

CUENTA INTEGRAL  
Estado de Cuenta



UNIVERSIDAD POLITECNICA DE LA ZONA METR  
OPOLITANA DE GUADALAJARA

CR.00204  
C34.03-00174-24-AMT

CARRETERA TLAJOMULCO SANTA FE KM 3.5 595  
COL LOMAS DE TEJEDA  
45640 TLAJOMULCO DE ZUÑIGA JALISCO

-01  
134378  
3455

RESUMEN DE CUENTAS

▶ Saldo Inicial del Periodo	\$ 2,181,285.27
▶ Depósitos/ Abonos	\$ 2,364,669.97
▶ Retiros/Cargos	\$ 2,705,192.07
▶ Intereses Netos Sin Capital Informativo	\$ 1,849.59
▶ IVA Informativo	\$ 99.92
<b>▶ Saldo Final del Periodo</b>	<b>\$ 1,842,612.76</b>
▶ Sucursal	00174
▶ Plaza	03
▶ Días Transcurridos en el mes	31
▶ Período del	01/08/2015 al 31/08/2015

NÚMERO DE CUENTA  
4032209025  
NÚMERO DE CLIENTE  
38523123  
RFC  
UPZ040210R31

CLABE INTERBANCARIA  
021320040322090255

La fecha de corte coincide con el período indicado  
Las tasas de interés son expresadas en términos anuales

Cuenta	Interés Aplicable	Comisiones Cobradas	GAT Nominal	GAT Real
4032209025	0.91%	\$ 624.50	0.91% Antes de Impuestos	- 2.67% Antes de Impuestos

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS

RESUMEN DE TU CUENTA INTEGRAL	
Comisiones Cobradas en el Mes	\$ 624.50
Saldo Promedio Mínimo Requerido	\$ 5,000.00
Saldo Promedio en el Mes (promedio de los saldos diarios del periodo)	\$ 2,362,957.74
Tasa Promedio Nominal	0.9089%
Pago Interés Nominal en el Mes	\$ 1,849.59
Pago de Interés Nominal en el Año	\$ 6,506.93
IVA Cobrado	\$ 99.92
ISR Retenido en el Mes	\$ 0.00
ISR Retenido en el Año	\$ 0.00

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA INTEGRAL NO. 4032209025

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
03	CHEQUE OT BCO ZARV760620G41 015570000	43072081 2499787	\$ 11,175.40		\$ 2,170,109.87
04	CHEQUE OT BCO DJB850527 F30 108690000	41012144 2499800	\$ 962.00		\$ 2,169,147.87
04	03 COMISION SERV.CPN INTERNET	11365800	\$ 300.00		\$ 2,168,847.87
04	I.V.A.	08040000	\$ 48.00		\$ 2,168,799.87
05	CHEQUE OT BCO ELE140704H74 101000811	43044019 2499799	\$ 8,502.56		\$ 2,160,297.31
05	CHEQUE PAGADO	39721053 2499807	\$ 1,000.00		\$ 2,159,297.31
06	CHEQUE PAGADO	01161053 2499810	\$ 1,500.00		\$ 2,157,797.31
06	CHEQUE DEPOSITADO CFE370814Q10	01745353 2499814	\$ 6,680.00		\$ 2,151,117.31
06	CHEQUE DEPOSITADO CFE370814Q10	01745353 2499813	\$ 26,490.00		\$ 2,124,627.31
06	CHEQUE PAGADO	01741053 2499815	\$ 1,504.00		\$ 2,123,123.31
06	CHEQUE PAGADO	01741053 2499805	\$ 1,500.00		\$ 2,121,623.31
06	CHEQUE PAGADO	01741053 2499776	\$ 150.00		\$ 2,121,473.31
06	CHEQUE PAGADO	03311053 2499806	\$ 1,500.00		\$ 2,119,973.31
06	CHEQUE DEPOSITADO LOCJ810831BQ4	38095353 2499808	\$ 1,000.00		\$ 2,118,973.31

01400000204000345514



CUENTA INTEGRAL  
Estado de Cuenta



134378

3455

UNIVERSIDAD POLITECNICA DE LA ZONA METR

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA INTEGRAL NO. 4032209025

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
06	02 COMISION CEI MED USR 50587	19026200	\$ 20.00		\$ 2,118,953.31
06	I.V.A.	08060000	\$ 3.20		\$ 2,118,950.11
06	02 COMISION CEI MED USR 50587	19026200	\$ 60.00		\$ 2,118,890.11
06	I.V.A.	08060000	\$ 9.60		\$ 2,118,880.51
07	CHEQUE OT BCO TIHG610705184 153660100	41127062 2499804	\$ 1,500.00		\$ 2,117,380.51
07	CGO SERVICIO DE LIMPIEZA DE JULIO	08045209 84028	\$ 29,812.00		\$ 2,087,568.51
07	CGO SERVICIO DE FOTOCOPIAS DE JULIO	08045209 84030	\$ 3,526.40		\$ 2,084,042.11
07	CGO APLICACION DE EXAMEN 25 DE JULIO	08045209 84032	\$ 15,372.00		\$ 2,068,670.11
07	CARGO REPARACION VEHICULO DURANGO	14594609 41234	\$ 7,888.00		\$ 2,060,782.11
07	CHEQUE PAGADO	01831053 2499809	\$ 1,392.00		\$ 2,059,390.11
07	CHEQUE PAGADO	39721053 2499789	\$ 7,164.60		\$ 2,052,225.51
07	00 COMISION SPEI 08402820150807HSBC08402	15403720	\$ 8.00		\$ 2,052,217.51
07	I.V.A.	08070000	\$ 1.28		\$ 2,052,216.23
07	00 COMISION SPEI 08403020150807HSBC08403	15403720	\$ 8.00		\$ 2,052,208.23
07	I.V.A.	08070000	\$ 1.28		\$ 2,052,206.95
07	00 COMISION SPEI 08403220150807HSBC08403	15403720	\$ 8.00		\$ 2,052,198.95
07	I.V.A.	08070000	\$ 1.28		\$ 2,052,197.67
10	P 3089-2015 INST 05082015 1095011	08045211 260341		\$ 200,000.00	\$ 2,252,197.67
10	CHEQUE PAGADO	01741053 2499811	\$ 1,500.00		\$ 2,250,697.67
10	CHEQUE PAGADO	02321053 2499803	\$ 1,500.00		\$ 2,249,197.67
10	TRANSFERENCIA BPI DESDE LA CUENTA 0095	13651011 41234		\$ 686.00	\$ 2,249,883.67
11	11-514-1367 PAGO TESOFE 0100 0002697	08045211 211341		\$ 1,108,538.00	\$ 3,358,421.67
11	CHEQUE PAGADO	01211053 2499801	\$ 5,000.00		\$ 3,353,421.67
11	01 COMISION TXN PROPIA CEI 50587	19026202	\$ 8.00		\$ 3,353,413.67
11	I.V.A.	08110000	\$ 1.28		\$ 3,353,412.39
11	01 COMISION TXN OTRASC CEI 50587	19026202	\$ 12.00		\$ 3,353,400.39
11	I.V.A.	08110000	\$ 1.92		\$ 3,353,398.47
11	01 COMISION TXN MVPETI CEI 50587	19026202	\$ 112.50		\$ 3,353,285.97
11	I.V.A.	08110000	\$ 18.00		\$ 3,353,267.97
12	CGO GASOLINA MES DE AGOSTO	08045209 17915	\$ 10,000.00		\$ 3,343,267.97
12	SP 1456906 3349410 1456906	08045211 265861		\$ 526,673.01	\$ 3,869,940.98
12	00 COMISION SPEI 01791520150812HSBC01791	15403720	\$ 8.00		\$ 3,869,932.98
12	I.V.A.	08120000	\$ 1.28		\$ 3,869,931.70
13	CHEQUE OT BCO CAV111031 RF9 004380000	41012351 2499812	\$ 36,685.00		\$ 3,833,246.70
13	CGO SERVICIO DE VIGILANCIA DE AGOSTO	08045209 30827	\$ 35,159.60		\$ 3,798,087.10
13	CEINM PAGO Q15 PERSONAL ADMINISTRATI	14594617 44321	\$ 191,115.40		\$ 3,606,971.70
13	CEINM PAGO Q15 PERSONAL ACADEMICO	14594617 44321	\$ 305,182.80		\$ 3,301,788.90
13	00 COMISION SPEI 03082720150813HSBC03082	15403720	\$ 8.00		\$ 3,301,780.90
13	I.V.A.	08130000	\$ 1.28		\$ 3,301,779.62
14	CHEQUE PAGADO	39721053 2499829	\$ 9,633.92		\$ 3,292,145.70
14	CHEQUE PAGADO	39721053 2499819	\$ 2,686.60		\$ 3,289,459.10
14	CHEQUE PAGADO	39721053 2499826	\$ 1,834.60		\$ 3,287,624.50

CUENTA INTEGRAL  
Estado de Cuenta



134379

3455

UNIVERSIDAD POLITECNICA DE LA ZONA METR

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA INTEGRAL NO. 4032209025

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
14	CHEQUE PAGADO	01741053 2499827	\$ 954.40		\$ 3,286,670.10
14	CGO SUMINISTROS DE PAPELERIA MES DE AGOS	08045209 82382	\$ 4,012.13		\$ 3,282,657.97
14	CGO SUMINISTROS DE LIMPIEZA DE AGOSTO	08045209 82384	\$ 6,042.75		\$ 3,276,615.22
14	CARGO 5 TELEFONOS CISCO 3 LINEAS DIP	14594609 41234	\$ 8,670.75		\$ 3,267,944.47
14	CHEQUE PAGADO	39721053 2499820	\$ 1,823.40		\$ 3,266,121.07
14	DEPOSITO EN EFECTIVO	01741003		\$ 2,100.00	\$ 3,268,221.07
14	00 COMISION SPEI 08238220150814HSBC08238	15403720	\$ 8.00		\$ 3,268,213.07
14	I.V.A.	08140000	\$ 1.28		\$ 3,268,211.79
14	00 COMISION SPEI 08238420150814HSBC08238	15403720	\$ 8.00		\$ 3,268,203.79
14	I.V.A.	08140000	\$ 1.28		\$ 3,268,202.51
17	CHEQUE OT BCO RFC NO DISP 151950000	41002322 2499831	\$ 1,000.00		\$ 3,267,202.51
17	CGO PAGO Q15 SEDAR REFERENCIA 71513	08045209 48038	\$ 13,992.39		\$ 3,253,210.12
17	CGO PAGO Q15 IPEJAL	08045209 48039	\$ 283,010.86		\$ 2,970,199.26
17	8220ABNSUA CEI40322090252152290008347392	14594625 41234	\$ 98,108.23		\$ 2,872,091.03
17	CARGO PAGO Q15 CUOTAS SINDICALES	14594609 41234	\$ 2,673.48		\$ 2,869,417.55
17	CEINM P V PERSONAL ADMINISTRATIVO	14594617 44321	\$ 127,183.60		\$ 2,742,233.95
17	CEINM P V PERSONAL ACADEMICO	14594617 44321	\$ 187,048.60		\$ 2,555,185.35
17	CHEQUE PAGADO	30961053 2499839	\$ 1,823.40		\$ 2,553,361.95
17	CHEQUE PAGADO	30961053 2499834	\$ 1,988.40		\$ 2,551,373.55
17	CHEQUE PAGADO	30961053 2499832	\$ 13,548.80		\$ 2,537,824.75
17	CHEQUE PAGADO	39721053 2499835	\$ 1,401.60		\$ 2,536,423.15
17	CHEQUE PAGADO	01741053 2499833	\$ 1,870.80		\$ 2,534,552.35
17	00 COMISION SPEI 04803820150817HSBC04803	15403720	\$ 8.00		\$ 2,534,544.35
17	I.V.A.	08170000	\$ 1.28		\$ 2,534,543.07
17	00 COMISION SPEI 04803920150817HSBC04803	15403720	\$ 8.00		\$ 2,534,535.07
17	I.V.A.	08170000	\$ 1.28		\$ 2,534,533.79
18	CHEQUE OT BCO COS050923 V14 038660000	41012651 2499816	\$ 34,850.00		\$ 2,499,683.79
18	CHEQUE OT BCO COS050923 V14 038660000	41012651 2499817	\$ 12,345.00		\$ 2,487,338.79
18	CHEQUE OT BCO VIRJ890420U82 102950817	43014006 2499823	\$ 7,322.40		\$ 2,480,016.39
18	CHEQUE OT BCO ZEAL820829L17 110440000	41012167 2499828	\$ 2,902.00		\$ 2,477,114.39
18	CHEQUE PAGADO	01241053 2499821	\$ 17,185.00		\$ 2,459,929.39
18	CHEQUE PAGADO	01241053 2499838	\$ 17,185.00		\$ 2,442,744.39
18	CGO ALIMENTOS CURSO ISO 14001 2008	08045209 35916	\$ 2,813.00		\$ 2,439,931.39
18	CGO ANTICIPO ADECUACION ESTRUCTURA BIBLI	08045209 35920	\$ 11,600.00		\$ 2,428,331.39
18	00 COMISION SPEI 03591620150818HSBC03591	15403720	\$ 8.00		\$ 2,428,323.39
18	I.V.A.	08180000	\$ 1.28		\$ 2,428,322.11
18	00 COMISION SPEI 03592020150818HSBC03592	15403720	\$ 8.00		\$ 2,428,314.11
18	I.V.A.	08180000	\$ 1.28		\$ 2,428,312.83

**CUENTA INTEGRAL**  
Estado de Cuenta



134379

3455

**UNIVERSIDAD POLITECNICA DE LA ZONA METR**

<b>DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA INTEGRAL NO. 4032209025</b>					
<b>Día</b>	<b>Descripción</b>	<b>Referencia/ Serial</b>	<b>Retiro/Cargo</b>	<b>Depósito/Abono</b>	<b>Saldo</b>
19	CHEQUE OT BCO DJB850527 F30 108690000	41012172 2499818	\$ 1,612.00		\$ 2,426,700.83
19	CHEQUE PAGADO	39721053 2499841	\$ 3,625.00		\$ 2,423,075.83
19	CHEQUE DEPOSITADO AEVL860625	37085353 2499840	\$ 4,096.00		\$ 2,418,979.83
20	CHEQUE DEPOSITADO GLO140224PX7	39725353 2499842	\$ 2,157.32		\$ 2,416,822.51
21	CHEQUE OT BCO ZARV760620G41 002070000	43072091 2499824	\$ 11,175.20		\$ 2,405,647.31
21	CHEQUE PAGADO	39721053 2499825	\$ 4,446.20		\$ 2,401,201.11
21	CGO INSTALACION DE SENSORES DE MOVIMIENT	08045209 29292	\$ 49,451.90		\$ 2,351,749.21
21	LC102 CEI 00135 02152AJL520010085477	14594625 44321	\$ 185,038.00		\$ 2,166,711.21
21	CEINM PAGO Q16 PERSONAL ACADEMICO	14594617 44321	\$ 310,625.80		\$ 1,856,085.41
21	CEINM PAGO Q16 PERSONAL ADMINISTRATI	14594617 44321	\$ 182,648.20		\$ 1,673,437.21
21	CARGO CUOTAS SINDICALES Q16	14594609 41234	\$ 2,770.61		\$ 1,670,666.60
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000237392	14594625 41234	\$ 2,208.88		\$ 1,668,457.72
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000247392	14594625 41234	\$ 2,046.52		\$ 1,666,411.20
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000277392	14594625 41234	\$ 2,169.61		\$ 1,664,241.59
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000297392	14594625 41234	\$ 2,089.93		\$ 1,662,151.66
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000317392	14594625 41234	\$ 2,149.74		\$ 1,660,001.92
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000357392	14594625 41234	\$ 2,054.44		\$ 1,657,947.48
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000377392	14594625 41234	\$ 2,094.47		\$ 1,655,853.01
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000387392	14594625 41234	\$ 2,071.56		\$ 1,653,781.45
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000407392	14594625 41234	\$ 1,979.90		\$ 1,651,801.55
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000417392	14594625 41234	\$ 2,019.09		\$ 1,649,782.46
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000427392	14594625 41234	\$ 1,924.93		\$ 1,647,857.53
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000437392	14594625 41234	\$ 1,968.31		\$ 1,645,889.22
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000447392	14594625 41234	\$ 1,560.39		\$ 1,644,328.83
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000457392	14594625 41234	\$ 1,390.78		\$ 1,642,938.05
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000467392	14594625 41234	\$ 1,515.72		\$ 1,641,422.33
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000477392	14594625 41234	\$ 1,453.29		\$ 1,639,969.04
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000487392	14594625 41234	\$ 1,494.00		\$ 1,638,475.04
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000497392	14594625 41234	\$ 1,433.98		\$ 1,637,041.06
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000507392	14594625 41234	\$ 1,469.44		\$ 1,635,571.62
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000517392	14594625 41234	\$ 1,452.28		\$ 1,634,119.34
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000527392	14594625 41234	\$ 1,387.63		\$ 1,632,731.71

134380

3455

UNIVERSIDAD POLITECNICA DE LA ZONA METR

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA INTEGRAL NO. 4032209025					
Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000537392	14594625 41234	\$ 1,414.37		\$ 1,631,317.34
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000557392	14594625 41234	\$ 1,343.96		\$ 1,629,973.38
21	8220ABNSUA CEI40322090252152330000567392	14594625 41234	\$ 1,368.19		\$ 1,628,605.19
21	CHEQUE PAGADO	39721053 2499844	\$ 2,320.00		\$ 1,626,285.19
21	00 COMISION SPEI 02929220150821HSBC02929	15403720	\$ 8.00		\$ 1,626,277.19
21	I.V.A.	08210000	\$ 1.28		\$ 1,626,275.91
24	SP 1458879 3356719 1458879	08045211 271643		\$ 526,672.96	\$ 2,152,948.87
25	CHEQUE OT BCO RONB671104590 138700000	41012185 2499802	\$ 1,500.00		\$ 2,151,448.87
25	CHEQUE DEPOSITADO ZABJ721121	38095353 2499843	\$ 7,322.00		\$ 2,144,126.87
31	CHEQUE PAGADO	01741053 2499845	\$ 956.80		\$ 2,143,170.07
31	CGO PAGO Q16 SEDAR REFERENCIA 71513	08045209 49039	\$ 13,996.16		\$ 2,129,173.91
31	CGO PAGO Q16 IPEJAL	08045209 49041	\$ 283,857.78		\$ 1,845,316.13
31	CHEQUE PAGADO	39721053 2499846	\$ 1,847.80		\$ 1,843,468.33
31	CHEQUE PAGADO	39721053 2499849	\$ 2,686.60		\$ 1,840,781.73
31	PAGO DE INTERES NOMINAL	08310006		\$ 1,849.59	\$ 1,842,631.32
31	00 COMISION SPEI 04903920150831HSBC04903	15403720	\$ 8.00		\$ 1,842,623.32
31	I.V.A.	08310006	\$ 1.28		\$ 1,842,622.04
31	00 COMISION SPEI 04904120150831HSBC04904	15403720	\$ 8.00		\$ 1,842,614.04
31	I.V.A.	08310006	\$ 1.28		\$ 1,842,612.76

Aclaraciones: Cargos Objetados por el Cliente				
No. Cuenta	Subfolio	Fecha Alta	Monto	Descripción



UNIVERSIDAD POLITECNICA DE LA ZONA METR

**Mensajes Importantes**

**Estimado cliente:**

- HSBC México S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en Avenida Paseo de la Reforma # 347 Oficina 5, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Delegación Cuauhtémoc, en México, D.F. (Domicilio del Titular) y por correo electrónico [mexico\\_une@hsbc.com.mx](mailto:mexico_une@hsbc.com.mx) o teléfono 0155 5721-5661 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
- Basado en los recientes cambios regulatorios referentes a la Reforma Financiera, le informamos que se han realizado cambios en algunos contratos de servicios bancarios, los cuales surtirán efecto treinta días hábiles posteriores a la recepción de este estado de cuenta. Esta información se encuentra a su disposición para consulta en la página [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx), o para mayor información, contacte a su Ejecutivo de Cuenta
- Las tasas de interés son expresadas en términos anuales
- Le informamos que a partir del 04 de Octubre del 2015, su Contrato De Prestación del Servicio Denominado Nómina será actualizado, en las cláusulas: Condiciones a las que se sujeta el Servicio; Tarjetas de Nómina preapertura; Integración, custodia y entrega de expedientes; Registro de firmas; Autorizaciones del Cliente; Aclaraciones, Periodo de Gracia; Terminación; y Domicilios; por lo que lo invitamos a consultar los nuevos términos y condiciones en : [www.hsbc.com.mx/1/2/es/empresas/cuentas/nomina-hsbc?segm=emp](http://www.hsbc.com.mx/1/2/es/empresas/cuentas/nomina-hsbc?segm=emp)

INFORMACIÓN GENERAL

134381

3455

CONTÁCTANOS

- ▶ Para mayor información, aclaraciones, reclamaciones, o sugerencias llama o escribe a **Línea Directa:**  
**D.F.:** 5721-33-90 **Lada sin costo:** 01-800-712-48-25  
**Mail:** mexico\_contacto@hsbc.com.mx
- ▶ HSBC México S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en Paseo de la Reforma No. 355 PB, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Delegación Cuauhtémoc, México, D.F. y por correo electrónico [mexico\\_une@hsbc.com.mx](mailto:mexico_une@hsbc.com.mx) o teléfono 5721-5661 y del interior de la República 01-800-4722-863 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), teléfono D.F. 5340-0999 y del interior de la República 01-800-999-80-80.
- ▶ **GAT:** A la Ganancia Anual Total neta expresada en términos porcentuales anuales, que, para fines informativos y de comparación, incorpora los intereses que generen las operaciones pasivas de ahorro, inversión y otras análogas, que celebren las Instituciones de Crédito con los Usuarios, menos todos los costos relacionados con la operación, incluidos los de apertura, será expresado tanto en términos reales como nominales, de conformidad con las disposiciones que al efecto emita el Banco de México para su cálculo.
- ▶ La GAT Real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada.

CONDUSEF

Para mayor información y comparación sobre comisiones puede consultar la página de internet [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx) Teléfonos D.F. 5340-09-99 y del interior 01 800 999-80-80.

¿Pueden cambiar las tasas de interés?

Si, éstas están sujetas a las condiciones de mercado existentes, y sobre todo en tasas de interés variable que están referenciadas a una tasa base (CETES, TIE, etc.).

¿Cuál es el plazo para presentar una aclaración o reclamación?

En el caso de aclaraciones o reclamaciones sobre cuentas de depósito bancario de dinero a la vista con o sin chequera, con o sin tarjeta de débito hasta por un monto de moneda nacional equivalente a 50,000 UDI, usted cuenta con **90 días naturales** contados a partir de la fecha de corte o de la realización de la operación o servicio, para solicitar la aclaración o reclamación correspondiente. Para los demás casos, usted cuenta con **30 días naturales** después de la fecha de corte para solicitar la aclaración o reclamación.

Abreviatura	Significado	Abreviatura	Significado
C/V	COMPRA/VENTA	PF	PERSONA FÍSICA
CDA	INVERSIONES A PLAZO FIJO	PM	PERSONA MORAL
CEI	CONEXIÓN EMPRESARIAL INTERNET	POS	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CI	COBRO INMEDIATO	RAP	RECEPCIÓN AUTOMATIZADA DE PAGOS
COM	COMISIÓN	REC./RCDA	RECIBIDO(A)
CPN	CONEXIÓN PARA NEGOCIOS	RET/W/D	RETIRO
CR	TRANSFERENCIA INTERÉS DE CRÉDITO	REV	REVERSO
DEP	DEPÓSITO	S/P	SUBPRODUCTO
DEV	DEVOLUCIÓN	SG	SOBREGIRO
DIV	DIVISAS	SPEI	SISTEMA DE PAGOS ELECTRÓNICOS INTERBANCARIOS
FID.	FIDUCIARIO	SPEUA	SISTEMA DE PAGOS ELECTRÓNICOS DE USO AMPLIADO
IDE	IMPUESTO A LOS DEPÓSITOS EN EFECTIVO	T PROM NOM	TASA PROMEDIO ANUAL
INTS/INT	INTERESES	TDA	CUENTA DE DEPÓSITO A PLAZO
INV./INVERS	INVERSIÓN	TDC	TARJETA DE CRÉDITO
IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	TIP	TRANSFERENCIA INMEDIATA DE PAGOS
LD	LÍNEA DIRECTA	TRANSF/TRAN	TRANSFERENCIA
OP	ORDEN DE PAGO	UDI	UNIDADES DE INVERSIÓN
OPI	ORDEN DE PAGO INTERNACIONAL	DLLS	DÓLARES
OTP	CONTRASEÑA ÚNICA		



Este producto se encuentra garantizado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) hasta por el equivalente a 400 mil UDI por cliente, cualquiera que sea el número, tipo y clase de dichas obligaciones a su favor y a cargo de una misma institución de banca múltiple; lo anterior de conformidad con la disposición legal aplicable. Página electrónica del IPAB: <http://www.ipab.org.mx/>

Folio: 4032209025	Folio del SAT: 81276406-F011-4AEA-B9D1-11568883D5F B	Fecha y Hora de Expedición / Emisión: 2015-09-01T03:32:10	Fecha y Hora de Certificación: 2015-09-01T03:59:10
Método de Pago: Transferencia Electrónica de Fondos	Forma de Pago: Pago en una sola exhibición	Número de Cuenta de Pago: 000004032209025	Régimen Fiscal: Régimen General de Ley Personas Morales
Número de Serie de Certificado del Emisor: 00001000000202489383	Número de Serie de Certificado del SAT: 00001000000300627194	Lugar de Expedición: Paseo de la Reforma No. 347, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, México D.F. Delegación Cuauhtémoc.	Unidad de Medida: Servicios

Sello Digital del Emisor:

AlsAhyzXmEZpKnpZHxZJ00JOV96srYttoVy8V9CtX9M1xmu+tzr8HL06aLo6PUEytdWGoy4M3Z39jBNITcpQ58xPKwQOloj5YWpLewXPBjt6RSE5lLa3rk0g zB7K7lCHlwn1rq76n3ltdh3JiXmZqJvaRiyA2AZYQ23ni/3rw/M=

Cadena Original del Timbre Fiscal Digital del SAT:

||1. 0|81276406-F011-4AEA-B9D1-11568883D5FB|2015-09-01T03:59:10|AlsAhyzXmEZpKnpZHxZJ00JOV96srYttoVy8V9CtX9M1xmu+tzr8HL06aLo6PUEytdWGoy4M3Z39jBNITcpQ58xPKwQOloj5YWpLewXPBjt6RSE5lLa3rk0g zB7K7lCHlwn1rq76n3ltdh3JiXmZqJvaRiyA2AZYQ23ni/3rw/M=|00001000000300627194||

Sello Digital del SAT:

RRLegW2i5M8pkAfGLzo7WZqtUMcKlpxif+AwMgnJoPkXcgxY5lWvAbyK7Mndc92JbxFLds4dDNqatsDw4DuLJW62pw8uls3eenEu2y5dfYfKnu3sE/6Alnjz +ve/+xFqcDtlK5V4TYmPDlvg0sLdFxyDHtz0xtKor89MJkuk=



Este documento es una representación impresa de un CFDI

