



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN JALISCO
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO
DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS
CONCILIACIÓN BANCARIA AL 31 DE OCTUBRE DEL 2015



CUENTA: 00097227055

CHEQUES EXPEDIDOS DEL NO. ____ AL NO. ____

	SALDO BANCOS	DEBE	HABER	SALDO EN LIBROS
SALDOS AL 31 DE OCTUBRE DEL 2015:	\$0.00			\$0.00
SALDOS CONCILIADOS	\$ -	-	\$ -	-

Elaboró:

Lic. Ma. Guadalupe Magaña Mendoza
Jefe de Recursos Financieros

Revisó:

L.A.E. Francisco Javier Guerrero Ochoa
Subdirector Administrativo

Autorizó:

L.C. Saúl Munguía Ortiz
Director General

ESTADO DE CUENTA



CLIENTE
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO

DOMICILIO
CARRETERA TAMAZULA - SANTA ROSA # 329
COL. NO APLICA
CIUDAD
TAMAZULA DE GORDIANO

C.P.
49650

SUCURSAL
TERRANOVA

PLAZA
GUADALAJARA JAL.

R.F.C.
ITS071020EP1

No. DE CLIENTE
000037896

RETENER

DÍAS DEL PERIODO
31

PERIODO
1 AL 31 DE OCTUBRE DE 2015

FECHA EMISIÓN/CORTE DEL ESTADO DE CUENTA
31 DE OCTUBRE DE 2015

EJECUTIVO DE CUENTA
MARCELA OROZCO AGUILAR

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

**Estimado Cliente:**

¡Sorteo El Buen Fin!

Del 13 al 16 de Noviembre, paga con tu tarjeta de débito Bansí y participa en el Sorteo El Buen Fin, donde podrás ganar el reembolso de tus compras realizadas desde \$250 pesos, si eres ganador el monto máximo de reembolso es de \$10,000 pesos. *Solo aplica en compras de establecimientos participantes. Para mayor información puedes consultar www.sat.gob.mx en la sección del Sorteo El Buen Fin. Permiso No. 20150578PS09.

RESUMEN EJECUTIVO DE ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS

INSTRUMENTO	SALDO/POSICIÓN ANTERIOR	FLUJO DEL MES	SALDO/POSICIÓN FINAL	%	SALDO PROMEDIO
CLASICA INSTITUCIONAL 00097227055	789.75	-789.75	0.00	0.00	5,231.85
TOTALES	789.75	-789.75	0.00	100.00	5,231.85

Atención telefónica BANSI 01-800-BANSI-00
Página 1 de 5



BANSÍ, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
Av. Terranova No. 325, C.P. 44689, Fracc. Terranova, Guadalajara, Jalisco, México. Tel. 3678 6500.
México, D.F. • Guadalajara, Jal. • Cancún, Q. Roo • Mérida, Yuc. • San Luis Potosí, S.L.P. • Querétaro, Qro.

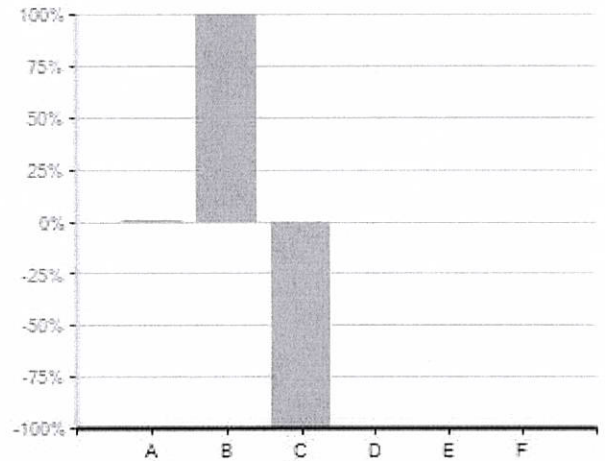
www.bansi.com

R.F.C. BAN950525MD6

CLIENTE	SUCURSAL	No. DE CLIENTE	DÍAS DEL PERIODO (31)
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO	TERRANOVA	000037896	1 AL 31 DE OCTUBRE DE 2015

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

SALDO ANTERIOR	A	789.75
DEPÓSITOS Y ABONOS(+)		311,358.07
RENDIMIENTO BRUTO (+)		0.00
TOTAL DEPÓSITOS Y ABONOS(+)	B	311,358.07
OTROS CARGOS(-)	C	312,147.82
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		312,147.82
SALDO FINAL	F	0.00
SALDO PROMEDIO MÍNIMO REQUERIDO		0.00
SALDO PROMEDIO MENSUAL		5,231.85
DÍAS TRANSCURRIDOS		31
TASA BRUTA ANUALIZADA ^{1 2}		
TASA NETA ANUALIZADA ^{1 2}		
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 gráfico incluye el importe de IVA e ISR retenido

"SI DESEA RECIBIR PAGOS A TRAVÉS DE TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS DE FONDOS INTERBANCARIAS (TEF, SPEI), DEBERÁ PROPORCIONAR A LA PERSONA QUE LE ENVIARÁ EL O LOS PAGOS RESPECTIVOS, EL NÚMERO DE CUENTA QUE A CONTINUACIÓN SE INDICA: **060320000972270552** CLAVE BANCARIA ESTANDARIZADA (CLABE), ASÍ COMO EL NOMBRE DE ESTE BANCO".

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

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	DEPÓSITOS Y ABONOS	RETIROS Y CARGOS	SALDO
14/10/2015	141015	SALDO ANTERIOR			789.75
		ABONO SPEI	159,437.47	0.00	160,227.22
		Banco Emisor:BBVA BANCOMER Fecha de Liquidacion del Pago:14/10/2015 Cuenta Ordenante:012389001621186613 Nombre Ordenante:INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZU Clave Rastreo:BNET0100151014018413 Numero de Referencia:141015 Concepto del Pago:PAGO DE PENSIONES 1QNA. OCTUBRE 2015			
14/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	46,180.79	114,046.43
		INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO			
14/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	35,346.64	78,699.79
		INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO			
14/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	3,469.92	75,229.87
		INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO			
14/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	99.60	75,130.27
		INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO			
14/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	2,447.20	72,683.07
		INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO			

ESTADO DE CUENTA

20
años
de conocerla

MÉXICO ES HISTORIA SU ENOS VIDA

CLIENTE	SUCURSAL	No. DE CLIENTE	DÍAS DEL PERIODO (31)
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO	TERRANOVA	000037896	1 AL 31 DE OCTUBRE DE 2015

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

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	DEPÓSITOS Y ABONOS	RETIROS Y CARGOS	SALDO
14/10/2015		INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	113.29	72,569.78
14/10/2015		INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	59,375.23	13,194.55
14/10/2015		INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	13,194.55	0.00
29/10/2015	291015	ABONO SPEI Banco Emisor: BBVA BANCOMER Fecha de Liquidación del Pago: 29/10/2015 Cuenta Ordenante: 012389001621186613 Nombre Ordenante: INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA Clave Rastreo: BNET01001510290002140072 Numero de Referencia: 291015 Concepto del Pago: PAGO DE PENSIONES 2QNA OCTUBRE DEL 2015	151,920.60	0.00	151,920.60
30/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	45,002.21	106,918.39
30/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	30,070.64	76,847.75
30/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	3,469.92	73,377.83
30/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	99.60	73,278.23
30/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	2,447.20	70,831.03
30/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	113.29	70,717.74
30/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	57,859.93	12,857.81
30/10/2015		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	12,857.81	0.00

Atención telefónica BANSÍ 01-800-BANSÍ-00
Página 3 de 5

CLIENTE
INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE
TAMAZULA DE GORDIANO

SUCURSAL
TERRANOVA

No. DE CLIENTE
000037896

DÍAS DEL PERÍODO (31)
1 AL 31 DE OCTUBRE DE 2015

INFORMACIÓN FISCAL

EL CLIENTE NO PRESENTÓ MOVIMIENTOS CON DEDUCCIÓN FISCAL, POR LA CUAL NO SE GENERÓ UN COMPROBANTE FISCAL.



CLIENTE
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE
TAMAZULA DE GORDIANO

SUCURSAL
TERRANOVA

Nº. DE CLIENTE
000037896

DÍAS DEL PERÍODO (31)
1 AL 31 DE OCTUBRE DE 2015

INFORMACIÓN IMPORTANTE

- SI EL DÍA DE PAGO DEL CRÉDITO CORRESPONDE A UN DÍA INHÁBIL BANCARIO, EL PAGO PODRÁ REALIZARSE SIN CARGO ADICIONAL AL SIGUIENTE DÍA HÁBIL 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.
- CONTRATAR CRÉDITOS QUE EXCEDAN TU CAPACIDAD DE PAGO AFECTA TU HISTORIAL CREDITICIO.
- EL AVALISTA, OBLIGADO SOLIDARIO O COACREDITADO RESPONDERÁ COMO OBLIGADO PRINCIPAL POR EL TOTAL DEL PAGO FRENTE A LA INSTITUCIÓN FINANCIERA.
- SI SU CRÉDITO ESTA DENOMINADO EN [MONEDA EXTRANJERA] / [UDIS] LOS MONTOS A PAGAR DE ESTE CRÉDITO VARIAN CONFORME AL COMPORTAMIENTO DE LA MONEDA O ÍNDICE DE REFERENCIA.
- EL PAGO OPORTUNO QUE USTED REALICE DE SUS CRÉDITOS EN LAS FECHAS PACTADAS CON EL BANCO, LE PERMITIRÁ MANTENER UN HISTORIAL CREDITICIO SATISFACTORIO.

¹ LAS TASAS DE INTERESES SE ENCUENTRAN EXPRESADAS EN TÉRMINOS ANUALES SIMPLES Y EN PORCENTAJE.

* INCUMPLIR TUS OBLIGACIONES TE PUEDE GENERAR COMISIONES E INTERESES MORATORIOS.

² ESTE PRODUCTO NO PAGA INTERÉS