

CUENTA DE CHEQUES
Estado de Cuenta



INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE ZAPOTL

AV. TECNOLOGICO NO. 300
COL. HUEJOTITAN
45430 ZAPOTLANEJO JALISCO

CR.00204
C25.03-00971-00-AMT
-01
132429
2715

NÚMERO DE CUENTA
4026633503
NÚMERO DE CLIENTE
35590223
RFC
ITS040722A88

CLABE INTERBANCARIA
021416040266335032

RESUMEN DE CUENTAS

▶ Saldo Inicial del Periodo	\$ 492,469.34
▶ Depósitos/ Abonos	\$ 2,718,570.35
▶ Retiros/Cargos	\$ 1,988,072.64
▶ Intereses Netos Sin Capital Informativo	\$ 0.00
▶ IVA Informativo	\$ 184.88
▶ Saldo Final del Periodo	\$ 1,222,967.05
▶ Sucursal	00971
▶ Plaza	03
▶ Días Transcurridos en el mes	31
▶ Período del	01/08/2015 al 31/08/2015

La fecha de corte coincide con el período indicado
Las tasas de interés son expresadas en términos anuales

Cuenta	Interés Aplicable	Comisiones Cobradas	GAT Nominal	GAT Real
4026633503	0.00%	\$ 1,155.50	0.00% Antes de Impuestos	- 3.55% Antes de Impuestos

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS

RESUMEN DE TU CUENTA DE CHEQUES	
Comisiones Cobradas en el Mes	\$ 1,155.50
Saldo Promedio Mínimo Requerido	\$ 5,000.00
Saldo Promedio en el Mes (promedio de los saldos diarios del periodo)	\$ 984,373.61
Tasa Promedio Nominal	0.0000%
Pago Interés Nominal en el Mes	\$ 0.00
Pago de Interés Nominal en el Año	\$ 0.00
IVA Cobrado	\$ 184.88
ISR Retenido en el Mes	\$ 0.00
ISR Retenido en el Año	\$ 0.00

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES NO. 4026633503

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
03	ABONO TRANSF. DESDE - 4027966969	13655911 41234		\$ 143,540.00	\$ 636,009.34
03	CHEQUE PAGADO	09711053 6622	\$ 6,015.00		\$ 629,994.34
04	CARGO POR PAGO TERCEROS CPB 6402228278	13651059 41234	\$ 4,262.00		\$ 625,732.34
04	CARGO POR PAGO TERCEROS CPB 6402230878	13651059 41234	\$ 4,262.00		\$ 621,470.34
04	CHEQUE PAGADO	09711053 6640	\$ 5,800.00		\$ 615,670.34
04	CHEQUE PAGADO	09711053 6639	\$ 7,772.00		\$ 607,898.34
04	CHEQUE PAGADO	09711053 6638	\$ 5,916.00		\$ 601,982.34
04	CHEQUE PAGADO	09711053 6637	\$ 8,874.00		\$ 593,108.34
04	CHEQUE PAGADO	09711053 6636	\$ 8,874.00		\$ 584,234.34
04	CHEQUE PAGADO	09711053 6635	\$ 9,970.20		\$ 574,264.14
04	CHEQUE PAGADO	09711053 6634	\$ 5,968.26		\$ 568,295.88
04	CHEQUE PAGADO	09711053 6630	\$ 6,993.59		\$ 561,302.29
04	CHEQUE PAGADO	09711053 6631	\$ 5,999.92		\$ 555,302.37

01400000204000271514



CUENTA DE CHEQUES
Estado de Cuenta



132429

2715

INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE ZAPOTL

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES NO. 4026633503

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
04	CHEQUE PAGADO	09711053 6633	\$ 7,936.14		\$ 547,366.23
04	CHEQUE PAGADO	09711053 6632	\$ 4,966.83		\$ 542,399.40
04	CGO SERVICIO DE AUDITORIA DE VIGILANCIA	08045209 36986	\$ 42,483.84		\$ 499,915.56
06	CHEQUE PAGADO	09711053 6611	\$ 3,230.00		\$ 496,685.56
06	02 COMISION CEI MED USR 61802	19026200	\$ 40.00		\$ 496,645.56
06	I.V.A.	08060000	\$ 6.40		\$ 496,639.16
07	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 6,180.00	\$ 502,819.16
10	ABONO TRANSF. DESDE - 4027966969	13655911 41234		\$ 379,000.00	\$ 881,819.16
10	CGO PAGO SERV TIMBRADO DE FACT	08045209 5717	\$ 114.84		\$ 881,704.32
10	CHEQUE PAGADO	09711053 6618	\$ 2,403.00		\$ 879,301.32
11	CGO PAGO FACTURA 035 POR MATERIAL	08045209 24096	\$ 7,423.43		\$ 871,877.89
11	CHEQUE PAGADO	09711053 6644	\$ 7,974.42		\$ 863,903.47
11	CHEQUE PAGADO	09711053 6642	\$ 8,923.30		\$ 854,980.17
11	CHEQUE PAGADO	09711053 6643	\$ 13,782.42		\$ 841,197.75
11	CHEQUE PAGADO	09711053 6641	\$ 13,618.40		\$ 827,579.35
11	01 COMISION TXN MVPETI CEI 61802	19026202	\$ 4.50		\$ 827,574.85
11	I.V.A.	08110000	\$ 0.72		\$ 827,574.13
13	CGO PAGO AUTOBUS GLD CHIH Y CHIH GDL	08045209 4770	\$ 4,996.00		\$ 822,578.13
13	CGO SERV Y ASESORIA LEGAL AGOSTO 2015	08045209 4826	\$ 11,600.00		\$ 810,978.13
13	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 100.00	\$ 811,078.13
13	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 100.00	\$ 811,178.13
13	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 100.00	\$ 811,278.13
13	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 100.00	\$ 811,378.13
14	ABONO TRANSF. DESDE - 4030860845	13655911 41234		\$ 435,429.95	\$ 1,246,808.08
14	CEINM 1A QUINCENA AGOSTO 2015	14594617 44321	\$ 227,475.40		\$ 1,019,332.68
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6647	\$ 18,784.13		\$ 1,000,548.55
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6648	\$ 7,707.53		\$ 992,841.02
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6666	\$ 9,408.80		\$ 983,432.22
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6673	\$ 2,097.20		\$ 981,335.02
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6654	\$ 12,993.03		\$ 968,341.99
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6653	\$ 18,956.43		\$ 949,385.56
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6660	\$ 10,970.99		\$ 938,414.57
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6659	\$ 7,995.34		\$ 930,419.23
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6657	\$ 11,991.03		\$ 918,428.20
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6651	\$ 9,935.05		\$ 908,493.15
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6652	\$ 13,978.00		\$ 894,515.15

CUENTA DE CHEQUES
Estado de Cuenta



132430

2715

INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE ZAPOTL

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES NO. 4026633503

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6658	\$ 11,988.60		\$ 882,526.55
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6676	\$ 9,954.35		\$ 872,572.20
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6677	\$ 7,941.47		\$ 864,630.73
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6678	\$ 14,936.16		\$ 849,694.57
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6674	\$ 2,097.20		\$ 847,597.37
14	CHEQUE PAGADO	09711053 6671	\$ 1,817.60		\$ 845,779.77
14	CGO PAGO A PENSIONES DEL EDO	08045209 96807	\$ 161,980.61		\$ 683,799.16
14	CGO PAGO APOR AL SEDAR AGO 2015	08045209 96881	\$ 8,312.03		\$ 675,487.13
14	CGO PAGO APORT VOL AL SEDAR	08045209 97001	\$ 250.00		\$ 675,237.13
17	ABONO TRANSF. DESDE - 4027966969	13655911 41234		\$ 233,400.00	\$ 908,637.13
17	CHEQUE DEPOSITADO CFE370814QIO	09715353 6646	\$ 18,053.00		\$ 890,584.13
17	8220ABNSUA CEI40266335032152290006670545	14594625 41234	\$ 55,580.90		\$ 835,003.23
17	LC102 CPN 33196 021526V2210009771412	13655971 41234	\$ 131,831.00		\$ 703,172.23
17	CHEQUE PAGADO	07011053 6665	\$ 2,603.60		\$ 700,568.63
17	CHEQUE PAGADO	09711053 6672	\$ 8,236.40		\$ 692,332.23
17	CGO PAGO DE 2 LIC PROG NUCONT Y VIATICO	08045209 56247	\$ 16,624.94		\$ 675,707.29
17	CHEQUE PAGADO	09711053 6670	\$ 1,603.20		\$ 674,104.09
17	CHEQUE PAGADO	09711053 6669	\$ 8,236.20		\$ 665,867.89
17	CHEQUE PAGADO	09711053 6667	\$ 1,498.40		\$ 664,369.49
17	CHEQUE PAGADO	10591053 6662	\$ 2,403.20		\$ 661,966.29
18	CHEQUE OT BCO MAPH730119FA6 148180817	43014006 6661	\$ 3,949.60		\$ 658,016.69
18	CGO PAGO 2 TDD DESPENSA DE NVO INGRESO	08045209 5604	\$ 46.40		\$ 657,970.29
18	CGO SERVICIO DE RECARGA DE EXTINTORES	08045209 13809	\$ 5,568.00		\$ 652,402.29
18	CGO P SERV DE VIG Y SEG INTER 1 QNC AGO	08045209 35388	\$ 18,560.00		\$ 633,842.29
18	CHEQUE PAGADO	09711053 6668	\$ 5,519.20		\$ 628,323.09
19	11-M00-8632 PAGO TESOFE 0100 0005218	08045211 207910		\$ 873,435.00	\$ 1,501,758.09
19	11-M00-8637 PAGO TESOFE 0100 0005220	08045211 207916		\$ 155,930.00	\$ 1,657,688.09
19	CHEQUE PAGADO	09711053 6686	\$ 12,470.00		\$ 1,645,218.09
19	CHEQUE PAGADO	09711053 6680	\$ 8,993.42		\$ 1,636,224.67
19	CHEQUE PAGADO	09711053 6687	\$ 27,840.00		\$ 1,608,384.67
19	CHEQUE PAGADO	09711053 6679	\$ 4,994.84		\$ 1,603,389.83
19	CHEQUE PAGADO	09711053 6684	\$ 19,961.28		\$ 1,583,428.55

CUENTA DE CHEQUES
Estado de Cuenta



132430

2715

INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE ZAPOTL

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES NO. 4026633503

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
19	CHEQUE PAGADO	09711053 6681	\$ 9,956.56		\$ 1,573,471.99
19	CHEQUE PAGADO	09711053 6685	\$ 19,975.49		\$ 1,553,496.50
19	CARGO POR PAGO TERCEROS CPB 6190255068	13651059 41234	\$ 681.00		\$ 1,552,815.50
20	CHEQUE OT BCO CUGJ5712064KA 138810000	41012329 6664	\$ 2,603.60		\$ 1,550,211.90
20	CGO RENTA DE EQUIPO DE TRANSMICION DE DA	08045209 7848	\$ 9,860.00		\$ 1,540,351.90
20	CGO PAGO DE TONERS	08045209 7940	\$ 7,468.08		\$ 1,532,883.82
20	CGO PAGO INSUMOS DE PAPELERIA	08045209 24687	\$ 24,674.94		\$ 1,508,208.88
20	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 1,300.00	\$ 1,509,508.88
20	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 100.00	\$ 1,509,608.88
20	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 100.00	\$ 1,509,708.88
20	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 480.00	\$ 1,510,188.88
20	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 62.00	\$ 1,510,250.88
20	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 100.00	\$ 1,510,350.88
20	CHEQUE PAGADO	09711053 6688	\$ 9,987.32		\$ 1,500,363.56
21	CGO P FACT 234 E POR PAGO BOLETO DE AVIO	08045209 41531	\$ 5,400.00		\$ 1,494,963.56
21	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 200.00	\$ 1,495,163.56
21	CHEQUE PAGADO	09711053 6698	\$ 6,728.00		\$ 1,488,435.56
21	CHEQUE PAGADO	09711053 6697	\$ 7,946.00		\$ 1,480,489.56
21	CHEQUE PAGADO	09711053 6696	\$ 14,732.00		\$ 1,465,757.56
21	CHEQUE PAGADO	09711053 6695	\$ 10,440.00		\$ 1,455,317.56
21	CHEQUE PAGADO	09711053 6694	\$ 7,540.00		\$ 1,447,777.56
21	CHEQUE PAGADO	09711053 6693	\$ 6,380.00		\$ 1,441,397.56
21	CHEQUE PAGADO	09711053 6692	\$ 5,568.00		\$ 1,435,829.56
21	CHEQUE PAGADO	09711053 6691	\$ 9,981.80		\$ 1,425,847.76
21	01CGO SER RAP JULIO 202 PAGOS	16249060	\$ 1,111.00		\$ 1,424,736.76
21	I.V.A.	08210000	\$ 177.76		\$ 1,424,559.00
24	ABONO TRANSF. DESDE - 4027966969	13655911 41234		\$ 30,300.00	\$ 1,454,859.00
24	CHEQUE PAGADO	01261053 6675	\$ 734.80		\$ 1,454,124.20
24	CARGO POR PAGO TERCEROS CPB 6291108720	13651059 41234	\$ 1,632.00		\$ 1,452,492.20
24	CARGO POR PAGO TERCEROS CPB 6389865133	13651059 41234	\$ 958.00		\$ 1,451,534.20
24	CARGO POR PAGO TERCEROS CPB 6389860894	13651059 41234	\$ 958.00		\$ 1,450,576.20
24	CGO PAGO HOSPEDAJE 24 AGOSTO 2015	08045209 24304	\$ 1,428.00		\$ 1,449,148.20
24	CGO PAGO INSUMOS DE LIMPIEZA	08045209 34289	\$ 10,917.13		\$ 1,438,231.07
24	CGO PAGO REPARACION DE AUTOBUS NAVISTAR	08045209 34343	\$ 5,817.40		\$ 1,432,413.67
25	CHEQUE OT BCO BEBM7309225MA 115070000	43072095 6549	\$ 539.20		\$ 1,431,874.47
25	CHEQUE OT BCO FED941115 7AC 104780000	41012465 6689	\$ 4,939.96		\$ 1,426,934.51

CUENTA DE CHEQUES
Estado de Cuenta



132431

2715

INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE ZAPOTL

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES NO. 4026633503

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
25	CHEQUE OT BCO FED941115 7AC 104780000	41012465 6690	\$ 2,500.00		\$ 1,424,434.51
25	ABONO TRANSF. DESDE - 4030860845	13655911 41234		\$ 434,423.20	\$ 1,858,857.71
26	CHEQUE PAGADO	09711053 6699	\$ 2,850.00		\$ 1,856,007.71
27	CHEQUE PAGADO	09711053 6704	\$ 22,040.00		\$ 1,833,967.71
28	CHEQUE PAGADO	09711053 6701	\$ 20,684.92		\$ 1,813,282.79
28	CHEQUE DEPOSITADO TME840315KT6	09715353 6700	\$ 27,939.26		\$ 1,785,343.53
28	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 480.00	\$ 1,785,823.53
28	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 360.00	\$ 1,786,183.53
28	DEPOSITO EN EFECTIVO	09711003		\$ 760.00	\$ 1,786,943.53
28	CGO PAGO VALES DE DESPENSA AGOSTO 2015	08045209 29333	\$ 57,321.88		\$ 1,729,621.65
28	CHEQUE PAGADO	02901053 6703	\$ 2,097.20		\$ 1,727,524.45
28	CEINM 2DA QUIN AGO 2015	14594617 44321	\$ 258,574.40		\$ 1,468,950.05
28	DEVOLUCION POR PAGO NOMINA CEI	14594619 41234		\$ 1,930.20	\$ 1,470,880.25
28	CARGO PAGO BALOES ITS ZAPOTLANEJO	14594609 41234	\$ 5,511.16		\$ 1,465,369.09
28	CGO PAGO APORT AL SEDAR 2DA QUIN DE AGO	08045209 67260	\$ 8,908.84		\$ 1,456,460.25
28	CGO P APORT VOL FCO ANGON Y FABIOLA HDZ	08045209 67361	\$ 250.00		\$ 1,456,210.25
28	CGO PAGO APORT A PENSIONES 2DA QUIN AGO	08045209 67716	\$ 172,020.20		\$ 1,284,190.05
28	CGO PAGO SERV SEG Y VIG INTERNA 2DA QNC	08045209 67899	\$ 18,560.00		\$ 1,265,630.05
28	CHEQUE PAGADO	09711053 6710	\$ 2,103.60		\$ 1,263,526.45
28	CHEQUE PAGADO	01091053 6715	\$ 4,752.60		\$ 1,258,773.85
28	CHEQUE PAGADO	09711053 6716	\$ 1,837.20		\$ 1,256,936.65
28	CHEQUE PAGADO	09711053 6706	\$ 3,000.40		\$ 1,253,936.25
28	CHEQUE PAGADO	38041053 6718	\$ 8,236.20		\$ 1,245,700.05
28	CHEQUE PAGADO	09711053 6713	\$ 1,372.00		\$ 1,244,328.05
28	CHEQUE PAGADO	09711053 6721	\$ 8,236.40		\$ 1,236,091.65
28	CHEQUE PAGADO	09711053 6717	\$ 1,817.40		\$ 1,234,274.25
31	CHEQUE PAGADO	01181053 6702	\$ 9,408.80		\$ 1,224,865.45
31	CHEQUE PAGADO	09711053 6714	\$ 6,015.00		\$ 1,218,850.45
31	CHEQUE PAGADO	09711053 6720	\$ 1,837.20		\$ 1,217,013.25
31	CHEQUE PAGADO	09711053 6722	\$ 1,930.20		\$ 1,215,083.05
31	CHEQUE PAGADO	07011053 6709	\$ 3,212.60		\$ 1,211,870.45
31	ABONO CUENTAS PROPIAS PESOS CEI	14594603 41234		\$ 20,660.00	\$ 1,232,530.45
31	CGO P PUBLICIDAD PERIDICO 4TO PODER SEP	08045209 89608	\$ 4,640.00		\$ 1,227,890.45

CUENTA DE CHEQUES
Estado de Cuenta



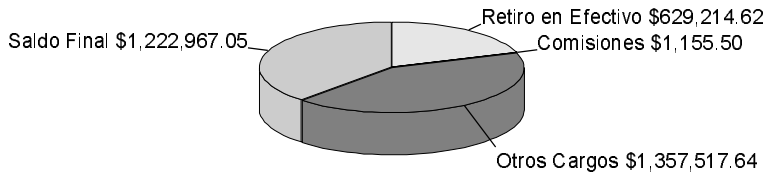
132431

2715

INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE ZAPOTL

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES NO. 4026633503

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
31	CGO PAGO 1 TDD DESPENSA NVO INGRESO	08045209 89922	\$ 40.60		\$ 1,227,849.85
31	CHEQUE PAGADO	05011053 6705	\$ 4,882.80		\$ 1,222,967.05



Saldo Inicial \$	492,469.34
Saldo Final \$1,222,967.05	
Comisiones \$1,155.50	
Retiro en Efectivo \$629,214.62	
Otros Cargos \$1,357,517.64	

Aclaraciones: Cargos Objetados por el Cliente

No. Cuenta	Subfolio	Fecha Alta	Monto	Descripción

INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR DE ZAPOTL

Mensajes Importantes

Estimado cliente:

- HSBC México S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en Avenida Paseo de la Reforma # 347 Oficina 5, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Delegación Cuauhtémoc, en México, D.F. (Domicilio del Titular) y por correo electrónico mexico_une@hsbc.com.mx o teléfono 0155 5721-5661 así como en 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
- Basado en los recientes cambios regulatorios referentes a la Reforma Financiera, le informamos que se han realizado cambios en algunos contratos de servicios bancarios, los cuales surtirán efecto treinta días hábiles posteriores a la recepción de este estado de cuenta. Esta información se encuentra a su disposición para consulta en la página www.hsbc.com.mx, o para mayor información, contacte a su Ejecutivo de Cuenta
- Le informamos que a partir del 04 de Octubre del 2015, su Contrato De Prestación del Servicio Denominado Nómina será actualizado, en las cláusulas: Condiciones a las que se sujeta el Servicio; Tarjetas de Nómina preapertura; Integración, custodia y entrega de expedientes; Registro de firmas; Autorizaciones del Cliente; Aclaraciones, Periodo de Gracia; Terminación; y Domicilios; por lo que lo invitamos a consultar los nuevos términos y condiciones en: www.hsbc.com.mx/1/2/es/empresas/cuentas/nomina-hsbc?segm=emp



INFORMACIÓN GENERAL

132432

2715

CONTÁCTANOS

- Para mayor información, aclaraciones, reclamaciones, o sugerencias lláma o escribe a **Línea Directa:**
D.F.: 5721-33-90 **Lada sin costo:** 01-800-712-48-25
Mail: mexico_contacto@hsbc.com.mx

- HSBC México S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en Paseo de la Reforma No. 355 PB, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Delegación Cuauhtémoc, México, D.F. y por correo electrónico mexico_une@hsbc.com.mx o teléfono 5721-5661 y del interior de la República 01-800-4722-863 así como en 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 www.condusef.gob.mx, teléfono D.F. 5340-0999 y del interior de la República 01-800-999-80-80.
- **GAT:** A la Ganancia Anual Total neta expresada en términos porcentuales anuales, que, para fines informativos y de comparación, incorpora los intereses que generen las operaciones pasivas de ahorro, inversión y otras análogas, que celebren las Instituciones de Crédito con los Usuarios, menos todos los costos relacionados con la operación, incluidos los de apertura, será expresado tanto en términos reales como nominales, de conformidad con las disposiciones que al efecto emita el Banco de México para su cálculo.
- La GAT Real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada.

CONDUSEF

Para mayor información y comparación sobre comisiones puede consultar la página de internet www.condusef.gob.mx Teléfonos D.F. 5340-09-99 y del interior 01 800 999-80-80.

¿Pueden cambiar las tasas de interés?

Si, éstas están sujetas a las condiciones de mercado existentes, y sobre todo en tasas de interés variable que están referenciadas a una tasa base (CETES, TIE, etc.).

¿Cuál es el plazo para presentar una aclaración o reclamación?

En el caso de aclaraciones o reclamaciones sobre cuentas de depósito bancario de dinero a la vista con o sin chequera, con o sin tarjeta de débito hasta por un monto de moneda nacional equivalente a 50,000 UDI, usted cuenta con **90 días naturales** contados a partir de la fecha de corte o de la realización de la operación o servicio, para solicitar la aclaración o reclamación correspondiente. Para los demás casos, usted cuenta con **30 días naturales** después de la fecha de corte para solicitar la aclaración o reclamación.

Abreviatura	Significado	Abreviatura	Significado
C/V	COMPRA/VENTA	PF	PERSONA FÍSICA
CDA	INVERSIONES A PLAZO FIJO	PM	PERSONA MORAL
CEI	CONEXIÓN EMPRESARIAL INTERNET	POS	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CI	COBRO INMEDIATO	RAP	RECEPCIÓN AUTOMATIZADA DE PAGOS
COM	COMISIÓN	REC./RCDA	RECIBIDO(A)
CPN	CONEXIÓN PARA NEGOCIOS	RET/W/D	RETIRO
CR	TRANSFERENCIA INTERÉS DE CRÉDITO	REV	REVERSO
DEP	DEPÓSITO	S/P	SUBPRODUCTO
DEV	DEVOLUCIÓN	SG	SOBREGIRO
DIV	DIVISAS	SPEI	SISTEMA DE PAGOS ELECTRÓNICOS INTERBANCARIOS
FID.	FIDUCIARIO	SPEUA	SISTEMA DE PAGOS ELECTRÓNICOS DE USO AMPLIADO
IDE	IMPUESTO A LOS DEPÓSITOS EN EFECTIVO	T PROM NOM	TASA PROMEDIO ANUAL
INTS/INT	INTERESES	TDA	CUENTA DE DEPÓSITO A PLAZO
INV./INVERS	INVERSIÓN	TDC	TARJETA DE CRÉDITO
IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	TIP	TRANSFERENCIA INMEDIATA DE PAGOS
LD	LÍNEA DIRECTA	TRANSF/TRAN	TRANSFERENCIA
OP	ORDEN DE PAGO	UDI	UNIDADES DE INVERSIÓN
OPI	ORDEN DE PAGO INTERNACIONAL	DLLS	DÓLARES
OTP	CONTRASEÑA ÚNICA		



Este producto se encuentra garantizado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) hasta por el equivalente a 400 mil UDI por cliente, cualquiera que sea el número, tipo y clase de dichas obligaciones a su favor y a cargo de una misma institución de banca múltiple; lo anterior de conformidad con la disposición legal aplicable. Página electrónica del IPAB: <http://www.ipab.org.mx/>

Folio:
4026633503

Folio del SAT:
33B4A6A3-DEBE-493A-8973-DC6D972BC
00D

Fecha y Hora de Expedición / Emisión:
2015-09-01T03:31:56

Fecha y Hora de Certificación:
2015-09-01T03:58:45

Método de Pago:
Transferencia
Electrónica de Fondos

Forma de Pago:
Pago en una sola exhibición

Número de Cuenta de Pago:
000004026633503

Régimen Fiscal:
Régimen General de Ley Personas Morales

Unidad de Medida:
Servicios

Número de Serie de Certificado del Emisor:
00001000000202489383

Número de Serie de Certificado del SAT:
00001000000300627194

Lugar de Expedición:
Paseo de la Reforma No. 347, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, México D.F. Delegación Cuauhtémoc.

Sello Digital del Emisor:

P5tGbLPW8D2mfVJfJn1g1cp8/mnjtUWX22NePuq76HsOkJJuC0KRVAJ6NolgwSU8wpQyKluTfQc4QefONI66dOqxrZUXg3zW+3i8U4GD6Vaoq40/bM3OQmRP1nCKN4Z43Hi9wS5pVcjqI/vJTKw5D9uqkkw7yAVhohJk9JS+Nk=

Cadena Original del Timbre Fiscal Digital del SAT:

||1. 0|33B4A6A3-DEBE-493A-8973-DC6D972BC00D|2015-09-01T03:58:45|P5tGbLPW8D2mfVJfJn1g1cp8/mnjtUWX22NePuq76HsOkJJuC0KRVAJ6NolgwSU8wpQyKluTfQc4QefONI66dOqxrZUXg3zW+3i8U4GD6Vaoq40/bM3OQmRP1nCKN4Z43Hi9wS5pVcjqI/vJTKw5D9uqkkw7yAVhohJk9JS+Nk=|00001000000300627194||

Sello Digital del SAT:

HbvGGHEGLptdPQkCFORWZqR8OyH6a64ezvUTWmKMjPHAtgizivgYnqmvQAQdri5D2FkODPFP5+DA9C7sb0+P7UY6jWEvONFxFM4Wskpdh2Yl8soAegy gFeODuQWwSAbnolLpDULjvJM5b4gpL/f1fzRY43cUManLT337VT4FTs=



Este documento es una representación impresa de un CFDI