

ESTADO DE CUENTA



CLIENTE
COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO
 DOMICILIO
 FRANCIA # 1726
 COL. MODERNA
 CIUDAD
 GUADALAJARA

C.P.
 44190

SUCURSAL
TERRANOVA

 PLAZA
 GUADALAJARA JAL.

 R.F.C.
 CEA070225JK4

No. DE CLIENTE
 000035155

PERIODO
 1 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016

FECHA EMISIÓN/CORTE DEL ESTADO DE CUENTA
 30 DE NOVIEMBRE DE 2016

EJECUTIVO DE CUENTA
 MARCELA OROZCO AGUILAR

CUENTA	GAT NOMINAL %	GAT REAL %	INTERÉS PAGADO	COMISIONES
CUENTA CLASICA INSTITUCIONAL 00097198810 MONEDA NACIONAL	N/A	N/A	0.00	0.00



Estimado Cliente:

Como parte de la auditoria que están realizando nuestros auditores externos del despacho Mancera S.C., Integrante de Ernst & Young Global Limited, se requerirá verificar la exactitud de nuestros registros. Por ello, le solicitamos a usted enviar su inconformidad –en caso de que hubiera– con el(los) saldo(s) de su(s) cuenta(s) de cheques o inversión mostrado en este estado de cuenta. Su colaboración es muy importante, le pedimos que a más tardar en 8 días hábiles posteriores a la recepción de este estado de cuenta, envíe su respuesta vía correo electrónico directamente a nuestros auditores: al C.P.C. Ricardo Pérez o al C.P. Eduardo Jurado. Dirección: ricardo.perez@mx.ey.com o eduardo.jurado@mx.ey.com.

RESUMEN EJECUTIVO DE ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS

INSTRUMENTO	SALDO/POSICIÓN ANTERIOR	FLUJO DEL MES	SALDO/POSICIÓN FINAL	%	SALDO PROMEDIO
CLASICA INSTITUCIONAL 00097198810	5.98	0.00	5.98	100.00	307,244.22
TOTALES	5.98	0.00	5.98	100.00	307,244.22



Bansí, S.A., Institución de Banca Múltiple, recibe tus consultas, reclamaciones o aclaraciones, a través de la Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE), ubicada en Ave. Terranova No. 325, Fracc. Terranova, C.P. 44689, en Guadalajara, Jalisco, así como en cualquiera de nuestras sucursales u oficinas, o bien, en el correo electrónico UNE@bansi.com.mx, y en el teléfono 01 (33) 3648 4832.

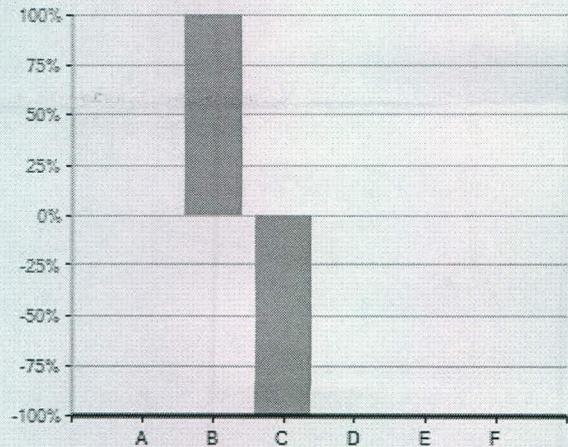
Si estás inconforme con los datos que aparecen en tu estado de cuenta, te agradecemos que lo informes por escrito a la sucursal de la que eres cuentahabiente, dentro de los 90 días naturales contados a partir de la fecha de corte.

En caso de que no obtengas una respuesta satisfactoria, puedes acudir a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (www.condusef.gob.mx, teléfono 01800 999 8080)

CLIENTE: COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO | SUCURSAL: TERRANOVA | No. DE CLIENTE: 000035155 | DÍAS DEL PERIODO (30): 1 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016

RESUMEN DE LA CUENTA CLASICA INSTITUCIONAL No. 00097198810 - MONEDA NACIONAL

SALDO ANTERIOR	A	5.98
DEPÓSITOS Y ABONOS(+)		4,605,809.04
RENDIMIENTO BRUTO(+)		0.00
TOTAL DEPÓSITOS Y ABONOS(+)	B	4,605,809.04
OTROS CARGOS(-)	C	4,605,809.04
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		4,605,809.04
SALDO FINAL	F	5.98
SALDO PROMEDIO MÍNIMO REQUERIDO		0.00
SALDO PROMEDIO MENSUAL		307,244.22
DÍAS TRANSCURRIDOS		30
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: 060320000971988104 CLAVE BANCARIA ESTANDARIZADA (CLABE), ASÍ COMO EL NOMBRE DE ESTE BANCO".

ESTADO DE MOVIMIENTOS DE LA CUENTA CLASICA INSTITUCIONAL No. 00097198810 - MONEDA NACIONAL

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	DEPÓSITOS Y ABONOS	RETIROS Y CARGOS	SALDO
		SALDO ANTERIOR			5.98
11/11/2016	2016111	ABONO SPEI Banco Emisor: BANORTE/IXE Fecha de Liquidación del Pago: 11/11/2016 Cuenta Ordenante: 072320008843714454 Nombre Ordenante: COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO Clave Rastreo: 8846APAB201611110391876800 Numero de Referencia: 20161111 Concepto del Pago: 1aQnaNov16 Pensiones	2,305,669.11	0.00	2,305,675.09
14/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	521,365.14	1,784,309.95
14/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	586,879.62	1,197,430.33
14/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	49,430.38	1,147,999.95
14/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	93,847.36	1,054,152.59
14/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	3,117.80	1,051,034.79

Atención telefónica BANSÍ 01-800-BANSÍ-00
 Página 2 de 5

La reproducción no autorizada de este comprobante constituye un delito en los términos de las disposiciones fiscales. Pago en una sola exhibición.

Conforme a lo establecido en la Ley de Protección al Ahorro Bancario y de acuerdo con la séptima etapa que conforma el Programa del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), aplicable del 1 de enero del 2005 en adelante, los productos de depósitos y captación estarán garantizados por el IPAB hasta por un monto total equivalente a cuatrocientas mil unidades de inversión (UDIS) por cliente; las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los títulos no hayan sido negociados. www.ipab.org.mx

En Bansí protegemos tus datos personales, consulta nuestro Aviso de Privacidad en nuestra página de internet www.bansi.com.mx





CLIENTE COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO SUCURSAL TERRANOVA No. DE CLIENTE 000035155 DÍAS DEL PERIODO (30) 1 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016

ESTADO DE MOVIMIENTOS DE LA CUENTA CLASICA INSTITUCIONAL No. 00097198810 - MONEDA NACIONAL

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	DEPOSITOS Y ABONOS	RETIROS Y CARGOS	SALDO
14/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	221,324.26	829,710.53
14/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	11,944.84	817,765.69
14/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	1,645.48	816,120.21
14/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	62.99	816,057.22
14/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	680,042.08	136,015.14
14/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	136,009.16	5.98
28/11/2016	2112016	ABONO SPEI Banco Emisor: BANORTE/IXE Fecha de Liquidacion del Pago: 28/11/2016 Cuenta Ordenante: 072320008843714454 Nombre Ordenante: COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO Clave Rastreo: 8846APA7201611280396620935 Numero de Referencia: 2112016 Concepto del Pago: traspaso pago pensiones 2danov	2,300,139.93	0.00	2,300,145.91
29/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	519,158.90	1,780,987.01
29/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	590,854.98	1,190,132.03
29/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	45,585.32	1,144,546.71
29/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	93,847.36	1,050,699.35
29/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	3,117.80	1,047,581.55
29/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	221,324.26	826,257.29
29/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	11,944.84	814,312.45
29/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	1,645.48	812,666.97
29/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	62.99	812,603.98
29/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	677,164.38	135,439.60
29/11/2016		CARGO POR TRASPASO A TERCEROS COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	0.00	135,433.62	5.98



Bansí, S.A., Institución de Banca Múltiple, recibe tus consultas, reclamaciones o aclaraciones, a través de la Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE), ubicada en Ave. Terranova No. 325, Fracc. Terranova, C.P. 44689, en Guadalajara, Jalisco, así como en cualquiera de nuestras sucursales u oficinas, o bien, en el correo electrónico UNE@bansi.com.mx, y en el teléfono 01 (33) 3648 4832.

Si estás inconforme con los datos que aparecen en tu estado de cuenta, te agradecemos que lo informes por escrito a la sucursal de la que eres cuentahabiente, dentro de los 90 días naturales contados a partir de la fecha de corte.

En caso de que no obtengas una respuesta satisfactoria, puedes acudir a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (www.condusef.gob.mx, teléfono 01800 999 8080)

CLIENTE	SUCURSAL	No. DE CLIENTE	DÍAS DEL PERIODO (30)
COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	TERRANOVA	000035155	1 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016

INFORMACIÓN FISCAL

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

La reproducción no autorizada de este comprobante constituye un delito en los términos de las disposiciones fiscales.
Pago en una sola exhibición.

Conforme a lo establecido en la Ley de Protección al Ahorro Bancario y de acuerdo con la séptima etapa que conforma el Programa del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), aplicable del 1 de enero del 2005 en adelante, los productos de depósitos y captación estarán garantizados por el IPAB hasta por un monto total equivalente a cuatrocientas mil unidades de inversión (UDIS) por cliente; las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los títulos no hayan sido negociados. www.ipab.org.mx

En Bansí protegemos tus datos personales, consulta nuestro Aviso de Privacidad en nuestra página de internet www.bansi.com.mx





CLIENTE	SUCURSAL	No. DE CLIENTE	DÍAS DEL PERIODO (30)
COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO	TERRANOVA	000035155	1 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2016

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 INSTITUCION FINANCIERA.
- SI SU CRÉDITO ESTA DENOMINADO EN [MONEDA EXTRANJERA] / [JUDIS] LOS MONTOS A PAGAR DE ESTE CRÉDITO VARIAN CONFORME AL COMPORTAMIENTO DE LA MONEDA O INDICE 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



Bansí, S.A., Institución de Banca Múltiple, recibe tus consultas, reclamaciones o aclaraciones, a través de la Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE), ubicada en Ave. Terranova No. 325, Fracc. Terranova, C.P. 44689, en Guadalajara, Jalisco, así como en cualquiera de nuestras sucursales u oficinas, o bien, en el correo electrónico UNE@bansi.com.mx, y en el teléfono 01 (33) 3648 4832.

Si estás inconforme con los datos que aparecen en tu estado de cuenta, te agradecemos que lo informes por escrito a la sucursal de la que eres cuentahabiente, dentro de los 90 días naturales contados a partir de la fecha de corte.

En caso de que no obtengas una respuesta satisfactoria, puedes acudir a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (www.condusef.gob.mx, teléfono 01800 999 8080)

La reproducción no autorizada de este comprobante constituye un delito en los términos de las disposiciones fiscales.
Pago en una sola exhibición.

Conforme a lo establecido en la Ley de Protección al Ahorro Bancario y de acuerdo con la séptima etapa que conforma el Programa del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), aplicable del 1 de enero del 2005 en adelante, los productos de depósitos y captación estarán garantizados por el IPAB hasta por un monto total equivalente a cuatrocientas mil unidades de inversión (UDIS) por cliente; las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los títulos no hayan sido negociados. www.ipab.org.mx

En Bansí protegemos tus datos personales, consulta nuestro Aviso de Privacidad en nuestra página de internet www.bansi.com.mx

