

SISTEMA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA MPIO  
5 DE FEBRERO 58  
SAYULA CENTRO  
SAYULA  
JAL MEXICO CP 49300

Periodo	DEL 01/11/2016 AL 30/11/2016
Fecha de Corte	30/11/2016
No. de Cuenta	0191572865
No. de Cliente	93683570
R.F.C.	SDI860406Q58
No. Cuenta CLABE	012386001915728654

SUCURSAL : 1250 SAYULA  
DIRECCION: MANUEL AVILA CAMACHO 61 OTE COL.  
CENTRO MEX JA  
  
PLAZA: SAYULA  
TELEFONO: 4220645

**Información Financiera**

MONEDA NACIONAL

Rendimiento		
Saldo Promedio		252,323.09
Días del Periodo		30
<b>Tasa Bruta Anual</b>	<b>%</b>	0.000
Saldo Promedio Gravable		252,323.09
Intereses A Favor (+)		0.00
ISR Retenido (-)		0.00
Comisiones de la Cuenta		
Cheques pagados	21	336
Manejo de Cuenta		0.00
Anualidad		0.00
Operaciones	9	0.00
<b>Total Comisiones</b>		<b>566.00</b>
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos objetados	0	0.00

Comportamiento		
Saldo de Liquidación Inicial		270,811.56
Saldo de Operación Inicial		270,811.56
Depósitos / Abonos (+)	13	440,263.63
Retiros / Cargos (-)	44	588,901.55
Saldo Final (+)		122,173.64
Saldo de Operación Final		122,173.64
Saldo Promedio Mínimo Mensual Hasta:		11,999.99

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes	GAT	GAT	Total de comisiones
			Nominal	Real	
			Antes de Impuestos		

**Detalle de Movimientos Realizados**

FECHA				SALDO			
OPER	LIQ	COD.	DESCRIPCION	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	OPERACION LIQUIDACION
01/NOV	01/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. RFC CUENTA DE DEPOSITO: CARF781216B12 Ref. 874		3,754.00		
01/NOV	01/NOV	C47	COM CHQ LIBRADOS PAGADOS DEL 01OCT16 AL 31OCT16		256.00		
01/NOV	01/NOV	C48	IVA COM CHEQUES LIBRADOS 16%		40.96		

**Estimado Cliente,**

**Su Estado de Cuenta ha sido modificado y ahora tiene más detalle de información.**

**También le informamos que su Contrato ha sido modificado,  
el cual puede consultarlo en cualquier sucursal o [www.bancomer.com](http://www.bancomer.com)**

**Con Bancomer, adelante.**

No. de Cuenta	0191572865
No. de Cliente	93683570

FECHA				SALDO			
OPER	LIQ	COD.	DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	OPERACION	LIQUIDACION
01/NOV	01/NOV	C02	DEPOSITO EN EFECTIVO <i>Ref. 2747</i>		1,445.68	268,206.28	268,206.28
07/NOV	05/NOV	S39	SERV BANCA INTERNET <i>Ref. SERV BCA INTERN</i>	250.00			
07/NOV	05/NOV	S39	SERV BANCA INTERNET <i>Ref. OPS SERV BCA IN</i>	60.00			
07/NOV	05/NOV	S40	IVA COM SERV BCA INTERNET <i>Ref. IVA COM SERV BC</i>	49.60			
07/NOV	07/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>PAGO EN EFECTIVO Ref. 880</i>	5,513.95		262,332.73	262,332.73
09/NOV	09/NOV	T17	SPEI ENVIADO BANAMEX 0 <i>0091116PAGO F-29272 Ref. 002070988 002</i>	538.27			
09/NOV	09/NOV	T17	SPEI ENVIADO BANAMEX 0 <i>0091116PAGO F-WCRESAII 32276 Ref. 002074981 002</i>	4,933.88		256,860.58	256,860.58
14/NOV	14/NOV	M97	DEPOSITO CHEQUE BANCOMER		382,503.00		
14/NOV	14/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>RFC CUENTA DE DEPOSITO:VAOY730326-NX4 Ref. 883</i>	6,455.00		632,908.58	632,908.58
15/NOV	15/NOV	R01	PAGO DE NOMINA <i>SISTEMA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL D Ref. IN 4202777037</i>	114,748.40			
15/NOV	15/NOV	T17	SPEI ENVIADO BANAMEX 0 <i>0021075PAGO DESPENSAS MES DE OCTUBRE Ref. 002059703 002</i>	4,400.00			
15/NOV	15/NOV	T17	SPEI ENVIADO BANAMEX 0 <i>0011007PAGO DESAYUNOS MES DE OCTUBRE Ref. 002061028 002</i>	19,400.00			
15/NOV	15/NOV	N06	PAGO CUENTA DE TERCERO <i>BNET 0163329402 Ref. 0073300024</i>	2,046.00			
15/NOV	15/NOV	N06	PAGO CUENTA DE TERCERO <i>BNET 0162796260 Ref. 0022976012</i>	3,238.03			
15/NOV	15/NOV	N06	PAGO CUENTA DE TERCERO <i>BNET 0162796260 Ref. 0022976022</i>	8,250.30			
15/NOV	15/NOV	N06	PAGO CUENTA DE TERCERO <i>BNET 0198147159 Ref. 0022976038</i>	1,611.01			
15/NOV	15/NOV	N06	PAGO CUENTA DE TERCERO <i>BNET 0193970094 Ref. 0022976048</i>	149.60			
15/NOV	15/NOV	N03	TRASPASO CUENTAS PROPIAS <i>CUENTA: 0102918226 BNET Ref. 0022976050</i>	220,000.00			
15/NOV	15/NOV	X01	IMSS/INF/AFORE VIA ELECT. <i>PAGO SUA C0313451383 201610 093655 Ref. 320B131035</i>	20,282.68			
15/NOV	15/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>PAGO EN EFECTIVO Ref. 881</i>	2,320.00			
15/NOV	15/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>Ref. 884</i>	549.00		235,913.56	235,913.56
16/NOV	16/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>RFC CUENTA DE DEPOSITO:MZG8501012NA Ref. 886</i>	2,664.00		233,249.56	233,249.56
17/NOV	17/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>Ref. 882</i>	1,115.00		232,134.56	232,134.56
18/NOV	18/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>Ref. 885</i>	264.00			
18/NOV	18/NOV	M97	DEPOSITO CHEQUE BANCOMER		2,000.00		
18/NOV	18/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>PAGO EN EFECTIVO Ref. 879</i>	3,000.00		230,870.56	230,870.56

No. de Cuenta	0191572865
No. de Cliente	93683570

FECHA				SALDO			
OPER	LIQ	COD.	DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	OPERACION	LIQUIDACION
22/NOV	22/NOV	C02	DEPOSITO EN EFECTIVO <i>Ref. 2773</i>		400.00		
22/NOV	22/NOV	C02	DEPOSITO EN EFECTIVO <i>Ref. 2774</i>		2,070.00		
22/NOV	22/NOV	C02	DEPOSITO EN EFECTIVO <i>Ref. 2775</i>		12,600.00		
22/NOV	22/NOV	P14	RECAUDACION DE IMPUE G <i>REF:02162WNN150014480471 CIE:0844985 Ref. UIA:4843729</i>	7,423.00		238,517.56	238,517.56
23/NOV	23/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>RFC CUENTA DE DEPOSITO:NWM9709244W4 Ref. 878</i>	6,471.21			
23/NOV	23/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>RFC CUENTA DE DEPOSITO:GARG791212CF5 Ref. 892</i>	3,441.00			
23/NOV	23/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>PAGO EN EFECTIVO Ref. 891</i>	1,500.00			
23/NOV	23/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>RFC CUENTA DE DEPOSITO:INO941026 -7S8 Ref. 889</i>	774.00		226,331.35	226,331.35
24/NOV	24/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>RFC CUENTA DE DEPOSITO:LGU811119M86 Ref. 890</i>	1,530.00			
24/NOV	24/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>Ref. 893</i>	2,048.00		222,753.35	222,753.35
25/NOV	25/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>RFC CUENTA DE DEPOSITO:INO941026 -7S8 Ref. 894</i>	774.00			
25/NOV	25/NOV	T17	SPEI ENVIADO SANTANDER O <i>0251116MEDICAMENTO PARA SR. NAZARIO A Ref. 002127541 014</i>	912.47			
25/NOV	25/NOV	T22	SPEI DEVUELTOSANTANDER O <i>0251116MEDICAMENTO PARA SR. NAZARIO A Ref. 002127541 014</i>		912.47		
25/NOV	25/NOV	P31	COM FED DE ELECTRICIDAD C <i>459051200236 Ref. FE370814 QIO</i>	869.00			
25/NOV	25/NOV	P31	COM FED DE ELECTRICIDAD C <i>459050800264 Ref. FE370814 QIO</i>	1,808.00		219,302.35	219,302.35
28/NOV	28/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>PAGO EN EFECTIVO Ref. 897</i>	5,000.00		214,302.35	214,302.35
29/NOV	29/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>RFC CUENTA DE DEPOSITO:SAGA701117PPO Ref. 895</i>	1,770.00			
29/NOV	29/NOV	T17	SPEI ENVIADO SANTANDER O <i>2004123MEDICAMENTO PARA SR. NAZARIO A Ref. 002076060 014</i>	912.48			
29/NOV	29/NOV	T22	SPEI DEVUELTOSANTANDER O <i>2004123MEDICAMENTO PARA SR. NAZARIO A Ref. 002076060 014</i>		912.48	212,532.35	212,532.35
30/NOV	30/NOV	R01	PAGO DE NOMINA <i>SISTEMA PARA EL DESARROLLO INTEGRAL D Ref. IN 4202777037</i>	101,731.20			
30/NOV	30/NOV	C02	DEPOSITO EN EFECTIVO <i>Ref. 2793</i>		7,510.00		
30/NOV	30/NOV	C02	DEPOSITO EN EFECTIVO <i>Ref. 2794</i>		1,550.00		
30/NOV	30/NOV	C02	DEPOSITO EN EFECTIVO <i>Ref. 2795</i>		950.00		
30/NOV	30/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>PAGO EN EFECTIVO Ref. 896</i>	9,899.34			
30/NOV	30/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>PAGO EN EFECTIVO Ref. 898</i>	6,401.28			
30/NOV	30/NOV	C03	CHEQUE PAGADO NO. <i>PAGO EN EFECTIVO Ref. 888</i>	9,746.89			

No. de Cuenta	0191572865
No. de Cliente	93683570

FECHA		COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO	
OPER	LIQ				OPERACION	LIQUIDACION
30/NOV	30/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO <i>Ref. 2799</i>		21,465.00		
30/NOV	30/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO <i>Ref. 2800</i>		5,945.00	122,173.64	122,173.64

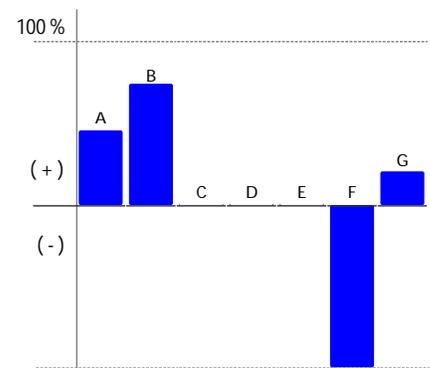
**Total de Movimientos**

TOTAL IMPORTE CARGOS	588,901.55	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	44
TOTAL IMPORTE ABONOS	440,263.63	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	13

No. de Cuenta	0191572865
No. de Cliente	93683570

**Cuadro resumen y gráfico de movimientos del período**

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
Saldo Inicial	270,811.56	45.98 %	A
Depósitos / Abonos (+)	440,263.63	74.76 %	B
Comisiones (-)	-566.00	-0.09 %	C
Intereses a favor (+)	0.00	0.00 %	D
Retiros efectivo (-)	0.00	0.00 %	E
Otros cargos (-)	-588,901.55	-100.00 %	F
Saldo Final	122,173.64	20.74 %	G



**Nota :** En la columna "porcentaje" se señala con el 100% a la cantidad más alta, permitiéndole relacionarse porcentualmente con las demás.

**Otros cargos :** Ver detalle de movimientos

Los montos mínimos requeridos para los productos de inversión a plazo fijo son: Pagaré Liquidable al vencimiento MN. \$2,000.00, Certificado de Depósitos MN: \$5,000 (sujetos a cambio dependiendo de las variaciones del mercado). Para mayor información consulta la página de internet: <https://www.bancomer.com>

No. de Cuenta	0191572865
No. de Cliente	93683570

Tiene 90 días naturales contados a partir de la fecha de corte o de la realización de la operación para presentar su aclaración en la sucursal donde radica su cuenta, o bien, llamando al Centro de Atención Telefónica al teléfono 52 26 26 63 o del interior sin costo al 01 800 226 26 63

Con gusto atenderemos sus reclamaciones que ha presentado ante nuestra institución a través de Línea Bancomer al teléfono 5226 2663 Cd. De México, 3669 0229 Guadalajara, 8157 9111 Monterrey, 01 800 226 2663 Lada sin Costo, en caso de no recibir una respuesta satisfactoria dirigirse a:

Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE BANCOMER)

BBVA Bancomer recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en Lago Alberto 320 (entrada por Mariano Escobedo 303), Col. Anáhuac, C.P. 11320, Del. Miguel Hidalgo, México, D.F. y por correo electrónico [une@bbva.com](mailto:une@bbva.com) o teléfono (55) 1998 8039, 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) y 5340 0999 y 01 800 999 8080.



"Si desea recibir pagos a través de transferencias electrónicas de fondos interbancarias, deberá hacer del conocimiento de la persona que le enviará el o los pagos respectivos, el número de Cuenta que a continuación se indica: 012386001915728654 Clave Bancaria Estándar (CLABE), así como el nombre de este Banco."

Los depósitos, préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito, contratados con Bancomer, están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los Títulos no hayan sido negociados.

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales.

"Únicamente están garantizados por el Instituto de Protección al Ahorro Bancarios (IPAB), los depósitos bancarios de dinero a la vista, retirables en días preestablecidos, de ahorro, y a plazo con previo aviso, así como los préstamos y créditos que acepte la Institución, hasta por el equivalente a cuatrocientas mil UDIS por persona, cualquiera que sea el número, tipo y clase de dichas obligaciones a su favor y a cargo de la Institución de banca múltiple."

"Incumplir tus obligaciones, te puede generar comisiones o intereses moratorios."

[www.ipab.org.mx](http://www.ipab.org.mx)

No. de Cuenta	0191572865
No. de Cliente	93683570

**Glosario de Abreviaturas**

ADMON	ADMINISTRACION	DEP	DEPOSITO	MN	MONEDA NACIONAL
ANT	ANTERIOR	DESC/DESCTO	DESCUENTO	MOV	MOVIMIENTO
ANTIC	ANTICIPADA	DEV/DEVOL	DEVOLUCION	MOVMTOS	MOVIMIENTOS
ANUL	ANULACION	DIF	DIFERENCIA	MDB	MULTI DEPOSITO BANCOMER
APORT	APORTACION	DIN	DINERO	N/A	NO APLICA
AUT	AUTOMATICO	DISP	DISPOSICION	OPER	OPERACION
BCA	BANCA	DLLS	DOLARES	OPS	OPERACIONES
BCOS	BANCOS	DOC	DOCUMENTO	ORD	ORDEN
BMV	BANCOMER MOVIL	ELECT	ELECTRONICA	P/PAG	PAGO
BONIF	BONIFICACION	EMP	EMPRESARIAL	PAT	PATRIMONIAL
COD.	CODIGO DE LEYENDA	EXTEM	EXTEMPORANEA	REDESC	REDESCUENTO
CAJ	CAJERO	EXT	EXTRANJERO	RFC	REGISTRO FEDERAL DE
CANC	CANCELACION	FALLEC	FALLECIMIENTO		CONTRIBUYENTES
CGO	CARGO	FALT	FALTANTE	REF.	REFERENCIA
CW	CASH WINDOWS	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	RESP	RESPONSABILIDAD
CH/CHQ	CHEQUE	GAR/GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
CI	COBRO INMEDIATO	GPO	GRUPO	REV	REVERSO
COMER	COMERCIO	HONOR	HONORARIOS	SBC	SALVO BUEN COBRO
COM	COMISION	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SEG	SEGURO
CIE	CONCENTRACION INMEDIATO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SERV	SERVICIO
	EMPRESARIAL	INDEMN	INDEMNIZACION	SOBR	SOBREGIRO
CONF	CONFIRMACION	INF	INFORMACION	SOC	SOCIEDADES
CONS	CONSULTA	INSP	INSPECCION	TARJ	TARJETA
CONV	CONVENIO	INT	INTERESES	TDC	TARJETA DE CREDITO
CORREC	CORRECCION	INTS	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
CRED	CREDITO	INT/INTNAL	INTERNACIONAL	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CTA	CUENTA	INV	INVERSION	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCOMER
CED	CUENTA EN DOLARES	LIQ	LIQUIDACION	TRANS	TRANSFERENCIA
DCD	DINAMICA DE CONVERSION	MP	MARCA PROPIA	TRASP	TRASPASO
	DE DIVISAS	MDO	MERCADO	VTAS	VENTAS

No. de Cuenta	0191572865
No. de Cliente	93683570

Cuida el medio ambiente consultando tu estado de cuenta en Bancomer.com recuerda que el medio ambiente es responsabilidad de todos



**Folio Fiscal:**

2CCC692E-2850-4A7F-A0AC-B91DD6D72CE9

**Certificado**

00001000000300892090

**Sello Digital**

JJgzY2EeeGV8i74IVP6dzaM5QM8SqfCQB90FFH1cwdVp/onkHqmJSsNGh0IT5JrjhK2XW8fNkwEsYJiugYPn6eSVdj3osMKb+6OzWQms0mlssT2ey+bG0d/yNHdxY2yH1i9tKHxu8ImLCrtKrlrXmQWMztZknNohOFrKk4XB1qo=

**Sello SAT**

mgmkluceQs2vBJJgWZwVRTUim09OpPgvs5qg7BOTBR4VoQC79lqMb2koFSZaL6m0kZGaruw3vYNI35/kYNBXP/Af+upoMEsOxyfj7K5aw+YAqkZyY5TrWDvKQw4UHT/Ak6/QTskki2slna0j92KtP/PEPT0K553beZ4+Ad76ddQ=

**No de Serie del Certificado del SAT:** 00001000000202695775

**Fecha y hora de certificación:** 2016-12-01T05:22:18

**Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:**

||1.0|2CCC692E-2850-4A7F-A0AC-B91DD6D72CE9|2016-12-01T05:22:18|JJgzY2EeeGV8i74IVP6dzaM5QM8SqfCQB90FFH1cwdVp/onkHqmJSsNGh0IT5JrjhK2XW8fNkwEsYJiugYPn6eSVdj3osMKb+6OzWQms0mlssT2ey+bG0d/yNHdxY2yH1i9tKHxu8ImLCrtKrlrXmQWMztZknNohOFrKk4XB1qo=|00001000000202695775||

Este documento es una representación impresa de un CFDI.



Emitido en  
 México, D.F. a 1 de Diciembre de 2016 a las 04:48:00