

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  
133079  
3204

NÚMERO DE CUENTA  
4032209025  
NÚMERO DE CLIENTE  
38523123  
RFC  
UPZ040210R31

CLABE INTERBANCARIA  
021320040322090255

RESUMEN DE CUENTAS

▶ Saldo Inicial del Periodo	\$ 2,089,408.57
▶ Depósitos/ Abonos	\$ 2,756,655.01
▶ Retiros/Cargos	\$ 2,324,232.48
▶ Intereses Netos Sin Capital Informativo	\$ 1,656.86
▶ IVA Informativo	\$ 118.96
<b>▶ Saldo Final del Periodo</b>	<b>\$ 2,523,487.96</b>
▶ Sucursal	00174
▶ Plaza	03
▶ Días Transcurridos en el mes	31
▶ Período del	01/10/2015 al 31/10/2015

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

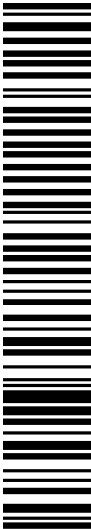
Cuenta	Interés Aplicable	Comisiones Cobradas	GAT Nominal	GAT Real
4032209025	0.90%	\$ 743.50	0.91% Antes de Impuestos	- 2.72% Antes de Impuestos

CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS

RESUMEN DE TU CUENTA INTEGRAL	
Comisiones Cobradas en el Mes	\$ 743.50
Saldo Promedio Mínimo Requerido	\$ 5,000.00
Saldo Promedio en el Mes (promedio de los saldos diarios del periodo)	\$ 2,127,281.94
<b>Tasa Promedio Nominal</b>	<b>0.9044%</b>
Pago Interés Nominal en el Mes	\$ 1,656.86
Pago de Interés Nominal en el Año	\$ 9,671.55
IVA Cobrado	\$ 118.96
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
01	CHEQUE DEPOSITADO RFC NO DISP	06125353 2499872	\$ 1,130.40		\$ 2,088,278.17
01	CHEQUE PAGADO	39721053 2499894	\$ 1,179.20		\$ 2,087,098.97
02	CHEQUE OT BCO ZARV760620G41 002070000	43072083 2499893	\$ 11,175.40		\$ 2,075,923.57
02	CGO SEGURO DE ACCIDENTES ESCOLAR 2015 16	08045209 16084	\$ 142,386.96		\$ 1,933,536.61
02	CGO SERVICIO DE JARDINERIA DE SEPTIEMBRE	08045209 16085	\$ 8,120.00		\$ 1,925,416.61
02	CGO SERVICIO DE FOTOCOPIADO DE SEPTIEMBR	08045209 16087	\$ 3,526.40		\$ 1,921,890.21
02	CARGO SERVICIO DE INTERNET CAJITIL	14594609 41234	\$ 12,178.84		\$ 1,909,711.37
02	DEPOSITO EN EFECTIVO	01741003		\$ 1,000.00	\$ 1,910,711.37
02	CHEQUE PAGADO	01741053 2499892	\$ 2,686.60		\$ 1,908,024.77
02	03 COMISION SERV.CPN INTERNET	11365800	\$ 300.00		\$ 1,907,724.77
02	I.V.A.	10020000	\$ 48.00		\$ 1,907,676.77
05	CHEQUE PAGADO	01741053 2499898	\$ 3,821.60		\$ 1,903,855.17
05	CHEQUE PAGADO	39721053 2499895	\$ 5,287.40		\$ 1,898,567.77
06	CHEQUE PAGADO	38091053 2499879	\$ 2,738.40		\$ 1,895,829.37
06	02 COMISION CEI MED USR 50587	19026200	\$ 20.00		\$ 1,895,809.37

01400000204000320414



**CUENTA INTEGRAL**  
**Estado de Cuenta**



133079

3204

**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>
06	I.V.A.	10060000	\$ 3.20		\$ 1,895,806.17
06	02 COMISION CEI MED USR 50587	19026200	\$ 60.00		\$ 1,895,746.17
06	I.V.A.	10060000	\$ 9.60		\$ 1,895,736.57
06	01 COMISION TXN PROPIA CEI 50587	19026202	\$ 4.00		\$ 1,895,732.57
06	I.V.A.	10060000	\$ 0.64		\$ 1,895,731.93
06	01 COMISION TXN OTRASC CEI 50587	19026202	\$ 12.00		\$ 1,895,719.93
06	I.V.A.	10060000	\$ 1.92		\$ 1,895,718.01
06	01 COMISION TXN MVPETI CEI 50587	19026202	\$ 211.50		\$ 1,895,506.51
06	I.V.A.	10060000	\$ 33.84		\$ 1,895,472.67
07	CGO ANTICIPO DE CREDENCIALES ALUMNOS	08045209 24547	\$ 11,692.80		\$ 1,883,779.87
07	00 COMISION SPEI 02454720151007HSBC02454	15403720	\$ 8.00		\$ 1,883,771.87
07	I.V.A.	10070000	\$ 1.28		\$ 1,883,770.59
08	CHEQUE OT BCO DJB850527 F30 108690000	41012171 2499902	\$ 2,340.00		\$ 1,881,430.59
08	CHEQUE DEPOSITADO CFE370814QIO	39725353 2499904	\$ 28,624.00		\$ 1,852,806.59
08	CHEQUE DEPOSITADO CFE370814QIO	39725353 2499905	\$ 7,776.00		\$ 1,845,030.59
08	CGO COMPRA DE VALES DE GASOLINA	08045209 16921	\$ 10,000.00		\$ 1,835,030.59
08	CHEQUE PAGADO	01181053 2499900	\$ 897.80		\$ 1,834,132.79
08	CHEQUE PAGADO	01261053 2499896	\$ 1,598.40		\$ 1,832,534.39
08	00 COMISION SPEI 01692120151008HSBC01692	15403720	\$ 8.00		\$ 1,832,526.39
08	I.V.A.	10080000	\$ 1.28		\$ 1,832,525.11
12	CHEQUE DEPOSITADO CEOS840904	30465353 2499899	\$ 1,887.60		\$ 1,830,637.51
13	SP 1470867 3402565 1470867	08045211 311721		\$ 552,318.61	\$ 2,382,956.12
14	DEPOSITO CHEQUE BCO014 CTA65500753796 T1	38091009 218620		\$ 3,688.50	\$ 2,386,644.62
14	CEINM PAGO Q19 PERSONAL ADMINISTRATI	14594617 44321	\$ 205,041.00		\$ 2,181,603.62
14	CEINM PAGO Q19 PERSONAL ACADEMICO	14594617 44321	\$ 287,088.80		\$ 1,894,514.82
14	CGO PAGO Q19 SEDAR REFERENCIA 71513	08045209 29627	\$ 13,553.12		\$ 1,880,961.70
14	CGO PAGO Q19 IPEJAL	08045209 29628	\$ 276,207.04		\$ 1,604,754.66
14	8220ABNSUA CEI40322090252152870001117392	14594625 41234	\$ 91,011.71		\$ 1,513,742.95
14	CARGO PAGO Q19 CUOTAS SINDICALES	14594609 41234	\$ 2,310.33		\$ 1,511,432.62
14	ABONO CUENTAS PROPIAS PESOS CEI	14594603 41234		\$ 350.95	\$ 1,511,783.57
14	00 COMISION SPEI 02962720151014HSBC02962	15403720	\$ 8.00		\$ 1,511,775.57
14	I.V.A.	10140000	\$ 1.28		\$ 1,511,774.29
14	00 COMISION SPEI 02962820151014HSBC02962	15403720	\$ 8.00		\$ 1,511,766.29
14	I.V.A.	10140000	\$ 1.28		\$ 1,511,765.01
15	CHEQUE OT BCO GES051025NE7 014200000	43072107 2499906	\$ 35,159.60		\$ 1,476,605.41
15	11-514-1730 PAGO TESOFE 0100 0005356	08045211 236889		\$ 1,108,538.00	\$ 2,585,143.41
15	DEPOSITO EN EFECTIVO	39721003		\$ 798.00	\$ 2,585,941.41
15	CHEQUE PAGADO	01741053 2499908	\$ 627.80		\$ 2,585,313.61
15	CHEQUE PAGADO	39721053 2499916	\$ 17,184.80		\$ 2,568,128.81
15	CHEQUE PAGADO	39721053 2499915	\$ 1,948.40		\$ 2,566,180.41
15	CHEQUE PAGADO	01741053 2499914	\$ 2,409.40		\$ 2,563,771.01

CUENTA INTEGRAL  
Estado de Cuenta



133080

3204

UNIVERSIDAD POLITECNICA DE LA ZONA METR

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA INTEGRAL NO. 4032209025					
Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
16	TRANSFERENCIA BPI DESDE LA CUENTA 0095	13651011 41234		\$ 798.00	\$ 2,564,569.01
16	CHEQUE PAGADO	39721053 2499912	\$ 2,123.20		\$ 2,562,445.81
16	LC102 CEI 00137 021533OE180010410439	14594625 44321	\$ 172,068.00		\$ 2,390,377.81
16	CHEQUE PAGADO	39501053 2499918	\$ 4,848.00		\$ 2,385,529.81
19	CHEQUE PAGADO	01181053 2499909	\$ 8,794.00		\$ 2,376,735.81
19	CHEQUE PAGADO	39721053 2499910	\$ 9,208.40		\$ 2,367,527.41
20	CHEQUE OT BCO ZARV760620G41 002070000	43072100 2499917	\$ 11,175.20		\$ 2,356,352.21
20	CHEQUE PAGADO	01261053 2499913	\$ 1,701.40		\$ 2,354,650.81
20	CHEQUE DEPOSITADO LOML340125EU8	05015353 2499901	\$ 870.00		\$ 2,353,780.81
20	CHEQUE DEPOSITADO LOML340125EU8	05015353 2499911	\$ 4,400.40		\$ 2,349,380.41
21	CHEQUE DEPOSITADO REBL720621TN5	01745353 2499903	\$ 1,760.00		\$ 2,347,620.41
21	CGO VALES GASOLINA OCTUBRE	08045209 33732	\$ 10,000.00		\$ 2,337,620.41
21	00 COMISION SPEI 03373220151021HSBC03373	15403720	\$ 8.00		\$ 2,337,612.41
21	I.V.A.	10210000	\$ 1.28		\$ 2,337,611.13
23	CHEQUE OT BCO DJB850527 F30 108690000	41012176 2499919	\$ 2,886.00		\$ 2,334,725.13
27	CHEQUE PAGADO	38091053 2499920	\$ 1,146.08		\$ 2,333,579.05
28	DEPOSITO CON DOCUMENTOS	01741003		\$ 18,305.00	\$ 2,351,884.05
28	CHEQUE PAGADO	01741053 2499927	\$ 11,315.87		\$ 2,340,568.18
28	CGO MATERIAL DEPORTIVO PARASELECCION DEP	08045209 47651	\$ 3,097.20		\$ 2,337,470.98
28	CGO PAPELERIA DE OCTUBRE	08045209 47653	\$ 5,112.83		\$ 2,332,358.15
28	CGO SUMINISTROS DE LIMPIEZA DE OCTUBRE	08045209 47654	\$ 5,752.97		\$ 2,326,605.18
28	CGO REPARACION DE SOMBRILLAS	08045209 47655	\$ 3,480.00		\$ 2,323,125.18
28	CGO SERVICIO DE INTERNET	08045209 48478	\$ 17,400.00		\$ 2,305,725.18
28	CGO SERVICIO DE TELEFONIA	08045209 48480	\$ 6,300.00		\$ 2,299,425.18
28	CGO LONAS DE ESTACIONAMIENTO	08045209 48481	\$ 2,459.20		\$ 2,296,965.98
28	CGO LONAS CAMPANA ANTITABACO	08045209 48483	\$ 1,890.00		\$ 2,295,075.98
28	CEINM PAGO Q20 PERSONAL ACADEMICO	14594617 44321	\$ 289,221.80		\$ 2,005,854.18
28	CEINM PAGO Q20 PERSONAL ADMINISTRATI	14594617 44321	\$ 205,318.40		\$ 1,800,535.78
28	00 COMISION SPEI 04765120151028HSBC04765	15403720	\$ 8.00		\$ 1,800,527.78
28	I.V.A.	10280000	\$ 1.28		\$ 1,800,526.50
28	00 COMISION SPEI 04765320151028HSBC04765	15403720	\$ 8.00		\$ 1,800,518.50
28	I.V.A.	10280000	\$ 1.28		\$ 1,800,517.22
28	00 COMISION SPEI 04765420151028HSBC04765	15403720	\$ 8.00		\$ 1,800,509.22
28	I.V.A.	10280000	\$ 1.28		\$ 1,800,507.94
28	00 COMISION SPEI 04765520151028HSBC04765	15403720	\$ 8.00		\$ 1,800,499.94
28	I.V.A.	10280000	\$ 1.28		\$ 1,800,498.66
28	00 COMISION SPEI 04847820151028HSBC04847	15403720	\$ 8.00		\$ 1,800,490.66
28	I.V.A.	10280000	\$ 1.28		\$ 1,800,489.38
28	00 COMISION SPEI 04848020151028HSBC04848	15403720	\$ 8.00		\$ 1,800,481.38

**CUENTA INTEGRAL**  
Estado de Cuenta



133080

3204

**UNIVERSIDAD POLITECNICA DE LA ZONA METR**

**DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA INTEGRAL NO. 4032209025**

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
28	I.V.A.	10280000	\$ 1.28		\$ 1,800,480.10
28	00 COMISION SPEI 04848120151028HSBC04848	15403720	\$ 8.00		\$ 1,800,472.10
28	I.V.A.	10280000	\$ 1.28		\$ 1,800,470.82
28	00 COMISION SPEI 04848320151028HSBC04848	15403720	\$ 8.00		\$ 1,800,462.82
28	I.V.A.	10280000	\$ 1.28		\$ 1,800,461.54
29	CHEQUE OT BCO OOSC5809262B9 139020000	41012458 2499924	\$ 1,624.00		\$ 1,798,837.54
29	CHEQUE PAGADO	39721053 2499934	\$ 1,948.60		\$ 1,796,888.94
29	CHEQUE PAGADO	01741053 2499931	\$ 1,142.80		\$ 1,795,746.14
29	CHEQUE PAGADO	39721053 2499935	\$ 17,184.80		\$ 1,778,561.34
29	CHEQUE PAGADO	01741053 2499922	\$ 1,700.00		\$ 1,776,861.34
30	11-514-1860 PAGO TESOFE 0100 0006704	08045211 521251		\$ 1,070,857.95	\$ 2,847,719.29
30	CHEQUE DEPOSITADO GLO140224PX7	39725353 2499926	\$ 1,074.11		\$ 2,846,645.18
30	CHEQUE PAGADO	39721053 2499930	\$ 1,179.00		\$ 2,845,466.18
30	CGO PAGO Q20 SEDAR REFERENCIA 71513	08045209 70397	\$ 13,583.30		\$ 2,831,882.88
30	CGO PAGO Q20 IPEJAL	08045209 70401	\$ 276,614.44		\$ 2,555,268.44
30	CARGO PAGO Q20 CUOTAS SINDICALES	14594609 41234	\$ 2,358.10		\$ 2,552,910.34
30	CGO PAGO TONERS ESCOLAR	08045209 73342	\$ 4,340.72		\$ 2,548,569.62
30	CGO PAGO TOTAL CREDENCIALES	08045209 82574	\$ 23,385.60		\$ 2,525,184.02
30	CHEQUE PAGADO	39721053 2499933	\$ 2,131.80		\$ 2,523,052.22
30	CHEQUE PAGADO	38091053 2499938	\$ 1,184.00		\$ 2,521,868.22
30	PAGO DE INTERES NOMINAL	10300006		\$ 1,656.86	\$ 2,523,525.08
30	00 COMISION SPEI 08257420151030HSBC08257	15403720	\$ 8.00		\$ 2,523,517.08
30	I.V.A.	10300006	\$ 1.28		\$ 2,523,515.80
30	00 COMISION SPEI 07039720151030HSBC07039	15403720	\$ 8.00		\$ 2,523,507.80
30	I.V.A.	10300006	\$ 1.28		\$ 2,523,506.52
30	00 COMISION SPEI 07040120151030HSBC07040	15403720	\$ 8.00		\$ 2,523,498.52
30	I.V.A.	10300006	\$ 1.28		\$ 2,523,497.24
30	00 COMISION SPEI 07334220151030HSBC07334	15403720	\$ 8.00		\$ 2,523,489.24
30	I.V.A.	10300006	\$ 1.28		\$ 2,523,487.96

**Información SPEI s Enviados durante el periodo del 01/10/2015 al 31/10/2015**

Fecha de Operación	Participante Receptor	Nombre del Beneficiario *	Cuenta Beneficiaria	Concepto del pago	Monto del pago	Clave de Rastreo	Número de Referencia
02/10/2015	BBVA BANCOME	THONA SEGUROS SA DE CV	00012180001909317219	SEGURO DE ACCIDENTES ESCOLAR 2015 16	\$ 142,386.96	HSBC016084	0000001
02/10/2015	BANORTE/XE	SIMPLE VERDE SA	00072320002090498600	SERVICIO DE JARDINERIA DE SEPTIEMBRE	\$ 8,120.00	HSBC016085	0000001
02/10/2015	BBVA BANCOME	SANDRA ALVAREZ ALVAREZ	00012320001567486944	SERVICIO DE FOTOCOPIA DO DE SEPTIEMBRE	\$ 3,526.40	HSBC016087	0000001
07/10/2015	BANORTE/XE	TERESITA DE JESUS MUNGUIA BARRAGAN	00072320008202280244	ANTICIPO DE CREDENCIAL ES ALUMNOS	\$ 11,692.80	HSBC024547	0000001

UNIVERSIDAD POLITECNICA DE LA ZONA METR

Información SPEI's Enviados durante el periodo del 01/10/2015 al 31/10/2015

Fecha de Operación	Participante Receptor	Nombre del Beneficiario *	Cuenta Beneficiaria	Concepto del pago	Monto del pago	Clave de Rastreo	Número de Referencia
08/10/2015	SANTANDER	ENERGETICOS PLUS SA	00014320655050099205	COMPRA DE VALES DE GASOLINA	\$ 10,000.00	HSBC016921	0000001
14/10/2015	BANAMEX	BANAMEX FIDEICOMISO SEDAR	00002180087005319970	PAGO Q19 SEDAR REFERENCIA 71513	\$ 13,553.12	HSBC029627	0000001
14/10/2015	BANSI	UNIVERSIDAD POLITECNICA DE LA ZONA	00060320000971994855	PAGO Q19 IPEJAL	\$ 276,207.04	HSBC029628	0000001
21/10/2015	SANTANDER	ENERGETICOS PLUS SA	00014320655050099205	VALES GASOLINA OCTUBRE	\$ 10,000.00	HSBC033732	0000001
28/10/2015	BBVA BANCOME	JUAN ARMANDO BARBA CABRERA	00012320028162181562	MATERIAL DEPORTIVO PARASELECCION DEPORTI	\$ 3,097.20	HSBC047651	0000001
28/10/2015	BANORTE/IXE	ORGANIZACION OMEGA S.A. DE C.V.	00072320006470086230	PAPELERIA DE OCTUBRE	\$ 5,112.83	HSBC047653	0000001
28/10/2015	BANORTE/IXE	CLAUDOA GARCIA HERNANDEZ	00072320008619697598	SUMINISTROS DE LIMPIEZA DE OCTUBRE	\$ 5,752.97	HSBC047654	0000001
28/10/2015	BANORTE/IXE	MOLYMAQ SA DE VC	00072320002004581794	REPARACION DE SOMBRILLAS	\$ 3,480.00	HSBC047655	0000001
28/10/2015	SANTANDER	TELEFONIA POR CABLE SA DE CV	00014320655025529742	SERVICIO DE INTERNET	\$ 17,400.00	HSBC048478	0000001
28/10/2015	SANTANDER	TELEFONIA POR CABLE SA DE CV	00014320655025529742	SERVICIO DE TELEFONIA	\$ 6,300.00	HSBC048480	0000001
28/10/2015	SANTANDER	LUIS FERNANDO RIVERO CAMBEOS	00014320605278250119	LONAS DE ESTACIONAMIENTO	\$ 2,459.20	HSBC048481	0000001
28/10/2015	SANTANDER	LUIS FERNANDO RIVERO CAMBEOS	00014320605278250119	LONAS CAMPANA ANTITABACO	\$ 1,890.00	HSBC048483	0000001
30/10/2015	BANAMEX	BANAMEX FIDEICOMISO SEDAR	00002180087005319970	PAGO Q20 SEDAR REFERENCIA 71513	\$ 13,583.30	HSBC070397	0000001
30/10/2015	BANSI	UNIVERSIDAD POLITECNICA DE LA ZONA	00060320000971994855	PAGO Q20 IPEJAL	\$ 276,614.44	HSBC070401	0000001
30/10/2015	BANAMEX	HECTOR RAUL RODRIGUEZ MUNSERT	00002320429200306232	PAGO TONERS ESCOLAR	\$ 4,340.72	HSBC073342	0000001
30/10/2015	BANORTE/IXE	TERESITA DE JESUS MUNGUIA BARRAGAN	00072320008202280244	PAGO TOTAL CREDENCIAL ES	\$ 23,385.60	HSBC082574	0000001

\* Dato no verificado por esta institución

Información SPEI's Recibidos durante el periodo del 01/10/2015 al 31/10/2015

Fecha de Operación	Participante Emisor	Nombre del Ordenante	Cuenta Ordenante	Concepto del pago	Monto del pago	Clave de Rastreo	Número de Referencia
13/10/2015	BBVA BANCOME	SECRETARIA DE PLANEACION ADMON Y FINANZA	00012320004475888602	SP 1470867 3402565	\$ 552,318.61	002601001510130	1470867 000074510

133081

3204

UNIVERSIDAD POLITECNICA DE LA ZONA METR

Información SPEI's Recibidos durante el periodo del 01/10/2015 al 31/10/2015

Fecha de Operación	Participante Emisor	Nombre del Ordenante	Cuenta Ordenante	Concepto del pago	Monto del pago	Clave de Rastreo	Número de Referencia
15/10/2015	BANXICO	TESORERIA DE LA FEDERACION	00001180228001000108	11-514-1730 PAGO TESOFE 0100	\$ 1,108,538.00	2015SIAFP87613 1[XXXXXXXXXXXX]	0005356
30/10/2015	BANXICO	TESORERIA DE LA FEDERACION	00001180228001000108	11-514-1860 PAGO TESOFE 0100	\$ 1,070,857.95	2015SIAFP94100 7[XXXXXXXXXXXX]	0006704

Aclaraciones:

Cargos Objetados por el Cliente

No. Cuenta	Subfolio	Fecha Alta	Monto	Descripción

Mensajes Importantes

Estimado cliente:

- 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

INFORMACIÓN GENERAL

133082

3204

CONTÁCTANOS

▶ Para mayor información, aclaraciones, reclamaciones, o sugerencias llama o escribe a **Línea Directa:**  
**D.F.:** 5721-33-90 **Interior de la República:** 01(55) 5721-3390  
**E-mail:** mexico\_soportec@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 Avenida Paseo de la Reforma # 347 Oficina 5, Col. Cuauhtémoc, Del. Cuauhtémoc, C.P. 06500, en México, Distrito Federal (Oficina del Titular), y por correo electrónico mexico\_une@hsbc.com.mx o teléfono al 01(55) 5721 5661 desde cualquier parte de la República, así como en cualquiera de sus sucursales u oficinas. En el caso de no obtener una respuesta satisfactoria, podrás 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 8080.

▶ **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.

Consulte nuestro Aviso de Privacidad en [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx) o en la sucursal HSBC de su preferencia.

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: 69D9098B-F99D-4CB7-AA0F-5E4216223648	Fecha y Hora de Expedición / Emisión: 2015-10-31T02:23:07	Fecha y Hora de Certificación: 2015-10-31T02:55:49
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: 0000100000202489383	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:  
FrYViUllqJmZMWVOKp2ovZ6e89Fb0SgiNONV3O9YUjUWoFYzh5YiR4KTcdrJkHmt53VuQsJU98IFAL7ZUVTglwt7VebuaRpbF6x3NPWz99ipvX5RA56ZH  
yOwaanO8spOVcuUFydrailHb7YafznA3ox2BjeNfPSYJWK8p4hA3o=  
Cadena Original del Timbre Fiscal Digital del SAT:  
||1\_0|69D9098B-F99D-4CB7-AA0F-5E4216223648|2015-10-31T02:55:49|FrYViUllqJmZMWVOKp2ovZ6e89Fb0SgiNONV3O9YUjUWoFYzh5YiR4KTcdrJkH  
mt53VuQsJU98IFAL7ZUVTglwt7VebuaRpbF6x3NPWz99ipvX5RA56ZH|yOwaanO8spOVcuUFydrailHb7YafznA3ox2BjeNfPSYJWK8p4hA3o|=|0000100000  
0300627194||  
Sello Digital del SAT:  
JUGJbb+TepNWC+mawjkevZ.eJ320|tq8pYkOTT2|CDO5hsf3fVKXvkp/PBZURbCsCzqVtCWuPthBXPfCs64cHB9W32c6w4kUI40zAbnQZSMaHnILZ+5xIzA  
KGBfSnzZjHC2daP Vx/GPox0jTXiYND+6rJ8Y3DtybfMG6vriEUhU=



Este documento es una representación impresa de un CFDI

