALDO PROMEDIO MENSUAL		8,329.37
DIAS TRANSCURRIDOS		30
TASA BRUTA ANUALIZADA <sup>1 2</sup>		
TASA NETA ANUALIZADA <sup>1 2</sup>		
RENDIMIENTO NETO		0.00
OTRAS COMISIONES POR COBRAR		0.00



- El 100 % representa la suma de los importes de Abono(+) o Cargo(-)
- El concepto C en el grafico incluye el importe de IVA e ISR retenido

## MEDIDAS DE SEGURIDAD EN BANCA POR INTERNET

- Evite realizar sus transacciones bancarias o financieras conectado en sitios públicos. Si tuviera que hacerlo, asegúrese de borrar todos los archivos temporales de la Computadora al término de sus movimientos.
- Acceda periódicamente a su servicio bancario y revise las cuentas que tiene registradas para realizar traspasos o transferencias. Utilice su token y guárdelo en un lugar seguro.



## ESTADO DE CUENTA

Documento informativo, para un estado de cuenta con validez jurídica y fiscal, solicítelo a su ejecutivo de cuenta.

CLIENTE	SUCURSAL	No. DE CLIENTE	DIAS DEL PERIODO (30)
INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU	TERRANOVA	37896	1 AL 30 DE ABRIL DE 2015

"SI DESEA RECIBIR PAGOS A TRAVES DE TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS INTERBANCARIAS (TEF, SPEI), DEBERA PROPORCIONAR A LA PERSONA QUE LE ENVIARA EL O LOS PAGOS RESPECTIVOS, EL NUMERO DE CUENTA QUE A CONTINUACION SE INDICA: 060320000972270552 CLAVE BANCARIA ESTANDARIZADA (CLABE), ASI COMO EL NOMBRE DE ESTE BANCO".

## ESTADO DE MOVIMIENTOS DE LA CUENTA CLASICA INSTITUCIONAL No. 00097227055 MONEDA NACIONAL

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	DEPOSITOS Y ABONOS	RETIROS Y CARGOS	SALDO
		SALDO ANTERIOR			0.00
14/04/2015	140415	ABONO SPEI CLAVE RASTREO:BNET0100150414016798 PAGO DE PENSIONES DE LA 1QNA ABRIL 2015	123,815.58	0.00	123,815.58
16/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	34,227.84	89,587.74
16/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	26,041.28	63,546.46
16/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	7,033.74	56,512.72
16/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	165.75	56,346.97
16/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	2,447.20	53,899.77
16/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	113.29	53,786.48
16/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	44,007.12	9,779.36
16/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	9,779.36	0.00
29/04/2015	290415	ABONO SPEI CLAVE RASTREO:BNET0100150429013389 PAGO PENSIIONES 2QNA ABRIL 2015	144,065.66	0.00	144,065.66
29/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	42,102.86	101,962.80
29/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	26,041.28	75,921.52
29/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	7,033.74	68,887.78
29/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	165.75	68,722.03
29/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	2,447.20	66,274.83

## ESTADO DE CUENTA

Cerca  
de ti.  
Nuevas Sucursales Bansi

BansiMerida

BansiZonaIndustrial

BansiChapalita

BansiValleReal

BansiPuertoLepanto

BansiAvenidaAmazul

Documento informativo, para un estado de cuenta con validez jurídica y fiscal, solicítelo a su ejecutivo de cuenta.

CLIENTE	SUCURSAL	No. DE CLIENTE	DÍAS DEL PERÍODO (30)
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZU	TERRANOVA	37896	1 AL 30 DE ABRIL DE 2015

## ESTADO DE MOVIMIENTOS DE LA CUENTA CLÁSICA INSTITUCIONAL No. 00097227055 MONEDA NACIONAL

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	DEPOSITOS Y ABONOS	RETIROS Y CARGOS	SALDO
29/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	113.29	66,161.54
29/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	54,132.16	12,029.38
29/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	12,029.38	0.00
29/04/2015	290415	ABONO SPEI CLAVE RASTREO:BNET01001504290002130063 P AGO DE PENSIONES RETROACTIVO DE ANTIGÜE	2,249.91	0.00	2,249.91
30/04/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZU LA DE GORDIANO	0.00	2,249.91	0.00



## ESTADO DE CUENTA

Cerca  
de ti.  
Nuevas Sucursales Bansi

BansiMérida

BansiZonaIndustrial

BansiChapalita

BansiValladolid

BansiAvenida

Documento informativo, para un estado de cuenta con validez jurídica y fiscal, solicítelo a su ejecutivo de cuenta.

CLIENTE	SUCURSAL	No. DE CLIENTE	DÍAS DEL PERÍODO (30)
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZU	TERRANOVA	37896	1 AL 30 DE ABRIL DE 2015

- SI EL DÍA DE PAGO DEL CRÉDITO CORRESPONDE A UN DÍA INHABIL BANCARIO, EL PAGO PODRÁ REALIZARSE SIN CARGO ADICIONAL AL SIGUIENTE DÍA HABIL BANCARIO.
  - SI SU CRÉDITO ES DE TASA DE INTERÉS VARIABLE, LOS INTERESES QUE SE GENEREN A SU CARGO, PUEDEN CAMBIAR Y, EN SU CASO, AUMENTAR ANTE UN AJUSTE EN LAS TASAS DE INTERÉS UTILIZADAS COMO REFERENCIA.
  - SI SU CRÉDITO ESTÁ DENOMINADO EN [MONEDA EXTRANJERA] / [UDIS] SU PAGO PODRÍA AUMENTAR ANTE UNA VARIACIÓN EN EL TIPO DE CAMBIO.
  - EL PAGO OPORTUNO QUE USTED REALICE DE SUS CRÉDITOS EN LAS FECHAS PACTADAS CON EL BANCO, LE PERMITIRÁ MANTENER UN HISTORIAL CREDITICIO SATISFACTORIO.
  - CONTRATAR CRÉDITOS EN EXCESO A SU CAPACIDAD DE PAGO PUEDE AFECTAR SU PATRIMONIO Y SU HISTORIAL CREDITICIO.
  - EL AVALISTA, OBLIGADO SOLIDARIO O COACREDITADO RESPONDERÁ COMO OBLIGADO PRINCIPAL FRENTE A LA ENTIDAD FINANCIERA.
- <sup>1</sup> LAS TASAS DE INTERESES SE ENCUENTRAN EXPRESADAS EN TÉRMINOS ANUALES SIMPLES Y EN PORCENTAJE.
- \* INCUMPLIR TUS OBLIGACIONES TE PUEDE GENERAR COMISIONES E INTERESES MORATORIOS.
- <sup>2</sup> ESTE PRODUCTO NO PAGA INTERÉS