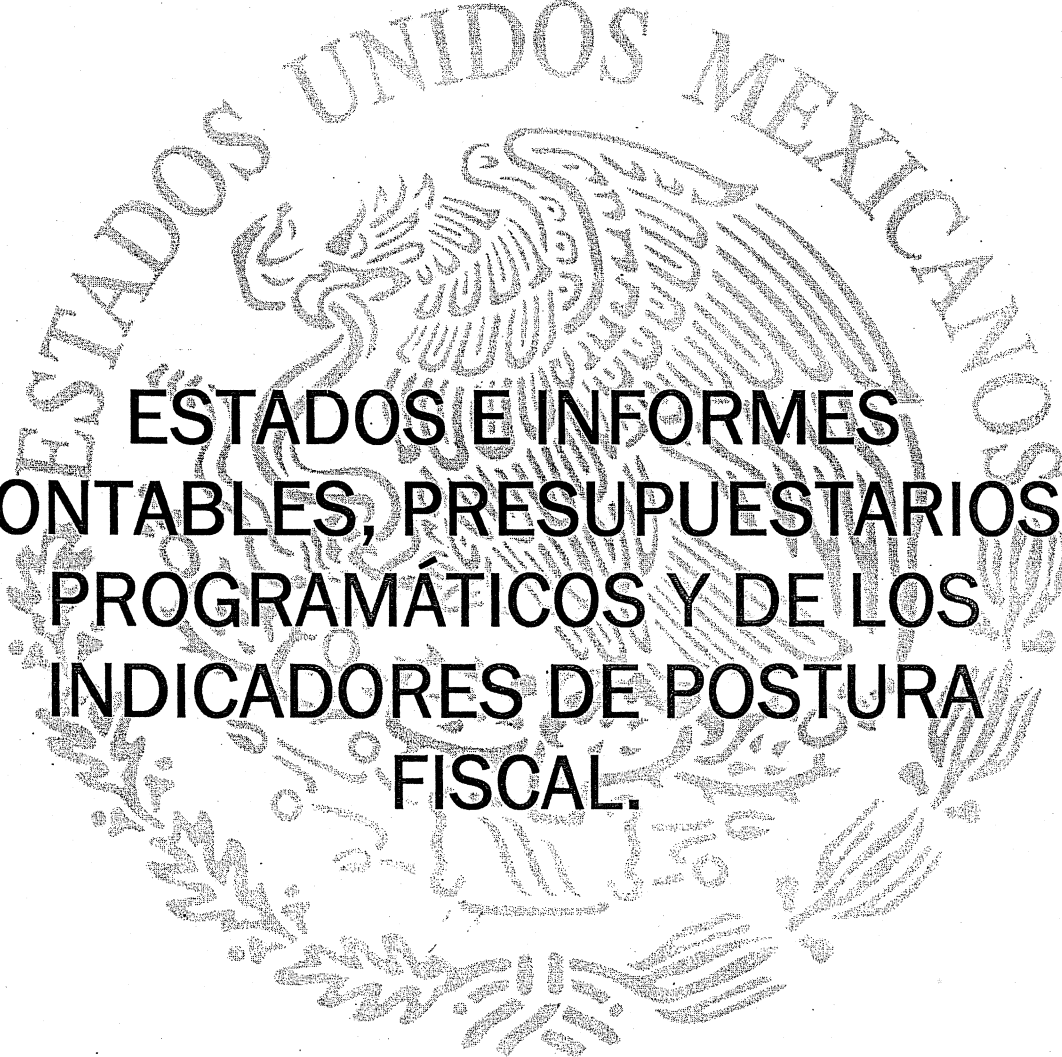


Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS
NORTE



ESTADOS E INFORMES
CONTABLES, PRESUPUESTARIOS,
PROGRAMÁTICOS Y DE LOS
INDICADORES DE POSTURA
FISCAL.

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015



Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

INDICE:

I. ESTADOS E INFORMES CONTABLES

Balanza de Comprobación
Estado de Actividades
Estado de Situación Financiera
Estado de Cambios en la Situación Financiera
Estado Analítico del Activo
Estado Analítico de la Deuda y Otros Pasivos
Estado de Variaciones en la Hacienda Pública
Estado de Flujo de Efectivo
Informe Sobre Pasivos Contingentes
Notas a los Estados Financieros
Conciliaciones Bancarias

II. ESTADOS E INFORMES PRESUPUESTARIOS

a. ESTADOS ANALÍTICOS DE INGRESOS

Estado Analítico del Ingreso por Rubro
Estado Analítico del Ingreso por Fuente de Financiamiento

b. ESTADOS ANALÍTICOS DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS

Clasificación Administrativa.
Clasificación por Objeto del Gasto (Capítulo y Concepto).
Clasificación Económica (por Tipo de Gasto).
Clasificación Funcional (Finalidad y Función).

III. ESTADOS E INFORMES PROGRAMÁTICOS

Gasto por Categoría Programática.

IV. INDICADORES DE POSTURA FISCAL

V. ANEXOS

Relación de Bienes Muebles
Relación de Bienes Inmuebles
Relación de Cuentas Bancarias
Relación de Esquemas Bursátiles
Programas y Proyectos de Inversión

DICIEMBRE 2015

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE



ESTADOS E INFORMES CONTABLES

DICIEMBRE 2015



Nat.	Cuenta	Nombre de la cuenta	SALDO ANTERIOR		MOVIMIENTOS		SALDO ACTUAL	
			DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
D	1112	BANCOS/TESORERÍA	5,332,975.12	0.00	26,039,083.42	28,879,024.79	2,493,033.75	0.00
D	1122	CUENTAS POR COBRAR A CORTO PLAZO	42,000.15	0.00	5,644,796.49	5,646,133.81	40,662.83	0.00
D	1123	DEUDORES DIVERSOS POR COBRAR A CORTO	1,446,396.09	0.00	2,475.43	20,855.59	1,428,015.93	0.00
D	1124	INGRESOS POR RECUPERAR A CORTO PLAZO	0.00	0.00	16,187.21	16,187.21	0.00	0.00
D	1125	DEUDORES POR ANTICIPOS DE LA TESORERÍA	10,000.00	0.00	5,897.89	10,897.89	5,000.00	0.00
D	1129	OTROS DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQ	1,261.37	0.00	1,244.28	1,261.37	1,244.28	0.00
D	1131	ANTICIPO A PROVEEDORES POR ADQUISICIÓN	60,950.96	0.00	9,976.00	70,926.96	0.00	0.00
D	1231	TERRENOS	2,642,571.00	0.00	0.00	0.00	2,642,571.00	0.00
D	1233	EDIFICIOS NO HABITACIONALES	7,450,167.37	0.00	130,000.00	0.00	7,580,167.37	0.00
D	1236	CONSTRUCCIONES EN PROCESO EN BIENES P	0.00	0.00	215,000.00	0.00	215,000.00	0.00
D	1239	OTROS BIENES INMUEBLES	36,240.00	0.00	0.00	0.00	36,240.00	0.00
D	1241	MOBILIARIO Y EQUIPO DE ADMINISTRACIÓN	4,936,613.39	0.00	465,847.84	745,976.45	4,656,484.78	0.00
D	1242	MOBILIARIO Y EQUIPO EDUCACIONAL Y REC	112,500.00	0.00	0.00	0.00	112,500.00	0.00
D	1244	VEHICULOS Y EQUIPO DE TRANSPORTE	2,231,743.00	0.00	0.00	74,552.00	2,157,191.00	0.00
D	1246	MAQUINARIA, OTROS EQUIPOS Y HERRAMIENTAS	13,286,455.32	0.00	5,400.00	1,226,046.51	12,065,808.81	0.00
D	1251	SOFTWARE	132,000.00	0.00	0.00	132,000.00	0.00	0.00
A	2111	SERVICIOS PERSONALES POR PAGAR A CORTO PLAZO	0.00	12.80	7,418,779.65	8,008,150.24	0.00	589,383.39
A	2112	PROVEEDORES POR PAGAR A CORTO PLAZO	0.00	1,885.00	967,763.66	966,579.66	0.00	701.00
A	2117	RETENCIONES Y CONTRIBUCIONES POR PAGAR	0.00	483,987.70	468,771.24	1,026,557.14	0.00	1,041,773.60
A	2119	OTRAS CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	0.00	2,280,909.42	1,265.01	0.00	0.00	2,279,644.41
A	3220	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	29,092,846.81	381,338.84	7,368,072.87	0.00	36,079,580.84
A	3231	REVALÚO DE BIENES INMUEBLES	0.00	0.00	7,145,272.87	0.00	0.00	-7,145,272.87
A	3232	REVALÚO DE BIENES MUEBLES	0.00	0.00	2,178,574.96	0.00	0.00	-2,178,574.96
A	4169	OTROS APROVECHAMIENTOS	0.00	17,929.18	0.74	16,186.47	0.00	34,114.91
A	4173	INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	0.00	4,148,968.63	0.00	82,416.00	0.00	4,231,384.63
A	4213	CONVENIOS	0.00	795,600.00	0.00	53,000.49	0.00	848,600.49
A	4221	TRANSFERENCIAS INTERNAS Y ASIGNACIONES	0.00	31,962,587.98	0.00	5,446,380.00	0.00	37,408,967.98
D	5111	REMUNERACIONES AL PERSONAL DE CARÁCTER GENERAL	15,140,446.00	0.00	2,281,876.97	0.00	17,422,322.97	0.00
D	5112	REMUNERACIONES AL PERSONAL DE CARÁCTER ESPECIAL	830,749.26	0.00	115,796.97	0.00	946,546.23	0.00
D	5113	REMUNERACIONES ADICIONALES Y ESPECIALES	3,872,367.66	0.00	4,552,259.13	0.00	8,424,626.79	0.00
D	5114	SEGURIDAD SOCIAL	3,640,715.24	0.00	745,827.85	0.00	4,386,543.09	0.00
D	5115	OTRAS PRESTACIONES SOCIALES Y ECONÓMICAS	2,510,652.21	0.00	125,737.26	0.00	2,636,389.47	0.00
D	5116	PAGO DE ESTÍMULOS A SERVIDORES PÚBLICOS	0.00	0.00	176,652.06	0.00	176,652.06	0.00
D	5121	MATERIALES DE ADMINISTRACIÓN, EMISIÓN DE TÍTULOS	573,234.62	0.00	57,374.14	0.00	630,608.76	0.00
D	5122	ALIMENTOS Y UTENSILIOS	228,476.00	0.00	32,386.26	0.00	260,862.26	0.00
D	5123	MATERIAS PRIMAS Y MATERIALES DE PRODUCCIÓN	6,730.95	0.00	0.00	0.00	6,730.95	0.00
D	5124	MATERIALES Y ARTÍCULOS DE CONSTRUCCIÓN	40,888.06	0.00	41,963.69	0.00	82,851.75	0.00
D	5125	PRODUCTOS QUÍMICOS, FARMACÉUTICOS Y DROGAS	32,311.12	0.00	196.00	0.00	32,507.12	0.00
D	5126	COMBUSTIBLES, LUBRICANTES Y ADITIVOS	628,648.28	0.00	69,061.11	0.00	697,709.39	0.00
D	5127	VESTUARIO, BLANCOS, PRENDAS DE PROTECCIÓN	93,998.74	0.00	0.00	0.00	93,998.74	0.00
D	5129	HERRAMIENTAS, REFACCIONES Y ACCESORIOS	201,232.25	0.00	21,624.00	0.00	222,856.25	0.00
D	5131	SERVICIOS BÁSICOS	907,102.99	0.00	84,186.40	0.00	991,289.30	0.00
D	5132	SERVICIOS DE ARRENDAMIENTO	58,014.63	0.00	2,000.00	0.00	60,014.63	0.00
D	5133	SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTÍFICOS Y TÉCNICOS	610,457.32	0.00	106,568.66	0.00	717,025.98	0.00
D	5134	SERVICIOS FINANCIEROS, BANCARIOS Y COMERCIALES	155,958.40	0.00	19,034.98	0.00	174,993.38	0.00
D	5135	SERVICIOS DE INSTALACIÓN, REPARACIÓN, MANTENIMIENTO Y SERVICIOS DE REPARACIÓN	317,077.00	0.00	17,908.00	0.00	334,985.00	0.00
D	5136	SERVICIOS DE COMUNICACIÓN SOCIAL Y PUBLICIDAD	142,391.10	0.00	3,000.00	0.00	145,391.10	0.00
D	5137	SERVICIOS DE TRASLADO Y VIÁTICOS	624,929.71	0.00	34,163.81	0.00	659,093.52	0.00
D	5138	SERVICIOS OFICIALES	177,808.45	0.00	26,871.87	0.00	204,680.32	0.00
D	5139	OTROS SERVICIOS GENERALES	170,827.45	0.00	102,240.76	0.00	273,068.21	0.00
D	5331	CONVENIOS DE REASIGNACIÓN	97,836.40	0.00	76,800.00	0.00	174,636.40	0.00
D	8110	LEY DE INGRESOS ESTIMADA	38,647,826.40	0.00	0.00	0.00	38,647,826.40	0.00

1- Balanza de Comprobación del 1/dic al 31/dic/2015

Nat.	Cuenta	Nombre de la cuenta	SALDO ANTERIOR		MOVIMIENTOS		SALDO ACTUAL	
			DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR	DEUDOR	ACREEDOR
A	8120	LEY DE INGRESOS POR EJECUTAR	0.00	3,943,713.71	5,597,982.96	2,150,770.70	0.00	496,501.45
D	8130	MODIFICACIONES A LA LEY DE INGRESOS ES	2,220,973.10	0.00	2,150,769.96	0.00	4,371,743.06	0.00
A	8140	LEY DE INGRESOS DEVENGADA	0.00	0.00	5,597,983.70	5,597,983.70	0.00	0.00
A	8150	LEY DE INGRESOS RECAUDADA	0.00	36,925,085.79	0.74	5,597,982.96	0.00	42,523,068.01
A	8210	PRESUPUESTO DE EGRESOS APROBADO	0.00	43,680,565.32	0.00	0.00	0.00	43,680,565.32
D	8220	PRESUPUESTO DE EGRESOS POR EJERCER	6,944,146.93	0.00	3,775,100.03	8,964,729.90	1,754,517.06	0.00
A	8230	PRESUPUESTO DE EGRESOS MODIFICADO	0.00	-5,034,740.32	4,034,070.50	7,809,170.53	0.00	-1,259,640.29
D	8240	PRESUPUESTO DE EGRESOS COMPROMETIDO	4,742.00	0.00	8,964,729.90	8,964,729.90	4,742.00	0.00
D	8250	PRESUPUESTO DE EGRESOS DEVENGADO	0.00	0.00	8,964,729.90	8,964,729.90	0.00	0.00
D	8260	PRESUPUESTO DE EGRESOS EJERCIDO	0.00	0.00	8,964,729.90	8,375,346.51	589,383.39	0.00
D	8270	PRESUPUESTO DE EGRESOS PAGADO	31,696,936.07	0.00	8,375,346.51	0.00	40,072,282.58	0.00
Sumas =>			148,299,352.02	148,299,352.02	116,216,649.55	116,216,649.55	158,630,797.91	158,630,797.91


 LIC. IGNACIO GOMEZ BAEZ
 ENCARGADO DE LA DIRECCIÓN GENERAL


 L.C. JOSE ANTONIO RAMIREZ SILVA
 SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO


 L.C. LUIS ALONSO HERRERA DIAZ
 JEFE DEPTO. REC. FINANCIEROS

(Cifras en pesos y centavos) 2015 % 2014 %

1.- INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS

INGRESOS DE GESTIÓN	4,265,499.54	10.03	5,392,164.74	12.12
APROVECHAMIENTOS DE TIPO CORRIENTE	34,114.91	0.08	938,635.38	2.11
INGRESOS POR VENTA DE BIENES Y SERVICIOS	4,231,384.63	9.95	4,453,529.36	10.01
PARTICIPACIONES, APORTACIONES, TRANSFERENCIAS, A	38,257,568.47	89.97	39,060,131.50	87.80
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	848,600.49	2.00	2,470,032.50	5.55
TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS A	37,408,967.98	87.97	36,590,099.00	82.25
OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS	0.00	0.00	35,716.00	0.08
439	0.00	0.00	35,716.00	0.08
Total de Ingresos y Otros Beneficios	42,523,068.01	100.00	44,488,012.24	100.00

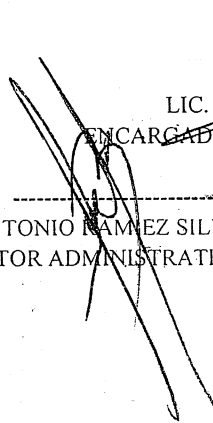
2.- GASTOS Y OTRAS PERDIDAS

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO	39,581,747.27	99.56	39,675,429.79	95.77
SERVICIOS PERSONALES	33,993,080.61	85.50	32,208,249.80	77.74
MATERIALES Y SUMINISTROS	2,028,125.22	5.10	2,156,065.59	5.20
SERVICIOS GENERALES	3,560,541.44	8.96	5,311,114.40	12.82
PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	174,636.40	0.44	1,753,488.06	4.23
CONVENIOS	174,636.40	0.44	1,753,488.06	4.23
Total de Gastos y Otras Pérdidas	39,756,383.67	100.00	41,428,917.85	100.00

Resultado del Ejercicio (Ahorro/Desahorro) 2,766,684.34

3,059,094.39


 LIC. IGNACIO GOMEZ BAEZ
 ENCARGADO DE LA DIRECCIÓN GENERAL

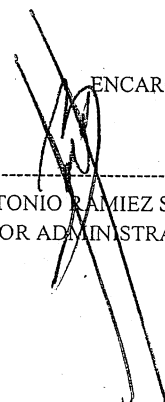

 L.C. JOSE ANTONIO RAMIREZ SILVA
 SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO


 L.C. LUIS ALONSO HERRERA DIAZ
 JEFE DEPTO. REC. FINANCIEROS

Estado de Situación Financiera
AL 31/DIC/2015
(Cifras en pesos y centavos)

	2015	2014
ACTIVO		
<u>ACTIVO CIRCULANTE</u>		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	\$2,493,033.75	\$4,909,982.29
DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES	\$1,474,923.04	\$1,448,221.89
DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS	\$0.00	\$5,364.52
	<u>\$3,967,956.79</u>	<u>\$6,363,568.70</u>
<u>ACTIVO NO CIRCULANTE</u>		
BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCIONES	\$10,473,978.37	\$9,037,771.00
BIENES MUEBLES	\$18,991,984.59	\$20,017,164.76
ACTIVOS INTANGIBLES	\$0.00	\$132,000.00
	<u>\$29,465,962.96</u>	<u>\$29,186,935.76</u>
	<u>\$33,433,919.75</u>	<u>\$35,550,504.46</u>
PASIVO		
<u>PASIVO CIRCULANTE</u>		
CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO	\$3,911,502.40	\$5,662,204.23
TOTAL DE PASIVO CIRCULANTE	<u>\$3,911,502.40</u>	<u>\$5,662,204.23</u>
TOTAL DE PASIVO	<u>\$3,911,502.40</u>	<u>\$5,662,204.23</u>
PATRIMONIO		
<u>HACIENDA PÚBLICA /PATRIMONIO GENERADO</u>		
RESULTADO DEL EJERCICIO (AHORRO)	\$2,766,684.34	\$3,059,094.39
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$36,079,580.84	\$26,829,205.84
REVALÚOS	(\$9,323,847.83)	
TOTAL DE HACIENDA PÚBLICA /PATRIMONIO GENERADO	<u>\$29,522,417.35</u>	<u>\$29,888,300.23</u>
TOTAL DE PATRIMONIO	<u>\$29,522,417.35</u>	<u>\$29,888,300.23</u>
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	<u>\$33,433,919.75</u>	<u>\$35,550,504.46</u>


 LIC. IGNACIO GOMEZ BAEZ
 ENCARGADO DE LA DIRECCIÓN GENERAL


 L.C. JOSE ANTONIO RAMIEZ SILVA
 SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO


 L.C. LUIS ALONZO HERRERA DIAZ
 JEFE DEPTO. REC. FINANCIEROS

Estado de Cambios en la Situación Financiera

DEL 1 DE ENERO AL 31/DIC/2015

(Cifras en pesos y centavos)

	Origen	Aplicación
ACTIVO	\$2,116,584.71	
<u>ACTIVO CIRCULANTE</u>	\$2,395,611.91	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	\$2,416,948.54	
DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES		\$26,701.15
DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS	\$5,364.52	
<u>ACTIVO NO CIRCULANTE</u>		\$279,027.20
BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCION		\$1,436,207.37
BIENES MUEBLES	\$1,025,180.17	
ACTIVOS INTANGIBLES	\$132,000.00	
PASIVO		\$1,750,701.83
<u>PASIVO CIRCULANTE</u>		\$1,750,701.83
CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO		\$1,750,701.83
PATRIMONIO		\$330,166.88
<u>HACIENDA PÚBLICA /PATRIMONIO GENERADO</u>		\$330,166.88
RESULTADOS DEL EJERCICIO (AHORRO/ DESAHORRO)		\$256,694.05
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	\$9,250,375.00	
REVALÚOS		\$9,323,847.83

LIC. IGNACIO GOMEZ BAEZ
ENCARGADO DE LA DIRECCIÓN GENERAL

L.C. JOSE ANTONIO RAMÍEZ SILVA
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

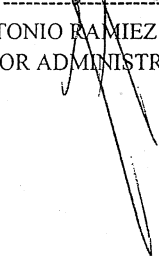
L.C. LUIS GONZALO HERRERA DIAZ
JEFE DEPTO. REC. FINANCIEROS

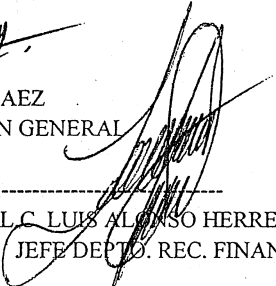
Estado Analítico del Activo

Del 1 diciembre al 31 diciembre 2015

<u>CONCEPTO</u>	Saldo Inicial 1	Cargos del Periodo 2	Abonos del Periodo 3	Saldo Final 4=(1+2-3)	Variación del Periodo (4-1)
ACTIVO	37,721,873.77	32,535,908.56	36,823,862.58	33,433,919.75	-4,287,954.02
ACTIVO CIRCULANTE	6,893,583.69	31,719,660.72	34,645,287.62	3,967,956.79	-2,925,626.90
EFECTIVO Y EQUIVALENTES	5,332,975.12	26,039,083.42	28,879,024.79	2,493,033.75	-2,839,941.37
DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES	1,499,657.61	5,670,601.30	5,695,335.87	1,474,923.04	-24,734.57
DERECHOS A RECIBIR BIENES O SERVICIOS	60,950.96	9,976.00	70,926.96	0.00	-60,950.96
ACTIVO NO CIRCULANTE	30,828,290.08	816,247.84	2,178,574.96	29,465,962.96	-1,362,327.12
BIENES INMUEBLES, INFRAESTRUCTURA Y CONSTRUCCIONES EN PROCE	10,128,978.37	345,000.00	0.00	10,473,978.37	345,000.00
BIENES MUEBLES	20,567,311.71	471,247.84	2,046,574.96	18,991,984.59	-1,575,327.12
ACTIVOS INTANGIBLES	132,000.00	0.00	132,000.00	0.00	-132,000.00


 LIC. IGNACIO GOMEZ BAEZ
 ENCARGADO DE LA DIRECCIÓN GENERAL


 L.C. JOSE ANTONIO RAMIEZ SILVA
 SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO


 L.C. LUIS ALONSO HERRERA DIAZ
 JEFE DEPTO. REC. FINANCIEROS

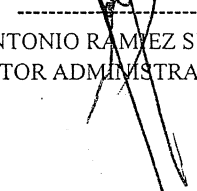
Estado Analítico del la Deuda y Otros Pasivos

Del 1o de Enero AL 31-dic-2015

(Cifras en pesos y centavos)

Denominación de las Deudas	Moneda de Contratación	Institución o País Acreedor	Saldo Inicial del Periodo	Saldo Final del Periodo
Deuda Interna a Corto Plazo			0.00	0.00
Instituciones de Crédito	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Titulos y Valores	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Arrendamiento Financiero	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Deuda Externa a Corto Plazo			0.00	0.00
Organismos Financieros Internacionales	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Deuda Bilateral	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Titulos y Valores	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Arrendamientos Financieros	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Subtotal a Corto Plazo				
Deuda Interna a Largo Plazo			0.00	0.00
Instituciones de Crédito	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Titulos y Valores	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Arrendamiento Financiero	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Deuda Externa a Largo Plazo			0.00	0.00
Organismos Financieros Internacionales	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Deuda Bilateral	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Titulos y Valores	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Arrendamientos Financieros	Pso.	Mex.	0.00	0.00
Subtotal a Largo Plazo				
Otros Pasivos			5,662,204.23	3,911,502.40
Otros Pasivos	Pso.	Mex.	5,662,204.23	3,911,502.40
Total Deuda y Otros Pasivos			5,662,204.23	3,911,502.40


 LIC. IGNACIO GOMEZ BAEZ
 ENCARGADO DE LA DIRECCIÓN GENERAL


 L.C. JOSE ANTONIO RAMÍEZ SILVA
 SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO


 L.C. LUIS ALEJANDRO HERRERA DIAZ
 JEFE DEPTO. REC. FINANCIEROS

Estado de Variación en la Hacienda Pública

DEL 1° DE ENE AL 31/DIC/2015

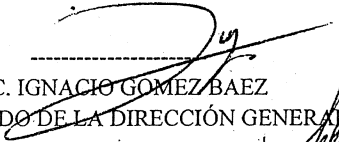
(Cifras en pesos y centavos)

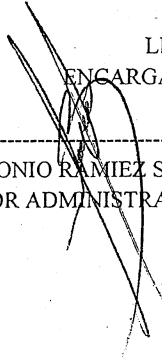
CONCEPTO	Hacienda Pública / Patrimonio Contribuido	Hacienda Pública / Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Hacienda Pública / Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores 2014					
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores					
Patrimonio Neto Inicial Ajustado del Ejercicio 2014					
Aportaciones					
Donaciones de Capital					
Variaciones de la Hacienda Pública/Patrimonio Neto del Ejercicio 20			3,059,094.39		3,059,094.39
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)			3,059,094.39		3,059,094.39
Resultados de Ejercicios Anteriores					
Revalúos					
Reservas					
Hacienda Pública/Patrimonio Neto Final del Ejercicio 2014			3,059,094.39		3,059,094.39
Patrimonio Neto Inicial Ajustado del Ejercicio 2014					
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio					
Cambios de la Hacienda Pública/Patrimonio Neto del Ejercicio 2015					
Aportaciones					
Donaciones de Capital					
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio					
Variaciones de la Hacienda Pública/Patrimonio Neto del Ejercicio 20		26,755,733.01	-292,410.05		26,463,322.96
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)			-292,410.05		-292,410.05
Resultados de Ejercicios Anteriores		36,079,580.84			36,079,580.84
Revalúos		-9,323,847.83			-9,323,847.83
Reservas					
Saldo Neto en la Hacienda Pública / Patrimonio del Ejercicio 2015		26,755,733.01	2,766,684.34		29,522,417.35

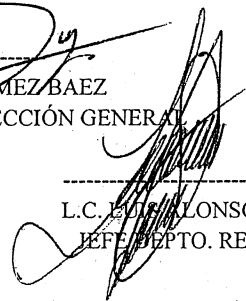
Estado de Variación en la Hacienda Pública
DEL 1º DE ENE AL 31/DIC/2015

(Cifras en pesos y centavos)

CONCEPTO	Hacienda Pública / Patrimonio Contribuido	Hacienda Pública / Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Hacienda Pública / Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
----------	---	---	--	------------------------------------	-------


LIC. IGNACIO GOMEZ BAEZ
ENCARGADO DE LA DIRECCIÓN GENERAL


L.C. JOSE ANTONIO RAMÍEZ SILVA
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO.


L.C. LUIS ALONSO HERRERA DIAZ
JEFE DEPTO. REC. FINANCIEROS

Estado de Flujo de Efectivo
Del 1o de Enero AL 31/dic/2015
(Cifras en pesos y centavos)

	2015	2014
Flujos Netos de Efectivo de las Actividades de Operación		
ORIGEN:	<u>\$42,523,070.60</u>	<u>\$44,452,446.24</u>
Aprovechamientos de Tipo Corriente	\$34,117.50	\$938,635.38
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios Producidos	\$4,231,384.63	\$4,453,679.36
Participaciones y Aportaciones:	\$848,600.49	\$2,470,032.50
Transferencias, Asignaciones y Subsidios y Otras Ayudas	\$37,408,967.98	\$36,590,099.00
APLICACIÓN:	<u>\$43,860,100.44</u>	<u>\$44,685,542.79</u>
Servicios Personales	\$33,403,697.22	\$29,447,314.52
Materiales y Suministros	\$2,028,125.22	\$2,156,065.59
Servicios Generales	\$3,560,541.44	\$5,311,114.40
Otras Aplicaciones de Operación	\$4,867,736.56	\$7,771,048.28
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación	(\$1,337,029.84)	(\$233,096.55)
Flujos Netos de Efectivo de las Actividades de Inversión		
ORIGEN:		
APLICACIÓN:	<u>\$1,079,918.70</u>	<u>\$1,479,595.18</u>
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones	\$270,247.37	\$1,122,880.00
Bienes Muebles	\$809,671.33	\$356,715.18
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión	(\$1,079,918.70)	(\$1,479,595.18)
Flujos Netos de Efectivo de las Actividades de Financiamiento		
ORIGEN:		
APLICACIÓN:		
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento		
Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo:	<u>(\$2,416,948.54)</u>	<u>(\$1,712,691.73)</u>
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Inicio del Ejercicio	\$4,909,982.29	\$6,622,674.02
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Ejercicio	\$2,493,033.75	\$4,909,982.29

LIC. IGNACIO GOMEZ BAEZ
ENCARGADO DE LA DIRECCIÓN GENERAL

L.C. JOSE ANTONIO RAMÍREZ SILVA
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

L.C. LUIS ALONSO HERRERA DIAZ
JEFE DEPTO. DE FINANCIEROS

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE INFORME SOBRE PASIVOS CONTINGENTES AL MES DE DICIEMBRE 2015

Los pasivos contingentes son obligaciones que tienen su origen, en hechos específicos e independientes del pasado, que en el futuro pueden ocurrir o no y, de acuerdo con lo que acontezca, desaparecen o se convierten en pasivos reales.

El instituto al 31 de diciembre de 2015 cuenta con pasivos contingentes estimados a \$2, 800,000.00 derivados de juicios laborales en proceso.


Lic. Ignacio Gómez Baez
Encargado de Dirección General


L.C. José Antonio Ramírez Silva
Subdirector Administrativo


L.C. Indira Mariana Zúñiga Hernández
Jefe del Depto. Recursos Humanos

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DICIEMBRE 2015

NOTAS DE DESGLOSE

INFORMACIÓN CONTABLE

1) NOTAS AL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVO

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES

1.- El apartado de Efectivo y Equivalentes al 31 de diciembre de 2015, refleja un saldo de \$2,493,033.75, esta integrado por la cuenta de Bancos/Tesorería que corresponden al saldo contable disponible en cada una de las cuentas bancarias del Instituto a la fecha que se informa.

DERECHOS A RECIBIR EFECTIVO O EQUIVALENTES Y BIENES O SERVICIOS A RECIBIR

2.- El monto registrado de Efectivo o Equivalentes de Derechos a Recibir, a la fecha de corte, importa la cantidad de \$1,474,923.04, su saldo lo integran Cuentas por Cobrar a Corto Plazo por \$40,662.83 de ingresos pendientes de recuperar por adeudos de alumnos derivado de los conceptos de cuotas de inscripción y otros servicios; Deudores Diversos por \$1,386,047.35 de ejercicios anteriores y \$41,968.58 de este ejercicio principalmente de anticipos a funcionarios para gastos por concepto de viáticos pendientes de comprobar; Deudores por anticipos de la Tesorería por \$5,000.00 para la asignación de un fondo revolvente que cubre gastos menores del Instituto y Otros derechos a recibir efectivo o equivalentes por \$1,244.28 correspondiente al Subsidio Para el Empleo pendiente de acreditar.

BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES

4.- Los Bienes Inmuebles, donde los conceptos que los integran son Terrenos, Edificios no Habitacionales y Otros Bienes Inmuebles, actualizados y valorados al 31 de diciembre de 2015 son por \$10,473,978.37, dichos bienes han sido registrados a su valor histórico.

5.- Los bienes Muebles, como el Mobiliario y Equipo de Administración, Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo, Vehículos y Equipo de Transporte, Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas, Colecciones, Obras de Arte y Objetos de Valor, actualizados y valorados al 31 de diciembre de 2015 arrojan un saldo de \$18,991,984.59 todos estos bienes se encuentran registrados a valor histórico.

PASIVO

CUENTAS POR PAGAR A CORTO PLAZO

1.- Las Cuentas por Pagar a Corto Plazo incluyen las Retenciones y Contribuciones por pagar correspondientes al mes de diciembre por \$1,041,773.60, más otras cuentas por pagar a corto plazo de ejercicios anteriores por \$2,869,728.80.

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

2) NOTAS AL ESTADO DE VARIACIONES EN LA HACIENDA PÚBLICA

1.- La Hacienda Pública / Patrimonio del Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte, se reportó en \$29,522,417.35, integrados por el Patrimonio Generado, de los cuales la cantidad de \$36,079,580.84 es el patrimonio generado y utilidad de ejercicios anteriores, \$2,766,684.34 es el resultado del ejercicio (ahorro) y -\$9,323,847.83 en revalúo. Estímulo al docente por \$655,091.94, Apoyo a la Investigación científica por \$70,000.00 e ingresos propios por \$608,783.81 estos para ejecutarse en el ejercicio siguiente.

3) NOTAS AL ESTADO DE ACTIVIDADES

INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS

1.- Los Ingresos del periodo se componen de los siguientes conceptos:

- Ingresos de Gestión por \$4,265,499.54 correspondientes al ingreso recaudado de la aportación de alumnos por cuotas escolares, servicios administrativos y servicios generales. Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios, y Otras ayudas por \$38,257,568.47 recibidas del Gobierno Federal y Estatal.

GASTOS Y OTRAS PARTIDAS

1.- El importe total de Gastos y Otras Pérdidas, comprende los Gastos de Funcionamiento por \$39,581,747.27 registrados al momento contable del “Devengado” en los Estados e Informes sobre el Ejercicio del Presupuesto de Egresos ya que en el periodo no todos los gastos reportados, se encuentran totalmente pagados, adicionalmente se ejercieron gastos del rubro de participaciones y aportaciones por \$174,636.40 que fueron registrados como erogaciones contables pero no presupuestales debido a que se trata de recursos específicos para proyectos especiales en los que el instituto solo funge como cuenta puente para la ejecución de los mismos.

2.- En relación a los "Gastos y Otras Pérdidas", es importante recordar que de acuerdo a la Ley General de Contabilidad Gubernamental, el Capítulo 5000 "Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles", son "Egresos Presupuestales" que no se consideran como "Gastos y Otras Pérdidas", por lo que no van incluidos en el resultado del Estado de Actividades.

Lo anterior, es en razón a que financieramente son "Activos o Inversiones" que aparecen debidamente reflejados en el Estado de Situación Financiera. La suma de estos conceptos al 31 de diciembre de 2015, arroja la cantidad de \$1,079,918.70.

4) NOTAS AL ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO.

EFFECTIVO Y EQUIVALENTES.

1.- El análisis de los saldos inicial y final que figuran en la última parte del Estado de Flujo de Efectivo, en la cuenta de efectivo y equivalentes al efectivo, se desagregan de la siguiente forma:

Cuenta Contable	31-dic-15	31-dic-14
Bancos / Tesorería	\$ 2,493,033.75	\$ 4,909,982.29
Total de Efectivo y Equivalentes	\$ 2,493,033.75	\$ 4,909,982.29

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

"2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón"

2.- A continuación se detallan las adquisiciones de bienes muebles e inmuebles, considerados dentro de las Aplicaciones en el apartado del Flujo de Efectivo de las Actividades de Inversión:

CONCEPTO	IMPORTE
Mobiliario y Equipo de Administración	\$ 683,558.33
Mobiliario y Equipo Educativo y Recreativo	\$ 112,500.00
Vehículos y Equipo de Transporte	\$ 0.00
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	\$ 13,613.00
Bienes Inmuebles	\$ 270,247.37
Total Adquisiciones de Bienes Inmuebles y Muebles	\$ 1,079,918.70

V Conciliación entre los ingresos presupuestarios y contables, así como entre los egresos presupuestarios y los gastos contables.

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables Correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015 (Cifras en pesos)		
1. Ingresos Presupuestarios		\$41,640,352.61
2. Más ingresos contables no presupuestarios		\$882,715.40
Incremento por variación de inventarios	\$0	
Disminución del exceso de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	\$0	
Disminución del exceso de provisiones	\$0	
Otros ingresos y beneficios varios	\$0	
Otros ingresos contables no presupuestarios	\$882,715.40	
3. Menos ingresos presupuestarios no contables		\$0
Productos de capital	\$0	

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

Aprovechamientos capital	\$0
Ingresos derivados de financiamientos	\$0
Otros Ingresos presupuestarios no contables	\$0

4. Ingresos Contables (4 = 1 + 2 - 3)

\$42,523,068.01

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables Correspondiente del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015		
1. Total de egresos (presupuestarios)		\$40,661,665.97

2. Menos egresos presupuestarios no contables		\$1,079,918.70
Mobiliario y equipo de administración	\$683,558.33	
Mobiliario y equipo educacional y recreativo	\$112,500.00	
Equipo e instrumental médico y de laboratorio	\$0	
Vehículos y equipo de transporte	\$0	
Equipo de defensa y seguridad	\$0	
Maquinaria, otros equipos y herramientas	\$13,613.00	
Activos biológicos	\$0	
Bienes inmuebles	\$270,247.37	
Activos intangibles	\$0	
Obra pública en bienes propios	\$0	
Acciones y participaciones de capital	\$0	
Compra de títulos y valores	\$0	
Inversiones en fideicomisos, mandatos y otros análogos	\$0	
Provisiones para contingencias y otras erogaciones especiales	\$0	
Amortización de la deuda pública	\$0	
Adeudos de ejercicios fiscales anteriores (ADEFAS)	\$0	
Otros Egresos Presupuestales No Contables	\$0	

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

3. Más gastos contables no presupuestales		\$174,636.40
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones	\$0	
Provisiones	\$0	
Disminución de inventarios	\$0	
Aumento por insuficiencia de estimaciones por pérdida o deterioro u obsolescencia	\$0	
Aumento por insuficiencia de provisiones	\$0	
Otros Gastos	\$0	
Otros Gastos Contables.No Presupuestales	\$174,636.40	

4. Total de Gasto Contable (4 = 1 - 2 + 3)		\$39,756,383.67
---	--	------------------------

NOTAS DE MEMORIA

1.- Las cuentas de orden se utilizan para registrar movimientos de valores que no afecten o modifiquen el balance del ente contable, sin embargo, su incorporación en libros es necesaria con fines de recordatorio contable, de control y en general sobre los aspectos administrativos o bien para consignar sus derechos o responsabilidades contingentes que puedan o no presentarse en el futuro. Las cuentas que se manejan son las siguientes:

Cuentas de Orden Presupuestarias.

2.- Las cuentas de orden presupuestales de ingresos reportan los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2015:

No. Cuenta	Nombre	Saldo 31-dic-2015
8110	Ley de Ingresos Estimada	\$ 43,680,565.32
8120	Ley de Ingresos por Ejecutar	\$ 496,498.86
8130	Modificaciones a la Ley de Ingresos	\$ 43,019,569.46
8140	Ley de Ingresos Devengada	\$ 42,523,070.60
8150	Ley de Ingresos Recaudada	\$ 42,523,070.60

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

3.- Las cuentas de orden presupuestales de egresos, arrojan los siguientes saldos al 31 de diciembre de 2015:

No. Cuenta	Nombre	Saldo 31-dic-2015
8210	Presupuesto de Egresos Aprobado	\$ 43,680,565.32
8220	Presupuesto de Egresos por Ejercer	\$ 1,759,259.06
8230	Modificaciones al Presupuesto de Egresos	\$ 42,420,925.03
8240	Presupuesto de Egresos Comprometido	\$ 40,661,665.57
8250	Presupuesto de Egresos Devengado	\$ 40,661,665.57
8260	Presupuesto de Egresos Ejercido	\$ 40,661,665.57
8270	Presupuesto de Egresos Pagado	\$ 40,072,282.58

NOTAS DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

1. Introducción

De acuerdo a la Ley General de Contabilidad Gubernamental, los estados financieros y la información emanada de la contabilidad deberán sujetarse a criterios de utilidad, confiabilidad, relevancia, comprensibilidad y de comparación, así como a otros atributos asociados a cada uno de ellos, como oportunidad, veracidad, representatividad, objetividad, suficiencia, posibilidad de predicción e importancia relativa, con el fin de alcanzar la modernización y armonización que la Ley determina.

Los Estados Financieros de los entes públicos, proveen de información financiera a los principales usuarios de la misma, al Congreso y a los ciudadanos.

El objetivo del presente documento es la revelación del contexto y de los aspectos económicos-financieros más relevantes que influyeron en las decisiones del período y que deberán ser considerados en la elaboración de los estados financieros para la mayor comprensión de los mismos y sus particularidades.

2. Panorama Económico y Financiero

La economía mexicana registró en el tercer trimestre del año un crecimiento mayor a lo previsto y por encima de lo observado en la primera mitad del año. En este contexto, el consumo privado continuó exhibiendo un mayor dinamismo, sustentado en parte por la evolución favorable del mercado laboral y la baja inflación, lo cual ha producido incrementos en la masa salarial real. A su vez, la inversión ha seguido registrando una trayectoria creciente, principalmente como consecuencia del desempeño del rubro de maquinaria y equipo.

La inflación ha seguido exhibiendo una tendencia a la baja, alcanzando niveles mínimos históricos, incluso menores a los previstos. A este resultado siguen contribuyendo la postura de la política monetaria, la holgura en la economía y los efectos directos e indirectos que sobre los precios al consumidor han tenido las reducciones adicionales en los precios de insumos de uso generalizado

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

varios como resultado de las reformas estructurales-, tales como los energéticos y los servicios de telecomunicaciones. Hasta el momento, el cambio en precios relativos derivado de la depreciación del tipo de cambio real ha procedido de manera ordenada y gradual. Como reflejo de lo anterior, las expectativas para la inflación general y subyacente medidas a través de encuestas para el cierre de 2015 continuaron disminuyendo a niveles significativamente por debajo de 3 por ciento, mientras que para 2016 y 2017 se han ido acercando al 3 por ciento. Asimismo, las expectativas de inflación implícitas en instrumentos de mercado para horizontes de largo plazo siguen ancladas prácticamente en 3 por ciento.

Se anticipa que tanto la inflación general como la subyacente cierren 2015 en aproximadamente 2 por ciento. Para 2016, se estima que ambas medidas de inflación registren incrementos, ubicándose en niveles cercanos a 3 por ciento y que en 2017 ambos indicadores se estabilicen alrededor de dicho nivel, congruentes con el objetivo establecido para dicha variable. A la baja, que continúen registrándose reducciones en los precios de los servicios de telecomunicaciones y de algunos energéticos, así como que la cotización de la moneda nacional revierta parte de la depreciación que acumuló en los meses previos. Se estima que el balance de riesgos para la inflación ha mejorado en el corto plazo, en tanto que en el mediano se mantuvo sin cambio respecto de la decisión anterior.

A pesar de que el escenario central sobre el comportamiento de la inflación para el corto y el mediano plazo es congruente con la consolidación de la convergencia de ésta al objetivo permanente de 3 por ciento, la Junta de Gobierno ha decidido incrementar el objetivo para la Tasa de Interés Interbancaria a un día, para ubicarla en 3.25 por ciento. Esto en respuesta principalmente al incremento de 25 puntos base en el rango objetivo para la tasa de referencia de la Reserva Federal de Estados Unidos, el cual, en ausencia del citado ajuste en el objetivo de nuestra tasa de interés de referencia, podría generar una depreciación adicional que fuera desordenada en la cotización de la moneda nacional y, así, afectar las expectativas inflacionarias y a la inflación misma. En todo caso la Junta de Gobierno seguirá atenta a la evolución de todos los determinantes de la inflación y sus expectativas para horizontes de mediano y largo plazo, tanto externos como internos, en particular a la postura monetaria relativa entre México y Estados Unidos, al traspaso de movimientos del tipo de cambio a los precios al consumidor, así como a la evolución del grado de holgura en la economía. Esto con el fin de estar en posibilidad de tomar medidas adicionales con toda flexibilidad y en el momento en que las condiciones lo requieran, para consolidar la convergencia eficiente de la inflación al objetivo de 3 por ciento.

La información sobre las condiciones económico-financieras que se presentaron es generada por el Banco de México.

3. Autorización e Historia.

a) Fecha de creación del Ente.

El Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte, nace por DECRETO GUBERNATIVO DE CREACION, publicado en el Periódico oficial, Órgano del Gobierno del Estado el día veinte de mayo de dos mil nueve como un Organismo Público Descentralizado de la Administración Pública Estatal, con personalidad jurídica y patrimonio propio.

b) Principales cambios en su estructura

Año con año se realizan cambios a la Estructura Organizacional del Instituto derivado del crecimiento natural que se va presentado, actualmente contamos con una estructura tipo C asignada presupuestalmente.

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

4. Organización y Objeto Social

a) Objeto social

El Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte tendrá por objeto:

- I. Formar profesionales, profesores e investigadores para la aplicación y generación de conocimientos y la solución creativa de los problemas, con sentido de innovación en la incorporación de los avances científicos y tecnológicos de acuerdo a los requerimientos del desarrollo económico y social de la región, el Estado y el País;
- II. Realizar investigaciones científicas y tecnológicas que permitan el avance del conocimiento, el desarrollo de la enseñanza tecnológica y el mejor aprovechamiento de los recursos naturales y materiales;
- III. Establecer la investigación científica y tecnológica que se traduzca en aportaciones concretas que contribuyan al mejoramiento y eficiencia de la productividad industrial y de servicios y la elevación de la calidad de vida de la comunidad;
- IV. Colaborar con los sectores público, social y privado en la consolidación del desarrollo tecnológico y social de la comunidad;
- V. Promover la cultura nacional y universal, especialmente la de carácter tecnológico;
- VI. Impulsar en sus alumnos actitudes solidarias y demandas que reafirmen nuestra independencia económica.

b) Principal actividad

El Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte tiene como su principal actividad la de impartir Educación Superior Tecnológica y cursos de actualización de superación académica, así como desarrollar investigaciones científicas y tecnológicas.

c) Ejercicio fiscal

El periodo que se informa es del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.

d) Régimen jurídico

El régimen Jurídico de cada Entidad de la Administración Pública, está descrito en los documentos legales que les dan origen.

En el caso del Instituto el documento legal que le da origen es el Decreto Gubernativo de Creación.

e) Consideraciones fiscales del ente

El Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte se encuentra inscrito en el Servicio de Administración Tributaria de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con la Actividad de Escuelas de Educación Superior pertenecientes al Sector Público, como Persona Moral con Fines No Lucrativos, de acuerdo al Título III, de la Ley del Impuesto sobre la Renta vigente. Por lo que el ente, no es contribuyente del ISR.

La obligación legal es la de retener y enterar:

- ISR retenido por pagos de sueldos y salarios
- ISR retenido por asimilados a salarios.
- ISR retenido por pagos por servicios profesionales.

f) Estructura organizacional básica

- I. La Junta de Gobierno
- II. El Director General
- III. Los Directores de Área

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

- IV. Los Subdirectores
- V. Los Jefes de División
- VI. Los Jefes de Departamento

5. Bases de Preparación de los Estados Financieros

- a) Los Estados Financieros que se presentan, observan lo enunciado en la Ley General de Contabilidad Gubernamental y las disposiciones emitidas por el CONAC.
- b) Desde el año 2014 el Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte tiene implementado un Sistema Automatizado de Contabilidad Gubernamental (SACG) que facilita el registro de las operaciones y la elaboración de los Estados Financieros, el cual se sigue mejorando y actualizando de acuerdo a los requerimientos que emite el CONAC.
- c) Los postulados Básicos de Contabilidad Gubernamental sustentan de manera técnica el registro de las operaciones, la elaboración y presentación de los Estados Financieros con la finalidad de uniformar los métodos, procedimientos y prácticas contables que deben ser aplicados por los entes públicos. A continuación se enlistan cada uno de ellos:
 - 1) Sustancia Económica
 - 2) Entes Públicos
 - 3) Existencia Permanente
 - 4) Revelación Suficiente
 - 5) Importancia Relativa
 - 6) Registro e Integración Presupuestaria
 - 7) Consolidación de la Información Financiera
 - 8) Devengo Contable
 - 9) Valuación
 - 10) Dualidad Económica
 - 11) Consistencia
- d) El Sistema de Contabilidad Gubernamental utilizado en el Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte, fue desarrollado por el Instituto para el Desarrollo Técnico de las Haciendas Públicas (INDETEC), el cual se denomina Sistema Automatizado de Contabilidad Gubernamental (SACG), ha sido construido atendiendo a las disposiciones contenidas tanto en la Ley General de Contabilidad Gubernamental como en los documentos emitidos por el Consejo Nacional de Armonización Contable.
- e) Desde el año 2012 se comienza a capacitar en materia de Contabilidad Gubernamental al personal administrativo del Instituto, con diversos talleres impartidos por personal especializado.

6. Políticas de Contabilidad Significativas

En el periodo que se informa no se aplicaron políticas de contabilidad significativa.

7. Posición en Moneda Extranjera y Protección por Riesgo Cambiario

No aplica al Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte.

8. Reporte Analítico del Activo

El importe total de los gastos capitalizados en el periodo fue de 1, 079,918.70

9. Fideicomisos, Mandatos y Análogos

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

No aplica al Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte.

10. Reporte de la Recaudación

En el periodo que se reporta, los ingresos recaudados por el instituto representan el 98.85% del total de ingresos proyectados para el ejercicio 2015 dichos ingresos se componen por ingresos por venta de bienes y servicios de organismos descentralizados por un total de \$4, 231,384.63, aprovechamientos de tipo corriente por \$34,117.20, transferencias internas y asignaciones al sector público por \$37, 408,967.98 y por convenios \$848,600.49.

En relación con las transferencias internas y asignaciones al sector público se recibieron Recursos Federales por \$23, 997,301.98 y Recursos Estatales por \$ 13, 411,666.00

11. Información sobre la Deuda y el Reporte Analítico de la Deuda

El Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte no cuenta con Autorización para la contratación de Deuda.

12. Calificaciones otorgadas

No aplica al Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte.

13. Proceso de Mejora

A partir del 2014 se pone en marcha la implementación y actualización constante de un Sistema Automatizado de Contabilidad Gubernamental que va a revolucionar el proceso de contabilización y emisión de información financiera del Instituto en base a las nuevas disposiciones legales aplicables.

14. Información por Segmentos

Para el Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte y en apego a las disposiciones en materia de Contabilidad Gubernamental resulta necesario generar información financiera de manera segmentada por las diversas operaciones que se realizan.

En ese sentido los reportes de ingresos como del ejercicio del presupuesto de egresos se encuentran contruidos en apego a la normatividad establecida por el CONAC por lo que se muestra información clasificada a distintos rubros que permiten la segmentación de los proyectos y actividades de acuerdo a las necesidades propias del instituto.

15. Eventos Posteriores al Cierre

No existieron eventos posteriores al cierre del periodo que se informa.

Partes Relacionadas

No existen partes relacionadas que pudieran ejercer influencia significativa sobre la toma de decisiones financieras y operativas.

16. Responsabilidad Sobre la Presentación Razonable de los Estados Financieros

Los Estados Financieros se encuentran rubricados en cada página al final de los mismos con la siguiente leyenda: “Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor”.

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

RIO GRANDE, ZAC.

CONCILIACION DE LA CUENTA BANCARIA DE CHEQUE NUM. 0444107160

BBVA BANCOMER, S. A.

POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

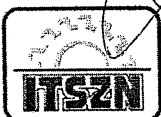
GOBIERNO FEDERAL

SALDO SEGUN NUESTROS LIBROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	94,610.39
MAS: ABONOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO	5,386.40
MENOS: CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO	
MENOS: CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS	
MAS: ABONOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS	
SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA DEL BANCO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	<u>99,996.79</u>

L.C. LUIS ALONSO HERRERA DÍAZ
JEFE DEL DÉPTO. RECURSOS FINANCIEROS

L.C. JOSÉ ANTONIO RAMÍREZ SILVA
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

LIC. IGNACIO GÓMEZ BAEZ
ENCARGADO DE DIRECCIÓN GENERAL



Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

"2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón"

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

RELACION DE CHEQUES NO COBRADOS

DE LA CONCILIACION DE LA CUENTA BANCARIA NUM. 0444107160 DE BANCOMER, S. A.

POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

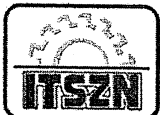
GOBIERNO FEDERAL

FECHA DE EXPEDICION	No. DE CHEQUE	BENEFICIARIO	IMPORTE
09/12/2015	952000	FRANCISCO RAMÍREZ GARCÍA	2,150.00
16/12/2015	952009	LUZ ELENA AVIÑA RIVAS	3,236.40
TOTAL			5,386.40

L.C. LUIS ALONSO FERRERA DÍAZ
JEFE DEL DEPTO. RECURSOS FINANCIEROS

L.C. JOSÉ ANTONIO RAMÍREZ SILVA
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

LIC. IGNACIO GÓMEZ BAEZ
ENCARGADO DE DIRECCIÓN GENERAL



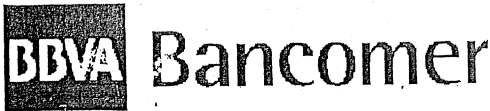
AUXILIAR POR CUENTAS DE REGISTRO

(Todas las cuentas) PERIODO SELECCIONADO DEL 01-dic-2015 AL 31-dic-2015

No.CUENTA/Concepto de la cuenta		S A L D O		H A B E R	SALDO FINAL
Fecha	Cheque No Póliza / Concepto por movimiento	INICIAL	D E B E		
112-01-01 --> CTA.0444107160 FEDERAL		203,952.76	6,167,296.21	6,276,638.58	94,610.39
01/12/2015	2098618 C01373 / GUSTAVO PALACIOS FLORES			507.00	203,445.76
01/12/2015	2104478 C01381 / JUAN ANGEL ROSALES ALBA			3,990.00	199,455.76
01/12/2015	Tr.S/N C01462 / COM CHQ LIBRADOS PAGADOS			168.00	199,287.76
01/12/2015	Tr.S/N C01462 / IVA COM CHEQUES LIBRADOS.			26.88	199,260.88
01/12/2015	S/N D00151 / REEMBOLSO DE VIATICOS JOSE MA. SALAS TORRES		160.00		199,420.88
01/12/2015	S/N D00151 / REEMBOLSO DIFERENCIA DE VIATICOS JOSE MA. SALAS T		34.00		199,454.88
01/12/2015	0951996 C01346 / HORACIO VARELA GARCIA.			2,150.00	197,304.88
02/12/2015	2104814 C01374 / MONICA HERNANDEZ SOLIS			160.00	197,144.88
02/12/2015	Tr.S/N C01378 / LUIS ARMANDO DE LA FUENTE ESTUPIÑAN			262.00	196,882.88
02/12/2015	Tr.S/N C01403 / LEOPOLDO QUIRINO GOMEZ			15,794.29	181,088.59
02/12/2015	S/N E00519 / SUSANA MORENO RUVALCABA			92,800.00	88,288.59
02/12/2015	S/N D00152 / REEMBOLSO DE DIFERENCIA DE VIATICOS A ZACATECA		88.00		88,376.59
02/12/2015	S/N D00152 / REEMBOLSO DE DIFERENCIA DE VIATICOS A AGUASCALIENT		5.00		88,381.59
02/12/2015	S/N D00152 / REEMBOLSO DE DIFERENCIA DE VIATICOS A AGUASCALIENT		5.00		88,386.59
02/12/2015	S/N D00152 / REEMBOLSO DE DIFERENCIA DE VIATICOS A FRESNILLO		165.00		88,551.59
02/12/2015	S/N D00155 / GE SEGUROS SR. CORTEZ			11,236.00	77,315.59
02/12/2015	S/N D00156 / PAGO FONACOT NOVIEMBRE 2015			12,554.10	64,761.49
02/12/2015	S/N D00175 / PAGO RECHAZADO POR EL BANCO		92,800.00		157,561.49
03/12/2015	405016 C01430 / ROSA ISELA JUAREZ VALENCIA			6,368.40	151,193.09
04/12/2015	S/N I00280 / SERVICIOS PERSONALES Y GASTOS OPERACION CORRESP		2,361,708.00		2,512,901.09
04/12/2015	Tr.S/N C01380 / HORACIO VARELA GARCIA			302.00	2,512,599.09
04/12/2015	Tr.S/N C01382 / EDGAR ALONSO AGUILAR LEYVA			262.00	2,512,337.09
04/12/2015	Tr.S/N C01382 / OSCAR RAYMUNDO PEREZ ESTRADA			160.00	2,512,177.09
04/12/2015	Tr.S/N C01384 / JOSE ANTONIO RAMIREZ SILVA			214.00	2,511,963.09
04/12/2015	2119471 C01399 / IZANAM ASael HERNANDEZ IBARRA			1,062.00	2,510,901.09
04/12/2015	Tr.S/N C01428 / JOSE JAIME DELGADO GONZALEZ			4,450.00	2,506,451.09
04/12/2015	Tr.S/N C01461 / IVA COM SERV BCA INTERNET IVA COM SERV BC			104.80	2,506,346.29
04/12/2015	Tr.S/N C01461 / SERV BANCA INTERNET			250.00	2,506,096.29
04/12/2015	Tr.S/N C01461 / OPS SERV BCA IN			405.00	2,505,691.29
04/12/2015	0951997 E00505 / JOSE MANUEL SANCHEZ ARROYO.			300.00	2,505,391.29
04/12/2015	S/N D00161 / TRASPASO ENTRE CUENTAS			2,300,000.00	205,391.29
09/12/2015	0951998 C01347 / VERENICE AVILA AGUILAR			2,150.00	203,241.29
09/12/2015	0951999 C01348 / LUZ ELENA AVIÑA RIVAS.			3,944.00	199,297.29
09/12/2015	0952000 C01349 / FRANCISCO RAMIREZ GARCIA.			2,150.00	197,147.29
09/12/2015	Tr.S/N C01387 / JOSE ANTONIO RAMIREZ SILVA			1,345.00	195,802.29
09/12/2015	8900 C01388 / JAIRO ISAAC LIRA LEYVA			262.00	195,540.29
09/12/2015	Tr.S/N C01389 / JOSE ANTONIO RAMIREZ SILVA			157.00	195,383.29
09/12/2015	3429 C01390 / IGNACIO GOMEZ BAEZ.			578.00	194,805.29
09/12/2015	Tr.S/N C01391 / HORACIO VARELA GARCIA			2,183.00	192,622.29
09/12/2015	Tr.S/N C01415 / TV ZAC S.A DE CV			3,000.00	189,622.29
09/12/2015	76053 C01431 / SAUCEDO VENEGAS Y COMPAÑIA, S.C.			23,896.00	165,726.29
09/12/2015	S/N D00153 / REEMBOLSO DE VIATICOS NO COMPROBADOS		55.00		165,781.29
10/12/2015	8536 E00521 / ROGELIO SALDIVAR DUARTE			46,400.00	119,381.29
10/12/2015	S/N E00522 / LUIS ARMANDO DE LA FUENTE ESTUPIÑAN			262.00	119,119.29
10/12/2015	S/N D00157 / VENTA PARCIAL EN LINEA		94,514.06		213,633.35
11/12/2015	Tr.S/N C01412 / PROMOTORES COMBYLUBS.A DE C.V			25,335.96	188,297.39
14/12/2015	0952001 C01350 / MIGUEL ANGEL PANUÇO SANCHEZ			629.00	187,668.39
14/12/2015	0952004 C01351 / CRYSTHIAN JESUS ROSALES CARRILLO			3,226.50	184,441.89
14/12/2015	0952005 C01352 / JOSE EFRAIN VAQUERA GONZALEZ			3,836.95	180,604.94
14/12/2015	0952006 C01353 / MANUEL VIRAMONTES VIRAMONTES.			2,150.00	178,454.94
14/12/2015	0952002 C01354 / RICARDO AGUILAR RAMIREZ			1,000.00	177,454.94
14/12/2015	0952010 C01355 / JOSE EFRAIN VAQUERA GONZALEZ			3,984.53	173,470.41
14/12/2015	0952011 C01356 / CRYSTHIAN JESUS ROSALES CARRILLO			3,226.50	170,243.91
14/12/2015	Tr.S/N C01394 / COMUNICACIONES NEXTEL DE MEXICO S.A DE C.V			846.02	169,397.89
14/12/2015	Tr.S/N C01395 / OSCAR RAYMUNDO PEREZ ESTRADA			160.00	169,237.89
14/12/2015	Tr.S/N C01395 / EDGAR ALONSO AGUILAR LEYVA			160.00	169,077.89

AUXILIAR POR CUENTAS DE REGISTRO
(Todas las cuentas) PERIODO SELECCIONADO DEL 01-dic-2015 AL 31-dic-2015

o. CUENTA/Concepto de la cuenta			SALDO			SALDO FINAL
Fecha	Cheque	No Póliza / Concepto por movimiento	INICIAL	DEBE	HABER	
14/12/2015	Tr.S/N	C01395 / EDUARDO NAVARRO ARROYO			262.00	168,815.89
14/12/2015	0952003	E00506 / CANCELADO				168,815.89
14/12/2015	0952003	E00506 / CANCELADO				168,815.89
14/12/2015	S/N	D00158 / VENTA PARCIAL EN LINEA		300,006.32		468,822.21
14/12/2015	S/N	D00159 / TRASPASO PAGO NÓMINA			300,000.00	168,822.21
14/12/2015	S/N	D00160 / TRASPASO ENTRE CUENTAS		300,000.00		468,822.21
15/12/2015	0952007	C01369 / ANA ISABEL FERNANDEZ ROJAS.			5,485.05	463,337.16
15/12/2015	0952008	C01370 / MARLEM SANDOVAL ESPINOZA.			10,324.80	453,012.36
15/12/2015	Tr.S/N	C01400 / COMUNICACIONES NEXTEL DE MEXICO S.A DE C.V			4,515.90	448,496.46
15/12/2015	5147	E00536 / ASELA LUCIA PARRA FLORES			2,013.51	446,482.95
15/12/2015	4550	E00537 / ELVIRA GUADALUPE LEYVA MIRANDA.			2,013.51	444,469.44
15/12/2015	952009	C01371 / LUZ ELENA AVIÑA RIVAS.			3,236.40	441,233.04
17/12/2015	Tr.S/N	C01397 / PROLIM INDUSTRIAL S.A DE C.V			3,856.07	437,376.97
17/12/2015	Tr.S/N	C01398 / JOSE MANUEL MORALES			102.00	437,274.97
17/12/2015	Tr.S/N	C01402 / MARCO VINICIÓ DELGADO MURO			642.00	436,632.97
17/12/2015	2012	C01411 / ASESORES TRIBUTARIOS Y AUDITORES S.C			3,480.00	433,152.97
17/12/2015	Tr.S/N	C01413 / PROMOTORES COMBYLUBS.A DE C.V			8,676.62	424,476.35
17/12/2015	Tr.S/N	C01422 / PAGO IMSS CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE 2			192,825.39	231,650.96
17/12/2015	Tr.S/N	C01439 / JAVIER MARQUEZ GARCIA			13,108.00	218,542.96
17/12/2015	Tr.S/N	C01440 / MA. ELSA GARCIA RIVAS			1,235.00	217,307.96
17/12/2015	2663	E00530 / SUBSIDIO PARA EL EMPLEO ESTATAL			277,677.00	-60,369.04
17/12/2015	S/N	D00163 / VENTA PARCIAL EN LINEA		200,004.61		139,635.57
18/12/2015	Tr.S/N	C01407 / COMISION FEDERAL DE ELCTRICIDAD			18,698.00	120,937.57
18/12/2015	Tr.S/N	C01407 / COMISION FEDERAL DE ELCTRICIDAD			3,813.00	117,124.57
18/12/2015	6784	E00529 / SUSANA MORENO RUVALCABA.			191,362.40	-74,237.83
18/12/2015	S/N	D00168 / TRASPASO ENTRE CUENTAS		2,300,000.00		2,225,762.17
18/12/2015	S/N	D00169 / TRASPASO PAGO NÓMINA			654,719.20	1,571,042.97
18/12/2015	S/N	D00170 / TRASPASO ENTRE CUENTAS		137,136.60		1,708,179.57
18/12/2015	S/N	D00171 / TRASPASO PAGO ESTIMULO AL DOCENTE			137,136.60	1,571,042.97
18/12/2015	S/N	D00172 / TRASPASO PAGO GRATIFICACION			1,557,032.36	14,010.61
18/12/2015	S/N	D00174 / VENTA PARCIAL EN LINEA		237,770.18		251,780.79
18/12/2015	S/N	D00183 / TRASPASO ENTRE CUENTAS LOCALES			137,136.60	114,644.19
21/12/2015	15127	C01416 / TELEFONOS DE MEXICO S.A.B DE C.V			29,182.43	85,461.76
21/12/2015	1359754	C01417 / TELEFONOS DE MEXICO S.A.B DE C.V			24,048.30	61,413.46
21/12/2015	24050	C01418 / ISMAEL MORQUECHO GARCIA			13,889.05	47,524.41
21/12/2015	67443	C01433 / MA. REBECA HERRERA FERNANDEZ			3,452.00	44,072.41
21/12/2015	22422	C01434 / JULIO CESAR VENEGAS SANCHEZ			5,853.05	38,219.36
21/12/2015	1222437	C01435 / RAFAEL ISMAEL TREJO LOPEZ			7,500.00	30,719.36
21/12/2015	6115	E00538 / ELVIRA GUADALUPE LEYVA MIRANDA.			1,464.66	29,254.70
21/12/2015	0581	E00539 / ELVIRA GUADALUPE LEYVA MIRANDA.			6,453.05	22,801.65
21/12/2015	5253	E00543 / ASELA LUCIA PARRA FLORES.			2,013.51	20,788.14
21/12/2015	S/N	D00165 / VENTA EN LINEA MERCADO DE DINERO		60,022.54		80,810.68
22/12/2015	S/N	D00154 / REEMBOLSO DE DIFERENCIA DE VIATICOS		636.00		81,446.68
23/12/2015	389638	C01436 / EDUARDO NAVARRO ARROYO			422.00	81,024.68
23/12/2015	96048	E00532 / GE SEGUROS DICIEMBRE 2015			11,186.00	69,838.68
23/12/2015	653	E00535 / JOSE MA. SALAS TORRES			194.00	69,644.68
29/12/2015	2037849	E00533 / PAGOS FONACOT DICIEMBRE 2015			12,514.63	57,130.05
30/12/2015	44111	C01441 / PROMOTORES COMBYLUBS.A DE C.V			9,367.91	47,762.14
30/12/2015	53012	C01444 / ISMAEL MORQUECHO GARCIA			8,059.94	39,702.20
30/12/2015	2119149	C01471 / ROGELIO SALDIVAR DUARTE			5,800.00	33,902.20
31/12/2015	952823	C01442 / PROMOTORES COMBYLUBS.A DE C.V			11,501.71	22,400.49
31/12/2015	2149192	E00547 / GERARDO GONZALEZ ESQUIVEL			9,976.00	12,424.49
31/12/2015	S/N	D00180 / VENTA MERCADO DE DINERO BANCOMER		72,209.90		84,634.39
31/12/2015	S/N	D00182 / PAGO RECHAZADO POR EL BANCO		9,976.00		94,610.39



CHEQUES

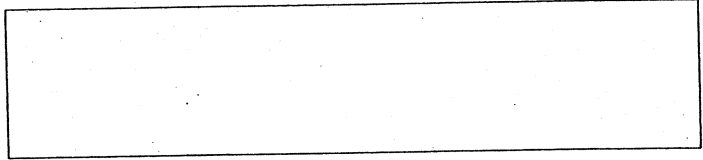
LISTADO DE MOVIMIENTOS

HOJA 1 DE 6
PERIODO 01/12/2015 AL 31/12/2015

NO. DE CUENTA : 0444107160
NO. DE CLIENTE : 17496782

R.F.C. : ITS901017 -D67
SUCURSAL 5956 : RIO GRANDE CENTRO
DIRECCION : AV. CONSTITUCION S/N
COL. CENTRO MEX ZA
RIO GRANDE
PLAZA : RIO GRANDE
TELEFONO : 9820920

INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE
CIPRIANOMOLINARAMIREZ
CARR CARR A GONZALEZ ORTEGA KM 3
CTRO CENTRO CP 98400
RIO GRANDE ZAC 00052



MAESTRA NEGOCIOS

FECHA DE CORTE 31/12/2015

INFORMACION FINANCIERA

MONEDA NACIONAL

RENDIMIENTO

SALDO PROMEDIO	178,022.20
DIAS DEL PERIODO	31
TASA BRUTA ANUAL	0.000
SALDO PROMEDIO GRAVABLE	0.00
INTERESES A FAVOR * (+)	0.00
I.S.R. RETENIDO * (-)	0.00

COMPORTAMIENTO

SALDO DE LIQUIDACION INICIAL	212,244.60
SALDO DE OPERACION INICIAL	212,244.60
DEPOSITOS/ABONOS (+)	20 6,167,296.21
RETROS/CARGOS (-)	90 6,279,544.02
SALDO DE LIQUIDACION FINAL	99,996.79
SALDO DE OPERACION FINAL	99,996.79
SALDO MINIMO REQUERIDO	8,999.99
COMISIONES	823.00-

COMISIONES

CHEQUES PAGADOS *	17	238.00
MANEJO DE CUENTA *		0.00
ANUALIDAD *		0.00

DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FECHA OPER. LIQ.	DESCRIPCION	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01DIC 01DIC	CHEQUE PAGADO NO. RFC CUENTA DE DEPOSITO:MALM421007U67	951995	3,118.94			
01DIC 01DIC	COM CHQ LIBRADOS PAGADOS DEL 01NOV15 AL 30NOV15		168.00			
01DIC 01DIC	IVA COM CHEQUES LIBRADOS 16%		26.88			
01DIC 01DIC	DEPOSITO EN EFECTIVO	13096		160.00		
01DIC 01DIC	DEPOSITO EN EFECTIVO	13097		34.00		
01DIC 01DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0011215VIATICOS ZACATECAS	0002098618 014	507.00			
01DIC 01DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0011215VIATICOS MEXICO	0002104478 014	3,990.00			
01DIC 01DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0011215VIATICOS ZACATECAS	0002104814 014	160.00		204,467.78	204,467.78
02DIC 02DIC	PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0164578597	0019215024	11,236.00			
02DIC 02DIC	INSTITUTO DEL FONDO REF:11113810115207146293 CIE:0736546	GUIA:1778910	12,554.10			
02DIC 02DIC	CHEQUE PAGADO NO. PAGO EN EFECTIVO	951994	3,172.90			
02DIC 02DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0021215VIATICOS ZACATECAS	0002043282 014	262.00			
02DIC 02DIC	PAGO CUENTA DE TERCERO	0020152018	15,794.29			

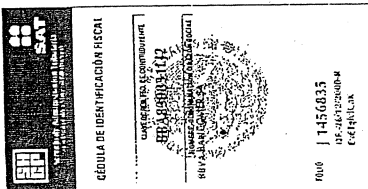
* LOS INTERESES Y COMISIONES DE ESTE PERIODO APARECERAN APLICADOS EN LOS MOVIMIENTOS DE SU PROXIMO ESTADO DE CUENTA.

SI DESEA RECIBIR PAGOS A TRAVES DE TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS INTERBANCARIAS, DEBERA HACER DEL CONOCIMIENTO DE LA PERSONA QUE LE ENVIARA EL O LOS PAGOS RESPECTIVOS, EL NUMERO DE CUENTA QUE A CONTINUACION SE INDICA: 012 949 00444107150 4 CLAVE BANCARIA ESTANDAR (CLABE), ASI COMO EL NOMBRE DE ESTE BANCO.

DURANTE 2005, LOS DEPOSITOS, PRESTAMOS Y CREDITOS A QUE SE REFIEREN LAS FRACCIONES I Y II DEL ART. 46 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, CONTRATADOS CON BANCOMER ESTAN GARANTIZADOS POR EL INSTITUTO PARA LA PROTECCION AL AHORRO BANCARIO HASTA POR UN MONTO TOTAL DE EQUIVALENTE A CUATROCIENTAS MIL UDIS POR CLIENTE, LAS OBLIGACIONES GARANTIZADAS DOCUMENTADAS EN TITULOS NOMINATIVOS QUEDARAN CUBIERTAS SIEMPRE Y CUANDO LOS TITULOS NO HAYAN SIDO NEGOCIADOS.

20160113A3630048715956

000000000047017





Bancomer

CHEQUES

LISTADO DE MOVIMIENTOS

HOJA 2 DE 6
PERIODO 01/12/2015 AL 31/12/2015

NO. DE CUENTA : 0444107160
NO. DE CLIENTE : 17496782

R.F.C. : ITS901017 -D67

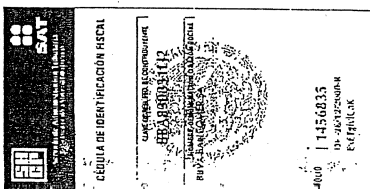
INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE
CIPRIANOMOLINARAMIREZ
CARR CARR A GONZALEZ ORTEGA KM 3
CTRO CENTRO CP 98400
RIO GRANDE ZAC 00052

MAESTRA NEGOCIOS

FECHA DE CORTE 31/12/2015

DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FECHA OPER.	LIQ.	DESCRIPCION	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	S A L D O	
						OPERACION	LIQUIDACION
		BNET 0184690702					
02DIC	02DIC	DEPOSITO EN EFECTIVO	13106		5.00		
02DIC	02DIC	LEPOSITO EN EFECTIVO	13107		5.00		
02DIC	02DIC	DEPOSITO EN EFECTIVO	13108		88.00		
02DIC	02DIC	DEPOSITO EN EFECTIVO	13109		165.00		
02DIC	02DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0021215FACTURAS	0002090726 072	92,800.00			
02DIC	02DIC	SPEI DEVUELTOBANORTE/IXE 0021215FACTURAS	0002090726 072		92,800.00	161,711.49	161,711.49
03DIC	03DIC	PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0195973198	0074405016	6,368.40		155,343.09	155,343.09
04DIC	04DIC	SERV BANCA INTERNET	SERV BCA INTERN	250.00			
04DIC	04DIC	SERV BANCA INTERNET	OPS SERV BCA IN	405.00			
04DIC	04DIC	IVA COM SERV BCA INTERNET	IVA COM SERV BC	104.80			
04DIC	04DIC	SPEI RECIBIDOBANKICO 000374011-M00-15036	0006520296 001 PAGO TESOFE 010		2361,708.00		
04DIC	04DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0041215TRASPASO ENTRE CUENTAS	0002047869 014	2300,000.00			
04DIC	04DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0041215VIATICOS ZACATECAS	0002058253 014	262.00			
04DIC	04DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0041215VIATICOS ZACATECAS	0002058873 014	302.00			
04DIC	04DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0041215VIATICOS ZACATECAS	0002059568 014	160.00			
04DIC	04DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0041215FACTURA	0002118320 014	4,450.00			
04DIC	04DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0041215FACTURA	0002119471 072	1,062.00			
04DIC	04DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0041215VIATICOS FRESNILLO	0002129949 014	214.00		209,841.29	209,841.29
09DIC	09DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0091215VIATICOS ZACATECAS	0002017247 014	1,345.00			
09DIC	09DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0091215VIATICOS ZACATECAS	0002018504 014	2,183.00			
09DIC	09DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0091215VIATICOS ZACATECAS	0002018900 014	262.00			





CHEQUES

LISTADO DE MOVIMIENTOS

HOJA 3 DE 6
PERIODO 01/12/2015 AL 31/12/2015

NO. DE CUENTA : 0444107160
NO. DE CLIENTE : 17496782

R.F.C. : ITS901017 -D67

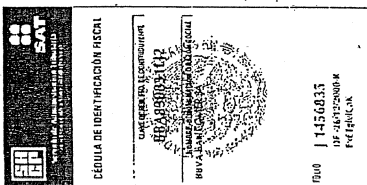
INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE
CIPRIANOMOLINARAMIREZ
CARR CARR A GONZALEZ ORTEGA KM 3
CTRO CENTRO CP 98400
RIO GRANDE ZAC 00052

MAESTRA NEGOCIOS

FECHA DE CORTE 31/12/2015

DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FECHA		DESCRIPCION	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	S A L D O	
OPER.	LIQ.					OPERACION	LIQUIDACION
09DIC	09DIC	PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0145050677	0043376053	23,896.00			
09DIC	09DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0091215VIATICOS ZACATECAS	0002021179 014	157.00			
09DIC	09DIC	DEPOSITO EN EFECTIVO	13129		55.00		
09DIC	09DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0091215VIATICOS ZACATECAS	0002033429 014	578.00			
09DIC	09DIC	PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0161961616	0093616027	3,000.00		178,475.29	178,475.29
10DIC	10DIC	VENTA FONDOS DE INVERSION F-PYME OPERADO EN CANAL BNET	NCL 00		94,514.06		
10DIC	10DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0101215VIATICOS ZACATECAS	0002078324 014	262.00			
10DIC	10DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0101215FACTURA	0002098536 072	46,400.00			
10DIC	10DIC	CHEQUE PAGADO NO. PAGO EN EFECTIVO	951996	2,150.00			
10DIC	10DIC	CHEQUE PAGADO NO. PAGO EN EFECTIVO	951997	300.00		223,877.35	223,877.35
11DIC	11DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0111215FACTURA	0002065750 072	25,335.96		198,541.39	198,541.39
14DIC	14DIC	VENTA FONDOS DE INVERSION F-PYME OPERADO EN CANAL BNET	NCL 00		300,006.32		
14DIC	14DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0141215VIATICOS ZACATECAS	0002086031 014	160.00			
14DIC	14DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0141215VIATICOS ZACATECAS	0002086458 014	262.00			
14DIC	14DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0141215VIATICOS ZACATECAS	0002086888 014	160.00			
14DIC	14DIC	AT T COMUNICACIONES REF:00000000000013083761 CIE:0053710	GUIA:3304763	846.02			
14DIC	14DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0141215TRASPAGO PAGO NOMINA	0002096394 014	300,000.00			
14DIC	14DIC	SPEI RECIBIDOSANTANDER 7223262TRASPAGO ENTRE CUENTAS	0005224381 014		300,000.00	497,119.69	497,119.69
15DIC	15DIC	CHEQUE PAGADO NO. RFC CUENTA DE DEPOSITO:ALRA7001236F9	951999	3,944.00			
15DIC	15DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0151215PAGO PENSION	0002014550 072	2,013.51			





Bancomer

CHEQUES

LISTADO DE MOVIMIENTOS

HOJA 4 DE 6
PERIODO 01/12/2015 AL 31/12/2015

NO. DE CUENTA : 0444107160
NO. DE CLIENTE : 17496782

R.F.C. : ITS901017 -D67

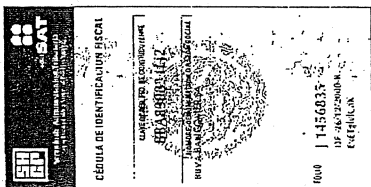
INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE
CIPRIANO MORALES RAMIREZ
CARR. CARR. A. GONZALEZ ORTEGA KM 3
CTRO. CENTRO CP 98400
RIO GRANDE ZAC 00052

MAESTRA NEGOCIOS

FECHA DE CORTE 31/12/2015

DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FECHA OPER.	LIQ.	DESCRIPCION	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	S A L D O	
						OPERACION	LIQUIDACION
15DIC	15DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0151215PAGO PENSION	0002015147 014	2,013.51			
15DIC	15DIC	AT T COMUNICACIONES REF:00000000000048955025 CIE:0053710	GUIA:1142493 CIE:0053710	4,515.90		484,632.77	484,632.77
16DIC	16DIC	CHEQUE PAGADO NO. PAGO EN EFECTIVO	952001	629.00			
16DIC	16DIC	CHEQUE PAGADO NO. PAGO EN EFECTIVO	952006	2,150.00			
16DIC	16DIC	CHEQUE PAGADO NO. PAGO EN EFECTIVO	951998	2,150.00		479,703.77	479,703.77
17DIC	17DIC	IMSS/INF/AFORE VIA ELECT. PAGO SUA H0711004102 201511 345388	351B110557	192,825.39			
17DIC	17DIC	PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0173985679	0001201011	3,856.07			
17DIC	17DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0171215VIATICOS ZACATECAS	0002037602 014	102.00			
17DIC	17DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0171215FACTURA	0002038874 072	1,235.00			
17DIC	17DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0171215VIATICOS ZACATECAS	0002039548 014	642.00			
17DIC	17DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0171215FACTURA	0002040262 072	8,676.62			
17DIC	17DIC	VENTA FONDOS DE INVERSION F-PYME OPERADO EN CANAL BNET	NC1 00		200,004.61		
17DIC	17DIC	RECAUDACION DE IMPUE REF:02153NC4850011018494 CIE:0844985	GUIA:3842663	277,677.00			
17DIC	17DIC	PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0196381243	0028462012	3,480.00			
17DIC	17DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0171215FACTURA	0002063372 014	13,108.00		178,106.30	178,106.30
18DIC	18DIC	SPEI RECIBIDOS SANTANDER 8632610TRASPASO ENTRE CUENTAS	0005090423 014		2300,000.00		
18DIC	18DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0181215TRASPASO PAGO NOMINA	0002063209 014	654,719.20			
18DIC	18DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0181215TRASPASO PAGO ESTIMULO AL DESE	0002066321 014	137,136.60			
18DIC	18DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0181215TRASPASO PAGO ESTIMULO AL DESE	0002066526 014	137,136.60			





Bancomer

CHEQUES

LISTADO DE MOVIMIENTOS

HOJA 5 DE 6
PERIODO 01/12/2015 AL 31/12/2015

NO. DE CUENTA : 0444107160
NO. DE CLIENTE : 17496782

R.F.C. : ITS901017 -D67

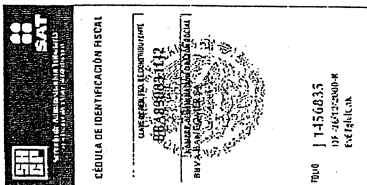
INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE
CIPRIANOMOLINARAMIREZ
CARR CARR A GONZALEZ ORTEGA KM 3
CTRO CENTRO CP 98400
RIO GRANDE ZAC 00052

MAESTRA NEGOCIOS

FECHA DE CORTE 31/12/2015

DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FECHA OPER.	LIQ.	DESCRIPCION	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	S A L D O	
						OPERACION	LIQUIDACION
18DIC	18DIC	SPEI RECIBIDOS SANTANDER 8681981 TRASPASO ENTRE CUENTAS	0005133126 014		137,136.60		
18DIC	18DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0181215 TRASPASO PAGO GRATIFICACION	0002072404 014	1557,032.36			
18DIC	18DIC	VENTA FONDOS DE INVERSION F-PYME OPERADO EN CANAL BNET	NC1 00		237,770.18		
18DIC	18DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0181215 FACTURAS	0002086784 072	191,362.40			
18DIC	18DIC	CHEQUE PAGADO NO. PAGO EN EFECTIVO	952005	3,836.95			
18DIC	18DIC	CHEQUE PAGADO NO. PAGO EN EFECTIVO	952004	3,226.50			
18DIC	18DIC	COM FED DE ELECTRICIDAD 115930552587	CFE370814 Q10	18,698.00			
18DIC	18DIC	COM FED DE ELECTRICIDAD 115920300024	CFE370814 Q10	3,813.00		146,051.47	146,051.47
21DIC	21DIC	VENTA FONDOS DE INVERSION F-PYME OPERADO EN CANAL BNET	NC1 00		60,022.54		
21DIC	21DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0211215 PAGO PENSION	0002045253 014	2,013.51			
21DIC	21DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0211215 PAGO PENSION	0002046115 072	1,464.66			
21DIC	21DIC	TELEFONOS DE MEXICO REF:01367280063376615127 CIE:0624101	GUIA:1359754	24,048.30			
21DIC	21DIC	TELEFONOS DE MEXICO REF:01367283063250015127 CIE:0624101	GUIA:1369819	29,182.43			
21DIC	21DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0211215 PAGO PENSION AGUINALDO	0002060581 072	6,453.05			
21DIC	21DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0211215 FACTURA	0002067443 014	3,452.00			
21DIC	21DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0211215 FACTURA	0002068071 072	5,853.05			
21DIC	21DIC	SPEI ENVIADO CIBANCO 0211215 FACTURA	0002069134 143	7,500.00			
21DIC	21DIC	PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0444692039	0012224050	13,889.05		112,217.96	112,217.96
22DIC	22DIC	CHEQUE PAGADO NO. RFC CUENTA DE DEPOSITO:FERA871130PJ2	952007	5,485.05			
22DIC	22DIC	CHEQUE PAGADO NO.	952010	3,984.53			





Bancomer

CHEQUES

LISTADO DE MOVIMIENTOS

HOJA 6 DE 6
PERIODO 01/12/2015 AL 31/12/2015

NO. DE CUENTA : 0444107160
NO. DE CLIENTE : 17496782

R.F.C. : ITS901017 -D67

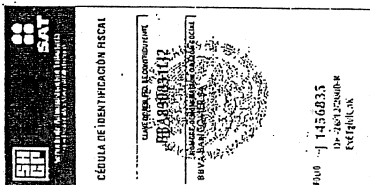
INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE
CIPRIANOMOLINARAMIREZ
CARR CARR A GONZALEZ ORTEGA KM 3
CTRO CENTRO CP 98400
RIO GRANDE ZAC 00052

MAESTRA NEGOCIOS

FECHA DE CORTE 31/12/2015

DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FECHA OPER.	LIQ.	DESCRIPCION	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	S A L D O	
						OPERACION	LIQUIDACION
PAGO EN EFECTIVO							
22DIC	22DIC	DEPOSITO EN EFECTIVO	13186		636.00		
22DIC	22DIC	CHEQUE PAGADO NO. PAGO EN EFECTIVO	952008	10,324.80		93,059.58	93,059.58
23DIC	23DIC	CHEQUE PAGADO NO. RFC CUENTA DE DEPOSITO:MALM421007U67	952011	3,226.50			
23DIC	23DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0231215VIATICOS ZACATECAS	0002000574 014	422.00			
23DIC	23DIC	PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0164578597	0003896048	11,186.00			
23DIC	23DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0231215VIATICOS	0002000653 014	194.00		78,031.08	78,031.08
28DIC	28DIC	CHEQUE PAGADO NO. RFC CUENTA DE DEPOSITO:GAHI880609C23	952002	1,000.00			
28DIC	28DIC	CHEQUE PAGADO NO. RFC CUENTA DE DEPOSITO:GAHI880609C23	951993	1,000.00			
28DIC	28DIC	CHEQUE PAGADO NO. RFC CUENTA DE DEPOSITO:GAHI880609C23	951984	1,000.00		75,031.08	75,031.08
29DIC	29DIC	INSTITUTO DEL FONDO PEF:28544318312507414259 CIE:0736546	GUIA:2037849	12,514.63		62,516.45	62,516.45
30DIC	30DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0301215FACTURA	0002119149 072	5,800.00			
30DIC	30DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0301215FACTURA	0002127118 072	9,367.91			
30DIC	30DIC	PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0444692039	0006853012	8,059.94		39,288.60	39,288.60
31DIC	31DIC	VENTA FONDOS DE INVERSION F-PYME OPERADO EN CANAL BNET	NC1 00		72,209.90		
31DIC	31DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0311215FACTURAS	0002096339 072	11,501.71			
31DIC	31DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0311215FACTURA	0002149192 072	9,976.00			
31DIC	31DIC	SPEI DEVUELTOBANORTE/IXE 0311215FACTURA	0002149192 072		9,976.00	99,996.79	99,996.79
TOTAL IMPORTE				6,279,544.02		6,167,296.21	
TOTAL MOVIMIENTOS				90		20	



Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

RIO GRANDE, ZAC.

CONCILIACION DE LA CUENTA BANCARIA DE CHEQUE NUM. 65500839211

SANTANDER, S.A.

POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

GOBIERNO DEL ESTADO

SALDO SEGUN NUESTROS LIBROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	82,877.31
MAS: ABONOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO	8,114.42
MENOS: CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO	
MENOS: CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS	
MAS: ABONOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS	
SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA DEL BANCO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	<u>190,991.73</u>

L.C. LUIS ALONSO HERRERA DÍAZ
JEFE DEL DEPTO. RECURSOS FINANCIEROS

L.C. JOSÉ ANTONIO RAMÍREZ SILVA
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

LIC. IGNACIO GÓMEZ BAEZ
ENCARGADO DE DIRECCIÓN GENERAL



Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

"2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón"

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

RELACION DE CHEQUES NO COBRADOS

DE LA CONCILIACION DE LA CUENTA BANCARIA NUM. 65500839211 DE SANTANDER, S.A.

POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

GOBIERNO DEL ESTADO

FECHA DE EXPEDICION	No. DE CHEQUE	BENEFICIARIO	IMPORTE
21-dic-15	6857	JULIO HERNANDEZ AVALOS	8,114.42
TOTAL			8,114.42

L.C. LUIS ALONSO HERRERA DÍAZ
JEFE DEL DEPTO. RECEPCIONES FINANCIEROS

L.C. JOSÉ ANTONIO RAMÍREZ SILVA
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

LIC. IGNACIO GÓMEZ BAEZ
ENCARGADO DE DIRECCIÓN GENERAL



AUXILIAR POR CUENTAS DE REGISTRO

(Todas las cuentas) PERIODO SELECCIONADO DEL 01-dic-2015 AL 31-dic-2015

No.CUENTA/Concepto de la cuenta			S A L D O			
Fecha	Cheque	No Póliza / Concepto por movimiento	INICIAL	DEBE	H A B E R	SALDO FINAL
112-02-01 --> CTA.65-50083921-1 ESTADO			113,186.87	14,447,671.25	14,377,980.81	182,877.31
01/12/2015	Tr.S/N	C01419 / PAGO A DOCENTES POR CONCEPTO DE HORAS EXTRACLAS			1,843.40	111,343.47
01/12/2015	Tr.S/N	C01459 / BANCO SANTANDER (MÉXICO) SA			5,616.00	105,727.47
01/12/2015	Tr.S/N	C01459 / BANCO SANTANDER (MÉXICO) SA			6,448.00	99,279.47
01/12/2015	S/N	D00161 / TRASPASO ENTRE CUENTAS		2,300,000.00		2,399,279.47
04/12/2015	S/N	D00162 / COMPRA EN LINEA			2,299,999.43	99,280.04
04/12/2015	S/N	I00277 / SUBSIDIO ESTATAL CORRESPONDIENTE A LA IRA QUIN DI		542,336.00		641,616.04
04/12/2015	S/N	I00278 / SUBSIDIO ESTATAL CORRESPONDIENTE A LA 2DA QUIN DI		542,336.00		1,183,952.04
04/12/2015	Tr.S/N	C01425 / NÓMINA 1a QNA ASIMILABLES DIC 2015			42,190.40	1,141,761.64
14/12/2015	Tr.S/N	C01437 / NÓMINA 1a QNA DICIEMBRE 2015			666,081.40	475,680.24
14/12/2015	S/N	D00159 / TRASPASO PAGO NÓMINA		300,000.00		775,680.24
14/12/2015	S/N	D00160 / TRASPASO ENTRE CUENTAS			300,000.00	475,680.24
15/12/2015	S/N	I00279 / SUBSIDIO ESTATAL APOYO EXTRAORDINARIO		2,000,000.00		2,475,680.24
15/12/2015	6443669	E00526 / MA CONCEPCION JUÁREZ ESPARZA.			3,047.54	2,472,632.70
15/12/2015	6443684	E00527 / XOCHITL MALDONADO MARTINEZ			1,000.00	2,471,632.70
15/12/2015	6443700	E00528 / MARIA GABRIELA PARRA BABUN			1,500.00	2,470,132.70
16/12/2015	7946498	E00525 / ERENDIRA MARIELA ZUÑIGA HERNANDEZ.			10,000.00	2,460,132.70
16/12/2015	S/N	D00164 / COMPRA FONDOS DE INVERSION			1,999,998.18	460,134.52
16/12/2015	Tr.S/N	C01420 / PAGO 4 DOCENTES POR CONCEPTO DE HORAS EXTRACLAS			9,622.00	450,512.52
18/12/2015	Tr.S/N	C01421 / PAGO ESTIMULO AL DESEMPEÑO DOCENTE 2015			137,136.60	313,375.92
18/12/2015	Tr.S/N	C01423 / PAGO 2 DOCENTES POR CONCEPTO DE HORAS EXTRACLAS			10,348.00	303,027.92
18/12/2015	Tr.S/N	C01424 / AGUINALDO ASIMILABLES A SALARIO.			23,972.20	279,055.72
18/12/2015	Tr.S/N	C01426 / NÓMINA 2a QNA ASIMILABLES DIC 2015.			40,022.40	239,033.32
18/12/2015	Tr.S/N	C01438 / NÓMINA 2a QUINCENA DICIEMBRE 2015.			654,719.20	-415,685.88
18/12/2015	Tr.S/N	C01452 / PRIMERA PARTE DE AGUINALDO 2015.			2,693,658.60	-3,109,344.48
18/12/2015	S/N	D00166 / VENTA FONDOS DE INVERSION		2,000,000.68		-1,109,343.80
18/12/2015	S/N	D00167 / VENTA FONDOS DE INVERSION		2,302,620.81		1,193,277.01
18/12/2015	S/N	D00168 / TRASPASO ENTRE CUENTAS			2,300,000.00	-1,106,722.99
18/12/2015	S/N	D00169 / TRASPASO PAGO NÓMINA		654,719.20		-452,003.79
18/12/2015	S/N	D00170 / TRASPASO ENTRE CUENTAS			137,136.60	-589,140.39
18/12/2015	S/N	D00171 / TRASPASO PAGO ESTIMULO AL DOCENTE		137,136.60		-452,003.79
18/12/2015	S/N	D00172 / TRASPASO PAGO GRATIFICACION		1,557,032.36		1,105,028.57
18/12/2015	S/N	D00173 / TRASPASO ENTRE CUENTAS			70,000.00	1,035,028.57
18/12/2015	S/N	D00183 / TRASPASO ENTRE CUENTAS LOCALES		137,136.60		1,172,165.17
21/12/2015	Tr.S/N	C01463 / BANCO SANTANDER (MÉXICO) SA			9,879.92	1,162,285.25
21/12/2015	Tr.S/N	C01464 / SEGURO SUBURBAN 1989			1,199.34	1,161,085.91
21/12/2015	6335867	E00540 / MA CONCEPCION JUAREZ ESPARZA.			3,047.54	1,158,038.37
21/12/2015	6335893	E00541 / XOCHITL MALDONADO HERNANDEZ.			1,000.00	1,157,038.37
21/12/2015	6335911	E00542 / MARIA GABRIELA PARRA BABUN.			1,500.00	1,155,538.37
21/12/2015	6613842	E00544 / MARIA GABRIELA PARRA BABUN.			70,000.00	1,085,538.37
21/12/2015	6856	E00545 / OSCAR RAYMUNDO PEREZ ESTRADA.			17,528.98	1,068,009.39
21/12/2015	6857	E00546 / JULIO HERNANDEZ AVALOS.			8,114.42	1,059,894.97
21/12/2015	Tr.S/N	C01458 / NOMINA 2a PARTE AGUINALDO 2015			1,919,066.60	-859,171.63
21/12/2015	S/N	D00181 / REEMBOLSO POR ABONO MAL EFECTUADO		63,000.00		-796,171.63
29/12/2015	Tr.S/N	C01451 / PÓLIZA 005801733/02			6,448.00	-802,619.63
29/12/2015	Tr.S/N	C01451 / PÓLIZA 005801732/02			5,616.00	-808,235.63
30/12/2015	Tr.S/N	C01454 / 2a PARTE AGUINALDO 2015.			1,919,066.60	-2,727,302.23
31/12/2015	292712	C01446 / J. APOLINAR RAMIREZ SAUCEDA			250.00	-2,727,552.23
31/12/2015	292712	C01446 / J. APOLINAR RAMIREZ SAUCEDA			6,000.00	-2,733,552.23
31/12/2015	Tr.S/N	C01456 / 2a PARTE AGUINALDO 2015.			-1,919,066.60	-814,485.63
31/12/2015	Tr.S/N	C01465 / IVA COMISION			79.20	-814,564.83
31/12/2015	Tr.S/N	C01465 / COM MEMBRESIA CUENTA E-PYME			495.00	-815,059.83
31/12/2015	Tr.S/N	C01465 / IVA POR COM00593			284.64	-815,344.47
31/12/2015	Tr.S/N	C01465 / COM OPER ADICIONALES PAQ 00593 EX EPYME			1,779.00	-817,123.47
31/12/2015	S/N	D00178 / VENTA EN LINEA MERCADO DE DINERO		1,911,353.00		1,094,229.53
31/12/2015	S/N	D00179 / COMPRA ACCIONES MERCADO DE DINERO SANTANDER			911,352.22	182,877.31



INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

CARR A GLEZ ORTEGA KM 3 SN
 EL FUERTE, RIO GRANDE
 ZAC, ZACATECAS

C.P. 98401 C.R. 98421 D09494275



1215368177703384908001

0019354

CODIGO DE CLIENTE NO. 03384908

R.F.C. ITS901017 D67

MONEDA : MONEDA NACIONAL

SUCURSAL: 4275 SUC. RIO GRANDE

TELÉFONO: 51-69-43-00 DEL D.F.; 0 LADA 01800-50-10-000

PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

HOJA 1 DE 3

INFORMACION A CLIENTES

RESUMEN INFORMATIVO

PRODUCTO		MES ANTERIOR	MES ACTUAL	INTERESES BRUTOS	COMISIONES COBRADAS	* GAT NOMINAL	* GAT REAL
CUENTA TRADICIONAL	65-50083921-1	116,968.40 100.00%	190,991.73 100.00%	0.00	2,274.00		
INVERSION CRECIENTE	66-50083921-1	0.00 0.00%	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00%	-3.31%
TOTAL		116,968.40 100.00%	190,991.73 100.00%				

CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50083921-1

SALDO PROMEDIO	653,044.73	SALDO INICIAL	116,968.40	CLABE	014949655008392115
TASA BRUTA DE INTERES ANUAL	0.0000%	+ DEPOSITOS	14,447,671.25	+ INTERESES BRUTOS	
DIAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	14,373,647.92	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
SDO. PROMEDIO MINIMO	5,000.00	= SALDO ACTUAL	190,991.73	= INTERESES NETOS	
CORTE AL 31/12/2015				COMISIONES COBRADAS	2,274.00

INVERSION CRECIENTE

INVERSION CRECIENTE 66-50083921-1

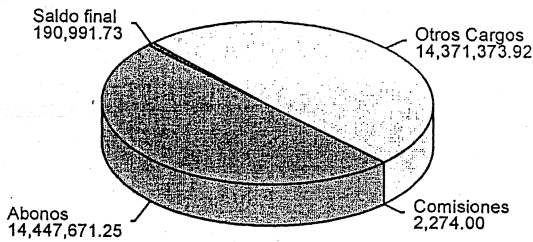
SALDO PROMEDIO	0.00	SALDO INICIAL	0.00	* GAT NOMINAL	0.00%
		+ DEPOSITOS	0.00	* GAT REAL	-3.31%
DIAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	0.00	+ INTERESES BRUTOS	
CORTE AL 31/12/2015		= SALDO ACTUAL	0.00	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
				= INTERESES NETOS	

CUENTA DE CHEQUES

GRAFICO CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50083921-1

(Saldo Inicial de \$116,968.40)



DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50083921-1

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	CLABE	RETIROS	SALDO
30-NOV-2015		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR		014949655008392115		116,968.40
01-DIC-2015	0002241	COBRO PRIMA SEGURO DE VIDA Poliza 005801732/01 01206395103.			5,616.00	111,352.40
01-DIC-2015	0002241	COBRO PRIMA SEGURO DE VIDA Poliza 005801733/01 01206395104.			6,448.00	104,904.40

* 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. BSM970519D08
 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.



ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
01-DIC-2015	0000000	CARGO PAGO NOMINA POR APLICAR INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIO		1,843.40	103,061.00
02-DIC-2015	0002073	COBRO PRIMA DE SEGUROS Poliza 000096129/01 0180005305475		1,199.34	101,861.66
04-DIC-2015	9227920	ABONO TRANSFERENCIA SPEI TRASPASO ENTRE CUENTAS 0041215 012949004441071604 RECIBIDO BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012949004441071604 AL CLIENTE INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS CLAVE DE RASTREO BNETO1001512040002047869 REF 0041215 CONCEPTO TRASPASO ENTRE CUENTAS RFC ITS901017067	2,300,000.00		2,401,861.66
04-DIC-2015	2420745	COMPRA ACCIONES SOCIEDADES INV		2,299,999.43	101,862.23
14-DIC-2015	7167928	ABONO TRANSFERENCIA SPEI TRASPASO PAGO NOMINA 0141215 012949004441071604 RECIBIDO BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012949004441071604 AL CLIENTE INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS CLAVE DE RASTREO BNETO1001512140002096394 REF 0141215 CONCEPTO TRASPASO PAGO NOMINA RFC ITS901017067	300,000.00		401,862.23
14-DIC-2015	7217810	ABONO TRANSFERENCIA SPEI MINISTRACION ESTATAL CORRESP A 0000002 012930001015507134 RECIBIDO BBVA BANCOMER, S.A. CLAVE DE RASTREO 002601001512140000132752 REF 0000002 CONCEPTO MINISTRACION ESTATAL CORRESP A RFC SFI950101DU2 A LA CUENTA 012930001015507134 AL CLIENTE SECRETARIA DE FINANZAS	542,336.00		944,198.23
14-DIC-2015	7218988	ABONO TRANSFERENCIA SPEI MINISTRACION ESTATAL CORRESP 0000001 012930001015507134 RECIBIDO BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012930001015507134 AL CLIENTE SECRETARIA DE FINANZAS CLAVE DE RASTREO 002601001512140000133216 REF 0000001 CONCEPTO MINISTRACION ESTATAL CORRESP RFC SFI950101DU2	542,336.00		1,486,534.23
14-DIC-2015	7223262	PAGO TRANSFERENCIA SPEI TRASPASO ENTRE CUENTAS REF 0000 000 ENVIADO BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012949004441071604 AL CLIENTE INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR CLAVE DE RASTREO TRO04 7223262 REF 7223262 CONCEPTO TRASPASO ENTRE CUENTAS		300,000.00	1,186,534.23
14-DIC-2015	0000000	CARGO PAGO NOMINA POR APLICAR INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIO		666,081.40	520,452.83
14-DIC-2015	0000000	CARGO PAGO NOMINA POR APLICAR INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIO		42,190.40	478,262.43
15-DIC-2015	6443669	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE PAGO PENSION		3,047.54	475,214.89
15-DIC-2015	6443684	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE PAGO PENSION		1,000.00	474,214.89
15-DIC-2015	6443700	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE PAGO PENSION		1,500.00	472,714.89
15-DIC-2015	7698455	ABONO TRANSFERENCIA SPEI APOYO EXTRAORDINARIO 0000001 012930001015507134 RECIBIDO BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012930001015507134 AL CLIENTE SECRETARIA DE FINANZAS CLAVE DE RASTREO 002601001512150000139517 REF 0000001 CONCEPTO APOYO EXTRAORDINARIO RFC SFI950101DU2	2,000,000.00		2,472,714.89
16-DIC-2015	2424584	COMPRA ACCIONES SOCIEDADES INV		1,999,998.18	472,716.71
16-DIC-2015	7946498	PAGO TRANSFERENCIA SPEI SUELDO REF 0000000 AL CLIENTE ERENDIRA MARIELA ZUNIGA HERNANDEZ CONCEPTO SUELDO CLAVE DE RASTREO TRO04 7946498 REF 7946498 ENVIADO BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. A LA CUENTA 072949006548833741		10,000.00	462,716.71
16-DIC-2015	0006855	PAGO CHEQUE EFECTIVO		3,781.53	458,935.18
18-DIC-2015	2425355	VENTA ACCIONES SOCIEDADES INV	2,000,000.68		2,458,935.86
18-DIC-2015	2425360	VENTA ACCIONES SOCIEDADES INV	2,302,620.81		4,761,556.67
18-DIC-2015	8632610	PAGO TRANSFERENCIA SPEI TRASPASO ENTRE CUENTAS REF 0000 000		2,300,000.00	2,461,556.67

INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE
CODIGO DE CLIENTE NO. 03384908

PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

1215368177703384908001

HOJA 2 DE 3

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
		ENVIADO BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012949004441071604 AL CLIENTE INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR CLAVE DE RASTREO TRO04 8632610 CONCEPTO TRASPASO ENTRE CUENTAS REF 8632610			
18-DIC-2015	8668767	ABONO TRANSFERENCIA SPEI TRASPASO PAGO NOMINA 0181215 012949004441071604 RECIBIDO BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012949004441071604 AL CLIENTE INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS CLAVE DE RASTREO BNET01001512180002063209 REF 0181215 CONCEPTO TRASPASO PAGO NOMINA RFC ITS901017D67	654,719.20		3,116,275.87
18-DIC-2015	8676933	ABONO TRANSFERENCIA SPEI TRASPASO PAGO ESTIMULO AL DESEM PEYO 0181215 012949004441071604 RECIBIDO BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012949004441071604 AL CLIENTE INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS CLAVE DE RASTREO BNET01001512180002066321 REF 0181215 CONCEPTO TRASPASO PAGO ESTIMULO AL DESEMPEYO RFC ITS901017D67	137,136.60		3,253,412.47
18-DIC-2015	8677754	ABONO TRANSFERENCIA SPEI TRASPASO PAGO ESTIMULO AL DESEM PEYO 0181215 012949004441071604 AL CLIENTE INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS CONCEPTO TRASPASO PAGO ESTIMULO AL DESEMPEYO RFC ITS901017D67 CLAVE DE RASTREO BNET01001512180002066526 REF 0181215	137,136.60		3,390,549.07
18-DIC-2015	3817512	RECIBIDO BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012949004441071604 CARGO TRANSFERENCIA ENLACE TRASPASO ENTRE CUENTAS		70,000.00	3,320,549.07
18-DIC-2015	8681981	PAGO TRANSFERENCIA SPEI TRASPASO ENTRE CUENTAS REF 0000 000 ENVIADO BBVA BANCOMER, S.A. CLAVE DE RASTREO TRO04 8681981 A LA CUENTA 012949004441071604 REF 8681981 AL CLIENTE INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR CONCEPTO TRASPASO ENTRE CUENTAS		137,136.60	3,183,412.47
18-DIC-2015	8686590	ABONO TRANSFERENCIA SPEI TRASPASO PAGO GRATIFICACION 0181215 012949004441071604 RECIBIDO BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012949004441071604 CONCEPTO TRASPASO PAGO GRATIFICACION RFC ITS901017D67 AL CLIENTE INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS CLAVE DE RASTREO BNET01001512180002072404 REF 0181215	1,557,032.36		4,740,444.83
18-DIC-2015	0000000	CGO POR PAGO DE GRATIFICACION INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIO		2,693,658.60	2,046,786.23
18-DIC-2015	0000000	CARGO PAGO NOMINA POR APLICAR INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIO		654,719.20	1,392,067.03
18-DIC-2015	0000000	CARGO PAGO NOMINA POR APLICAR INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIO		137,136.60	1,254,930.43
18-DIC-2015	0000000	CARGO PAGO NOMINA POR APLICAR INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIO		40,022.40	1,214,908.03
18-DIC-2015	0000000	CARGO PAGO NOMINA POR APLICAR INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIO		10,348.00	1,204,560.03
18-DIC-2015	0000000	CARGO PAGO NOMINA POR APLICAR INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIO		9,622.00	1,194,938.03
21-DIC-2015	0003305	COBRO PRIMA DE SEGUROS Poliza 000036695/11 01167403492.8		23,972.20	1,170,965.83
21-DIC-2015	6335867	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE PAGO PENSION		9,879.92	1,161,085.91
21-DIC-2015	6335893	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE PAGO PENSION		3,047.54	1,158,038.37
				1,000.00	1,157,038.37

BANCO SANTANDER (MEXICO) S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SANTANDER MEXICO,
 R.F.C. BSM970519D08
 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.



ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
21-DIC-2015	6335911	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE PAGO PENSION		1,500.00	1,155,538.37
21-DIC-2015	6613842	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE PAGO PENSION AGUINALDO		70,000.00	1,085,538.37
22-DIC-2015	0000000	ABONO TRANSFERENCIA ENLACE 060557687341	63,000.00		1,148,538.37
28-DIC-2015	0006856	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0720630 RFC CPM960127M3A		17,528.98	1,131,009.39
29-DIC-2015	0002720	COBRO PRIMA SEGURO DE VIDA Poliza 005801732/02 01209815629.		5,616.00	1,125,393.39
29-DIC-2015	0002720	COBRO PRIMA SEGURO DE VIDA Poliza 005801733/02 01209815630.		6,448.00	1,118,945.39
31-DIC-2015	2430447	VENTA ACCIONES SOCIEDADES INV	1,911,353.00		3,030,298.39
31-DIC-2015	2430448	COMPRA ACCIONES SOCIEDADES INV		911,352.22	2,118,946.17
31-DIC-2015	0169535	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE FACTURA		6,000.00	2,112,946.17
31-DIC-2015	9006350	COM OPER ADICIONALES PAQUETE 00593 EXCEDENTES EPYME 2.5 C/U		1,779.00	2,111,167.17
31-DIC-2015	9006350	I.V.A. POR COMISION 00593 EXCEDENTES EPYME 2.5 C/U 80021514		284.64	2,110,882.53
31-DIC-2015	0292712	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE FACTURA		250.00	2,110,632.53
31-DIC-2015	0000000	CARGO PAGO NOMINA POR APLICAR INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIO		1,919,066.60	191,565.93
31-DIC-2015	0000000	COM MEMBRESIA CUENTA E-PYME		495.00	191,070.93
31-DIC-2015	0000000	I.V.A. POR COMISION		79.20	190,991.73
		TOTAL	14,447,671.25	14,373,647.92	190,991.73

DETALLE DE MOVIMIENTOS INVERSION CRECIENTE
INVERSION CRECIENTE 66-50083921-1

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

INFORMACION FISCAL

 UID DEL TIMBRADO
 3B3F6AF6-93D0-46DF-921A-FD816CCDC548

 NUM. DE CERTIFICADO DEL EMISOR
 00001000000202409346

 NUM. DE CERTIFICADO DEL SAT
 00001000000202865018

FOLIO INTERNO :	65500839211
FECHA Y HORA DE EXPEDICION :	2016-01-01T16:04:17
FECHA Y HORA DE CERTIFICACION :	2016-01-01T16:04:17
REGIMEN FISCAL DEL EMISOR :	REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES
LUGAR DE EXPEDICION DEL COMPROBANTE :	MEXICO DF
UNIDAD DE MEDIDA :	SERVICIO
METODO DE PAGO :	NO IDENTIFICADO
NUMERO DE CUENTA DE PAGO :	NO IDENTIFICADO
TIPO DE COMPROBANTE :	INGRESO


SELLO DIGITAL DEL EMISOR

 aQzSkalTwytzsxtMtnDQQtGgN3I4ZqXCOQLf1HRUFW/96dcfMb0krEh33PLvLYDVLNxxVIXjHst+vZ9waSpvCwMM3JHs63Fu1jCIsYbUxLRL2az9qvBAOLgGzVIPJOICG8FM2wTGCNMjJfKf
 oedv97x6CjvDzbAysXMjp6h7G0=

SELLO DIGITAL DEL SAT

 i11JiBeMzinRPSsJWC9i4UwrMnTU9BfvDvpU+/XbIETjnMLi2XDEtkP1JDDeyOrx4ddEhf77+Yxkxjxdgi4RcnxHQ5onOBf+iOVL50JOS7zXVbOGgoUMFvcqOG4XDMhmkY8rXUr1M4fz/77
 QCT40mGMrvuJ9v31UBSYRPzi61=

CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DEL SAT

 I11.013B3F6AF6-93D0-46DF-921A-FD816CCDC548I2016-01-01T16:04:17IaQzSkalTwytzsxtMtnDQQtGgN3I4ZqXCOQLf1HRUFW/96dcfMb0krEh33PLvLYDVLNxxVIXjHst+vZ9waS
 pvCwMM3JHs63Fu1jCIsYbUxLRL2az9qvBAOLgGzVIPJOICG8FM2wTGCNMjJfKfoedv97x6CjvDzbAysXMjp6h7G0=I00001000000202865018I1

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFDI

PAGO EN UNA SOLA EXHIBICION

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE
CODIGO DE CLIENTE NO. 03384908

PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

1215368177703384908001

HOJA 3 DE 3

SIGNIFICADO DE ABBREVIATURAS UTILIZADAS EN EL ESTADO DE CUENTA:

BO=	ABONO (S)	DEB=	DEBITO	NO=	NUMERO
NUL=	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)
UTO=	AUTOMOVIL, AUTOMOTRIZ	EFEC=	EFFECTIVO	PGO=	PAGO
BONI=	BONIFICACION	ELEC=	ELECTRONICO (A)	PZO=	PLAZO
CON=	CON	EQUIV=	EQUIVALENTE	REC=	RECIBO
C/U=	CADA UNO (A)	FACT=	FACTURACION	REM=	RENDIMIENTO
C.A.T.=	COSTO ANUAL TOTAL	FEC=	FECHA	S=	SOBRE
E.E.R.=	COSTO EFECTIVO REMANENTE	FED=	FEDERAL (ES)	SBC=	SALVO BUEN COBRO
CAJ=	CAJERO (S)	G.A.T.=	GANANCIA ANUAL TOTAL	SDO=	SALDO
CANC=	CANCELACION	IMP=	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
CHE=	CHEQUE (S, RA)	INV=	INVERSION	TARJ=	TARJETA (S)
COB=	COBRO	LCI=	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
CRD=	CREDITO	LPI=	LINEA DE PROTECCION INMEDIATA	VTA=	VENTA (S)
CTA=	CUENTA (S)	MORA=	MORATORIO (S)	VTO=	VENCIMIENTO
		N. OP=	NUMERO DE OPERACION (ES)		

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.



MENSAJES IMPORTANTES

LA ENTIDAD FINANCIERA DEL GRUPO FINANCIERO SANTANDER MEXICO QUE EMITE EL PRESENTE ESTADO DE CUENTA, RECIBE LAS CONSULTAS, RECLAMACIONES O CLARACIONES, 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.

ESTIMADO CLIENTE, CON OBJETO DE QUE SU ESTADO DE CUENTA TENGA VALIDEZ FISCAL ASI COMO LA INFORMACION CORRECTA, ES INDISPENSABLE QUE EL DATO DEL RFC QUE APARECE EN EL PRESENTE, SE ENCUENTRE ACTUALIZADO Y CORRESPONDA AL QUE TIENE REGISTRADO EN EL SAT. POR LO ANTERIOR, SI ESTE DATO NO CORRESPONDE AL QUE APARECE EN ESTE DOCUMENTO, ES NECESARIO QUE CONFIRME POR ESCRITO EL DATO DE SU RFC CORRECTO Y COMPLETO, ENTREGANDO COPIA DE SU CEDULA FISCAL, CONSTANCIA DE INSCRIPCION O DE REGISTRO ANTE EL SAT, E IDENTIFICACION CON EL EJECUTIVO DE SUCURSAL TITULAR DE SU CUENTA.

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.

ESTIMADO CLIENTE, QUEREMOS COMPARTIRLE LA SIGUIENTE INFORMACION QUE ES IMPORTANTE, YA QUE TIENE EL PROPOSITO DE DESCRIBIRLE UN CAMBIO SENCILLO QUE TIENE LA FINALIDAD DE MANTENER LOS SERVICIOS A LOS QUE TIENE ACCESO LAS 24 HORAS LOS 365 DIAS, EL CAMBIO QUE USTED PERCIBIRA CONSISTE EN QUE EL PAGO DE SUS INTERESES, RETENCION DE IMPUESTO (ISR) Y ALGUNAS DE SUS COMISIONES MENSUALES QUE HOY SE COBRAN Y PAGAN AL CIERRE DEL ULTIMO DIA HABIL DE CADA MES, AHORA SE COBRARAN EN LOS PRIMEROS MINUTOS DEL PRIMER DIA DEL MES, CON ELLO, ESTOS COBROS SE REFLEJARAN EN EL ESTADO DE CUENTA DEL MES EN QUE SE APLIQUEN, LO QUE LE PERMITIRA TENER MAS CLARA LA INFORMACION DE CADA PERIODO. ESTOS CAMBIOS ENTRARAN EN VIGOR A PARTIR DE ENERO DE 2016, Y NO SUPONEN NINGUNA AFECTACION EN EL MANEJO DE SU CUENTA, SI TIENE DUDAS, NO DUDE EN COMUNICARSE: PERSONAS DEL DF Y ZONA METROPOLITANA AL 5169-4300, DEL INTERIOR DE LA REPUBLICA AL 01800-501-0000, EMPRESAS AL 01800-911-4411, PYMES 01-800-911-5511.

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

RIO GRANDE, ZAC.

CONCILIACION DE LA CUENTA BANCARIA DE CHEQUE NUM. 65500839182

SANTANDER, S.A.

POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

INGRESOS PROPIOS

SALDO SEGUN NUESTROS LIBROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	553,896.14
MAS: ABONOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO	2,782.14
MENOS: CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO	
MENOS: CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS	
MAS: ABONOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS	
SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA DEL BANCO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015	<u>556,678.28</u>

L.C. LUIS ALONSO HERRERA DÍAZ
JEFE DEL DEPTO. DE RECURSOS FINANCIEROS

L.C. JOSÉ ANTONIO RAMÍREZ SILVA
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

LIC. IGNACIO GÓMEZ BAEZ
ENCARGADO DE DIRECCIÓN GENERAL



Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

RELACION DE CHEQUES NO COBRADOS

DE LA CONCILIACION DE LA CUENTA BANCARIA NUM. 65500839182 DE SANTANDER, S. A.

POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

INGRESOS PROPIOS

FECHA DE EXPEDICION	No. DE CHEQUE	BENEFICIARIO	IMPORTE
15/12/2015	10946	CARLOS ALBERTO MORGADO DE LA ROSA	1,000.24
18/12/2015	10963	TEODORO HERNANDEZ RIOS	1,781.90
TOTAL			2,782.14

L.C. LUIS ALONSO HERRERA DÍAZ
JEFE DEL DEPTO. RECURSOS FINANCIEROS

L.C. JOSÉ ANTONIO RAMÍREZ SILVA
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

LIC. IGNACIO GÓMEZ BAEZ
ENCARGADO DE DIRECCIÓN GENERAL

AUXILIAR POR CUENTAS DE REGISTRO

(Todas las cuentas) PERIODO SELECCIONADO DEL 01-dic-2015 AL 31-dic-2015

No.CUENTA/Concepto de la cuenta			SALDO			
Fecha	Cheque	No Póliza / Concepto por movimiento	INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
112-02-02 --> CTA.65-50083918-2 I.P.			1,189,650.65	159,765.64	795,520.15	553,896.14
01/12/2015	S/N	D00184 / JOSE FRANCISCO PALOMARES PANTOJA		6,000.00		1,195,650.65
02/12/2015	S/N	I00268 / DEPOSITO EN EFECTIVO		5,655.00		1,201,305.65
02/12/2015	S/N	I00268 / DEPOSITO EN EFECTIVO		2,125.00		1,203,430.65
02/12/2015	0010939	C01357 / MA. GUADALUPE ALVARADO DIAZ.			1,375.00	1,202,055.65
02/12/2015	10940	C01379 / VERONICA SOLEDAD SALAS MARTINEZ.			4,783.75	1,197,271.90
02/12/2015	Tr.S/N	C01405 / PROMOTORES COMBYLUBS.A DE C.V			14,178.91	1,183,092.99
02/12/2015	Tr.S/N	C01408 / JOSE LUIS HERRERA FERNANDEZ			1,052.00	1,182,040.99
02/12/2015	8754836	C01450 / ROGELIO SALDIVAR DUARTE			18,477.00	1,163,563.99
02/12/2015	S/N	E00520 / COMPRA DE LAPTOP E IMPRESORA			40,247.37	1,123,316.62
02/12/2015	S/N	I00269 / DEPOSITOS EN EFECTIVO		4,040.00		1,127,356.62
02/12/2015	0010941	C01358 / CINTHIA MARISOL MENDOZA ALVARADO.			1,114.14	1,126,242.48
04/12/2015	S/N	I00270 / DEPOSITO EN EFECTIVO		2,923.50		1,129,165.98
04/12/2015	9403300	C01453 / AXA SEGUROS, S.A. DE C.V.			101,997.76	1,027,168.22
04/12/2015	S/N	I00271 / DEPOSITO EN EFECTIVO		5,995.00		1,033,163.22
05/12/2015	6129	E00518 / IGNACIO GOMEZ BAEZ			1,000.00	1,032,163.22
09/12/2015	S/N	I00272 / DEPOSITOS EN EFECTIVO		7,420.00		1,039,583.22
09/12/2015	S/N	I00272 / DEPOSITOS EN EFECTIVO		2,270.00		1,041,853.22
09/12/2015	0010942	C01359 / HELEODORO MOLINA RODRIGUEZ.			1,500.00	1,040,353.22
09/12/2015	0010943	C01360 / JOSE EFRAIN VAQUERA GONZALEZ			7,018.51	1,033,334.71
09/12/2015	0010944	C01361 / TEODORO HERNANDEZ RIOS			5,455.34	1,027,879.37
09/12/2015	Tr.S/N	C01392 / IGNACIO GOMEZ BAEZ			1,243.52	1,026,635.85
09/12/2015	0010945	C01362 / JOSE ANGEL VILLAREAL RENDON			2,000.00	1,024,635.85
11/12/2015	S/N	I00273 / DEPOSITOS EN EFECTIVO		11,839.50		1,036,475.35
11/12/2015	S/N	I00273 / DEPOSITOS EN EFECTIVO		2,335.00		1,038,810.35
11/12/2015	S/N	I00283 / SEGUNDO PAGO POR SERVICIOS EXTERNOS CIENCIA Y TEC		9,090.00		1,047,900.35
11/12/2015	Tr.S/N	C01393 / IGNACIO GOMEZ BAEZ			1,243.52	1,046,656.83
11/12/2015	Tr.S/N	C01409 / MA ESPERANZA SANTOS JUAREZ			9,243.60	1,037,413.23
11/12/2015	S/N	I00274 / DEPOSITOS EN EFECTIVO		11,890.00		1,049,303.23
11/12/2015	S/N	I00275 / DEPOSITOS EN EFECTIVO		8,490.00		1,057,793.23
15/12/2015	0010946	C01363 / CARLOS ALBERTO MERCADO DE LA ROSA			1,000.24	1,056,792.99
15/12/2015	Tr.S/N	C01396 / IGNACIO GOMEZ BAEZ			962.00	1,055,830.99
15/12/2015	Tr.S/N	C01406 / LAURA VERONICA RAMIREZ SILVA			12,980.01	1,042,850.98
16/12/2015	S/N	I00276 / DEPOSITOS EN EFECTIVO		5,300.00		1,048,150.98
16/12/2015	0010947	C01364 / MA. CONCEPCION GUZMAN DELGADO.			1,000.00	1,047,150.98
16/12/2015	Tr.S/N	C01410 / JUAN CARLOS CHAVEZ GONZALEZ			9,918.00	1,037,232.98
16/12/2015	10948	E00507 / VALERIA RUELAS LEYVA			2,400.00	1,034,832.98
16/12/2015	10949	E00508 / EDUARDO NAVARRO ARROYO			2,400.00	1,032,432.98
16/12/2015	10950	E00509 / JOSE REFUGIO CASTAÑON LUNA			2,400.00	1,030,032.98
16/12/2015	10951	E00510 / ANA KAREN AGUILAR LEYVA			2,400.00	1,027,632.98
16/12/2015	10952	E00511 / VIVIANA GUADALUPE CERRILLO ROJAS			2,400.00	1,025,232.98
16/12/2015	10953	E00512 / CLAUDIA NAVIDAD GOMEZ HERRERA			2,400.00	1,022,832.98
16/12/2015	10954	E00513 / EDUARDO MALDONADO VALDEZ			2,400.00	1,020,432.98
16/12/2015	10955	E00514 / MARIO VISSAN CASTILLO PEREZ			2,400.00	1,018,032.98
16/12/2015	10956	E00515 / MAYRA ALEJANDRA LANDEROS MUÑOZ			4,800.00	1,013,232.98
16/12/2015	10957	E00516 / OMA YRA VIRIDIANA TORRES CARRANZA			2,400.00	1,010,832.98
16/12/2015	10958	E00517 / JESUS MANUEL DIAZ CERVANTES			2,400.00	1,008,432.98
18/12/2015	0010959	C01365 / OSCAR RAYMUNDO PEREZ ESTRADA.			3,508.97	1,004,924.01
18/12/2015	0010960	C01366 / OSCAR RAYMUNDO PEREZ ESTRADA.			3,508.97	1,001,415.04
18/12/2015	0010961	C01367 / JOSE EFRAIN VAQUERA GONZALEZ			4,000.00	997,415.04
18/12/2015	0010962	C01368 / JOSE EFRAIN VAQUERA GONZALEZ			4,484.44	992,930.60
18/12/2015	10963	C01372 / TEODORO HERNANDEZ RIOS			1,781.90	991,148.70
18/12/2015	Tr.S/N	C01401 / JOSE FRANCISCO PALOMARES PANTOJA			1,373.70	989,775.00
18/12/2015	4259404	C01404 / IGNACIO GOMEZ BAEZ			1,532.96	988,242.04
18/12/2015	Tr.S/N	C01466 / POLIZA 020334157/01 NISSAN 2013			2,539.87	985,702.17
18/12/2015	Tr.S/N	C01466 / POLIZA 000026777/01			290.00	985,412.17
18/12/2015	S/N	D00173 / TRASPASO ENTRE CUENTAS		70,000.00		1,055,412.17

AUXILIAR POR CUENTAS DE REGISTRO

(Todas las cuentas) PERIODO SELECCIONADO DEL 01-dic-2015 AL 31-dic-2015

Cuenta/Concepto de la cuenta			SALDO		HABER	SALDO FINAL
Fecha	Cheque	No Póliza / Concepto por movimiento	INICIAL	DEBE		
21/12/2015	10964	C01375 / LOPEZ SOLIS FELIPE DE JESUS			6,758.00	1,048,654.17
/12/2015	9300923	C01432 / JUAN CARLOS CHAVEZ GONZALEZ			2,187.76	1,046,466.41
/12/2015	Tr.S/N	C01467 / OPTRA 2009.			1,254.93	1,045,211.48
21/12/2015	Tr.S/N	C01470 / IGNACIO GOMEZ BAEZ.			999.92	1,044,211.56
21/12/2015	6650807	E00531 / ANTICIPO CONSTRUCCION COMPLETA AULA EN EL ITSZN			215,000.00	829,211.56
/12/2015	S/N	I00282 / DEPOSITOS EN EFECTIVO		2,427.50		831,639.06
22/12/2015	S/N	I00282 / DEPOSITOS EN EFECTIVO		615.50		832,254.56
22/12/2015	Tr.S/N	C01386 / VERONICA SOLEDAD SALAS MARTINEZ.		1,349.64		833,604.20
/12/2015	9618511	C01457 / ROGELIO SALDIVAR DUARTE			256,400.00	577,204.20
/12/2015	6562423	C01449 / JOSE ANTONIO RAMIREZ SILVA			8,296.03	568,908.17
30/12/2015	6270530	C01447 / MA ESPERANZA SANTOS JUAREZ			7,091.30	561,816.87
30/12/2015	6273851	C01469 / ESTEBAN GAMEZ ORDAZ			5,478.00	556,338.87
/12/2015	169505	C01448 / J. APOLIÑAR RAMIREZ SAUCEDA			2,164.33	554,174.54
31/12/2015	Tr.S/N	C01468 / COMISION CHEQUES PAGADOS			240.00	553,934.54
31/12/2015	Tr.S/N	C01468 / IVA POR COMISION			38.40	553,896.14



INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

CARR A GONZALEZ ORTEGA KM 3
CENTRO, RIO GRANDE
, ZACATECAS

C.P. 98400 C.R. 99001 D09494275



1215368113203384908002

0019326

CODIGO DE CLIENTE NO. 03384908

R.F.C. ITS901017 067

MONEDA : MONEDA NACIONAL

SUCURSAL: 4275 SUC. RIO GRANDE

TELÉFONO: 51-69-43-00 DEL D.F.; 0 LADA 01800-50-10-000

PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

HOJA 1 DE 3

INFORMACION A CLIENTES

RESUMEN INFORMATIVO

PRODUCTO		MES ANTERIOR		MES ACTUAL		INTERESES BRUTOS	COMISIONES COBRADAS	* GAT NOMINAL	* GAT REAL
		CUENTA TRADICIONAL	65-50083918-2	1,189,650.65	100.00%	556,678.28	100.00%	0.00	240.00
INVERSION CRECIENTE	66-50083918-2	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00	0.00%	-3.31%
TOTAL		1,189,650.65	100.00%	556,678.28	100.00%				

CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50083918-2

SALDO PROMEDIO	897,873.41	SALDO INICIAL	1,189,650.65	CLABE	014949655008391828
TASA BRUTA DE INTERES ANUAL	0.0000%	+ DEPOSITOS	159,765.64	+ INTERESES BRUTOS	
DIAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	792,738.01	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
SDO. PROMEDIO MINIMO	5,000.00	= SALDO ACTUAL	556,678.28	= INTERESES NETOS	
CORTE AL 31/12/2015				COMISIONES COBRADAS	240.00

INVERSION CRECIENTE

INVERSION CRECIENTE 66-50083918-2

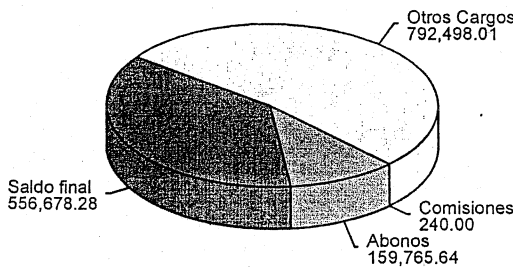
SALDO PROMEDIO	0.00	SALDO INICIAL	0.00	* GAT NOMINAL	0.00%
DIAS DEL PERIODO	31	+ DEPOSITOS	0.00	* GAT REAL	-3.31%
CORTE AL 31/12/2015		- RETIROS	0.00	+ INTERESES BRUTOS	
		= SALDO ACTUAL	0.00	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
				= INTERESES NETOS	

CUENTA DE CHEQUES

GRAFICO CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50083918-2

(Saldo Inicial de \$1,189,650.65)



DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50083918-2

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
30-NOV-2015		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			1,189,650.65
01-DIC-2015	2639040	DEPOSITO EN EFECTIVO	6,000.00		1,195,650.65
02-DIC-2015	8668798	PAGO TRANSFERENCIA SPEI PAGO FACTURA REF 0000000		14,178.91	1,181,471.74

* 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.



FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
02-DIC-2015	8668801	ENVIADO BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. A LA CUENTA 072949008390052451 AL CLIENTE PROMOTORES COMBYLUB SA DE CV CLAVE DE RASTREO TRO04 8668798 REF 8668798 CONCEPTO PAGO FACTURA PAGO TRANSFERENCIA SPEI PAGO DE SERVICIO REF 0000000		1,052.00	1,180,419.74
02-DIC-2015	0010940	ENVIADO BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012949027596653666 AL CLIENTE JOSE LUIS HERRERA FERNANDEZ CLAVE DE RASTREO TRO04 8668801 REF 8668801 CONCEPTO PAGO DE SERVICIO PAGO CHEQUE EFECTIVO		4,783.75	1,175,635.99
02-DIC-2015	2759995	DEPOSITO EN EFECTIVO	5,655.00		1,181,290.99
02-DIC-2015	2759996	DEPOSITO EN EFECTIVO	2,125.00		1,183,415.99
02-DIC-2015	0010939	PAGO CHEQUE EFECTIVO		1,375.00	1,182,040.99
02-DIC-2015	8754834	PAGO TRANSFERENCIA SPEI PAGO FACTURA REF 0000000		40,247.37	1,141,793.62
02-DIC-2015	8754836	ENVIADO BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. A LA CUENTA 072933002430020957 AL CLIENTE ROGELIO SALDIVAR DUARTE CLAVE DE RASTREO TRO04 8754834 REF 8754834 CONCEPTO PAGO FACTURA PAGO TRANSFERENCIA SPEI PAGO FACTURA REF 0000000		18,477.00	1,123,316.62
03-DIC-2015	0275492	CONCEPTO PAGO FACTURA ENVIADO BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. A LA CUENTA 072933002430020957 AL CLIENTE ROGELIO SALDIVAR DUARTE CLAVE DE RASTREO TRO04 8754836 REF 8754836 DEPOSITO EN EFECTIVO	4,040.00		1,127,356.62
04-DIC-2015	2751143	DEPOSITO EN EFECTIVO	2,923.50		1,130,280.12
04-DIC-2015	9403300	PAGO TRANSFERENCIA SPEI POLIZA SEGURO ALUMNOS REF 00000000		101,997.76	1,028,282.36
07-DIC-2015	4646129	ENVIADO BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. A LA CUENTA 002180650349292915 AL CLIENTE INSTITUTO TECNOLOGICO DE MEXICO CLAVE DE RASTREO TRO04 9403300 REF 9403300 CONCEPTO POLIZA SEGURO ALUMNOS CARGO TRANSFERENCIA ENLACE VIATICOS ZACATECAS		1,000.00	1,027,282.36
07-DIC-2015	2752106	DEPOSITO EN EFECTIVO	5,995.00		1,033,277.36
07-DIC-2015	0010941	PAGO CHEQUE EFECTIVO		1,114.14	1,032,163.22
09-DIC-2015	2753401	DEPOSITO EN EFECTIVO	7,420.00		1,039,583.22
09-DIC-2015	2753403	DEPOSITO EN EFECTIVO	2,270.00		1,041,853.22
09-DIC-2015	9116456	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE VIATICOS ZACATECAS		1,243.52	1,040,609.70
10-DIC-2015	0010942	PAGO CHEQUE EFECTIVO		1,500.00	1,039,109.70
10-DIC-2015	0010943	PAGO CHEQUE EFECTIVO		7,018.51	1,032,091.19
11-DIC-2015	6553793	ABONO TRANSFERENCIA SPEI PAGO DE FACTURA NO 61 61 002930700864985195 REF 61 RFC CZCO20605KZ8 RECIBIDO BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. A LA CUENTA 002930700864985195 AL CLIENTE CONSEJO ZACATECANO DE CIENCIA TECN CLAVE DE RASTREO 085900914824334551 CONCEPTO PAGO DE FACTURA NO 61 CARGO TRANSFERENCIA ENLACE VIATICOS ZACATECAS	9,090.00		1,041,181.19
11-DIC-2015	2486430	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE VIATICOS ZACATECAS		1,243.52	1,039,937.67
11-DIC-2015	6561641	PAGO TRANSFERENCIA SPEI PAGO FACTURA REF 0000000		9,243.60	1,030,694.07
11-DIC-2015	2754824	ENVIADO BBVA BANCOMER, S.A. A LA CUENTA 012949001929862053 AL CLIENTE MA ESPERANZA SANTOS JUAREZ CLAVE DE RASTREO TRO04 6561641 REF 6561641 CONCEPTO PAGO FACTURA DEPOSITO EN EFECTIVO	11,839.50		1,042,533.57
11-DIC-2015	2754827	DEPOSITO EN EFECTIVO	2,335.00		1,044,868.57
14-DIC-2015	0010945	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0720630 RFC VIR330203866		2,000.00	1,042,868.57
14-DIC-2015	0010944	PAGO CHEQUE EFECTIVO		5,455.34	1,037,413.23

INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE
CODIGO DE CLIENTE NO. 03384908

PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

1215368113203384908002

HOJA 2 DE 3

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
14-DIC-2015	2755393	DEPOSITO EN EFECTIVO	11,890.00		1,049,303.23
15-DIC-2015	6722293	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE VIATICOS ZACATECAS		962.00	1,048,341.23
15-DIC-2015	6813063	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE FACTURA		12,980.01	1,035,361.22
15-DIC-2015	2756211	DEPOSITO EN EFECTIVO	8,490.00		1,043,851.22
16-DIC-2015	7948843	PAGO TRANSFERENCIA SPEI FACTURA REF 0000000		9,918.00	1,033,933.22
		REF 7948843 CONCEPTO FACTURA ENVIADO BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. A LA CUENTA 072949005219687667 AL CLIENTE JUAN CARLOS CHAVEZ GONZALEZ CLAVE DE RASTREO TRO04 7948843			
16-DIC-2015	2756927	DEPOSITO EN EFECTIVO	5,300.00		1,039,233.22
17-DIC-2015	0010949	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA RFC NAAE870804IS6		2,400.00	1,036,833.22
17-DIC-2015	0010955	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,400.00	1,034,433.22
17-DIC-2015	0010948	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,400.00	1,032,033.22
17-DIC-2015	0010951	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,400.00	1,029,633.22
17-DIC-2015	0010956	PAGO CHEQUE EFECTIVO		4,800.00	1,024,833.22
17-DIC-2015	0010954	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,400.00	1,022,433.22
18-DIC-2015	0003124	CGO PGO PRIMA SEG AUTO Poliza 020334157/01 0190008155474		2,539.87	1,019,893.35
18-DIC-2015	0003124	COBRO PRIMA DE SEGUROS Poliza 000026777/01 0180006058588		290.00	1,019,603.35
18-DIC-2015	0010952	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,400.00	1,017,203.35
18-DIC-2015	3817512	ABONO TRANSFERENCIA ENLACE TRASPASO ENTRE CUENTAS	70,000.00		1,087,203.35
18-DIC-2015	4109819	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE VIATICOS		1,373.70	1,085,829.65
18-DIC-2015	0010957	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,400.00	1,083,429.65
18-DIC-2015	4259404	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE VIATICOS ZACATECAS		1,532.96	1,081,896.69
18-DIC-2015	0010959	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA RFC PEE0690304UYA		3,508.97	1,078,387.72
18-DIC-2015	0010960	PAGO CHEQUE DEPOSITO EN CUENTA RFC PEE0690304UYA		3,508.97	1,074,878.75
21-DIC-2015	0003305	COBRO PRIMA DE SEGUROS Poliza 000111543/04 0157763992		1,254.93	1,073,623.82
21-DIC-2015	0010947	PAGO CHEQUE EFECTIVO		1,000.00	1,072,623.82
21-DIC-2015	6650807	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE ANTICIPO FACTURA AULA		215,000.00	857,623.82
21-DIC-2015	0010950	PAGO CHEQUE EFECTIVO		2,400.00	855,223.82
21-DIC-2015	9300923	PAGO TRANSFERENCIA SPEI PAGO FACTURA REF 0000000		2,187.76	853,036.06
		ENVIADO BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. A LA CUENTA 072949005219687667 AL CLIENTE JUAN CARLOS CHAVEZ GONZALEZ CLAVE DE RASTREO TRO04 9300923 REF 9300923 CONCEPTO PAGO FACTURA CARGO TRANSFERENCIA ENLACE FACTURA			
21-DIC-2015	7421715	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE FACTURA		999.92	852,036.14
22-DIC-2015	0010962	PAGO CHEQUE EFECTIVO		4,484.44	847,551.70
22-DIC-2015	0010961	PAGO CHEQUE EFECTIVO		4,000.00	843,551.70
22-DIC-2015	0027558	DEPOSITO EN EFECTIVO	615.50		844,167.20
22-DIC-2015	0027559	DEPOSITO EN EFECTIVO	2,427.50		846,594.70
22-DIC-2015	0027560	DEPOSITO EN EFECTIVO	1,349.64		847,944.34
22-DIC-2015	9618511	PAGO TRANSFERENCIA SPEI FACTURA REF 0000000		256,400.00	591,544.34
		ENVIADO BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. A LA CUENTA 072933002430020957 AL CLIENTE ROGELIO SALDIVAR DUARTE CLAVE DE RASTREO TRO04 9618511 REF 9618511 CONCEPTO FACTURA			
23-DIC-2015	0010953	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0120974 RFC GDM961024 569		2,400.00	589,144.34
23-DIC-2015	0010958	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0720630 RFC RZA031224R83		2,400.00	586,744.34

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.



ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
29-DIC-2015	0010964	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0720630 RFC BVI9706172X5		6,758.00	579,986.34
29-DIC-2015	6562423	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE FACTURAS		8,296.03	571,690.31
30-DIC-2015	6270530	PAGO TRANSFERENCIA SPEI FACTURA REF 0000000		7,091.30	564,599.01
		A LA CUENTA 012949001929862053 ENVIADO BBVA BANCOMER, S.A. AL CLIENTE MA ESPERANZA SANTOS JUAREZ CLAVE DE RASTREO TRO04 6270530 REF 6270530			
30-DIC-2015	6273851	PAGO TRANSFERENCIA SPEI PAGO FACTURA REF 0000000		5,478.00	559,121.01
		REF 6273851 ENVIADO BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. CONCEPTO PAGO FACTURA A LA CUENTA 072949008390032853 AL CLIENTE ESTEBAN GAMEZ ORDAZ CLAVE DE RASTREO TRO04 6273851			
31-DIC-2015	0169505	CARGO TRANSFERENCIA ENLACE FACTURA		2,164.33	556,956.68
31-DIC-2015	0000000	COMISION CHEQUES PAGADOS N.OP.: 0000024		240.00	556,716.68
31-DIC-2015	0000000	I.V.A. POR COMISION		38.40	556,678.28
		TOTAL	159,765.64	792,738.01	556,678.28

DETALLE DE MOVIMIENTOS INVERSION CRECIENTE
INVERSION CRECIENTE 66-50083918-2

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
30-NOV-2015		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			0.00
		TOTAL	0.00	0.00	0.00

INFORMACION FISCAL
UUID DEL TIMBRADO

351E346A-93AA-4DED-99FD-3580D9034E3A

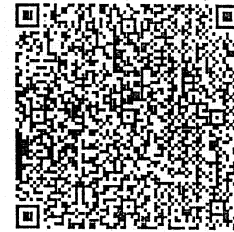
NUM. DE CERTIFICADO DEL EMISOR

00001000000202409346

NUM. DE CERTIFICADO DEL SAT

00001000000202865018

FOLIO INTERNO : 65500839182
FECHA Y HORA DE EXPEDICION : 2016-01-01T16:04:17
FECHA Y HORA DE CERTIFICACION : 2016-01-01T16:04:17
REGIMEN FISCAL DEL EMISOR : REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES
LUGAR DE EXPEDICION DEL COMPROBANTE : MEXICO DF
UNIDAD DE MEDIDA : SERVICIO
METODO DE PAGO : NO IDENTIFICADO
NUMERO DE CUENTA DE PAGO : NO IDENTIFICADO
TIPO DE COMPROBANTE : INGRESO


SELLO DIGITAL DEL EMISOR

ifka4XXBtWP8ATZLAo+Anphm/UaHFbj6YWKQuRiw5cDATCFX11f1QmBUBdJzrT7xPr179cAYZgmKX5xU49viwv5ch0AWsqHG1yJWn+ypf7cR9vS1T6gyfGX2RsQOVZfD0CeeAtxEoNMFu1X+K18rMDwdVbumr/3vhvpAWn87pQ=

SELLO DIGITAL DEL SAT

PrYY1nNKUwnAtT1HEw19Yzddj1B6t8QRjxctskr42fn9RAFhX8DoSrS5z0+J3jv7W1RvjuXuTs/DtG0dz0BJZcQQ/8nvQH4XtsNac8I51lwejqcBpsqr5LzAmh7fjFeI2YY8wCYJtBVSmw9hKwVHHy85BCFHgW21xxDLIEwAg=

CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DEL SAT

11.01351E346A-93AA-4DED-99FD-3580D9034E3A|2016-01-01T16:04:17|ifka4XXBtWP8ATZLAo+Anphm/UaHFbj6YWKQuRiw5cDATCFX11f1QmBUBdJzrT7xPr179cAYZgmKX5xU49viwv5ch0AWsqHG1yJWn+ypf7cR9vS1T6gyfGX2RsQOVZfD0CeeAtxEoNMFu1X+K18rMDwdVbumr/3vhvpAWn87pQ=100001000000202865018|1

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFDI

PAGO EN UNA SOLA EXHIBICION

INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE
CODIGO DE CLIENTE NO. 03384908

PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

1215368113203384908002

HOJA 3 DE 3

SIGNIFICADO DE ABBREVIATURAS UTILIZADAS EN EL ESTADO DE CUENTA:

BO=	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
BNI=	BONIFICACION	ELEC=	ELECTRONICO (A)	PZO=	PLAZO
CON=	CON	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	SDO=	SALDO
CANC=	CANCELACION	IMP=	IMPUESTO (S)	SEG=	SEGURO (S)
CAP=	CAPITAL	INI=	INICIAL	SPEI=	SISTEMA DE PAGOS ELECTRONICOS
CERTIF=	CERTIFICADO	INT / INTS=	INTERES (ES)	SUC=	SUCURSAL
CARGO=	CARGO	INTAL=	INTERNACIONAL	T=	TASA
CHEQ=	CHEQUE (S, RA)	INV=	INVERSION	TARJ=	TARJETA (S)
COBRO=	COBRO	LCI=	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
RED=	CREDITO	LPI=	LINEA DE PROTECCION INMEDIATA	VTA=	VENTA (S)
TA=	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 CLARACIONES, EN SU UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCION A USUARIOS, UBICADA EN AV. VASCO DE QUIROGA NO. 3900, TORRE A PISO 13, CORP. DIAMANTE, OL. LOMAS DE SANTA FE, DELEGACION CUAJIMALPA; C.P. 05100, MEXICO, D.F. Y POR CORREO ELECTRONICO UEAC@SANTANDER.COM.MX O TELEFONOS 01 800 503 855 (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 ESPECTIVAS, 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.

ESTIMADO CLIENTE, CON OBJETO DE QUE SU ESTADO DE CUENTA TENGA VALIDEZ FISCAL ASI COMO LA INFORMACION CORRECTA, ES INDISPENSABLE QUE EL DATO DEL RFC QUE APARECE EN EL PRESENTE, SE ENCUENTRE ACTUALIZADO Y CORRESPONDA AL QUE TIENE REGISTRADO EN EL SAT. POR LO ANTERIOR, SI ESTE DATO NO CORRESPONDE AL QUE APARECE EN ESTE DOCUMENTO, ES NECESARIO QUE CONFIRME POR ESCRITO EL DATO DE SU RFC CORRECTO Y COMPLETO, ENTREGANDO COPIA DE SU CEDULA FISCAL, CONSTANCIA DE INSCRIPCION O DE REGISTRO ANTE EL SAT, E IDENTIFICACION CON EL EJECUTIVO DE SUCURSAL TITULAR DE SU CUENTA.

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.

ESTIMADO CLIENTE, QUEREMOS COMPARTIRLE LA SIGUIENTE INFORMACION QUE ES IMPORTANTE, YA QUE TIENE EL PROPOSITO DE DESCRIBIRLE UN CAMBIO SENCILLO QUE TIENE LA FINALIDAD DE MANTENER LOS SERVICIOS A LOS QUE TIENE ACCESO LAS 24 HORAS LOS 365 DIAS, EL CAMBIO QUE USTED PERCIBIRA CONSISTE EN QUE EL PAGO DE SUS INTERESES, RETENCION DE IMPUESTO (ISR) Y ALGUNAS DE SUS COMISIONES MENSUALES QUE HOY SE COBRAN Y PAGAN AL CIERRE DEL ULTIMO DIA HABIL DE CADA MES, AHORA SE COBRARAN EN LOS PRIMEROS MINUTOS DEL PRIMER DIA DEL MES, CON ELLO, ESTOS COBROS SE REFLEJARAN EN EL ESTADO DE CUENTA DEL MES EN QUE SE APLIQUEN, LO QUE LE PERMITIRA TENER MAS CLARA LA INFORMACION DE CADA PERIODO. ESTOS CAMBIOS ENTRARAN EN VIGOR A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2016, Y NO SUPONEN NINGUNA AFECTACION EN EL MANEJO DE SU CUENTA. SI TIENE DUDAS, NO DUDE EN COMUNICARSE: PERSONAS DEL DF Y ZONA METROPOLITANA AL 5169-4300, DEL INTERIOR DE LA REPUBLICA AL 01800-501-0000, EMPRESAS AL 01800-911-4411, PYMES 01-800-911-5511.

Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

RIO GRANDE, ZAC.

CONCILIACION DE LA CUENTA BANCARIA DE CHEQUE NUM. 0161178857

BBVA BANCOMER, S. A

POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

SEDE MIGUEL AUZA

SALDO SEGUN NUESTROS LIBROS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2015

54,887.67

MAS:

ABONOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

MENOS:

CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

MENOS:

CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

MAS:

ABONOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA DEL BANCO AL
31 DE DICIEMBRE DE 2015

54,887.67

L.C. LUIS ALONSO HERRERA DÍAZ
JEFE DEL DEPTO. RECURSOS FINANCIEROS

L.C. JOSÉ ANTONIO RAMÍREZ SILVA
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

LIC. IGNACIO GÓMEZ BAEZ
ENCARGADO DE DIRECCIÓN GENERAL



AUXILIAR POR CUENTAS DE REGISTRO

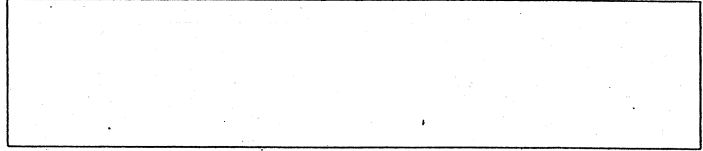
(Todas las cuentas) PERIODO SELECCIONADO DEL 01-dic-2015 AL 31-dic-2015

No.CUENTA/Concepto de la cuenta			SALDO			
Fecha	Cheque	No Póliza / Concepto por movimiento	INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
112-01-02 --> CTA.0161178857 IP M.AZ.			174,227.65	0.00	119,339.98	54,887.67
04/12/2015	2121059	C01429 / IZANAM ASael HERNANDEZ IBARRA			5,400.00	168,827.65
18/12/2015	44709	C01460 / ROGELIO SALDIVAR DUARTE			106,000.98	62,826.67
1/12/2015	39916	C01414 / ARTEMIO CAMACHO LIMONES			2,170.00	60,656.67
1/12/2015	S/N	D00177 / EDUARDO NAVARRO ARROYO			304.00	60,352.67
30/12/2015	444122	C01443 / LOPEZ SOLIS FELIPE DE JESUS			4,468.00	55,884.67
1/12/2015	528012	C01445 / JM S.A DE CV			997.00	54,887.67

NO. DE CUENTA : 0161178857
NO. DE CLIENTE : 17496782

R.F.C. : ITS901017 -D67
SUCURSAL 5956 : RIO GRANDE CENTRO
DIRECCION : AV. CONSTITUCION S/N
COL. CENTRO MEX ZA
PLAZA : RIO GRANDE
TELEFONO : 9820920

INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECASORTE
CARR CARR A GONZALEZ ORTEGA KM 3
CTRO CENTRO
RIO GRANDE
ZAC CP 98400
00052



VERSATIL ESC Y UNIVERSIDADES M

FECHA DE CORTE 31/12/2015

INFORMACION FINANCIERA

MONEDA NACIONAL

RENDIMIENTO

SALDO PROMEDIO	120,300.14
DIAS DEL PERIODO	31
TASA BRUTA ANUAL	0.000
SALDO PROMEDIO GRAVABLE	0.00
INTERESES A FAVOR * (+)	0.00
I.S.R. RETENIDO * (-)	0.00

COMPORTAMIENTO

SALDO DE LIQUIDACION INICIAL	174,227.65
SALDO DE OPERACION INICIAL	174,227.65
DEPOSITOS/ABONOS (+)	0
RETIROS/CARGOS (-)	6
SALDO DE LIQUIDACION FINAL	119,339.98
SALDO DE OPERACION FINAL	54,887.67
SALDO MINIMO REQUERIDO	0.00
COMISIONES	0.00

COMISIONES

CHEQUES PAGADOS *	0	0.00
MANEJO DE CUENTA *		0.00
ANUALIDAD *		0.00

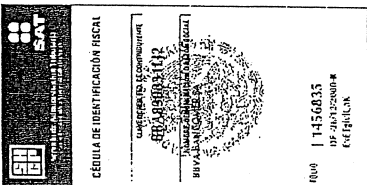
DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FECHA	OPER. LIQ.	DESCRIPCION	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	S A L D O	
						OPERACION	LIQUIDACION
04DIC	04DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0041215FACTURA	0002121059 072	5,400.00		168,827.65	168,827.65
18DIC	18DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0181215FACTURA PROSOFT	0002044709 072	106,000.98		62,826.67	62,826.67
21DIC	21DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0211215FACTURA	0002039916 014	2,170.00		60,656.67	60,656.67
23DIC	23DIC	SPEI ENVIADO SANTANDER 0211215FACTURA	0002000535 014	304.00		60,352.67	60,352.67
30DIC	30DIC	SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0301215FACTURA	0002129345 072	4,468.00		55,884.67	55,884.67
31DIC	31DIC	PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0144025032	0089528012	997.00		54,887.67	54,887.67
TOTAL IMPORTE				119,339.98		0.00	
TOTAL MOVIMIENTOS					6	0	

* LOS INTERESES Y COMISIONES DE ESTE PERIODO APARECERAN APLICADOS EN LOS MOVIMIENTOS DE SU PROXIMO ESTADO DE CUENTA.

SI DESEA RECIBIR PAGOS A TRAVES DE TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS INTERBANCARIAS, DEBERA HACER DEL CONOCIMIENTO DE LA PERSONA QUE LE ENVIARA EL O LOS PAGOS RESPECTIVOS, EL NUMERO DE CUENTA QUE A CONTINUACION SE INDICA: 012 949 00161178857 1 CLAVE BANCARIA ESTANDAR (CLABE), ASI COMO EL NOMBRE DE ESTE BANCO.

DURANTE 2005, LOS DEPOSITOS, PRESTAMOS Y CREDITOS A QUE SE REFIEREN LAS FRACCIONES I Y II DEL ART. 46 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, CONTRATADOS CON BANCOMER ESTAN GARANTIZADOS POR EL INSTITUTO PARA LA PROTECCION AL AHORRO BANCARIO HASTA POR UN MONTO TOTAL DE EQUIVALENTE A CUATROCIENTAS MIL UDIS POR CLIENTE, LAS OBLIGACIONES GARANTIZADAS DOCUMENTADAS EN TITULOS NOMINATIVOS QUEDARAN CUBIERTAS SIEMPRE Y CUANDO LOS TITULOS NO HAYAN SIDO NEGOCIADOS.



Instituto Tecnológico Superior Zacatecas Norte

“2015, Año del Generalísimo José María Morelos y Pavón”

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

RIO GRANDE, ZAC.

CONCILIACION DE LA CUENTA BANCARIA DE CHEQUE NUM. 22-00047765-5

SANTANDER, S.A.

POR EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

PROGRAMA PARA EL DESARROLLO DE LA INDUSTRIA DEL SOFTWARE (PROSOFT)

SALDO SEGUN NUESTROS LIBROS AL
31 DE DICIEMBRE DE 2015

MAS:

ABONOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

MENOS:

CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

MENOS:

CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

MAS:

ABONOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA DEL BANCO AL
31 DE DICIEMBRE DE 2015

L.C. LUIS ALONSO FERRERA DÍAZ
JEFE DEL DEPTO. RECURSOS FINANCIEROS

L.C. JOSÉ ANTONIO RAMÍREZ SILVA
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

LIC. IGNACIO GÓMEZ BAEZ
ENCARGADO DE DIRECCIÓN GENERAL



AUXILIAR POR CUENTAS DE REGISTRO

(Todas las cuentas) PERIODO SELECCIONADO DEL 01-dic-2015 AL 31-dic-2015

No. CUENTA/Concepto de la cuenta			SALDO			
Fecha	Cheque	No Póliza / Concepto por movimiento	INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
112-02-05 --> CTA. 6555 PROSOFT				53,000.49	53,000.49	0.00
08/12/2015	SN	I00281 / APOYO PROGRAMA DESARROLLO DE SOFTWARE		53,000.49		53,000.49
18/12/2015	8636087	E00534 / COMPRA DE MOBILIARIO DEL PROSOFT			53,000.49	



INSTITUTO TECNOLOGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

CARR A GLEZ ORTEGA KM 3 SN
 EL FUERTE, RIO GRANDE
 ZAC, ZACATECAS
 C.P. 98401 C.R. 98421 D09494275



1215368178203384908001

CODIGO DE CLIENTE NO. 03384908

R.F.C. ITS901017 D67
 MONEDA : MONEDA NACIONAL
 SUCURSAL: 4275 SUC. RIO GRANDE
 TELEFONO: 51-69-43-00 DEL D.F.; 0 LADA 01800-50-10-000
 PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

00193355

HOJA 1 DE 2

INFORMACION A CLIENTES

RESUMEN INFORMATIVO

PRODUCTO	Cuenta	MES ANTERIOR		MES ACTUAL		INTERESES BRUTOS	COMISIONES COBRADAS	* GAT NOMINAL	* GAT REAL
		Cuenta PYME TRADICIONAL	22-00047765-5	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00
TOTAL		0.00	0.00%	0.00	0.00%				

CUENTA DE CHEQUES

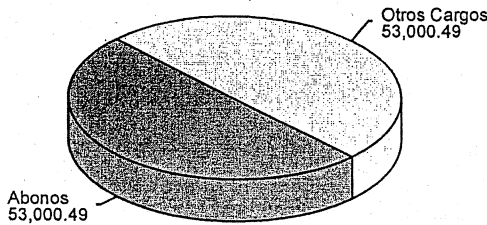
CUENTA PYME TRADICIONAL 22-00047765-5

SALDO PROMEDIO	17,096.93	SALDO INICIAL	0.00	+ INTERESES BRUTOS	CLABE 014949220004776555
TASA BRUTA DE INTERES ANUAL	0.0000%	+ DEPOSITOS	53,000.49	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
DIAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	53,000.49	= INTERESES NETOS	
SDO. PROMEDIO MINIMO	5,000.00	= SALDO ACTUAL	0.00	COMISIONES COBRADAS	
CORTE AL 31/12/2015					

GRAFICO CUENTA DE CHEQUES

CUENTA PYME TRADICIONAL 22-00047765-5

(Saldo Inicial de \$0.00)



DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA PYME TRADICIONAL 22-00047765-5

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	CLABE	RETIROS	SALDO
30-NOV-2015		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR		014949220004776555		0.00
08-DIC-2015	5055203	ABONO TRANSFERENCIA SPEI CR 54237 RECURSOS PROSOFT 81215 002930700913328580 RECIBIDO BANCO NACIONAL DE MEXICO, S.A. A LA CUENTA 002930700913328580 RFC SF1950101DU2 AL CLIENTE SECRETARIA DE FINANZAS CLAVE DE RASTREO 085901271704334255 CONCEPTO CR 54237 RECURSOS PROSOFT REF 81215	53,000.49			53,000.49
18-DIC-2015	8636087	PAGO TRANSFERENCIA SPEI FACTURA PROSOFT REF 0000000 CONCEPTO FACTURA PROSOFT ENVIADO BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A. A LA CUENTA 072933002430020957			53,000.49	0.00



ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
		AL CLIENTE ROGELIO SALDIVAR DUARTE CLAVE DE RASTREO TRO04 8636087 REF 8636087			
		TOTAL	53,000.49	53,000.49	0.00

INFORMACION FISCAL

 UVID DEL TIMBRADO
 4CF5F7B0-0043-4D44-9769-1107C18DA65C

 NUM. DE CERTIFICADO DEL EMISOR
 00001000000202409346

 NUM. DE CERTIFICADO DEL SAT
 00001000000202865018

FOLIO INTERNO :	22000477655
FECHA Y HORA DE EXPEDICION :	2016-01-01T19:18:07
FECHA Y HORA DE CERTIFICACION :	2016-01-01T19:18:07
REGIMEN FISCAL DEL EMISOR :	REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES
LUGAR DE EXPEDICION DEL COMPROBANTE :	MEXICO DF
UNIDAD DE MEDIDA :	SERVICIO
METODO DE PAGO :	NO IDENTIFICADO
NUMERO DE CUENTA DE PAGO :	NO IDENTIFICADO
TIPO DE COMPROBANTE :	INGRESO


SELLO DIGITAL DEL EMISOR

 oTngDiG50oWn05R2x0y0CGKr2tdhSJ6D4d9IFnXCp+kTrPQawG2WM4KTImGVvXX3QiB4j00LfbrKRspaITJq9SXP/4wRA5zVEFmqyGRMVyFAd170aA85/UEZerTB6o4M02cMWT+kKN7efKYV
 qoPQ9mLMxbVstelxan9t2t2kT4=

SELLO DIGITAL DEL SAT

 i6U0cDxw4WJ5q+DDeHMhBu2kHRcRYabCZ6yezQoY44IRI01QQ6Vgis4Hg5n8wFBAL4BrIn+HQhooW1cq0Dkx+1kQ6twJKyZstsIUWR2Xrgo110kDd01Akz1gOHGbrteGPrW6ceWmHmhu1B
 /EXPbq2mpYG7Y71L/KD3gqJUwM=

CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DEL SAT

 I11.014CF5F7B0-0043-4D44-9769-1107C18DA65C|2016-01-01T19:18:07|aoTngDiG50oWn05R2x0y0CGKr2tdhSJ6D4d9IFnXCp+kTrPQawG2WM4KTImGVvXX3QiB4j00LfbrKRspaI
 Jq9SXP/4wRA5zVEFmqyGRMVyFAd170aA85/UEZerTB6o4M02cMWT+kKN7efKYVqoPQ9mLMxbVstelxan9t2t2kT4=100001000000202865018|1

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFDI

PAGO EN UNA SOLA EXHIBICION

SIGNIFICADO DE ABREVIATURAS UTILIZADAS EN EL ESTADO DE CUENTA:

BO=	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	PAGO=	PAGO
BONI=	BONIFICACION	ELEC=	ELECTRONICO (A)	PZO=	PLAZO
C=	CON	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	SDO=	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
CARGO=	CARGO	INTAL=	INTERNACIONAL	T=	TASA
CHE=	CHEQUE (S, RA)	INV=	INVERSION	TARJ=	TARJETA (S)
COB=	COBRO	LCI=	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)
CUE=	CUENTA (S)	MORA=	MORATORIO (S)	VTO=	VENCIMIENTO
		N. OP=	NUMERO DE OPERACION (ES)		

INSTITUTO TECNOLÓGICO SUPERIOR ZACATECAS NORTE

1215368178203384908001

CODIGO DE CLIENTE NO. 03384908

PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

HOJA 2 DE 2

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.

ESTIMADO CLIENTE, CON OBJETO DE QUE SU ESTADO DE CUENTA TENGA VALIDEZ FISCAL ASI COMO LA INFORMACION CORRECTA, ES INDISPENSABLE QUE EL DATO DEL RFC QUE APARECE EN EL PRESENTE, SE ENCUENTRE ACTUALIZADO Y CORRESPONDA AL QUE TIENE REGISTRADO EN EL SAT. POR LO ANTERIOR, SI ESTE DATO NO CORRESPONDE AL QUE APARECE EN ESTE DOCUMENTO, ES NECESARIO QUE CONFIRME POR ESCRITO EL DATO DE SU RFC CORRECTO Y COMPLETO, ENTREGANDO COPIA DE SU CEDULA FISCAL, CONSTANCIA DE INSCRIPCION O DE REGISTRO ANTE EL SAT, E IDENTIFICACION CON EL EJECUTIVO DE SUCURSAL TITULAR DE SU CUENTA.

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

INCUMPLIR SUS OBLIGACIONES LE PUEDE GENERAR COMISIONES.

ESTIMADO CLIENTE, QUEREMOS COMPARTIRLE LA SIGUIENTE INFORMACION QUE ES IMPORTANTE, YA QUE TIENE EL PROPOSITO DE DESCRIBIRLE UN CAMBIO SENCILLO QUE TIENE LA FINALIDAD DE MANTENER LOS SERVICIOS A LOS QUE TIENE ACCESO LAS 24 HORAS LOS 365 DIAS, EL CAMBIO QUE USTED PERCIBIRA CONSISTE EN QUE EL PAGO DE SUS INTERESES, RETENCION DE IMPUESTO (ISR) Y ALGUNAS DE SUS COMISIONES MENSUALES QUE HOY SE COBRAN Y PAGAN AL CIERRE DEL ULTIMO DIA HABIL DE CADA MES, AHORA SE COBRARAN EN LOS PRIMEROS MINUTOS DEL PRIMER DIA DEL MES, CON ELLO, ESTOS COBROS SE REFLEJARAN EN EL ESTADO DE CUENTA DEL MES EN QUE SE APLIQUEN, LO QUE LE PERMITIRA TENER MAS CLARA LA INFORMACION DE CADA PERIODO. ESTOS CAMBIOS ENTRARAN EN VIGOR A PARTIR DE ENERO DE 2016, Y NO SUPONEN NINGUNA AFECTACION EN EL MANEJO DE SU CUENTA, SI TIENE DUDAS, NO DUDE EN COMUNICARSE: PERSONAS DEL DF Y ZONA METROPOLITANA AL 5169-4300, DEL INTERIOR DE LA REPUBLICA AL 01800-501-0000, EMPRESAS AL 01800-911-4411, PYMES 01-800-911-5511.

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

