

PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO  
CONCILIACIONES BANCARIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 BECAS ., INVERSIONES BMX. CTA-448

SALDOS SEGÚN BANCOS

\$ 337,418.67

SALDOS SEGÚN REGISTROS CONTABLES AL 31 DE DIEMBRE DE 2015

\$ 337,418.67



ELABORADO POR:  
C.P. ROBERTO CAMACHO ONTIVEROS

**AUXILIAR POR CUENTAS DE REGISTRO**

(Todas las cuentas) PERIODO SELECCIONADO DEL 01-dic-2015 AL 31-dic-2015

No.CUENTA/Concepto de la cuenta			SALDO			
Fecha	Cheque	No Póliza / Concepto por movimiento	INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
<b>1112-2-03</b>	-->	<b>BANAMEX INVERSIONES SORTEO</b>	<b>336,960.92</b>	<b>457.75</b>	<b>0.00</b>	<b>337,418.67</b>
31/12/2015	S/N	D00154 / PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO		457.75		337,418.67

INVERSION.

112-2-03



ESTADO DE CUENTA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

CLIENTE:

71313031

Página:

5 de 8

PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO

INVERSION EMPRESARIAL BANAMEX

RESUMEN DEL: 01/DIC/2015 AL 31/DIC/2015

INVERSION EMPRESARIAL BANAMEX	
GAT Nominal antes de impuestos	1.58%
GAT Real antes de impuestos	-1.79%
Interés Aplicable o Rendimientos	\$457.75
Comisiones efectivamente cobradas	No Aplica
La GAT real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada	

Contrato 7975733401

Saldo Anterior	\$336,960.92
( + ) Depósitos	\$0.00
( - ) Retiros	\$0.00
( + ) Intereses Pagados	\$457.75

Saldo al 31 DE DICIEMBRE de 2015 \$337,418.67  
Cuenta Eje para Cargos y Abonos CH 545/7594191448

	EN EL PERIODO	EN EL AÑO
Saldo Promedio	\$337,196.15	
Días Transcurridos	31	
Tasa Neta (Expresada en términos anuales)	1.57%	1.49%
Impuesto Retenido	\$0.00	
Intereses Pagados	\$457.75	\$5,054.27

DETALLE DE OPERACIONES

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
01 DIC	SALDO ANTERIOR			336,960.92
01 DIC	INTERESES AL 1.52%		14.18	336,975.10
02 DIC	INTERESES AL 1.52%		14.18	336,989.28
03 DIC	INTERESES AL 1.56%		14.56	337,003.84
04 DIC	INTERESES AL 1.56%		14.56	337,018.40
05 DIC	INTERESES AL 1.56%		14.56	337,032.96
06 DIC	INTERESES AL 1.56%		14.56	337,047.52
07 DIC	INTERESES AL 1.56%		14.56	337,062.08
08 DIC	INTERESES AL 1.56%		14.56	337,076.64
09 DIC	INTERESES AL 1.56%		14.56	337,091.20
10 DIC	INTERESES AL 1.56%		14.56	337,105.76
11 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.98	337,120.74
12 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.98	337,135.72
13 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.98	337,150.70
14 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.98	337,165.68
15 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.99	337,180.67
16 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.99	337,195.66
17 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.99	337,210.65
18 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.99	337,225.64
19 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.99	337,240.63
20 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.99	337,255.62
21 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.99	337,270.61
22 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.99	337,285.60
23 DIC	INTERESES AL 1.60%		14.99	337,300.59
24 DIC	INTERESES AL 1.63%		15.23	337,315.82
25 DIC	INTERESES AL 1.58%		14.76	337,330.58
26 DIC	INTERESES AL 1.58%		14.76	337,345.34
27 DIC	INTERESES AL 1.58%		14.76	337,360.10
28 DIC	INTERESES AL 1.58%		14.76	337,374.86
29 DIC	INTERESES AL 1.58%		14.76	337,389.62



**DETALLE DE OPERACIONES**

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
30 DIC	INTERESES AL 1.58%		14.76	337,404.38
31 DIC	INTERESES AL 1.53%		14.29	337,418.67

Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex, recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en 16 de Septiembre no. 71, 4to Piso, Col. Centro, México D.F. y por correo electrónico en: [aclaracionesbmx23@banamex.com](mailto:aclaracionesbmx23@banamex.com) o teléfono: México 1-2262639 (1-Banamex) Guadalajara y Monterrey 2262639-1 (BANAMEX-1) Otras Ciudades: 01-800-021-2345 De EUA y Canadá 1-800-226-2639 (1 800.BANAMEX); 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](http://www.condusef.gob.mx) Teléfonos: 53-40-09-99 o 01-800-999-8080.

**Banamex Resuelve**
**Segmento Corporativo, Empresarial y Gobierno**

Cd de México: 2226 1111, del Interior de la República: 01 800 111 1122

EUA y Canadá: 1 855 295 7093 Horario: De lunes a sábado de 07:00 a 21:00 horas

Correo electrónico: [resuelve@banamex.com](mailto:resuelve@banamex.com)

**Banamex Resuelve PyMEs**
**Segmento Pequeña y Mediana Empresa (PYME) y Sucursal**

Cd. de México: 1226 8867, del Interior de la República: 01 800 111 2020

Horarios: De lunes a sábado de 07:00 a 21:00 horas, domingos de 09:00 a 16:30 horas

Correo electrónico: [resuelvepymes@banamex.com](mailto:resuelvepymes@banamex.com)

RF:BNM840515VB1 Isabel la Católica número 44, Colonia Centro, Delegación Cuauhtémoc, 06000 México D.F. Tel. 1226-8867

**IMPORTANTE:**

° Si deseas realizar una aclaración sobre tu estado de cuenta, tienes 90 días naturales posteriores al corte del mismo. Para ello, por favor llama a la Unidad Especializada Banamex.

° Incumplir sus obligaciones le puede generar comisiones e intereses moratorios.

Para consultar información sobre comisiones con fines informativos y de comparación, ingresa [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx) [www.banamex.com](http://www.banamex.com)



El IPAB garantiza el pago hasta 400 mil unidades de Inversión (UDIs) por persona, por banco, de las obligaciones garantizadas [www.ipab.org.mx](http://www.ipab.org.mx)

**LEY FEDERAL DE PROTECCION DE DATOS PERSONALES EN POSESION DE LOS PARTICULARES**

En Banamex los datos están protegidos, consulta el aviso de privacidad correspondiente en [www.banamex.com/aviso-de-privacidad](http://www.banamex.com/aviso-de-privacidad) o en la sucursal de tu preferencia

Agradecemos su preferencia

**CLIENTE: 71313031**

Contrato: 7975733401

PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO  
CONSTITUYENTES SN L 7 CABRILLA Y TIB  
FRACC FIDEPAZ M  
23094 LA PAZ, BCS C.R.23004

R.F.C. PES060216CX0

PERIODO DEL 01/DIC/2015 AL 31/DIC/2015

**Constancia de retención de impuesto sobre la renta**  
INVERSION EMPRESARIAL BANAMEX

TASA NETA	IMPUESTO RETENIDO	INTERESES NETOS
1.57%	0.00	457.75

El mencionado impuesto retenido deberá ser adicionado a los intereses netos devengados, según el procedimiento de cálculo normal establecido en el art. 7-a de la Ley del Impuesto Sobre la Renta, a fin de obtener el interés bruto, el cual es el que deberá acumularse para fines fiscales.

**Glosario de Abreviaturas**

1ER	PRIMER	DLS/DLLS	DOLARES	PRDM	PROMEDIO
AÑO	AÑO	DOC	DOCUMENTO	PTOS	PUNTOS
ANL	ANUALIDAD	DOMI	DOMICILIACION	PYME	PAQUETE PYME
ATM	AUTOMATIC TELLER MACHINE	DOT	DOTACION	R1	MONTO DE 0 A 30 MIL
AUD/AUDIOMAT	AUDIOMATICO	EDO	ESTADO	R2	MONTO DE 30 MIL A 50 MIL
AUD E	AUDIOMATICO EMPRESARIAL	EDO DE CTA	ESTADO DE CUENTA	R3	MONTO DE 50 MIL EN ADELANTE
AUT	AUTOMATICA/AUTORIZACION	EFE/EFFECTIV	EFFECTIVO	REACTIV	REACTIVACION
B PER	BANCANET PERSONAL	ELEC/ELECTR	ELECTRONICA	REC	RECEPCION
B PRF	BANCANET PROFESIONAL	EMP	EMPRESARIAL	RECH	RECAZAD(A)
BANC	BANCOS	ESP	ESPECIAL	REEMB	REEMBOLSO
BANCA	BANCA	EXT	EXTIOSA	REF	REFERENCIA
BCDR	BANCANET DIRECTO	EXIT	EXITOSO	REND	RENDIMIENTOS
BCNET	BANCANET EMPRESARIAL	EXT	EXTRANJERO	REP/REPOS	REPOSICION
BCOS	BANCOS	F/PLAZA	FUERA DE PLAZA	REPOSC	REPOSICION
BENEF	BENEFICIARIO	FID	FIUCIARIO	RESP	RESPALDO
BESE	BANAMEX EN SU EMPRESA	FINS	FONDOS INSUFICIENTES	RET	RETIROS
BANAMEX	BANCO NACIONAL DE MEXICO	FIRME/PZA	FIRME PLAZA	REV	REVOCAION
BMX/BNM	BANCO NACIONAL DE MEXICO	FOR	FORANE	RFC	REGISTRO FEDERAL
BNE	BANCANET EMPRESARIAL	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL		DE CONTRIBUYENTES
BNET	BANCA NET PERSONAL	GEN	GENERACION	S.A.R.	SISTEMA ADMINISTRACION RETIRO
BNMILIO	HORIZONTE BANAMEX UNO	GOLB2	HORIZONTE BALANCEADOS 2	SAT	SISTEMA ADMINISTRACION
BNMPLUS	HORIZONTE PLUS	GRACI	GRACIAS		TRIBUTARIA
BNMDOA	HORIZONTE BANAMEX DOS	GTOS	GASTOS	S.B.C	SALVO BUEN COBRO
BONIF	BONIFICACION	HORIZONT	FONDO DE DINERO 1 BANAMEX	S/FON	SIN FONDOS
C	CAJERO	IDE	IMPUESTO DEPOSITO EFFECTIVO	S/FONDOS	SIN FONDOS
CH/CHO	CHEQUE	IMP	IMPUESTOS	SA	SOCIEDAD ANONIMA
C FONDOS	CONCENTRACION FONDOS	IMP. MW	IMPORTE MONEDA NACIONAL	SA DE CV	SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL
C/COPIA	CON COPIA	IMP. ME	IMPORTE MONEDA EXTRANJERA		VARIABLE
C/TARJ - C/TARJETA	CON TARJETA	IMPTE	IMPORTE	SC	SOCIEDAD CIVIL
CAJ	CAJERO	IN FA/INT FALL	INTENTOS FALLIDOS	SDO	SALDO
CB	CUENTA BALANCE CERO	INCUMPL	INCUMPLIMIENTO	SEC	SECUENCIA
CCB	CALIFORNIA COMMERCE BANK	INT	INTERES	SEGBANAMEX	SEGUROS BANAMEX
CERTIF	CERTIFICADO	INTB	INTERBANCARIO	SER	SERVICIO
CF	CONCENTRACION FONDOS	INTRCO/INTERBAN	INTERBANCARIO	SER BCA ELEC	SERVICIO BANCA ELECTRONICA
CGO	CARGO	INST	INSTITUCIONES	SERV	SERVICIO/SERVICIOS
CH. DEV S/FONDOS	CHEQUE DEVUELTO SIN FONDOS	INTS	INTERESES	SOBREG	SOBREGIRO
CITI	CITIDIRECT	INV/INVS	INVERSION	SOFOM	SOCIEDAD FINANCIERA OBJETO
CM	CUENTA MAESTRA	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		MULTIPLE
COM	COMISION	IVA	IMPUESTO VALOR AGREGADO	SPEI	SERVICIOS PAGOS
COM. CH. S/FONDOS	COMISION CHEQUE SIN FONDOS	L. C.	LINEA DE CREDITO		ELECTRONICOS INTERBANCARIOS
COMIS/COMS	COMISION	M DIA	MISMO DIA	SPEUA	SISTEMA PAGOS ELECTRONICOS
CONCENT	CONCENTRADORA	M.N.	MONEDA NACIONAL		USO AMPLIADO
CONSULT / CONS	CONSULTA (S)	MA/MAGNE	MAGNETICO	SUC	SUCURSAL
CP	CAJERO PERMANENTE	MED	MEDIO	T	TARJETA
CR	CENTRO REPARTO	MEN	MENSUALIDAD	T Y CH	TARJETA Y CHEQUERA
CTA	CUENTA	MENS	MENSUAL	T. O.	TARJETA DEBITO
CTA. M.	CUENTA MAESTRA	MOD	MODALIDAD	TAR/TARJ	TARJETA
CTAS	CUENTAS	MOV	MOVIMIENTO	TB	TARJETAS BANAMEX
CTO	CONTRATO	MOVVS/MOVTDS	MOVIMIENTOS	TC	TARJETA DE CREDITO
CTD	CENTRO	NET	BANCANET	TC	TIPO DE CAMBIO
CRED	CREDITO	NO.	NUMERO	T. CRA	TASA GRAVABLE
CUE	CUENTA	NOMI	NOMINA BANAMEX	T. EXE	TASA EXENTA
CVE	CLAVE	OPER	OPERACION	TEF	TRANSFERENCIA
DEB/DEBIT	DEBITO	PAGOS	PAGOS INTERBANCARIOS		ELECTRONICA DE PAGOS
DEP	DEPOSITO	PAQ	PAQUETE	TERC	TERCEROS
DEP P/DISPOSICION	DEPOSITO POR DISPOSICION	PDTE (S)	PENDIENTE	TRAS	TRASPASO
DEVOL	DEVOLUCION	PEMEX	PETROLEOS MEXICANOS	TPV	TERMINAL PUNTO VENTA
DEVUEL	DEVUELTO	PEND/PENDIENT	PENDIENTE	TAN	TRANSACCION
DF	DISTRITO FEDERAL	PERM	PERMANENTE	VENTAN	VENTANILLA
DIGIT	DIGITEM	PREV AUT	PREVENCIÓN AUTOMÁTICA	VTO	VENCIMIENTO
DISP/DS	DISPOSICION	PROG	PROGRAMADO	X	POR