



SECRETARÍA DE EDUCACIÓN JALISCO  
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZULA DE GORDIANO  
DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS  
CONCILIACIÓN BANCARIA AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2013



CUENTA: 00097227055

CHEQUES EXPEDIDOS DEL NO. \_\_\_\_ AL NO. \_\_\_\_

	SALDO BANCOS	DEBE	HABER	SALDO EN LIBROS
SALDOS AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2013:		\$0.00		\$0.00
SALDOS CONCILIADOS	\$ -	-		\$ -

Elaboró:

Lic. Ma. Gpe. Magaña Mendoza  
Jefe de Recursos Financieros

Revisó:

Lic. Miguel Angel Norato Valencia  
Subdirector Administrativo

Autorizó:

L.C. Saul Munguia Ortiz  
Director General

## 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	PERIODO
INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR DE TAMAZU	TERRANOVA	37896	1 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2013
DOMICILIO	PLAZA		FECHA EMISIÓN/CORTE DEL ESTADO DE CUENTA
CARRETERA TAMAZULA - SANTA ROSA # 329	GUADALAJARA JAL.		30 DE NOVIEMBRE DE 2013
COL. NO APLICA	* RETENER *		
CIUDAD	R.F.C.	DÍAS DEL PERIODO	EJECUTIVO DE CUENTA
TAMAZULA DE GORDIANO	ITS071020EP1	30	MARCELA OROZCO AGUILAR
C.P.			
49650			

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

### RESUMEN EJECUTIVO DE ADMINISTRACION DE RECURSOS

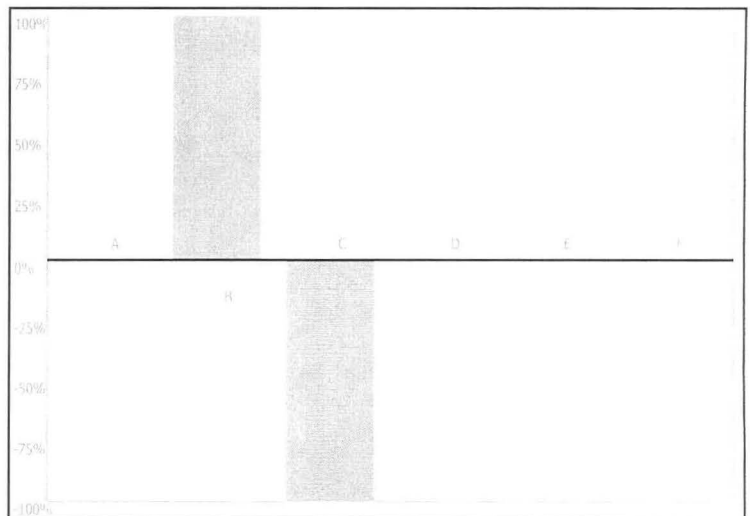
INSTRUMENTO	SALDO/POSICION ANTERIOR	FLUJO DEL MES	SALDO/POSICION FINAL	%	SALDO PROMEDIO
CLASICA INSTITUCIONAL 00097227055	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTALES	0.00	0.00	0.00	100.00	

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

SALDO ANTERIOR	A	0.00
DEPOSITOS Y ABONOS(+)		199,839.74
RENDIMIENTO BRUTO (+)		0.00
TOTAL DEPOSITOS Y ABONOS(+)	B	199,839.74
OTROS CARGOS(-)	C	199,839.74
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		199,839.74
SALDO FINAL	F	0.00

SALDO PROMEDIO MINIMO REQUERIDO	0.00
SALDO PROMEDIO MENSUAL	0.00
DÍAS 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 gráfico incluye el importe de IVA e ISR retenido

### Medidas de seguridad en cajeros Automáticos (ATM'S)

- \* Proteja y resguarde sus claves confidenciales (NIP's)
- \* Al teclear su número confidencial (NIP), cubra el teclado con una mano para evitar ser visto por alguien más.
- \* Guarde su tarjeta y dinero antes de salir del cajero automático.

ESTADO DE CUENTA

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

CLIENTE INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE TAMAZU SUCURSAL TERRANOVA No. DE CLIENTE 37896 DIAS DEL PERIODO (30) 1 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2013

"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
14/11/2013	141113	SALDO ANTERIOR			0.00
		ABONO SPEI	99,919.87	0.00	99,919.87
		CLAVE RASTREO:BNET01001311140000160475 T			
		RASPASO PARA PAGO DE PENSIONES 1QNA NOV			
14/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	28,448.41	71,471.46
		Abono a P.C.P. INSTITUTO TECNOLOGI			
14/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	30,004.50	41,466.96
		Aportación Patronal INSTITUTO TECNOLOGI			
14/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	3,205.82	38,261.14
		Abono a P.L.M.P. INSTITUTO TECNOLOGI			
14/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	252.87	38,008.27
		Fondo de Garantía de INSTITUTO TECNOLOGI			
14/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	5,046.59	32,961.68
		Abono a P.H. INSTITUTO TECNOLOGI			
14/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	99.60	32,862.08
		Fondo de Garantía de INSTITUTO TECNOLOGI			
14/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	24,289.35	8,572.73
		Aportación a Fondo INSTITUTO TECNOLOGI			
14/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	8,572.73	0.00
		Aportación a Viviend INSTITUTO TECNOLOGI			
29/11/2013	291113	ABONO SPEI	99,919.87	0.00	99,919.87
		CLAVE RASTREO:BNET0100131129040137 PAGO			
		DE PENSIONES 2QNA NOV 2013			
29/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	5,046.59	94,873.28
		Abono a P.H. INSTITUTO TECNOLOGI			
29/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	99.60	94,773.68
		Fondo de Garantía de INSTITUTO TECNOLOGI			
29/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	252.87	94,520.81
		Fondo de Garantía de INSTITUTO TECNOLOGI			
29/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	28,448.41	66,072.40
		Abono a P.C.P. INSTITUTO TECNOLOGI			
29/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	24,289.35	41,783.05
		Aportación a Fondo INSTITUTO TECNOLOGI			
29/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	3,205.82	38,577.23
		Abono a P.L.M.P. INSTITUTO TECNOLOGI			
29/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	30,004.50	8,572.73
		Aportación Patronal INSTITUTO TECNOLOGI			
3/11/2013		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS	0.00	8,572.73	0.00
		Aportación a Viviend INSTITUTO TECNOLOGI			

## 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 NOVIEMBRE DE 2013

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