


PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO
CONCILIACIONES BANCARIAS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 LIBRERIA, SANT, S.A. CTA-6634-0

SALDOS SEGÚN BANCOS		\$ 57,020.61
MENOS CHEQUES EN TRANSITO		
CH-074 2,000.00	<i>on</i>	- 2,000.00
SALDOS SEGÚN REGISTROS CONTABLES AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015		\$ 55,020.61
 ELABORADO POR: C.P. ROBERTO CAMACHO ONTIVEROS		

PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO
ESTADO DE BAJA CALIFORNIA SUR
AUXILIAR POR CUENTAS DE REGISTRO

(Todas las cuentas) PERIODO SELECCIONADO DEL 01-sep-2015 AL 30-sep-2015

No.CUENTA/Concepto de la cuenta			SALDO			SÁLDO FINAL
Fecha	Cheque	No Póliza / Concepto por movimiento	INICIAL	DEBE	HABER	
1112-1-01 --> CUENTA No. 6550326634-0 LIBRERIA ESTATAL			72,855.08	16,513.40	34,347.87	55,020.61
01/09/2015	070	E00585 / PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO			1,392.00	71,463.08
08/09/2015	071	E00586 / MATERIAL BIBLIOGRAFICO			26,895.55	44,567.53
08/09/2015	072	E00587 / PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO			2,000.00	42,567.53
25/09/2015	073	E00588 / PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO			2,000.00	40,567.53
29/09/2015	074	E00589 / PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO			2,000.00	38,567.53
30/09/2015	S/N	D00105 / PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO			60.32	38,507.21
30/09/2015	S/N	D00105 / PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO		16,513.40		55,020.61

Librería



BANCO SANTANDER (MÉXICO), S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SANTANDER MÉXICO

7931369

ESTADO DE CUENTA INTEGRAL



INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO

www.ipab.org.mx

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

E00404506



0915793136930878545001

CODIGO DE CLIENTE NO. 30878545

R.F.C. PES060216 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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

0028260

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	72,855.08 100.00%	57,020.61 100.00%	0.00	52.00		
INVERSION CRECIENTE	66-50326634-0	0.00 0.00%	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00%	-3.67%
TOTAL		72,855.08 100.00%	57,020.61 100.00%				

CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50326634-0

SALDO PROMEDIO	59,954.60	SALDO INICIAL	72,855.08	+ INTERESES BRUTOS		CLABE	014040655032663405
TASA BRUTA DE INTERES ANUAL	0.0000%	+ DEPOSITOS	16,513.40	- I.S.R. RETENIDO (.60%)			
DIAS DEL PERIODO	30	- RETIROS	32,347.87	= INTERESES NETOS			
SDO. PROMEDIO MINIMO	5,000.00	= SALDO ACTUAL	57,020.61	COMISIONES COBRADAS			52.00
CORTE AL 30/09/2015							

INVERSION CRECIENTE

INVERSION CRECIENTE 66-50326634-0

SALDO PROMEDIO	0.00	SALDO INICIAL	0.00	* GAT NOMINAL	0.00%
DIAS DEL PERIODO	30	+ DEPOSITOS	0.00	* GAT REAL	-3.67%
CORTE AL 30/09/2015		- RETIROS	0.00	+ INTERESES BRUTOS	
		= 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 \$72,855.08)



DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50326634-0

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
31-AGO-2015		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			72,855.08
01-SEP-2015	5099619	DEPOSITO EN EFECTIVO	1,559.15		74,414.23

* GAT NOMINAL Y REAL: ANTES DE IMPUESTOS.

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

BANCO SANTANDER (MEXICO) S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SANTANDER MEXICO,
R.F.C. BSM970519DU8
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.





BANCO SANTANDER (MÉXICO), S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SANTANDER MÉXICO

7931369

ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
07-SEP-2015	5093103	DEPOSITO EN EFECTIVO	2,532.37		76,946.60
08-SEP-2015	0000070	PAGO CHEQUE EFECTIVO		1,392.00	75,554.60
09-SEP-2015	0000072	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA RFC PES060216CX0		2,000.00	73,554.60
09-SEP-2015	5094767	DEPOSITO EN EFECTIVO	355.75		73,910.35
09-SEP-2015	5094767	DEPOSITO CON CHEQUE	2,000.00		75,910.35
10-SEP-2015	0000071	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0020974 RFC LG0840413SD2		26,895.55	49,014.80
14-SEP-2015	5097280	DEPOSITO EN EFECTIVO	2,358.00		51,372.80
18-SEP-2015	5099635	DEPOSITO EN EFECTIVO	3,721.98		55,094.78
28-SEP-2015	0000073	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,000.00	53,094.78
28-SEP-2015	5093824	DEPOSITO EN EFECTIVO	926.50		54,021.28
28-SEP-2015	5093828	DEPOSITO EN EFECTIVO	638.00		54,659.28
28-SEP-2015	5093832	DEPOSITO EN EFECTIVO	988.38		55,647.66
28-SEP-2015	5093834	DEPOSITO EN EFECTIVO	156.00		55,803.66
28-SEP-2015	5093836	DEPOSITO EN EFECTIVO	242.88		56,046.54
28-SEP-2015	5093840	DEPOSITO EN EFECTIVO	841.60		56,888.14
28-SEP-2015	5093842	DEPOSITO EN EFECTIVO	192.79		57,080.93
30-SEP-2015	0000000	COMISION CHEQUES PAGADOS N.OP.: 0000004		52.00	57,028.93
30-SEP-2015	0000000	I.V.A. POR COMISION		8.32	57,020.61
TOTAL			16,513.40	32,347.87	57,020.61

DETALLE DE MOVIMIENTOS INVERSION CRECIENTE

INVERSION CRECIENTE 66-50326634-0

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
31-AGO-2015		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			0.00
TOTAL			0.00	0.00	0.00

INFORMACION FISCAL

UUID DEL TIMBRADO
3540371D-AD22-4FAC-B9E7-187B7387E0FD

NUM. DE CERTIFICADO DEL EMISOR
00001000000202409346

NUM. DE CERTIFICADO DEL SAT
00001000000202865018

FOLIO INTERNO :
FECHA Y HORA DE EXPEDICION :
FECHA Y HORA DE CERTIFICACION :
REGIMEN FISCAL DEL EMISOR :
LUGAR DE EXPEDICION DEL COMPROBANTE :
UNIDAD DE MEDIDA :
METODO DE PAGO :
NUMERO DE CUENTA DE PAGO :
TIPO DE COMPROBANTE :

65503266340
2015-10-01T20:56:35
2015-10-01T20:56:35
REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES
MEXICO DF
SERVICIO
NO IDENTIFICADO
NO IDENTIFICADO
INGRESO



SELLO DIGITAL DEL EMISOR

peyBMAiDS5ig0jg16wuaDIT88WKdMeo0Q6qQwKdD66EK8iONT/TdZe3MGzYZXfPshQ2UvRtEAW90KMeBwFYeIuXUKL9kzHSwvfrf19quFqv8VGeAgDtF1KrHILQmtc0TVNoWCzRnavAH21k6638BSufmLManR2RfIn9BgI9GTCo=

SELLO DIGITAL DEL SAT

G6scK+X36Qb/mpo1H4w694XdlDwpLWQ1hErrXEVCcDjFpxiWETnWE1wqLo+w70j4Xnq+R/QNsVtIjKS1AW0iH1GvskTmAchXwKAgrIJQBrv0sv900fxfk6bvpnc+/gARYJXGahQ5hLzgnZXYablqvNHWVUTSfTHf9aPvbG=

CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DEL SAT

11.01354D371D-AD22-4FAC-B9E7-187B7387E0FD|2015-10-01T20:56:35|peyBMAiDS5ig0jg16wuaDIT88WKdMeo0Q6qQwKdD66EK8iONT/TdZe3MGzYZXfPshQ2UvRtEAW90KMeBwFYeIuXUKL9kzHSwvfrf19quFqv8VGeAgDtF1KrHILQmtc0TVNoWCzRnavAH21k6638BSufmLManR2RfIn9BgI9GTCo=I00001000000202865018|1

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFDI

PAGO EN UNA SOLA EXHIBICION



BANCO SANTANDER (MÉXICO), S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SANTANDER MÉXICO

7931369

ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

PATRONATO DEL ESTUDIANTE SUDCALIFORNIANO

CODIGO DE CLIENTE NO. 30878545

PERIODO : 01 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015

0915793136930878545001

HOJA 2 DE 2

SIGNIFICADO DE ABREVIATURAS 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=	EFFECTIVO	PGO=	PAGO
BONI=	BONIFICACION	ELEC=	ELECTRONICO (A)	PZO=	PLAZO
C=	COM	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	SBO=	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	LCT=	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)		

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 TELEFONOS 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
TELEFONOS: (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.

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 ACEPTA EL BANCO HASTA POR EL EQUIVALENTE A CUATROCIENTAS MIL UDIS POR PERSONA.

INCUMPLIR SUS OBLIGACIONES LE PUEDE GENERAR COMISIONES.

BANCO SANTANDER (MEXICO) S.A., INSTITUCION DE BANCA MÚLTIPLE, 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.

