


PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO
CONCILIACIONES BANCARIAS AL 31 DE MARZO DE 2015 INVERSION BMX, CTA-91448

SALDOS SEGÚN BANCOS		\$ 333,542.60
SALDOS SEGÚN REGISTROS CONTABLES AL 31 DE MARZO DE 2015		\$ 333,542.60



ELABORADO POR:
C.P. ROBERTO CAMACHO ONTIVEROS

PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO
DETALLE DE OPERACIONES

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
01 MAR	INTERESES AL 1.45%		13.42	333,122.65
02 MAR	INTERESES AL 1.45%		13.42	333,136.07
03 MAR	INTERESES AL 1.45%		13.42	333,149.49
04 MAR	INTERESES AL 1.45%		13.42	333,162.91
05 MAR	INTERESES AL 1.51%		13.93	333,176.84
06 MAR	INTERESES AL 1.51%		13.93	333,190.77
07 MAR	INTERESES AL 1.51%		13.93	333,204.70
08 MAR	INTERESES AL 1.51%		13.93	333,218.63
09 MAR	INTERESES AL 1.51%		13.93	333,232.56
10 MAR	INTERESES AL 1.51%		13.93	333,246.49
11 MAR	INTERESES AL 1.51%		13.93	333,260.42
12 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.12	333,274.54
13 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.12	333,288.66
14 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.12	333,302.78
15 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.12	333,316.90
16 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.12	333,331.02
17 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.12	333,345.14
18 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.12	333,359.26
19 MAR	INTERESES AL 1.52%		14.08	333,373.34
20 MAR	INTERESES AL 1.52%		14.08	333,387.42
21 MAR	INTERESES AL 1.52%		14.08	333,401.50
22 MAR	INTERESES AL 1.52%		14.08	333,415.58
23 MAR	INTERESES AL 1.52%		14.08	333,429.66
24 MAR	INTERESES AL 1.52%		14.08	333,443.74
25 MAR	INTERESES AL 1.52%		14.08	333,457.82
26 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.13	333,471.95
27 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.13	333,486.08
28 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.13	333,500.21
29 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.13	333,514.34
30 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.13	333,528.47
31 MAR	INTERESES AL 1.53%		14.13	333,542.60

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 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 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

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

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

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 a www.condusef.gob.mx 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

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 o en la sucursal de tu preferencia

Agradecemos su preferencia

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	RECHAZADO(A)
BANC	BANCOS	ESP	ESPECIAL	REEMB	REEMBOLSO
BCA	BANCA	EXI	EXITOSA	REF	REFERENCIA
BCDIR	BANCANET DIRECTO	EXIT	EXITOSO	REND	RENDIMIENTOS
BCNET	BANCANET EMPRESARIAL	EXT	EXTRANJERO	REP/REPOS	REPOSICION
BCOS	BANCOS	F/PLAZA	FUERA DE PLAZA	REPOSIC	REPOSICION
BENEF	BENEFICIARIO	FID	FIDUCIARIO	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	FORANEO	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BNE	BANCANET EMPRESARIAL	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL		
BNET	BANCA NET PERSONAL	GEN	GENERACION	S.A.R.	SISTEMA ADMINISTRACION RETIRO
BHMILJO	HORIZONTE BANAMEX UNO	GOBZ	HORIZONTE BALANCEADOS 2	SAT	SISTEMA ADMINISTRACION TRIBUTARIA
BHMPLUS	HORIZONTE PLUS	GRACI	GRACIAS		
BHMDOA	HORIZONTE BANAMEX DOS	GROS	GASTOS	S.B.C	SALVO BUEN COBRO
BONIF	BONIFICACION	HORZONT	FONDO DE DINERO 1 BANAMEX	S/FON	SIN FONDOS
C	CAJERO	IDE	IMPUESTO DEPOSITO EFECTIVO	S/FONDOS	SIN FONDOS
CH/CHO	CHEQUE	IMP	IMPUESTOS	SA	SOCCEDAD ANONIMA
C FONDOS	CONCENTRACION FONDOS	IMP. MN	IMPORTE MONEDA NACIONAL	SA DE CV	SOCCEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE
C/COPIA	CON COPIA	IMP. ME	IMPORTE MONEDA EXTRANJERA		
C/TARJ - C/TARJETA	CON TARJETA	IMPTE	IMPORTE	SC	SOCCEDAD CIVIL
CAJ	CAJERO	IN FA/INT FALL	INTENTOS FALLIDOS	SDB	SALDO
CBC	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	INTBCO/INTERBAN	INTERBANCARIO	SER BCA ELEC	SERVICIO BANCA ELECTRONICA
CGR	CARGO	INST	INSTITUCIONES	SERV	SERVICIO/SERVICIOS
CH. DEV S/FONDOS	CHEQUE DEVUELTO SIN FONDOS	INTS	INTERESES	SOBREG	SOBREGIRO
CITI	CITIDIRECT	INV/INVS	INVERSION	SOFOM	SOCCEDAD FINANCIERA OBJETO MULTIPLE
CM	CUENTA MAESTRA	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
COM	COMISION	IWA	IMPUESTO VALDR AGREGADO	SPEI	SERVICIOS PAGOS ELECTRONICOS INTERBANCARIOS
COM. CH. S/FONDOS	COMISION CHEQUE SIN FONDOS	L. C.	LINEA DE CREDITO	SPEBA	SISTEMA PAGOS ELECTRONICOS USO AMPLIADO
COMIS/COMS	COMISION	M DIA	MISMO DIA		
CONCENT	CONCENTRADORA	M.N.	MONEDA NACIONAL		
CONSULT / CONS	CONSULTA (S)	MA/MAGNE	MAGNETICO	SUC	SECURSAL
CP	CAJERO PERMANENTE	MED	MEDIO	T	TARJETA
CR	CENTRO REPARTO	MEN	MENSUALIDAD	T Y CH	TARJETA Y CHEQUERA
CTA	CUENTA	MENS	MENSUAL	T. D.	TARJETA DEBITO
CTA. M.	CUENTA MAESTRA	MOD	MODALIDAD	TAR/TARJ	TARJETA
CTAS	CUENTAS	MOV	MOVIMIENTO	TB	TARJETAS BANAMEX
CTO	CONTRATO	MOVS/MOVTOS	MOVIMIENTOS	TC	TARJETA DE CREDITO
CTRO	CENTRO	NET	BANCANET	TC	TIPO DE CAMBIO
CRED	CREDITO	No.	NUMERO	T. GRA	TASA GRAYABLE
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	POTE (S)	PENDIENTE	TRAS	TRASPASO
DEVOL	DEVOLUCION	PENEX	PETROLEOS MEXICANOS	TPV	TERMINAL PUNTO VENTA
DEVUEL	DEVUELTO	PEND/PENDIENT	PENDIENTE	TAN	TRANSACCION
DF	DISTRITO FEDERAL	PERM	PERMANENTE	VENTAN	VENTANILLA
DIGIT	DIGITEM	PREV AUT	PREVENCION AUTOMATICA	VTO	VENCIMIENTO
DISP/DAS	DISPOSICION	PROG	PROGRAMADO	X	PGR

CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACIÓN DEL SAT

1.0626C4887-D2D9-4D4E-B6B8-0ECC6EB6C6A52015-04-06T04:54:16iQT/WZ/86wpsaduOXLn2Mfs+UrN6t6V0eSboCYguYA8XRslucvTnHTxnTcDPPp99fr2qCsx29tscOt8Hkk02egi57JXrBhGOI2sy992vrEAfhZvn+wD0hcmSJMAtn7LOxn0ihlOQAc7rM9xb7d3/SpDCff0RgQ64IGJwFm37ec=00001000000300627194dISqLHSxvBxIHpValgO8M5QG9xvKH0NkDNe61cdoFTC8BL+H1KQcbVWRaNPdLuEjMuEn0UG93pCdfIQCrfmz5weEnGKUrP4KqjM0+HunJ/xcwh+82+UG22at7kStGnlkbljn4ocLfsqvc+utFyEiLu89tkFADGdWLPvP3Tj60=

UUID 626C4887-D2D9-4D4E-B6B8-0ECC6EB6C6A5
 FECHA 2015-04-06
 RFC PES060216CX0

jbZu97iFhrzoQuTG:Ltw0jcbZ
 ZIXZ4ynJNwmlxlrYt4kRGZPZIXZ
 zcbRuXyVxWuvuSvUxYuYvvObzcR
 2AkplJB9lpuJpW3D4kHMhJMMIUP
 8hgKBHfl6zGKjOAHh7vz1lfSja8
 cohMH4hC2ld0kLhLeQx9tsp2
 AlmfIm:NMG:aDNYBZKlkm9WVVd
 UxglK7g7h1BgNGBulvCa3RC9h4R
 cTjBZ:8KXgd6fbZcXEuopNjbnf0
 gTwqkFKplLHFxrZR01:4aRwrkB2
 pYlb3hi:AIYXyfrXV6CpTa8og8
 JyWpA6TfxpTjaOtOdNeLJulC85R
 lcAS6rCUKYJL7BZOA:uGq8e4L3X
 20z8vygmByv4:OeFTnJ4UbaYxH2
 dlzVCbOCdV5mCooVgnOhZKQuC8
 rpp:USN30ZEzZ8yvxEvp7az8Z4P
 Z6ZZxnmjBBoaliZCC:xE8izikR0
 vppX0hdPX8zz14zThvtDpT4vH0

SELLO DIGITAL DEL EMISOR

iQT/WZ/86wpsaduOXLn2Mfs+UrN6t6V0eSboCYguYA8XRslucvTnHTxnTcDPP
 p99fr2qCsx29tscOt8Hkk02egi57JXrBhGOI2sy992vrEAfhZvn+wD0hcmSJfM
 AtfN7LOxn0ihlOQAc7rM9xb7d3/SpDCff0RgQ64IGJwFm37ec=

SELLO DIGITAL SAT

dISqLHSxvBxIHpValgO8M5QG9xvKH0NkDNe61cdoFTC8BL+H1KQcbVWRaNPdL
 uEjMuEn0UG93pCdfIQCrfmz5weEnGKUrP4KqjM0+HunJ/xcwh+82+UG22at7k
 StGnlkbljn4ocLfsqvc+utFyEiLu89tkFADGdWLPvP3Tj60=

"ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACIÓN IMPRESA DE UN CFDI"

INVERSION EMPRESARIAL BANAMEX

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

INVERSION EMPRESARIAL BANAMEX	
GAT Nominal antes de impuestos	1.51%
GAT Real antes de impuestos	(2.04%)
Interés Aplicable o Rendimientos	\$446.79
Comisiones efectivamente cobradas	No Aplica

Contrato 7975733401
 Saldo Anterior \$333,095.81
 (+) Depósitos \$0.00
 (-) Retiros \$0.00
 (+) Intereses Pagados \$446.79
 Saldo al 31 DE MARZO de 2015 \$333,542.60
 Cuenta Eje para Cargos y Abonos CH 545/7594191448

	EN EL PERIODO	EN EL AÑO
Saldo Promedio	\$333,324.43	
Días Transcurridos	32	
Tasa Neta	1.50%	1.42%
(Expresada en términos anuales)		
Impuesto Retenido	\$0.00	
Intereses Pagados	\$446.79	\$1,178.20

DETALLE DE OPERACIONES

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
01 MAR	SALDO ANTERIOR			333,095.81
28 FEB	INTERESES AL 1.45%		13.42	333,109.23

AUXILIAR POR CUENTAS DE REGISTRO

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

No.CUENTA/Concepto de la cuenta			SALDO			
Fecha	Cheque	No Póliza / Concepto por movimiento	INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
1112-2-03	-->	BANAMEX INVERSIONES SORTEO	333,095.81	446.79	0.00	333,542.60
31/03/2015	S/N	I00019 / OTROS INGRESOS FINANCIEROS		446.79		333,542.60