

PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO

CONCILIACIONES BANCARIAS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 LIBRERÍA, SANTANDER, S.A CTA-634-0

SALDOS SEGÚN BANCOS

\$ 47,371.78

SALDOS SEGÚN REGISTROS CONTABLES AL 31 DE DIEMBRE DE 2015

\$ 47,371.78



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
1112-1-01	-->	CUENTA No. 6550326634-0 LIBRERIA ESTATAL	24,667.44	22,704.34	0.00	47,371.78
17/12/2015	S/N	I00038 / INGRESOS POR LIBRERIA		22,704.34		47,371.78

LIBRERIA

PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO

CARRETERA AL NORTE E CABRILLA Y TIBURON L 7
 FIDEPAZ, LA PAZ
 LA PAZ, BAJA CALIFORNIA SUR
 C.P. 23094 C.R. 23004 D00404506



1215814582830878545001

0118383

CODIGO DE CLIENTE NO. 30878545

R.F.C. PESO60216 CXO
 MONEDA : MONEDA NACIONAL
 SUCURSAL: 4506 SUC. ROSALES
 TELEFONO: 51-69-43-00 DEL D.F.; 0 LADA 01800-50-10-000
 PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

HOJA 1 DE 2

INFORMACION A CLIENTES

RESUMEN INFORMATIVO

PRODUCTO		MES ANTERIOR	MES ACTUAL	INTERESES BRUTOS	COMISIONES COBRADAS	* GAT NOMINAL	* GAT REAL
CUENTA TRADICIONAL	65-50326634-0	24,667.44 100.00%	47,371.78 100.00%	0.00	0.00		
INVERSION CRECIENTE	66-50326634-0	0.00 0.00%	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00%	-3.31%
TOTAL		24,667.44 100.00%	47,371.78 100.00%				

CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50326634-0

SALDO PROMEDIO	40,004.62	SALDO INICIAL	24,667.44	+ INTERESES BRUTOS		CLABE	014040655032663405
TASA BRUTA DE INTERES ANUAL	0.0000%	+ DEPOSITOS	22,704.34	- I.S.R. RETENIDO (.60%)			
DIAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	0.00	= INTERESES NETOS			
SDO. PROMEDIO MINIMO	5,000.00	= SALDO ACTUAL	47,371.78	COMISIONES COBRADAS			
	CORTE AL 31/12/2015						

INVERSION CRECIENTE

INVERSION CRECIENTE 66-50326634-0

SALDO PROMEDIO	0.00	SALDO INICIAL	0.00	* GAT NOMINAL	0.00%
		+ DEPOSITOS	0.00	* GAT REAL	-3.31%
DIAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	0.00	+ INTERESES BRUTOS	
	CORTE AL 31/12/2015	= SALDO ACTUAL	0.00	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
				= INTERESES NETOS	

CUENTA DE CHEQUES

GRAFICO CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50326634-0

(Saldo Inicial de \$24,667.44)



DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50326634-0

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
30-NOV-2015		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			24,667.44
01-DIC-2015	5097084	DEPOSITO EN EFECTIVO	956.50		25,623.94

* GAT NOMINAL Y REAL: ANTES DE IMPUESTOS.
 * GAT REAL: LA GAT REAL ES EL RENDIMIENTO QUE SE OBTENDRIA DESPUES DE DESCONTAR LA INFLACION.



FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
01-DIC-2015	5097085	DEPOSITO EN EFECTIVO	926.55		26,550.49
01-DIC-2015	5097086	DEPOSITO EN EFECTIVO	72.00		26,622.49
01-DIC-2015	5097087	DEPOSITO EN EFECTIVO	1,003.63		27,626.12
01-DIC-2015	5097089	DEPOSITO EN EFECTIVO	708.00		28,334.12
01-DIC-2015	5097090	DEPOSITO EN EFECTIVO	525.64		28,859.76
01-DIC-2015	5097091	DEPOSITO EN EFECTIVO	1,958.50		30,818.26
09-DIC-2015	7884721	DEPOSITO EN EFECTIVO	254.58		31,072.84
09-DIC-2015	7884722	DEPOSITO EN EFECTIVO	222.00		31,294.84
09-DIC-2015	7884725	DEPOSITO EN EFECTIVO	381.50		31,676.34
09-DIC-2015	7884726	DEPOSITO EN EFECTIVO	210.00		31,886.34
09-DIC-2015	7884727	DEPOSITO EN EFECTIVO	320.50		32,206.84
14-DIC-2015	7887048	DEPOSITO EN EFECTIVO	732.20		32,939.04
14-DIC-2015	7887056	DEPOSITO EN EFECTIVO	7,723.00		40,662.04
17-DIC-2015	5067226	DEPOSITO EN EFECTIVO	444.00		41,106.04
17-DIC-2015	5067236	DEPOSITO EN EFECTIVO	918.34		42,024.38
17-DIC-2015	5067240	DEPOSITO EN EFECTIVO	5,347.40		47,371.78
TOTAL			22,704.34	0.00	47,371.78

DETALLE DE MOVIMIENTOS INVERSION CRECIENTE

INVERSION CRECIENTE 66-50326634-0

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
30-NOV-2015		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			0.00
TOTAL			0.00	0.00	0.00

INFORMACION FISCAL

UJID DEL TIMBRADO

5CF0FEF8-2796-432C-BB0B-F8E50183669A

NUM. DE CERTIFICADO DEL EMISOR

00001000000202409346

NUM. DE CERTIFICADO DEL SAT

00001000000202865018

FOLIO INTERNO : 65503266340
 FECHA Y HORA DE EXPEDICION : 2016-01-01T16:09:43
 FECHA Y HORA DE CERTIFICACION : 2016-01-01T16:09:43
 REGIMEN FISCAL DEL EMISOR : REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES
 LUGAR DE EXPEDICION DEL COMPROBANTE : MEXICO DF
 UNIDAD DE MEDIDA : SERVICIO
 METODO DE PAGO : NO IDENTIFICADO
 NUMERO DE CUENTA DE PAGO : NO IDENTIFICADO
 TIPO DE COMPROBANTE : INGRESO



SELLO DIGITAL DEL EMISOR

tIhXsXngn8xXCSe9uzGzetq/3Ruyq0Z1qDgTwGP5s12prRm41BsU8f1vJcn17wZYucmTjd3agDei0zjhacI4ki3Sf+m43c12KLb8dzsP11HwiSuPJAavJL4gwybN8WqY5p5XYtm8xx9yhkJ
 Au4Ed+1xiuL1raFCg4Pt18fbjo=

SELLO DIGITAL DEL SAT

JW2Jerw2WT/ZpdTPqjb1GmDdmnCPk1UWiB4M5PbQzgfDdevN1hJjWQDnsUqiz3tJSS3h2xP8DEbHmP3s4dwpZCiS4201Aww1/kyaioCZhmApHE1LeKJ+X9jzKc5gi1VHz9I3GzsUKh4SRJw
 M0MmQnjqT7vgDQs+H7J82tazq0=

CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DEL SAT

111.015CF0FEF8-2796-432C-BB0B-F8E50183669A|2016-01-01T16:09:43|tIhXsXngn8xXCSe9uzGzetq/3Ruyq0Z1qDgTwGP5s12prRm41BsU8f1vJcn17wZYucmTjd3agDei0zjhacI4ki3Sf+m43c12KLb8dzsP11HwiSuPJAavJL4gwybN8WqY5p5XYtm8xx9yhkJAu4Ed+1xiuL1raFCg4Pt18fbjo=10000100000020286501811

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACIÓN IMPRESA DE UN CFDI

PAGO EN UNA SOLA EXHIBICION

SIGNIFICADO DE ABBREVIATURAS UTILIZADAS EN EL ESTADO DE CUENTA:

ABO= ABONO (S)	DEB= DEBITO	NO= NUMERO
ANUL= ANULACION	DEP= DEPOSITO	NOM= NOMINA
ANT= ANTICIPO	DEV= DEVOLUCION (ES)	ORD= ORDEN
ANTICIP= ANTICIPADO	DISP= DISPOSICION	P= POR
AUT= AUTOMATICO	DOMIC= DOMICILIACION	PAG= PAGARE (S)
AUTO= AUTOMOVIL, AUTOMOTRIZ	EFEC= EFECTIVO	PGO= PAGO
BONI= BONIFICACION	ELEC= ELECTRONICO (A)	PZO= PLAZO
C= CON	EQUIV= EQUIVALENTE	REC= RECIBO
C/U= CADA UNO (A)	FACT= FACTURACION	REN= RENDIMIENTO
C.A.T.= COSTO ANUAL TOTAL	FEC= FECHA	S= SOBRE
C.E.R.= COSTO EFECTIVO REMANENTE	FED= FEDERAL (ES)	SBC= SALVO BUEN COBRO
CAJ= CAJERO (S)	G.A.T.= GANANCIA ANUAL TOTAL	SDO= SALDO
CANC= CANCELACION	IMPTO= IMPUESTO (S)	SEG= SEGURO (S)
CAP= CAPITAL	INI= INICIAL	SPEI= SISTEMA DE PAGOS ELECTRONICOS
CERTIF= CERTIFICADO	INT / INTS= INTERES (ES)	SUC= SUCURSAL
CGO= CARGO	INTAL= INTERNACIONAL	T= TASA
CH= CHEQUE (S, RA)	INV= INVERSION	TARJ= TARJETA (S)
COB= COBRO	LCI= LINEA DE CREDITO INMEDIATA	TEF= TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE FONDOS
COM= COMISION	LIQ= LIQUIDACION	TPV= TERMINAL PUNTO DE VENTA
CR= CREDITO	LOC= LINEA DE COBERTURA	TRANSF= TRANSFERENCIA
CRED= CREDITO	LPI= LINEA DE PROTECCION INMEDIATA	VTA= VENTA (S)
CTA= CUENTA (S)	MORA= MORATORIO (S)	VTO= VENCIMIENTO
	N. OP= NUMERO DE OPERACION (ES)	

PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO**CODIGO DE CLIENTE NO. 30878545**

PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

1215814582830878545001

HOJA 2 DE 2

MENSAJES IMPORTANTES

LA ENTIDAD FINANCIERA DEL GRUPO FINANCIERO SANTANDER MEXICO QUE EMITE EL PRESENTE ESTADO DE CUENTA, RECIBE LAS CONSULTAS, RECLAMACIONES O ACLARACIONES, EN SU UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCION A USUARIOS, UBICADA EN AV. VASCO DE QUIROGA NO. 3900, TORRE A PISO 13, CORP. DIAMANTE, COL. LOMAS DE SANTA FE, DELEGACION CUAJIMALPA, C.P. 05100, MEXICO, D.F. Y POR CORREO ELECTRONICO UEAC@SANTANDER.COM.MX O TELÉFONOS 01 800 503 2855 (LADA SIN COSTO), (01 55) 5267 5279, (01 55) 5267 5298, (01 55) 5267 6606, (01 55) 5267 5272, (01 55) 5267 5150 Y FAX (01 55) 5169 4440, EXT. 20170, ASI COMO EN CUALQUIERA DE SUS SUCURSALES U OFICINAS. EN EL CASO DE NO OBTENER UNA RESPUESTA SATISFACTORIA, PODRA ACUDIR A LA COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS:

DIRECCION EN INTERNET: WWW.CONDUSEF.GOB.MX
TELÉFONOS: (55) 5340 0999 Y (01 800) 999 80 80

SI DESEA RECIBIR TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS INTERBANCARIAS, DEBERA INFORMAR A LA PERSONA QUE LE ENVIARA LA O LAS TRANSFERENCIAS RESPECTIVAS, EL NUMERO DE CLAVE BANCARIA ESTANDAR (CLABE) DE LA CUENTA RECEPTORA DE LOS FONDOS, SEGUN SE INDICA EN ESTE ESTADO DE CUENTA, ASI COMO EL NOMBRE DE ESTE BANCO.

ESTIMADO CLIENTE, CON OBJETO DE QUE SU ESTADO DE CUENTA TENGA VALIDEZ FISCAL ASI COMO LA INFORMACION CORRECTA, ES INDISPENSABLE QUE EL DATO DEL RFC QUE APARECE EN EL PRESENTE, SE ENCUENTRE ACTUALIZADO Y CORRESPONDA AL QUE TIENE REGISTRADO EN EL SAT. POR LO ANTERIOR, SI ESTE DATO NO CORRESPONDE AL QUE APARECE EN ESTE DOCUMENTO, ES NECESARIO QUE CONFIRME POR ESCRITO EL DATO DE SU RFC CORRECTO Y COMPLETO, ENTREGANDO COPIA DE SU CEDULA FISCAL, CONSTANCIA DE INSCRIPCION O DE REGISTRO ANTE EL SAT, E IDENTIFICACION CON EL EJECUTIVO DE SUCURSAL TITULAR DE SU CUENTA.

BANCO SANTANDER (MEXICO), S.A., HACE DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE QUE UNICAMENTE ESTAN GARANTIZADOS POR EL IPAB: LOS DEPOSITOS BANCARIOS DE DINERO A LA VISTA RETIRABLES EN DIAS PREESTABLECIDOS, DE AHORRO Y A PLAZO O CON PREVIO AVISO, ASI COMO LOS PRESTAMOS Y CREDITOS QUE ACEPTE EL BANCO HASTA POR EL EQUIVALENTE A CUATROCIENTAS MIL UDIS POR PERSONA.

INCUMPLIR SUS OBLIGACIONES LE PUEDE GENERAR COMISIONES.

ESTIMADO CLIENTE, QUEREMOS COMPARTIRLE LA SIGUIENTE INFORMACION QUE ES IMPORTANTE, YA QUE TIENE EL PROPOSITO DE DESCRIBIRLE UN CAMBIO SENCILLO QUE TIENE LA FINALIDAD DE MANTENER LOS SERVICIOS A LOS QUE TIENE ACCESO LAS 24 HORAS LOS 365 DIAS, EL CAMBIO QUE USTED PERCIBIRA CONSISTE EN QUE EL PAGO DE SUS INTERESES, RETENCION DE IMPUESTO (ISR) Y ALGUNAS DE SUS COMISIONES MENSUALES QUE HOY SE COBRAN Y PAGAN AL CIERRE DEL ULTIMO DIA HABIL DE CADA MES, AHORA SE COBRARAN EN LOS PRIMEROS MINUTOS DEL PRIMER DIA DEL MES, CON ELLO, ESTOS COBROS SE REFLEJARAN EN EL ESTADO DE CUENTA DEL MES EN QUE SE APLIQUEN, LO QUE LE PERMITIRA TENER MAS CLARA LA INFORMACION DE CADA PERIODO. ESTOS CAMBIOS ENTRARAN EN VIGOR A PARTIR DE ENERO DE 2016, Y NO SUPONEN NINGUNA AFECTACION EN EL MANEJO DE SU CUENTA. SI TIENE DUDAS, NO DUDE EN COMUNICARSE: PERSONAS DEL DF Y ZONA METROPOLITANA AL 5169-4300, DEL INTERIOR DE LA REPUBLICA AL 01800-501-0000, EMPRESAS AL 01800-911-4411, PYMES 01-800-911-5511.

BANCO SANTANDER (MEXICO) S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SANTANDER MEXICO,
R.F.C. BSM970519DUB
PROLONGACION PASEO DE LA REFORMA NO. 500 PISO 2 MOD. 206, COL. LOMAS DE SANTA FE,
DELEGACION ALVARO OBREGON, C.P. 01219, MEXICO, D.F.
AGRADECEREMOS NOS COMUNIQUE SUS OBJECIONES EN UN PLAZO DE 90 DIAS DE LO CONTRARIO CONSIDERAREMOS
SU CONFORMIDAD.

Proteja su información suscribiendo a Paperless, su estado de cuenta por correo electrónico, en cualquiera de nuestras sucursales Santander.

