

ESTADO DE CUENTA

PERIODO: 1 DE OCTUBRE AL 31 DE OCTUBRE DE 2020

DIAS DEL PERIODO: 31

NUMERO DE CLIENTE: 028944981

R.F.C. SAP050802860

SISTEMA DE AGUA POTABLE DE ZAPOTLAN PRODI FEDERAL 2020

AV JUAREZ 61

COLONIA CIUDAD GUZMAN CENTRO

CIUDAD GUZMAN(JAL), MEXICO.

C.P. 49000

BANCO DEL BAJIO S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE.

EJECUTIVO: CESAR OMAR DAMIAN FIGUEROA

SUCURSAL: **CD GUZMAN 341-4121556**

REFORMA # 71 CD GUZMAN CENTRO

CD. GUZMAN, JAL.

C.P. 49000



PRODUCTOS DE VISTA

CUENTA	CUENTA MAESTRA 0289449810101
CLABE INTERBANCARIA ¹	030342900022609026
SALDO PROMEDIO MENSUAL MINIMO REQUERIDO	\$ 5,000.00
MONEDA	PESOS
FECHA DE CORTE	31 OCTUBRE 2020

GAT NOMINAL ³ ANTES DE IMPUESTOS	NO APLICA
GAT REAL ⁴ ANTES DE IMPUESTOS	NO APLICA
RENDIMIENTOS	\$ 17,293.30
COMISIONES EFECTIVAMENTE COBRADAS	\$ 0.00

SALDO ANTERIOR		(+) DEPOSITOS		(-) CARGOS		SALDO ACTUAL		
\$ 4,945,763.39		\$ 17,293.30		\$ 5,000.00		\$ 4,958,056.69		
SALDO PROMEDIO		DIAS TRANSCURRIDOS		TASA ANUAL BRUTA		TASA ANUAL NETA		ISR ²
DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	
\$ 4,941,569.84	\$ 3,891,938.57	31	138	4.0600 %	0.0000 %	4.0600 %	0.0000 %	\$ 0.00

DETALLE DE LA CUENTA: CUENTA MAESTRA #0289449810101

FECHA	NO. REF. / DOCTO	DESCRIPCION DE LA OPERACION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
		SALDO INICIAL			\$ 4,945,763.39
6 OCT	2364901	TRASPASO DE RECURSOS A LA CUENTA CONECTA # 101600260201(BI-23649013477 G BENEFICIARIO: SISTEMA DE AGUA POTABLE DE ZAPOTLAN (BI-23649013477		\$ 5,000.00	\$ 4,940,763.39
31 OCT		INTERESES NETOS DEVENGADOS DE SU CUENTA MAESTRA	\$ 17,293.30		\$ 4,958,056.69

SALDO TOTAL*	\$ 4,958,056.69
TOTAL DE MOVIMIENTOS EN EL PERIODO	2

SALDO INICIAL \$ 4,945,763.39
DEPOSITOS \$ 17,293.30



*LAS COMISIONES NO INCLUYEN IVA, ESTE SE ENCUENTRA REPRESENTADO EN LA COLUMNA "OTROS CARGOS"

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFDI

NUMERO DE CERTIFICADO	LUGAR DE EXPEDICION	FECHA Y HORA DE EXPEDICION
00001000000404144372	LEON, GUANAJUATO	2020-11-03T18:12:17
NO. DE SERIE DEL CERTIFICADO DEL SAT	FOLIO FISCAL	FECHA Y HORA DE CERTIFICACION
00001000000407333703	D532AD31-2C44-4D40-98DC-6239ABB73855	2020-11-03T18:18:55
REGIMEN FISCAL	METODO DE PAGO	NUMERO DE CUENTA
601	PUE TRANSFERENCIA ELECTRONICA	
SELLO DIGITAL DEL CFDI		
F5EnSTRPaZHD/oCYRpzUD6knZyCoycl1UuVLYERoa/8GvJ0Ey8e3ymcdgiM5imp7OL/swHYs1H6dP5D+GwU0QYK8pR5LM1GQJzyKGatYWYfiZ4v834i +9Gm49xd/goAQ6gF+h7UzMd4JIWHNmUT8bWZtar1DR58d4tYd3P8dyujdzQKmtPkuZkmkQ9aLqIDEzFD+cgwZA9giPEVDEoD8jgkKsOD2Eo2PzZd88 x0+G+A/foMorhIEbSK4ca7sNTdQVRr67v1Ja3BxFkU1/dpAPutgnH1uZ5RvKhTG4r4bM78f30z1O5zHrYwY9Pq3nftfDAPW2mam7R0vVZTR5A==		
SELLO DIGITAL		
mUQ0Qe20TvkboaX7+Q/UJiw8IOk2U5R/S+9rrEhvUGzz2SBNiZj5NYL5s1Jb3Xxp5cZ6WJPKn901iRSMQBTRmi1Z0FcZO5lpFI2gYh/8dH+uWlgB9mBo LkfFdqd2a6mtP9jQQCPhSvcGivfMwZSZmj7sb+/g8iyAppQ2Om1fGaStHDPYRjhuj5GjX1r/6i2ddDPSOGYIH6x3E48f0TIDXRgys2KIUX2NeKfwSMIR81c b+3PMLcP2kWSbl5pxaplheztS7AgkqTJHShei86sZJtKe/RrViRLGYfWSqdiCkeng9Aeg7wla2ikSFb2dsCMXyKGRt41MenGpt5Q==		
CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DIGITAL DEL SAT		
1.1 D532AD31-2C44-4D40-98DC-6239ABB73855 2020-11-03T18:18:55 BBA940707IE1 mUQ0Qe20TvkboaX7+Q/UJiw8IOk2U5R/S+9rrEhvUGzz2SB NiZj5NYL5s1Jb3Xxp5cZ6WJPKn901iRSMQBTRmi1Z0FcZO5lpFI2gYh/8dH+uWlgB9mBoLkfFdqd2a6mtP9jQQCPhSvcGivfMwZSZmj7sb+/g8iyAppQ2O m1fGaStHDPYR		



RESUMEN DE COMISIONES				
FECHA	CONCEPTO	MONTO	IVA	TOTAL
	SIN COMISIONES			
	IMPORTE TOTAL DE COMISIONES	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00

RESUMEN DE CARGOS OBJETADOS POR EL CLIENTE			
FECHA DE TRANSACCION	TIPO DE PRODUCTOS	MONTO EN DISPUTA	DESCRIPCION
			NO EXISTEN CARGOS OBJETADOS

CONTINUA EN LA SIGUIENTE PAGINA

PAGINA 2 DE 3



BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE RECIBE LAS CONSULTAS, RECLAMACIONES O ACLARACIONES EN SU UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCIÓN A USUARIOS UBICADA EN BLVD. MANUEL J. CLOUTHIER 402, COL. JARDINES DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP 37128 Y POR CORREO ELECTRÓNICO UNE@BB.COM.MX Y TELÉFONO 477 740 7875, ASÍ COMO 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 EN SU PÁGINA DE INTERNET WWW.CONDUSEF.GOB.MX O EN SU CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA EN EL D.F. Y ÁREA METROPOLITANA AL 5340-0999 Y EL RESTO DE LA REPÚBLICA MEXICANA AL 800 999 80 80. SI AL REVISAR SU ESTADO DE CUENTA EXISTE ALGUNA INCONFORMIDAD, LE AGRADECEREMOS NOS LO HAGA SABER DENTRO DE LOS PRÓXIMOS 90 DÍAS NATURALES CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE LA OPERACIÓN O DE LA FECHA DE CORTE PARA CARGOS POR DOMICILIACIÓN.

SIGNIFICADO DE ABREVIATURAS

#	NUMERO	MON	MONEDA		AL VENCIMIENTO
#OP	NUMERO DE OPERACION	EST	ESTATAL	EXT	EXTRANJERA
\$	PESOS EN MONEDA NACIONAL	EUR	EURO	RENT. VAR.	RENTA VARIABLE
AFORE	ADMINISTRADORA DE FONDOS PARA EL RETIRO	GAT REAL	GANANCIA ANUAL TOTAL REAL	REF	REFERENCIA
		GAT NOM	GANANCIA ANUAL TOTAL NOMINAL	RET	RETIRO
ATM	CAJERO AUTOMATICO	I	INVERSION	RET ANT	RETIRO ANTICIPADO
BI	BAJIONET	IMP	IMPUESTO	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BM	BAJIO MOVIL	IMSS	INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL	SPEI	SISTEMA DE PAGO ELECTRONICO INTERBANCARIOS
BT	BANCA TELEFONICA	INT	INTERES	SPID	SISTEMA DE PAGOS INTERBANCARIOS EN DOLARES
C.P.	CODIGO POSTAL	INTER	INTERNACIONAL	SUA	SISTEMA UNICO DE AUTODETERMINACION
CCE	CAMARA DE COMPENSACION ELECTRONICA	INV	INVERSION	SUC	SUCURSAL
CETE	CERTIFICADO DE LA TESORERIA DE LA FEDERACION	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	TEF	TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE FONDOS
		IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	TIIE	TASA DE INTERES INTERBANCARIA DE EQUILIBRIO
CLABE	CLAVE BANCARIA ESTANDARIZADA	OPER	OPERACIONES	TIT	TITULO
CoDi	COBRO DIGITAL	NAC	NACIONAL	UDIS	UNIDADES DE INVERSION
DEP	DEPOSITO	NO	NUMERO	USD	DOLAR AMERICANO
DOCTO	DOCUMENTO	P	PAGO DE INTERES DEL PERIODO	V	VENCIMIENTO
EEB	ENLACE EMPRESARIAL BANBAJIO	POS	PUNTO DE VENTA	VENC	VENCIMIENTO
		PRLV	PAGARE CON RENDIMIENTO LIQUIDABLE		

ADVERTENCIAS Y RECOMENDACIONES

- LE RECORDAMOS QUE USTED DISPONE DE RETIROS Y CONSULTAS SIN COSTO EN NUESTROS CAJEROS AUTOMATICOS.
- POR NINGUN MOTIVO COMPARTA SU NUMERO CONFIDENCIAL NIP.
- CUANDO SE ENCUENTRE EN UN CAJERO AUTOMATICO NO ACEPTE AYUDA DE EXTRAÑOS.
- CUANDO ACUDA A UN CAJERO AUTOMATICO PROCURE IR SIEMPRE ACOMPAÑADO.

RIESGOS

- INCUMPLIR TUS OBLIGACIONES TE PUEDE GENERAR COMISIONES E INTERESES MORATORIOS.

¹SI DESEA RECIBIR TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS DESDE OTROS BANCOS (VIA TEF, O SPEI), DEBERA HACER DEL CONOCIMIENTO DE LA PERSONA QUE LE ENVIARA LA O LAS TRANSFERENCIAS RESPECTIVAS, EL NUMERO DE CUENTA CLABE PARA CUENTAS DE CHEQUES Y NUMERO DE TARJETA DE DEBITO PARA CUENTA BASICA, CUENTA NOMINA Y CUENTA PRECISA, RADICADAS EN BANCO DEL BAJIO, S.A.

²EL ISR ES DE CARACTER INFORMATIVO Y ESTA SUJETO A CAMBIO.

³LA GAT NOMINAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION, SIN CONSIDERAR LA INFLACION ESPERADA.

⁴LA GAT REAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION UNA VEZ DESCONTADA LA INFLACION ESPERADA PARA LOS PROXIMOS 12 MESES.

* EL SALDO TOTAL SE COMPONE DE SALDO DISPONIBLE MAS DEPOSITOS SALVO BUEN COBRO O MENOS COMPRAS EN TPV AL MOMENTO DE SU RETENCION.



www.ipab.org.mx

EL IPAB PROTEGE (SIN COSTO) LAS OPERACIONES GARANTIZADAS DE DEPOSITOS A PLAZO, CUENTAS DE: NOMINAS, CHEQUES y AHORRO HASTA POR 400 MIL UDIS EN LOS TERMINOS ESTABLECIDOS POR LA LEY DE PROTECCION AL AHORRO BANCARIO. EN CASO DE LAS CUENTAS COLECTIVAS, SE DETERMINA EL MONTO EN PROPORCION AL PORCENTAJE ESTABLECIDO EXPRESAMENTE Y POR ESCRITO POR LOS TITULARES O COTITULARES. EN EL SUPUESTO DE QUE NO SE HAYA ESTABLECIDO UN PORCENTAJE, SE DIVIDIRA EL SALDO DE LA CUENTA EN TANTAS PARTES IGUALES COMO TITULARES O COTITULARES EXISTAN.

GRACIAS POR HACER SUS OPERACIONES EN BANBAJIO.