

**ESTADO DE CUENTA**

PERIODO: 1 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2016

DIAS DEL PERIODO: 30

NUMERO DE CLIENTE: 007986060

R.F.C. CEA070225JK4

**COMISION ESTATAL DEL AGUA DE JALISCO**

FRANCIA1726  
 COLONIA MODERNA  
 GUADALAJARA(JAL), MEXICO.  
 C.P. 44190

**BANCO DEL BAJIO S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE.**

EJECUTIVO: HUMBERTO JAVIER MORA BORNIO  
 SUCURSAL: AMERICAS 333-8174727  
 PROL. AV. AMERICAS 1619 PROVIDENCIA  
 GUADALAJARA, JALISCO  
 C.P. 44620



CUENTA	CUENTA MAESTRA 0079860600101
CLABE INTERBANCARIA <sup>1</sup>	030320798606001012
SALDO PROMEDIO MENSUAL MINIMO REQUERIDO	\$ 5,000.00
MONEDA	PESOS
FECHA DE CORTE	30 SEPTIEMBRE 2016

GAT NOMINAL <sup>3</sup> ANTES DE IMPUESTOS	NO APLICA
GAT REAL <sup>4</sup> ANTES DE IMPUESTOS	NO APLICA
RENDIMIENTOS	\$ 93,202.27
COMISIONES EFECTIVAMENTE COBRADAS	\$170.00

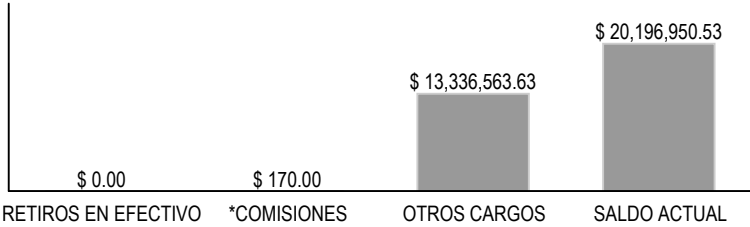
SALDO ANTERIOR		(+ DEPOSITOS)		(-) CARGOS		SALDO ACTUAL		
\$ 25,697,908.89		\$ 7,835,775.27		\$ 13,336,733.63		\$ 20,196,950.53		
SALDO PROMEDIO		DIAS TRANSCURRIDOS		TASA ANUAL BRUTA		TASA ANUAL NETA		ISR <sup>2</sup>
DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	
\$ 24,516,161.05	\$ 14,416,948.46	30	274	4.5600 %	0.0000 %	4.5600 %	0.0000 %	\$ 0.00

**DETALLE DE LA CUENTA: CUENTA MAESTRA #0079860600101**

FECHA	NO. REF. / DOCTO	DESCRIPCION DE LA OPERACION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
		SALDO INICIAL			\$ 25,697,908.89
19 SEP	1231248	DEPÓSITO SPEI:PTAR EL AHOGADO INSTITUCIÓN EMISORA:BANAMEX ORDENANTE:SIST INTERMPAL DE LOS SERV DE AGUA CUENTA ORDENANTE:002320038954999425 REFERENCIA:190916 HORA:14:34:16 CLAVE DE RASTREO:085901472894326367	\$ 4,744,289.00		\$ 30,442,197.89
19 SEP	1231256	DEPÓSITO SPEI:PTAR EL AHOGADO INSTITUCIÓN EMISORA:BANAMEX ORDENANTE:SIST INTERMPAL DE LOS SERV DE AGUA CUENTA ORDENANTE:002320038954999425 REFERENCIA:190916 HORA:14:36:06 CLAVE DE RASTREO:085901479654326363	\$ 2,998,284.00		\$ 33,440,481.89
20 SEP	4400361	ENVÍO SPEI:PARA ABONO EN CUENTA DEL BENEFICIARIO INSTITUCIÓN RECEPTORA:BBVA BANCOMER BENEFICIARIO:BANOBRAS SNF FID 2158 PLANTA DE TRATAMIE CUENTA BENEFICIARIA:012180001675949762 REFERENCIA:4400361 HORA:16:32:22 CLAVE DE RASTREO:BB44003614		\$ 11,044,040.16	\$ 22,396,441.73
20 SEP	4400361	COMISION POR ENVIO SPEI		\$ 85.00	\$ 22,396,356.73
20 SEP	4400361	IVA COMISION POR ENVIO SPEI		\$ 13.60	\$ 22,396,343.13
28 SEP	4700361	ENVÍO SPEI:PARA ABONO EN CUENTA DEL BENEFICIARIO INSTITUCIÓN RECEPTORA:BBVA BANCOMER BENEFICIARIO:BANOBRAS SNC FID 2158 PLANTA DE TRATAMIE CUENTA BENEFICIARIA:012180001675949762 REFERENCIA:4700361 HORA:10:52:58 CLAVE DE RASTREO:BB47003614		\$ 2,292,496.27	\$ 20,103,846.86
28 SEP	4700361	COMISION POR ENVIO SPEI		\$ 85.00	\$ 20,103,761.86
28 SEP	4700361	IVA COMISION POR ENVIO SPEI		\$ 13.60	\$ 20,103,748.26
30 SEP		INTERESES NETOS DEVENGADOS DE SU CUENTA MAESTRA	\$ 93,202.27		\$ 20,196,950.53

<b>SALDO TOTAL*</b>	<b>\$ 20,196,950.53</b>
<b>TOTAL DE MOVIMIENTOS EN EL PERIODO</b>	<b>9</b>

**SALDO INICIAL \$ 25,697,908.89**  
**DEPOSITOS \$ 7,835,775.27**



**\*LAS COMISIONES NO INCLUYEN IVA, ESTE SE ENCUENTRA REPRESENTADO EN LA COLUMNA "OTROS CARGOS"**

**ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFDI**

NUMERO DE CERTIFICADO	LUGAR DE EXPEDICION	FECHA Y HORA DE EXPEDICION
00001000000202676717	LEON, GUANAJUATO	2016-10-02T11:02:29
NO. DE SERIE DEL CERTIFICADO DEL SAT	FOLIO FISCAL	FECHA Y HORA DE CERTIFICACION
00001000000300716428	A90EE071-6333-4A0B-8264-3362FF8C7B30	2016-10-02T11:34:46
REGIMEN FISCAL	METODO DE PAGO	NUMERO DE CUENTA
REGIMEN GENERAL DE LEY. TITULO II	03 TRANSFERENCIA ELECTRONICA	
SELLO DIGITAL DEL CFDI		
Fc5SwMPliozKBoZJ0+dcOT09Lo2dh25aPbrhN7dPrszdPq56IT9oB+uRO/6yi8OWJ1gN/Lo+Ra5o626nhs70FWGUjPStleMbQCfeele6pPLQiY5kD5BkSXIVlCnxkaNV9N0YPYEEEDQN/8zXj7pv8RBswty4RSaZxepZXpevFGDw=		
SELLO DIGITAL		
fWBMnSLsz8qIR6JrXGMSLFM/F9Jwu1pFtEb/s9+QWxg0KpRyxRNt1WT01PYTixidCDC2t8VpwSTCm45oD5V8ftUqxExrwxOZpLjYKvJ98DE6frduAey68Xlyub+oa08rxNCvT+oWKq5+gC6Kkc8NAjRy5yQAOMiVEOEfjcdU=		
CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DIGITAL DEL SAT		
1.0 A90EE071-6333-4A0B-8264-3362FF8C7B30 2016-10-02T11:34:46 fWBMnSLsz8qIR6JrXGMSLFM/F9Jwu1pFtEb/s9+QWxg0KpRyxRNt1WT01PYTixidCDC2t8VpwSTCm45oD5V8ftUqxExrwxOZpLjYKvJ98DE6frduAey68Xlyub+oa08rxNCvT+oWKq5+gC6Kkc8NAjRy5yQAOMiVEOEfjcdU= 0000100000300716428		

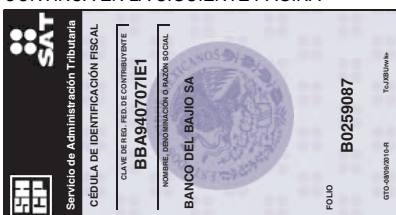


NUMERO DE CERTIFICADO	LUGAR DE EXPEDICION	FECHA Y HORA DE EXPEDICION
00001000000202676717	LEON, GUANAJUATO	2016-10-02T11:02:28
NO. DE SERIE DEL CERTIFICADO DEL SAT	FOLIO FISCAL	FECHA Y HORA DE CERTIFICACION
00001000000300716428	A6369AC0-78D8-442C-9988-695C90384EE6	2016-10-02T11:34:47
REGIMEN FISCAL	METODO DE PAGO	NUMERO DE CUENTA
REGIMEN GENERAL DE LEY. TITULO II	03 TRANSFERENCIA ELECTRONICA	
SELLO DIGITAL DEL CFDI		
bjV/OieKNnbClu3HV0C6pYmpB98xAFZIB+dJkYATR9ikGt/lxPgR8N1msOKoU/igUp9Tax02xZwwKIQRcX198/LGHY2oIq6YNQDhd2kk8GII0AQL3BjJqJKp1WHIPM9Fq3Rd3rvR8u8KA3yU2I4ZvPWZ0j0wseZ30McfbQVYgE8=		
SELLO DIGITAL		
lf4eVJ7jXo1wSXMkBJsvYlzRO2zThOPDjnApIRsJkH1HLLnGSmlIwFGX80hN3DW5ZOrJr6D8Y0EpxDQ+YA+rKXMoqBQDPsyxd6wZnJ2MbjrxuDHB8viGDGjSulS7p9vF7/gAnTu9GtuXt9WYrCfMKTdtWqHLAzwgPaeuvUzTJQ=		
CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DIGITAL DEL SAT		
1.0 A6369AC0-78D8-442C-9988-695C90384EE6 2016-10-02T11:34:47 lf4eVJ7jXo1wSXMkBJsvYlzRO2zThOPDjnApIRsJkH1HLLnGSmlIwFGX80hN3DW5ZOrJr6D8Y0EpxDQ+YA+rKXMoqBQDPsyxd6wZnJ2MbjrxuDHB8viGDGjSulS7p9vF7/gAnTu9GtuXt9WYrCfMKTdtWqHLAzwgPaeuvUzTJQ= 0000100000300716428		



CONTINUA EN LA SIGUIENTE PAGINA

PAGINA 2 DE 4



BANCO DEL BAJO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE RECIBE LAS CONSULTAS, RECLAMACIONES O ACLARACIONES EN SU UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCIÓN A USUARIOS UBICADA EN BLVD. MANUEL J. CLOUTHIER 508, COL. JARDINES DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP 37128 Y POR CORREO ELECTRÓNICO UNE@BB.COM.MX Y TELÉFONO 01 800 47 10 400, ASÍ COMO CUALQUIERA DE SUS SUCURSALES U OFICINAS. EN EL CASO DE NO OBTENER UNA RESPUESTA SATISFACTORIA, PODRÁ ACUDIR A LA COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS EN SU PÁGINA DE INTERNET WWW.CONDUSEF.GOB.MX O EN SU CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA EN EL D.F. Y ÁREA METROPOLITANA AL 5340-0999 Y EL RESTO DE LA REPÚBLICA MEXICANA AL 01 800 999 80 80. SI AL REVISAR SU ESTADO DE CUENTA EXISTE ALGUNA INCONFORMIDAD, LE AGRADECEREMOS NOS LO HAGA SABER DENTRO DE LOS PRÓXIMOS 90 DÍAS NATURALES CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE LA OPERACIÓN O DE LA FECHA DE CORTE PARA CARGOS POR DOMICILIACIÓN.

**RESUMEN DE COMISIONES**

FECHA	CONCEPTO	MONTO	IVA	TOTAL
20-09-16	COMISION POR ENVIO SPEI	\$ 85.00	\$ 13.60	\$ 98.60
28-09-16	COMISION POR ENVIO SPEI	\$ 85.00	\$ 13.60	\$ 98.60
	IMPORTE TOTAL DE COMISIONES	\$ 170.00	\$ 27.20	\$ 197.20

**RESUMEN DE CARGOS OBJETADOS POR EL CLIENTE**

FECHA DE TRANSACCION	TIPO DE PRODUCTOS	MONTO EN DISPUTA	DESCRIPCION
NO EXISTEN CARGOS OBJETADOS			

**SIGNIFICADO DE ABREVIATURAS**

#	NUMERO	EUR	EURO	RENT. VAR.	RENDA VARIABLE
#OP	NUMERO DE OPERACION	GAT REAL	GANANCIA ANUAL TOTAL REAL	REF	REFERENCIA
\$	PESOS EN MONEDA NACIONAL	GAT NOM	GANANCIA ANUAL TOTAL NOMINAL	RET	RETIRO
AFORE	ADMINISTRADORA DE FONDOS PARA EL RETIRO	I	INVERSION	RET ANT	RETIRO ANTICIPADO
ATM	CAJERO AUTOMATICO	IMP	IMPUESTO	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BI	BAJIONET	IMSS	INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL	SPEI	SISTEMA DE PAGO ELECTRONICO INTERBANCARIOS
BM	BAJIO MOVIL	INT	INTERES	SUA	SISTEMA UNICO DE AUTODETERMINACION
BT	BANCA TELEFONICA	INTER	INTERNACIONAL	SUC	SUCURSAL
C.P.	CODIGO POSTAL	INV	INVERSION	TEF	TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE FONDOS
CCE	CAMARA DE COMPENSACION ELECTRONICA	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	TIIE	TASA DE INTERES INTERBANCARIA DE EQUILIBRIO
CETE	CERTIFICADO DE LA TESORERIA DE LA FEDERACION	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	TIT	TITULO
CLABE	CLAVE BANCARIA ESTANDARIZADA	OPER	OPERACIONES	UDIS	UNIDADES DE INVERSION
DEP	DEPOSITO	NAC	NACIONAL	USD	DOLAR AMERICANO
DOCTO	DOCUMENTO	NO	NUMERO	V	VENCIMIENTO
EST	ESTATAL	P	PAGO DE INTERES DEL PERIODO	VENC	VENCIMIENTO
		POS	PUNTO DE VENTA		
		PRLV	PAGARE CON RENDIMIENTO LIQUIDABLE AL VENCIMIENTO		

**ADVERTENCIAS Y RECOMENDACIONES**

- LE RECORDAMOS QUE USTED DISPONE DE RETIROS Y CONSULTAS SIN COSTO EN NUESTROS CAJEROS AUTOMATICOS.
- POR NINGUN MOTIVO COMPARTA SU NUMERO CONFIDENCIAL NIP.
- CUANDO SE ENCUENTRE EN UN CAJERO AUTOMATICO NO ACEPTE AYUDA DE EXTRAÑOS.
- CUANDO ACUDA A UN CAJERO AUTOMATICO PROCURE IR SIEMPRE ACOMPAÑADO.

**RIESGOS**

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

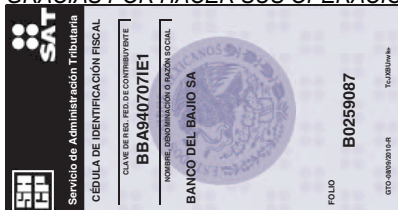
- SI DESEA RECIBIR TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS DESDE OTROS BANCOS (VIA TEF, O SPEI), DEBERA HACER DEL CONOCIMIENTO DE LA PERSONA QUE LE ENVIARA LA O LAS TRANSFERENCIAS RESPECTIVAS, EL NUMERO DE CUENTA CLABE PARA CUENTAS DE CHEQUES Y NUMERO DE TARJETA DE DEBITO PARA CUENTA BASICA, CUENTA NOMINA Y CUENTA PRECISA, RADICADAS EN BANCO DEL BAJIO, S.A.
- EL ISR ES DE CARACTER INFORMATIVO Y ESTA SUJETO A CAMBIO.
- LA GAT NOMINAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION, SIN CONSIDERAR LA INFLACION ESPERADA.
- LA GAT REAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION UNA VEZ DESCONTADA LA INFLACION ESPERADA PARA LOS PROXIMOS 12 MESES.
- EL SALDO TOTAL SE COMPONE DE SALDO DISPONIBLE MAS DEPOSITOS SALVO BUEN COBRO O MENOS COMPRAS EN TPV AL MOMENTO DE SU RETENCION.



EL IPAB PROTEGE (SIN COSTO) LAS OPERACIONES GARANTIZADAS DE DEPOSITOS A PLAZO, CUENTAS DE: NOMINAS, CHEQUES y AHORRO HASTA POR 400 MIL UDIS EN LOS TERMINOS ESTABLECIDOS POR LA LEY DE PROTECCION AL AHORRO BANCARIO. EN CASO DE LAS CUENTAS COLECTIVAS, SE DETERMINA EL MONTO EN PROPORCION AL PORCENTAJE ESTABLECIDO EXPRESAMENTE Y POR ESCRITO POR LOS TITULARES O COTITULARES. EN EL SUPUESTO DE QUE NO SE HAYA ESTABLECIDO UN PORCENTAJE, SE DIVIDIRA EL SALDO DE LA CUENTA EN TANTAS PARTES IGUALES COMO TITULARES O COTITULARES EXISTAN.

GRACIAS POR HACER SUS OPERACIONES EN BANBAJIO.

PAGINA 4 DE 4



BANCO DEL BAJIO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE RECIBE LAS CONSULTAS, RECLAMACIONES O ACLARACIONES EN SU UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCIÓN A USUARIOS UBICADA EN BLVD. MANUEL J. CLOUTHIER 508, COL. JARDINES DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP 37128 Y POR CORREO ELECTRÓNICO UNE@BB.COM.MX Y TELÉFONO 01 800 47 10 400, ASÍ COMO CUALQUIERA DE SUS SUCURSALES U OFICINAS. EN EL CASO DE NO OBTENER UNA RESPUESTA SATISFACTORIA, PODRÁ ACUDIR A LA COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS EN SU PÁGINA DE INTERNET WWW.CONDUSEF.GOB.MX O EN SU CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA EN EL D.F. Y ÁREA METROPOLITANA AL 5340-0999 Y EL RESTO DE LA REPÚBLICA MEXICANA AL 01 800 999 80 80. SI AL REVISAR SU ESTADO DE CUENTA EXISTE ALGUNA INCONFORMIDAD, LE AGRADECEREMOS NOS LO HAGA SABER DENTRO DE LOS PRÓXIMOS 90 DÍAS NATURALES CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE LA OPERACIÓN O DE LA FECHA DE CORTE PARA CARGOS POR DOMICILIACIÓN.

PARA CONSULTA DE INFORMACIÓN SOBRE COMISIONES CON FINES INFORMATIVOS Y COMPARATIVOS FAVOR DE DIRIGIRSE A CONDUSEF [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx) TEL. 01 800 999 80 80. BANCO DEL BAJIO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE. AV. MANUEL J. CLOUTHIER No. 508, COL. JARDINES DEL CAMPESTRE, C.P. 37128, LEON, GTO. TEL. 01 800 47 10 400.

LA REPRODUCCION NO AUTORIZADA DE ESTE COMPROBANTE CONSTITUYE UN DELITO EN LOS TERMINOS DE LAS DISPOSICIONES FISCALES. CONTRIBUYENTE AUTORIZADO PARA IMPRIMIR SUS PROPIOS COMPROBANTES FISCALES.