

VERACRUZ
GOBIERNO DEL ESTADO



MES DE DICIEMBRE DEL 2012



6.- CONCILIACIONES BANCARIAS.



CONCILIACION BANCARIA :

DEL 1 AL 31

DE

DICIEMBRE

DE 2012

BANCO:

HSBC MEXICO, S.A.

CUENTA

4049633092

		AUXILIAR		BANCO	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER
		524,309.62			0.55
AUXILIAR					
PENDIENTES DE CONCILIAR					
<u>FECHA</u>	<u>CONCEPTO</u>	<u>IMPORTE</u>			
05/09/2012	COBRO DE CHEQUE NÚMERO 103	158,112.49	524,309.07		
05/09/2012	COBRO DE CHEQUE NÚMERO 104	359,296.58			
26/09/2012	MOVIMIENTO PENDIENTE DE CONTABILIZAR	6,900.00			
PENDIENTES DE REPORTAR POR EL BANCO					
<u>FECHA</u>	<u>CONCEPTO</u>	<u>IMPORTE</u>			
SUMAS		524,309.62	524,309.07	0.00	0.55
SALDOS CONCILIADOS			0.55	0.55	
SUMAS IGUALES		<u>524,309.62</u>	<u>524,309.62</u>	<u>0.55</u>	<u>0.55</u>

ELABORÓ

C.P. HAYDEE ZAMUDIO RIVERA

JEFA DEL DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS

REVISÓ

LIC. JOSÉ ANTONIO TOBÓN TORRES

SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO



CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN
 PAICE 2010
 C. ZARAGOZA ESQ. LEANDRO VALLE S/N
 PALACIO DE GOBIERNO
 COL. CENTRO
 91000 XALAPA VERACRUZ
 CR. 91002 CIO.28-03031-00-AMT

779865 269680

CURP: 29650268
 CTE: CDP9911153TA
 RFC: 000004049633092
 CTA: 779865
 CONSEC: 1
 HOJA: 1

RESUMEN DE CUENTAS

CUENTA DE CHEQUES	NO.	04049633092	SUCURSAL:03031 PZA:28 DEL 01/12/2012 AL 31/12/2012
DIAS TRANSCURRIDOS EN EL MES:		31	SALDO PROMEDIO MINIMO MENSUAL REQ. \$5,000.00
COMISIONES COBRADAS EN EL MES:		\$0.00	SALDO PROMEDIO DEL MES: \$0.55
SALDO ANTERIOR:		\$0.55	TASA PROMEDIO NOMINAL: 0.0000
DEPOSITOS/ABONOS:		\$0.00	PAGO DE INTERES NOMINAL EN EL MES: \$0.00
RETIROS/CARGOS:		\$0.00	PAGO DE INTERES NOMINAL EN EL A#0: \$0.00
INTS.NETOS S/CAPITAL:		\$0.00	I.V.A. COBRADO: \$0.00
SALDO ACTUAL:		\$0.55	I.S.R. RETENIDO EN EL MES: \$0.00
			I.S.R. RETENIDO EN EL A#0: \$0.00
			CLABE: 021840040496330923

ACLARACIONES:

CARGOS OBJETADOS POR EL CLIENTE

FOLIO ACLARACION	NUMERO CUENTA	TIPO CUENTA	FECHA CARGO	DESCRIPCION	MONTO
------------------	---------------	-------------	-------------	-------------	-------

Este documento es una reproducción no autorizada de información confidencial de HSBC. No debe ser distribuido ni utilizado para fines no autorizados.



GOBIERNO DEL ESTADO DE VERACRUZ
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN
CUENTA: 1-1-1-3-1005-0224 4049633092 CODEPAP OBRA PUBLICA

PAGINA: 1

FECHA: 13/05/2013

POLIZA	FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
		SALDO INICIAL:			524,374.00
12029	08/12/2012	O. PAGO LIQUID. 6 / DIC / 12	0.00	64.38	
		CIFRAS DE DICIEMBRE	0.00	64.38	524,309.62
		TOTAL DE LA CUENTA DE DICIEMBRE A DICIEMBRE	0.00	64.38	524,309.62



TIPO DE RECURSO: INVERSIÓN DE OBRA PÚBLICA

CONCILIACION BANCARIA:

DEL 1 AL 31

DE

DICIEMBRE

DE 2012

BANCO:

BANORTE

CUENTA

12275005

			AUXILIAR		BAN
			DEBE	HABER	DEBE
PENDIENTES DE CONCILIAR			15,039.50		
FECHA	CONCEPTO	IMPORTE			
PENDIENTES DE CONCILIAR					
FECHA	CONCEPTO	IMPORTE			
PENDIENTES DE REPORTAR POR EL BANCO					
FECHA	CONCEPTO	IMPORTE			
SUMAS			15,039.50	0.00	0.00
SALDOS CONCILIADOS				15,039.50	15,039.50
SUMAS IGUALES			<u>15,039.50</u>	<u>15,039.50</u>	<u>15,039.50</u>

ELABORÓ
Haydee Zamudio Rivera
C.P. HAYDEE ZAMUDIO RIVERA
JEFA DEL DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS

REVISÓ
Jose Antonio Tobon Torres
LIC. JOSE ANTONIO TOBON TORRES
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

Suc. 101 C.F. JALAPA VER.
 MIGUEL RUBEN SALAZAR FALFAN
 CENTRO

91000 XALAPA, VERACRUZ

0004496

SMARTACCOUNT PESOS	
GAT	No Aplica
Interés Aplicable o Rendimientos	\$4.24
Comisiones efectivamente cobradas	\$0.00

 CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN
 IGNACIO ZARAGOZA SN PALACIO DE GOB
 XALAPA ENRIQUEZ CENTRO CH

00101 XALAPA, VER C.R. 91002 C/D

La fecha de corte es la indicada después de la leyenda "ESTADO DE CUENTA AL".
 Salvo que expresamente se determine otra moneda, todas las cifras contenidas
 en el estado de cuenta se encuentran denominadas en Pesos Moneda Nacional.

El estado de cuenta contiene información de los siguientes productos y servicios:

RESUMEN GENERAL

PRODUCTO/SERVICIO	CONTRATO	SALDO ANTERIOR	SALDO AL 31/DIC/2012
Smartaccount Pesos	7863480125	\$15,035.26	\$15,039.50
CLABE Interbancaria	002840000122750056		

SMARTACCOUNT PESOS
RESUMEN DEL: 01/DIC/2012 AL 31/DIC/2012

CONTRATO	7863480125	
Saldo Anterior		\$15,035.26
(+) 1 Depósito		\$4.24
(-) 0 Retiros		\$0.00
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012		\$15,039.50
Saldo Promedio		\$15,035.26
Días Transcurridos		31
Tasa Bruta		0.32%
(Expresada en términos anuales)		
Tasa Neta		0.32%
(Expresada en términos anuales)		
Impuesto Retenido		\$0.00
Intereses Pagados		\$4.24
Cheques Girados		0
Cheques Exentos		0

RESUMEN POR MEDIOS DE ACCESO

Cheques 1 2275005

RETIROS	DEPOSITOS
\$0.00	\$4.24

DETALLE DE OPERACIONES

FECHA	CONCEPTO	RETIROS	DEPOSITOS	SALDO
	SALDO ANTERIOR			15,035.26
31 DIC	SU RENDIMIENTO CAJA 0000 AUT 00000000			
	HORA 23:59 SUC 0101		4.24	15,039.50



GOBIERNO DEL ESTADO DE VERACRUZ
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN
CUENTA: 1-1-1-3-1002-0186 12275005 CODEPAP PROYECTOS

PAGINA: 1

FECHA: 13/05/2013

POLIZA	FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
		SALDO INICIAL:			541,940.91
12001	01/12/2012	MINISTRACION DEL 1 / DIC / 12	113.54	0.00	
12010	03/12/2012	MINISTRACION DEL 3 / DIC / 12	12.89	0.00	
12234	31/12/2012	CH-00037 CUENTA 122750056 BANAMEX	0.00	527,027.84	
		CIFRAS DE DICIEMBRE	126.43	527,027.84	15,039.50
		TOTAL DE LA CUENTA DE DICIEMBRE A DICIEMBRE	126.43	527,027.84	15,039.50



CONSEJO DE DESARROLLO DEL
PAPALOAPAN



GOBIERNO DEL
ESTADO DE VERACRUZ



ESTADO
PRÓSPERO

TIPO DE RECURSO: INVERSIÓN DE OBRA PÚBLICA

CONCILIACION BANCARIA :

DEL 1 AL 31

DE

DICIEMBRE

DE 2012

BANCO:

BANCO SANTANDER, S.A.

CUENTA

65503409098

			AUXILIAR		BANCO	
			DEBE	HABER	DEBE	HABER
			1,499,698.40			1,499,681.00
AUXILIAR						
PENDIENTES DE CONCILIAR						
<u>FECHA</u>	<u>CONCEPTO</u>	<u>IMPORTE</u>				
31-Dic-12	COMISION BANCARIA MES DE DICIEMBRE	17.40		17.40		
PENDIENTES DE CONCILIAR						
<u>FECHA</u>	<u>CONCEPTO</u>	<u>IMPORTE</u>				
PENDIENTE DE REPORTAR POR EL BANCO						
<u>FECHA</u>	<u>CONCEPTO</u>	<u>IMPORTE</u>				
SUMAS						
SALDOS CONCILIADOS			1,499,698.40	17.40	0.00	1,499,681.00
SUMAS IGUALES			<u>1,499,698.40</u>	<u>1,499,698.40</u>	<u>1,499,681.00</u>	<u>1,499,681.00</u>

ELABORÓ

C.P. HAYDEE ZAMUDIO RIVERA

JEFA DEL DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS

REVISÓ

LIC. JOSÉ ANTONIO TOBÓN TORRES

SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

ILDO ZARAGOZA S N
 JALAPA ENRIQUEZ CENTRO, XALAPA
 XALAPA ENRIQUEZ, VERACRUZ
 C.P. 91000 C.R. 90901 ROB404953



1212152776117641471001

0001700

CODIGO DE CLIENTE NO. 17641471

R.F.C. CDP991115 3TA
 MONEDA : MONEDA NACIONAL
 SUCURSAL : 4953 SUC.PRINCIPAL JALAPA
 TELEFONO : 51-69-43-00 DEL D.F.; 0 LADA 01800-50-10-000
 PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

HOJA 1 DE 2

INFORMACION A CLIENTES

RESUMEN INFORMATIVO

INTERESES BRUTOS	COMISIONES COBRADAS	GAT ANTES DE IMPUESTOS
0.00	15.00	
0.00	0.00	0.00%

PRODUCTO		MES ANTERIOR	MES ACTUAL
CUENTA TRADICIONAL	65-50340909-8	1,499,698.40 100.00%	1,499,681.00 100.00%
INVERSION CRECIENTE	66-50340909-8	0.00 0.00%	0.00 0.00%
TOTAL		1,499,698.40 100.00%	1,499,681.00 100.00%

CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50340909-8

CLABE 014840655034090988

SALDO PROMEDIO	1,499,698.40	SALDO INICIAL	1,499,698.40	+ INTERESES BRUTOS	
TASA BRUTA DE INTERES ANUAL	0.0000%	+ DEPOSITOS	0.00	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
TASAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	17.40	= INTERESES NETOS	
TASA PROMEDIO MINIMO	5,000.00				
CORTE AL 31/12/2012		= SALDO ACTUAL	1,499,681.00	COMISIONES COBRADAS	15.00

INVERSION CRECIENTE

INVERSION CRECIENTE 66-50340909-8

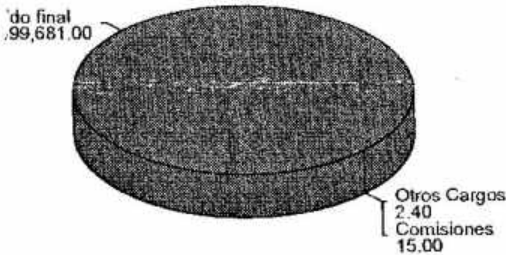
SALDO PROMEDIO	0.00	SALDO INICIAL	0.00	GAT 0.00% ANTES DE IMPUESTOS	
TASAS DEL PERIODO	31	+ DEPOSITOS	0.00	+ INTERESES BRUTOS	
		- RETIROS	0.00	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
CORTE AL 31/12/2012		= SALDO ACTUAL	0.00	= INTERESES NETOS	

CUENTA DE CHEQUES

GRAFICO CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50340909-8

(Saldo Inicial de \$1,499,698.40)

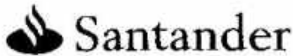


DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50340909-8

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
30-NOV-2012		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			1,499,698.40
31-DIC-2012	0000000	COM RETENCION ESTADO DE CUENTA		15.00	1,499,683.40
31-DIC-2012	0000000	I.V.A. POR COMISION		2.40	1,499,681.00





BANCO SANTANDER (MÉXICO), S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SANTANDER MÉXICO

1527761
ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION TOTAL	DEPOSITOS 0.00	RETIROS 17.40	SALDO 1,499,681.00
-------	-------	----------------------	-------------------	------------------	-----------------------

DETALLE DE MOVIMIENTOS INVERSION CRECIENTE

INVERSION CRECIENTE 66-50340909-8

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
30-NOV-2012		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR TOTAL	0.00	0.00	0.00 0.00

INFORMACION FISCAL

UNID DEL TIMBRADO
5A912AB4-8B74-45B0-9A3C-0CCCD1313CB6

NUM. DE CERTIFICADO DEL EMISOR
00001000000202409346

NUM. DE CERTIFICADO DEL SAT
00001000000102717769

FOLIO INTERNO : 65503409098
FECHA Y HORA DE EXPEDICION : 2013-01-01T11:37:55
FECHA Y HORA DE CERTIFICACION : 2013-01-01T11:37:55
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



SELLO DIGITAL DEL EMISOR

DbwViwj1wqV13UqxuVzJ5T4/KCj0kDpHrEzsh4ot52N3tLY1g9IdmBjIVB8jWMrw+ADYqknJ4hm1Brrf0k1/LeNRJRFFdtMK2phSXQENPHQd3q0nSLcb/RvWmt0nVGY1vkvzqt9c91xDjIkqKnZwNxAgbS1+PLYi8bZVaaJ/xQ=

SELLO DIGITAL DEL SAT

t3b1Cx1go/3aHhhatBwcV9PPS00WkDIY/eZEh6oZkL7Azhyn94bzUzHr1SNcJcD0eS07YLXwkmLmTIQkcGvZWD/hSRoR4cIPR3i1tDatLrZmkoxGHeZZvm7PBmym6fo0mdGGDFz6rJFHCw7xAF5ZZMwL6BZGfE600WAXHLQ=

CADEI ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DEL SAT

111.010A912AB4-8B74-45B0-9A3C-0CCCD1313CB612013-01-01T11:37:55DbwViwj1wqV13UqxuVzJ5T4/KCj0kDpHrEzsh4ot52N3tLY1g9IdmBjIVB8jWMrw+ADYqknJ4hm1Brrf0k1/LeNRJRFFdtMK2phSXQENPHQd3q0nSLcb/RvWmt0nVGY1vkvzqt9c91xDjIkqKnZwNxAgbS1+PLYi8bZVaaJ/xQ=10000100000010271776911

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFB1

PAGO EN UNA SOLA EXHIBICION

SIGNIFICADO DE ABREVIATURAS UTILIZADAS EN EL ESTADO DE CUENTA:

ABO=	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	EFE=	EFFECTIVO	PGO=	PAGO
BONI=	BONIFICACION	ELEC=	ELECTRONICO (A)	PZO=	PLAZO
C=	COM	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	SDD=	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
CGO=	CARGO	INTAL=	INTERNACIONAL	T=	TASA
CH=	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	VIA=	VENTA (S)
CIA=	CUENTA (S)	MORA=	MORATORIO (S)	VIO=	VENCIMIENTO
		N. OP=	NUMERO DE OPERACION (ES)		

MENSAJES IMPORTANTES

1. AL SER SU CREDITO DE TASA VARIABLE, LOS INTERESES PUEDEN AUMENTAR
2. INCUMPLIR SUS OBLIGACIONES LE PUEDE GENERAR COMISIONES E INTERESES MORATORIOS
3. TRATAR CREDITOS POR ARRIBA DE SU CAPACIDAD DE PAGO PUEDE AFECTAR SU HISTORIAL CREDITICIO
4. IR SOLO EL MINIMO AUMENTA EL TIEMPO DE PAGO Y EL COSTO DE LA DEUDA
5. EL AVALISTA, OBLIGADO SOLIDARIO O COACREDITADO RESPONDERA COMO OBLIGADO PRINCIPAL FRENTE A LA ENTIDAD FINANCIERA
6. LOS MONTOS A PAGAR DE SU(S) CREDITO(S) VARIAN CONFORME AL COMPORTAMIENTO DE LA MONEDA O INDICE DE REFERENCIA



GOBIERNO DEL ESTADO DE VERACRUZ
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN
CUENTA: 1-1-1-3-1003-0124 65-503409098

PAGINA: 1

FECHA: 13/05/2013

POLIZA	FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
		SALDO INICIAL:			-0.00
12001	01/12/2012	MINISTRACION DEL 1 / DIC / 12	1,500,000.00	0.00	
12029	08/12/2012	O. PAGO LIQUID. 8 / DIC / 12	0.00	301.60	
		CIFRAS DE DICIEMBRE	1,500,000.00	301.60	1,499,698.40
		TOTAL DE LA CUENTA DE DICIEMBRE A DICIEMBRE	1,500,000.00	301.60	1,499,698.40



CONSEJO DE DESARROLLO DEL
PAPALOAPAN

CONCILIACION BANCARIA AL:

DEL 1 AL 31

BANCO: HSBC MEXICO, S.A.

DE
CUENTA



GOBIERNO DEL
ESTADO DE VERACRUZ



ESTADO
PRÓSPERO

DICIEMBRE

DE 2012

4020411203

AUXILIAR

PENDIENTES DE CONCILIAR
FECHA CONCEPTO

PENDIENTES DE REPORTAR POR EL BANCO
FECHA CONCEPTO

CHEQUE

IMPORTE

SUMAS
SALDOS CONCILIADOS

SUMAS IGUALES

IMPORTE

AUXILIAR		BANCO	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
417.85			417.85
417.85	0.00	0.00	417.85
	417.85	417.85	
417.85	417.85	417.85	417.85

ELABORÓ

C.P. HAYDEE ZAMUDIO RIVERA
JEFE DEL DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS

REVISÓ

LIC. JOSÉ ANTONIO TOBON TORRES
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

CUENTA DE CHEQUES
Estado de Cuenta



CR 91002
C14.28-03031-00-AMT

CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

C. ZARAGOZA ESQ. C. LEANDRO VALLE S/N
PALACIO DE GOBIERNO
COL. JALAPA ENRIQUEZ CENTRO
91000 XALAPA VERACRUZ

674-01
3231
295

RESUMEN DE CUENTAS

▶ Saldo Inicial del Periodo	\$ 24,558.84
▶ Depósitos/ Abonos	\$ 2,856,010.00
▶ Retiros/Cargos	\$ 2,880,150.99
▶ Intereses Netos Sin Capital Informativo	\$ 0.00
▶ IVA Informativo	\$ 159.68
▶ Saldo Final del Periodo	\$ 417.85
▶ Sucursal	03031
▶ Plaza	28
▶ Dias transcurridos en el mes	31
▶ Periodo del	01/12/2012 al 31/12/2012

NÚMERO DE CUENTA
4020411203
NÚMERO DE CLIENTE
29650268
RFC
CDP9911153TA

CLABE INTERBANCARIA
021840040204112032

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

Cuenta	Interés Aplicable	Comisiones Cobradas	GAT
4020411203	0.00%	\$998.00	No Aplica

FIGURAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS

RESUMEN DE TU CUENTA DE CHEQUES	
Comisiones Cobradas en el Mes	\$ 998.00
Saldo Promedio Mínimo Requerido	\$ 5,000.00
Saldo Promedio en el Mes (promedio de los saldos diarios del periodo)	\$ 164,717.41
Tasa Promedio Nominal	0.0000 %
Pago Interés Nominal en el Mes	\$ 0.00
Pago de Interés Nominal en el Año	\$ 0.00
IVA Cobrado	\$ 159.68
ISR Retenido en el Mes	\$ 0.00
ISR Retenido en el Año	\$ 0.00

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES NO. 4020411203

Día	Descripción	Referencia/Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
03	CEINM G	14594617 44321	\$ 4,000.01		\$ 20,558.83
04	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 800.00		\$ 19,758.83
04	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 8,000.00		\$ 11,758.83
04	01 COMISION TXN MVPETI CEI 57441	19026202	\$ 8.00		\$ 11,750.83
04	I.V.A.	12040000	\$ 1.28		\$ 11,749.55
04	01 COMISION TXN PAGNOM CEI 57441	19026202	\$ 990.00		\$ 10,759.55
04	I.V.A.	12040000	\$ 158.40		\$ 10,601.15
05	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 5,000.00		\$ 5,601.15
05	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 2,483.93		\$ 3,117.22
07	ABONO CUENTAS PROPIAS PESOS CEI	14594603 41234		\$ 500.00	\$ 3,617.22
07	CEINM G	14594617 44321	\$ 500.00		\$ 3,117.22
07	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 3,000.00		\$ 117.22



013000091002000029513

CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

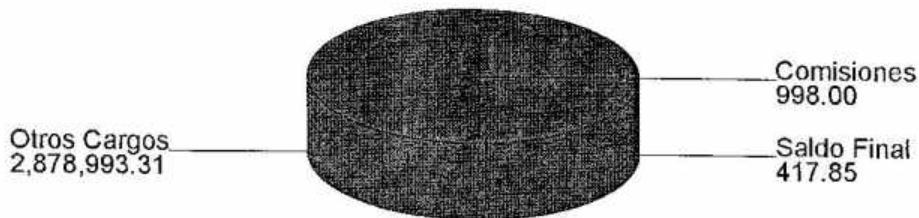
DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES NO. 4020411203

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
11	ABONO CUENTAS PROPIAS PESOS CEI	14594603 41234		\$ 800.00	\$ 917.22
11	CEINM G	14594617 44321	\$ 800.00		\$ 117.22
11	ABONO CUENTAS PROPIAS PESOS CEI	14594603 41234		\$ 10,000.00	\$ 10,117.22
11	CEINM G	14594617 44321	\$ 10,000.00		\$ 117.22
13	12216625 13122012 0032629	08045211 222695		\$ 812,500.00	\$ 812,617.22
13	12216626 13122012 0032630	08045211 222696		\$ 812,500.00	\$ 1,625,117.22
13	12216627 13122012 0032631	08045211 222697		\$ 1,219,710.00	\$ 2,844,827.22
13	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 468,961.78		\$ 2,375,865.44
13	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 722,332.93		\$ 1,653,532.51
13	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 468,961.79		\$ 1,184,570.72
13	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 123,861.47		\$ 1,060,709.25
14	CHEQUE DEPOSITADO IMS421231145	03355353 8901777	\$ 75,650.58		\$ 985,058.67
14	CARGO TRANSFERENCIA	14594601 41234	\$ 10,000.00		\$ 975,058.67
14	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 11,037.42		\$ 964,021.25
14	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 61,749.36		\$ 902,271.89
14	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 35,000.00		\$ 867,271.89
17	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 52,000.00		\$ 815,271.89
17	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 28,000.00		\$ 787,271.89
17	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 4,066.61		\$ 783,205.28
17	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 15,965.32		\$ 767,239.96
17	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 63,190.00		\$ 704,049.96
18	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 81,632.34		\$ 622,417.62
18	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 3,000.00		\$ 619,417.62
19	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 6,799.77		\$ 612,617.85
19	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 600,000.00		\$ 12,617.85
20	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 10,000.00		\$ 2,617.85
27	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 2,200.00		\$ 417.85

CUENTA DE CHEQUES
Estado de Cuenta

CUENTA DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN 3232 295

Saldo Inicial \$24,558.84



Aclaraciones: Cargos Objetados por el Cliente						
Folio	Aclaración	No. de Cuenta	Tipo Cuenta	Fecha Cargo	Descripción	Monto





Conexión Empresarial Internet

Estado de Movimientos

Página: 1
Fecha: 09/01/2013

MONEDA: MN

CUENTA: 4020411203 TITULAR: CODEPA

DESDE: 01/12/2012 HASTA 31/12/2012

CUENTA	FECHA	HORA	DESCRIPCIÓN	CARGO	ABONO	SALDO
4020411203	03/12/2012	12:23:32	CEINM G	4,000.00	0.00	20,558.83
4020411203	04/12/2012	09:47:30	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	800.00	0.00	19,758.83
4020411203	04/12/2012	10:00:43	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	8,000.00	0.00	11,758.83
4020411203	04/12/2012	22:44:40	01 COMISION TXN MVPETI CEI 57441	8.00	0.00	11,750.83
4020411203	04/12/2012	22:44:40	I.V.A.	1.28	0.00	11,749.55
4020411203	04/12/2012	22:44:40	01 COMISION TXN PAGNOM CEI 57441	990.00	0.00	10,759.55
4020411203	04/12/2012	22:44:40	I.V.A.	158.40	0.00	10,601.15
4020411203	05/12/2012	16:22:38	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	5,000.00	0.00	5,601.15
4020411203	05/12/2012	17:08:57	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	2,483.93	0.00	3,117.22
4020411203	07/12/2012	10:11:47	ABONO CUENTAS PROPIAS PESOS CEI	0.00	500.00	3,617.22
4020411203	07/12/2012	10:14:29	CEINM G	500.00	0.00	3,117.22
4020411203	07/12/2012	17:33:25	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	3,000.00	0.00	117.22
4020411203	11/12/2012	13:22:23	ABONO CUENTAS PROPIAS PESOS CEI	0.00	800.00	917.22
4020411203	11/12/2012	13:24:55	CEINM G	800.00	0.00	117.22
4020411203	11/12/2012	13:27:11	ABONO CUENTAS PROPIAS PESOS CEI	0.00	10,000.00	10,117.22
4020411203	11/12/2012	13:30:02	CEINM G	10,000.00	0.00	117.22
4020411203	13/12/2012	14:58:01	12216625 13122012	0032629 0.00	812,500.00	812,617.22
4020411203	13/12/2012	14:58:01	12216626 13122012	0032630 0.00	812,500.00	1,625,117.22
4020411203	13/12/2012	14:58:01	12216627 13122012	0032631 0.00	1,219,710.00	2,844,827.22
4020411203	13/12/2012	15:40:44	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	468,961.78	0.00	2,375,865.44
4020411203	13/12/2012	15:42:10	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	722,332.93	0.00	1,653,532.51
4020411203	13/12/2012	15:47:48	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	468,961.79	0.00	1,184,570.72
4020411203	13/12/2012	15:48:14	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	123,861.47	0.00	1,060,709.25
4020411203	14/12/2012	12:19:51	CHEQUE DEPOSITADO	75,650.58	0.00	985,058.67
4020411203	14/12/2012	12:56:23	CARGO TRANSFERENCIA	10,000.00	0.00	975,058.67
4020411203	14/12/2012	17:06:46	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	11,037.42	0.00	964,021.25
4020411203	14/12/2012	17:07:21	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	61,749.36	0.00	902,271.89
4020411203	14/12/2012	17:48:20	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	35,000.00	0.00	867,271.89
4020411203	17/12/2012	14:36:07	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	52,000.00	0.00	815,271.89
4020411203	17/12/2012	08:51:54	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	28,000.00	0.00	787,271.89
4020411203	17/12/2012	12:50:04	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	4,066.61	0.00	783,205.28
4020411203	17/12/2012	18:22:57	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	15,965.32	0.00	767,239.96
4020411203	17/12/2012	18:23:17	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	63,190.00	0.00	704,049.96
4020411203	18/12/2012	11:20:54	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	81,632.34	0.00	622,417.62
4020411203	18/12/2012	11:21:16	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	3,000.00	0.00	619,417.62
4020411203	19/12/2012	13:35:51	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	6,799.77	0.00	612,617.85



Conexión Empresarial Internet

Estado de Movimientos

Página: 2
Fecha: 09/01/2013

MONEDA: MN

CUENTA: 4020411203 TITULAR: CODEPA

DESDE: 01/12/2012 HASTA 31/12/2012

CUENTA	FECHA	HORA	DESCRIPCIÓN	CARGO	ABONO	SALDO
4020411203	19/12/2012	14:22:40	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	600,000.00	0.00	12,617.85
4020411203	20/12/2012	11:36:38	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	10,000.00	0.00	2,617.85
4020411203	27/12/2012	10:26:59	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	2,200.00	0.00	417.85

Saldo inicial: 24,558.84

Saldo final: 417.85

Importe total de cargos: 2,880,150.99

Importe total de abonos: 2,858,010.00

Número de cargos: 33

Número de abonos: 6



**GOBIERNO DEL ESTADO DE VERACRUZ
CONSEJO DE DESARROLLO L PAPALOAPAN**

PAGINA: 1

CUENTA: 1-1-1-3-1005-0010 04020411203 CODEPAP NOMINA

FECHA: 03/05/2013

POLIZA	FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
		SALDO INICIAL:			2,442,419.36
12004	01/12/2012	O. PAGO LIQUID. 1 / DIC / 12	0.00	7,417.00	
12012	03/12/2012	O. PAGO LIQUID. 3 / DIC / 12	0.00	42,343.25	
12019	05/12/2012	O. PAGO LIQUID. 5 / DIC / 12	0.00	6,958.00	
12032	09/12/2012	O. PAGO LIQUID. 9 / DIC / 12	0.00	23,771.00	
12036	11/12/2012	O. PAGO LIQUID. 11 / DIC / 12	0.00	1,157.68	
12043	13/12/2012	MINISTRACION DEL 13 / DIC / 12	812,500.00	0.00	
12046	14/12/2012	MINISTRACION DEL 14 / DIC / 12	812,500.00	0.00	
12050	15/12/2012	MINISTRACION DEL 15 / DIC / 12	1,219,710.00	0.00	
12231	18/12/2012	SE CANCELA LA POLIZA 10207	324,836.00	0.00	
12232	19/12/2012	AJUSTE ENE-DIC 2012	0.00	2,505,926.64	
12071	22/12/2012	O. PAGO LIQUID. 22 / DIC / 12	0.00	68,219.50	
12086	26/12/2012	O. PAGO LIQUID. 26 / DIC / 12	0.00	5,500.00	
12207	29/12/2012	NOMINADIC- 2012	0.00	2,793,342.73	
12230	30/12/2012	TRANSFERENCIA DE 9411 A 1203	11,300.00	0.00	
12230	30/12/2012	TRANSFERENCIA DE 1203 A 9411	0.00	10,000.00	
12250	31/12/2012	PARTE DE LOS \$50,000.00 DEL 27/04/2012 DE 9411	45,000.00	0.00	
12250	31/12/2012	PARTE DE \$35,000.00 (IRIS) DE 9411 (PAGOS CON 1203	20,000.00	0.00	
12238	31/12/2012	SUJETO(400075005) DE MARICARMEN REINTEGRADO	5,000.00	0.00	
12238	31/12/2012	SUJETO(400074003) DE GÓMEZ REINTEGRADO	5,000.00	0.00	
12238	31/12/2012	SUJETO(400075006) DE MARICARMEN REINTEGRADO	12,000.00	0.00	
12266	31/12/2012	AJUSTE	0.00	144,652.57	
12255	31/12/2012	TRASPADO DE 9429 A 1203 DE MAYO/2012	30,600.00	0.00	
12250	31/12/2012	COMPLEMENTO PAGO IMSS	0.00	192,065.41	
12250	31/12/2012	SC400056 DE 9429 PAGADO CON 1203	16,000.00	0.00	
12250	31/12/2012	ERROR DE CAPTURA DE 400044	2,737.00	0.00	
12251	31/12/2012	TRASPASO DE 1203 A 9429	0.00	1,300.00	
12250	31/12/2012	COMPLEMENTO PAGO ISR OCTUBRE Y ENERO	0.00	1,530.73	
12250	31/12/2012	PARTE DE LOS \$49,000.00 (400076) PAGADO CON 1203	45,000.00	0.00	
		CIFRAS DE DICIEMBRE	3,362,183.00	5,804,184.51	417.85
		TOTAL DE LA CUENTA DE DICIEMBRE A DICIEMBRE	3,362,183.00	5,804,184.51	417.85



CONCILIACION BANCARIA :

DEL 1 AL 31

DE

DICIEMBRE

DE 2012

BANCO:

BANCO SANTANDER, S.A.

CUENTA

65503409144

			AUXILIAR		BANCO	
			DEBE	HABER	DEBE	HABER
			511,280.18			511,248.88
AUXILIAR						
PENDIENTES DE CONCILIAR						
FECHA	CONCEPTO	IMPORTE				
31-Dic-12	COMISION BANCARIA MES DE DICIEMBRE	31.32		31.30		
31-Dic-12	AJUSTE A CONTABILIZACION DE DEL CH/INMOBILIARIA DESA	-0.02				
PENDIENTES DE CONCILIAR						
FECHA	CONCEPTO	IMPORTE				
PENDIENTE DE REPORTAR POR EL BANCO						
FECHA	CONCEPTO	IMPORTE				
SUMAS			511,280.18	31.30	0.00	511,248.88
SALDOS CONCILIADOS				511,248.88	511,248.88	
SUMAS IGUALES			<u>511,280.18</u>	<u>511,280.18</u>	<u>511,248.88</u>	<u>511,248.88</u>

ELABORÓ

C.P. HAYDEE ZAMUDIO RIVERA

JEFA DEL DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS

REVISÓ

LIC. JOSE ANTONIO TOBON TORRES

SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO



www.ipab.org.mx

CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

LUIS ZARAGOZA S N
 JALAPA ENRIQUEZ CENTRO, XALAPA
 XALAPA ENRIQUEZ, VERACRUZ
 C.P. 91000 C.R. 90901 R08404953



0001701

CODIGO DE CLIENTE NO. 17641471

R.F.C. CDP991115 3TA
 MONEDA : MONEDA NACIONAL
 SUCURSAL: 4953 SUC.PRINCIPAL JALAPA
 TELEFONO: 51-69-43-00 DEL D.F.; 0 LADA 01800-50-10-000
 PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

HOJA 1 DE 2

INFORMACION A CLIENTES

RESUMEN INFORMATIVO

PRODUCTO		MES ANTERIOR	MES ACTUAL	INTERESES BRUTOS	COMISIONES COBRADAS	GAT ANTES DE IMPUESTOS
Cuenta Tradicional	65-50340914-4	1,798,056.37 100.00%	511,248.88 100.00%	0.00	27.00	
Inversión Creciente	66-50340914-4	0.00 0.00%	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00%
TOTAL		1,798,056.37 100.00%	511,248.88 100.00%			

CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50340914-4

CLABE 014840655034091440

ALDO PROMEDIO	1,465,985.10	SALDO INICIAL	1,798,056.37	+ INTERESES BRUTOS	
TASA BRUTA DE INTERES ANUAL	0.0000%	+ DEPOSITOS	0.00	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
TASAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	1,286,807.49	= INTERESES NETOS	
TASA PROMEDIO MINIMO	5,000.00				
CORTE AL 31/12/2012		= SALDO ACTUAL	511,248.88	COMISIONES COBRADAS	27.00

INVERSION CRECIENTE

INVERSION CRECIENTE 66-50340914-4

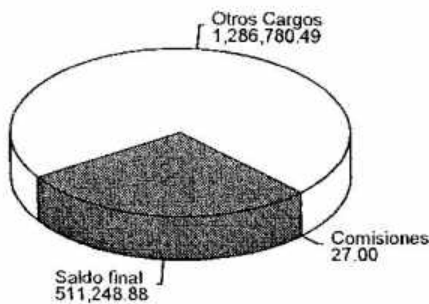
ALDO PROMEDIO	0.00	SALDO INICIAL	0.00	GAT 0.00% ANTES DE IMPUESTOS	
TASAS DEL PERIODO	31	+ DEPOSITOS	0.00	+ INTERESES BRUTOS	
CORTE AL 31/12/2012		- RETIROS	0.00	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
		= SALDO ACTUAL	0.00	= INTERESES NETOS	

CUENTA DE CHEQUES

GRAFICO CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50340914-4

(Saldo Inicial de \$1,798,056.37)



DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50340914-4

CLABE 014840655034091440

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
30-NOV-2012		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			1,798,056.37
24-DIC-2012	0000001	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0120974 RFC IDE101124 GE7		1,286,776.17	511,280.20
31-DIC-2012	0000000	COMISION CHEQUES PAGADOS N.OP.: 0000001		12.00	511,268.20



ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
31-DIC-2012	0000000	I.V.A. POR COMISION		1.92	511,266.28
31-DIC-2012	0000000	COM RETENCION ESTADO DE CUENTA		15.00	511,251.28
31-DIC-2012	0000000	I.V.A. POR COMISION		2.40	511,248.88
TOTAL			0.00	1,286,807.49	511,248.88

DETALLE DE MOVIMIENTOS INVERSION CRECIENTE

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
30-NOV-2012		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			0.00
TOTAL			0.00	0.00	0.00

INFORMACION FISCAL

UNID DEL TIMBRADO
9E9497FA-859B-44B0-AE4A-48DBE8FD7063

NUM. DE CERTIFICADO DEL EMISOR
00001000000202409346

NUM. DE CERTIFICADO DEL SAT
00001000000102717769

FOLIO INTERNO : 65503409144
 FECHA Y HORA DE EXPEDICION : 2013-01-01T11:37:55
 FECHA Y HORA DE CERTIFICACION : 2013-01-01T11:37:55
 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



SELLO DIGITAL DEL EMISOR

0b8rn6pGH2891m43aAw9TcT7GVtjdq9h2siB0mSJG0jM766rXIESsY7vfWba0bnkgw65Dxtu7J924/tfX0+qwwy2wocTXLqjJegUb1N0nPrzDSpeF75CMhiuBPxUsGa6Wi7EZSch0W6D395NK7mNECr8seoDvFxFHK2aPyJbJco=

SELLO DIGITAL DEL SAT

KDVL8t7Sa21KzqjERERsYKNNTKdsDbHe/tromuI21Gx0Buv090y6DXyHRqT5meTtUblkK2f5871B+/Nb1v2QCIXmEGAYMYs+8zbAHGqYt08arZ/u4L8hPgBATONLUIVKeHjSO+Jv3o0kJE8L6oKf168eVJ0eF/5/ikTxs=

CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DEL SAT

111.019E9497FA-859B-44B0-AE4A-48DBE8FD7063|2013-01-01T11:37:55|0b8rn6pGH2891m43aAw9TcT7GVtjdq9h2siB0mSJG0jM766rXIESsY7vfWba0bnkgw65Dxtu7J924/tfX0+qwwy2wocTXLqjJegUb1N0nPrzDSpeF75CMhiuBPxUsGa6Wi7EZSch0W6D395NK7mNECr8seoDvFxFHK2aPyJbJco=|00001000000102717769|1

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFDI

PAGO EN UNA SOLA EXHIBICION

SIGNIFICADO DE ABREVIATURAS UTILIZADAS EN EL ESTADO DE CUENTA:

ABO= 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= EFECTIVO	PGO= PAGO
BONI= BONIFICACION	ELEC= ELECTRONICO (A)	PZO= PLAZO
C= COM	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
CGO= CARGO	INTAL= INTERNACIONAL	T= TASA
CH= 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)
CTA= CUENTA (S)	MORA= MORATORIO (S)	VTO= VENCIMIENTO
	N. OP= NUMERO DE OPERACION (ES)	

MENSAJES IMPORTANTES

- AL SER SU CREDITO DE TASA VARIABLE, LOS INTERESES PUEDEN AUMENTAR
- IMPAGAR SUS OBLIGACIONES LE PUEDE GENERAR COMISIONES E INTERESES MORATORIOS
- CANCELAR CREDITOS POR ARRIBA DE SU CAPACIDAD DE PAGO PUEDE AFECTAR SU HISTORIAL CREDITICIO
- PAGAR SOLO EL MINIMO AUMENTA EL TIEMPO DE PAGO Y EL COSTO DE LA DEUDA
- EL AVALISTA, OBLIGADO SOLIDARIO O COACREDITADO RESPONDERA COMO OBLIGADO PRINCIPAL FRENTE A LA ENTIDAD FINANCIERA
- LOS MONTOS A PAGAR DE SU(S) CREDITO(S) VARIAN CONFORME AL COMPORTAMIENTO DE LA MONEDA O INDICE DE REFERENCIA

CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

GNACIO ZARAGOZA S N
 ALAPA ENRIQUEZ CENTRO, XALAPA
 XALAPA ENRIQUEZ, VERACRUZ
 C.P. 91000 C.R. 90901 R08404953



1112153561117641471001

0001695

CODIGO DE CLIENTE NO. 17641471

R.F.C. COP991115 3TA
 MONEDA : MONEDA NACIONAL
 SUCURSAL: 4953 SUC.PRINCIPAL JALAPA
 TELEFONO: 51-69-43-00 DEL D.F.; 0 LADA 01800-50-10-000
 PERIODO : 01 AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2012

HOJA 1 DE 2

INFORMACION A CLIENTES

RESUMEN INFORMATIVO

PRODUCTO		MES ANTERIOR	MES ACTUAL	INTERESES BRUTOS	COMISIONES COBRADAS	GAT ANTES DE IMPUESTOS
CUENTA TRADICIONAL	65-50340914-4	3,766,715.80 100.00%	1,798,056.37 100.00%	0.00	151.00	
INVERSION CRECIENTE	66-50340914-4	0.00 0.00%	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00%
TOTAL		3,766,715.80 100.00%	1,798,056.37 100.00%			

CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50340914-4

CLABE 014840655034091440

ALDO PROMEDIO	3,504,221.84	SALDO INICIAL	3,766,715.80	+ INTERESES BRUTOS	
ASA BRUTA DE INTERES ANUAL	0.0000%	+ DEPOSITOS	0.00	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
DIAS DEL PERIODO	30	- RETIROS	1,968,659.43	= INTERESES NETOS	
DIAS PROMEDIO MINIMO	5,000.00				
CORTE AL 30/11/2012		= SALDO ACTUAL	1,798,056.37	COMISIONES COBRADAS	151.00

INVERSION CRECIENTE

INVERSION CRECIENTE 66-50340914-4

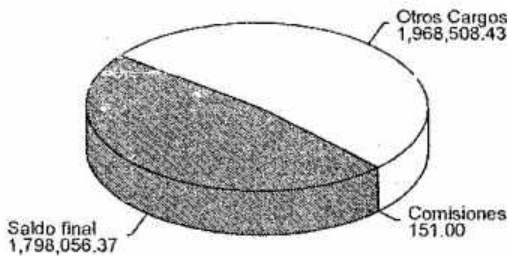
ALDO PROMEDIO	0.00	SALDO INICIAL	0.00	GAT 0.00% ANTES DE IMPUESTOS	
DIAS DEL PERIODO	30	+ DEPOSITOS	0.00	+ INTERESES BRUTOS	
CORTE AL 30/11/2012		- RETIROS	0.00	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
		= SALDO ACTUAL	0.00	= INTERESES NETOS	

CUENTA DE CHEQUES

GRAFICO CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50340914-4

(Saldo Inicial de \$3,766,715.80)



DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50340914-4

CLABE 014840655034091440

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
31-OCT-2012		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			3,766,715.80
21-NOV-2012	0000000	COMISION CHEQUES PAGADOS ADE65503025848		36.00	3,766,679.80
21-NOV-2012	0000000	I.V.A. POR COMISION ADE65503025848		5.76	3,766,674.04

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.

PAPERLESS

Ayuda a salvar nuestro medio ambiente.
 Suspende el envío
 del Estado de Cuenta en papel.



FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
27-NOV-2012	9861267	PAGO TRANSFERENCIA SPEI/TEF PAGO ESTIMACION REF 0000000		1,968,484.27	1,798,189.77
27-NOV-2012	9861268	COMISION TRANSFERENCIA SPEI		100.00	1,798,089.77
27-NOV-2012	9861268	I.V.A. POR COMISION		16.00	1,798,073.77
30-NOV-2012	0000000	COM RETENCION ESTADO DE CUENTA		15.00	1,798,058.77
30-NOV-2012	0000000	I.V.A. POR COMISION		2.40	1,798,056.37
		TOTAL	0.00	1,968,659.43	1,798,056.37

DETALLE DE MOVIMIENTOS INVERSION CRECIENTE
INVERSION CRECIENTE 66-50340914-4

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
31-OCT-2012		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			0.00
		TOTAL	0.00	0.00	0.00

INFORMACION FISCAL

 UOJD DEL TIMBRADO
 D5EA9DA9-FOCA-4E31-A6F1-A884CCF81349

 NUM. DE CERTIFICADO DEL EMISOR
 00001000000202409346

 NUM. DE CERTIFICADO DEL SAT
 00001000000102717769

FOLIO INTERNO :	65503409144
FECHA Y HORA DE EXPEDICION :	2012-12-01T19:51:03
FECHA Y HORA DE CERTIFICACION :	2012-12-01T19:51:03
REGIMEN FISCAL DEL EMISOR :	REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES
LOGAR DE EXPEDICION DEL COMPROBANTE :	MEXICO DF
UNIDAD DE MEDIDA :	SERVICIO
METODO DE PAGO :	NO IDENTIFICADO
NUMERO DE CUENTA DE PAGO :	NO IDENTIFICADO


SELLO DIGITAL DEL EMISOR

WTP+Xhmjh1Xpc3q6b14pP7wjPXUyXcwXcV3qiX4a9iX6+5Ejt5iZ9AHmaChN8mk1i77F5n0tkri1AOFUn3WZBMhEQXoqIfe2WDS2tDJKmTX1LLV6g4PAHhv/qR7V41Ep81t9hqxr61PNecdwLuacJ3QD4TtZVCuqYoFRYMPKno=

SELLO DIGITAL DEL SAT

uE2qu8zI/9Mb1UJ2BhEkxzkzo8ET/OcoZaY+ZYXuIwZAIuBJj9JUQWE5GcOWTWv8zmAvqG1GSXamIDVROuouQ7iFjYOE1f/GVmsxX/KDkOqu0jkZvQ9KcCDDHmsuNo6/vomGL0b561oEd1+TZB1yD/xT4eTdjTHsBhh9Ntek=

CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DEL SAT

I11.01D5EA9DA9-FOCA-4E31-A6F1-A884CCF81349I2012-12-01T19:51:03IWTP+Xhmjh1Xpc3q6b14pP7wjPXUyXcwXcV3qiX4a9iX6+5Ejt5iZ9AHmaChN8mk1i77F5n0tkri1AOFUn3WZBMhEQXoqIfe2WDS2tDJKmTX1LLV6g4PAHhv/qR7V41Ep81t9hqxr61PNecdwLuacJ3QD4TtZVCuqYoFRYMPKno=I00001000000102717769I1

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFDI

PAGO EN UNA SOLA EXHIBICION

SIGNIFICADO DE ABREVIATURAS UTILIZADAS EN EL ESTADO DE CUENTA:

ABO=	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
BONI=	BONIFICACION	ELEC=	ELECTRONICO (A)	PZO=	PLAZO
C=	COM	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	IMPIO=	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
CH=	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)
GTA=	CUENTA (S)	MORA=	MORATORIO (S)	VTO=	VENCIMIENTO
		N. OP=	NUMERO DE OPERACION (ES)		

MENSAJES IMPORTANTES

1. AL SER SU CREDITO DE TASA VARIABLE, LOS INTERESES PUEDEN AUMENTAR
2. INCUMPLIR SUS OBLIGACIONES LE PUEDE GENERAR COMISIONES E INTERESES MORATORIOS
3. CONTRATAR CREDITOS POR ARRIBA DE SU CAPACIDAD DE PAGO PUEDE AFECTAR SU HISTORIAL CREDITICIO
4. PAGAR SOLO EL MINIMO AUMENTA EL TIEMPO DE PAGO Y EL COSTO DE LA DEUDA
5. EL AVALISTA, OBLIGADO SOLIDARIO O COACREDITADO RESPONDERA COMO OBLIGADO PRINCIPAL FRENTE A LA ENTIDAD FINANCIERA
6. LOS MONTOS A PAGAR DE SU(S) CREDITO(S) VARIAN CONFORME AL COMPORTAMIENTO DE LA MONEDA O INDICE DE REFERENCIA



www.ipab.org.mx

CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN
 FACIO ZARAGOZA S N
 APA ENRIQUEZ CENTRO, XALAPA
 XALAPA ENRIQUEZ, VERACRUZ
 C.P. 91000 C.R. 90901 R08404953



1012150989917641471001

0001675

CODIGO DE CLIENTE NO. 17641471
 R.F.C. CDP991115 3TA
 MONEDA : MONEDA NACIONAL
 SUCURSAL: 4953 SUC.PRINCIPAL JALAPA
 TELEFONO: 51-69-43-00 DEL D.F.; 0 LADA 01800-50-10-000
 PERIODO : 01 AL 31 DE OCTUBRE DE 2012

HOJA 1 DE 2

INFORMACION A CLIENTES

RESUMEN INFORMATIVO

PRODUCTO		MES ANTERIOR		MES ACTUAL	
CUENTA TRADICIONAL	65-50340914-4	0.00	0.00%	3,766,715.80	100.00%
INVERSION CRECIENTE	66-50340914-4	0.00	0.00%	0.00	0.00%
TOTAL		0.00	0.00%	3,766,715.80	100.00%

CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50340914-4

CLABE 014840655034091440

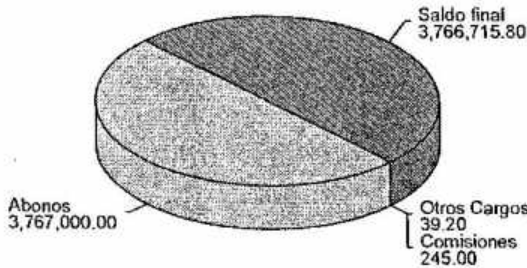
Saldo Inicial	2,673,165.50	SALDO INICIAL	0.00
+ Abonos	0.00000%	+ DEPOSITOS	3,767,000.00
- Retiros	31	- RETIROS	284.20
Promedio Mínimo	5,000.00	= SALDO ACTUAL	3,766,715.80
CORTE AL 31/10/2012			

+ INTERESES BRUTOS	
- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
= INTERESES NETOS	
COMISIONES COBRADAS	245.00

GRAFICO CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50340914-4

(Saldo Inicial de \$0.00)



INVERSION CRECIENTE

INVERSION CRECIENTE 66-50340914-4

Saldo Promedio	0.00	SALDO INICIAL	0.00
Retiros	31	+ DEPOSITOS	0.00
		- RETIROS	0.00
		= SALDO ACTUAL	0.00

CAT 0.00% ANTES DE IMPUESTOS	
+ INTERESES BRUTOS	
- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
= INTERESES NETOS	

DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50340914-4

E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
0-SEP-2012		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			0.00
0-OCT-2012	9245314	ABONO TRANSFERENCIA SPEI/TEF 0005310 11-H00-11565 PAGO TESO FE 0100	3,767,000.00		3,767,000.00
0-OCT-2012	0000000	COM RETENCION ESTADO DE CUENTA		15.00	3,766,985.00
0-OCT-2012	0000000	I.V.A. POR COMISION		2.40	3,766,982.60
0-OCT-2012	0000000	COMISION MANEJO DE CUENTA		200.00	3,766,782.60
0-OCT-2012	0000000	I.V.A. POR COMISION		32.00	3,766,750.60
0-OCT-2012	0000000	COM RETENCION ESTADO DE CUENTA		15.00	3,766,735.60

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

ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
10-OCT-2012	0000000	I.V.A. POR COMISION		2.40	3,766,733.20
31-OCT-2012	0000000	COM RETENCION ESTADO DE CUENTA		15.00	3,766,718.20
31-OCT-2012	0000000	I.V.A. POR COMISION		2.40	3,766,715.80
		TOTAL	3,767,000.00	284.20	3,766,715.80

DETALLE DE MOVIMIENTOS INVERSION CRECIENTE
INVERSION CRECIENTE 66-50340914-4

F E C H A	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
30-SEP-2012		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			0.00
		TOTAL	0.00	0.00	0.00

INFORMACION FISCAL

FOLIO FISCAL 65503409144	NUM. DE CERTIFICADO 00001000000102312545	AÑO DE APROBACION 2012	NO. DE APROBACION 2012	FECHA Y HORA DE EXPEDICION 2012-10-31T13:05:57
-----------------------------	---	---------------------------	---------------------------	---

REGIMEN FISCAL DEL EMISOR : LUGAR DE EXPEDICION DEL COMPROBANTE : UNIDAD DE MEDIDA : METODO DE PAGO : NUMERO DE CUENTA DE PAGO :	REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES MEXICO DF SERVICIO NO IDENTIFICADO NO IDENTIFICADO
--	--

SELLO DIGITAL

WRrms0UB1ts0LRN4ePeYiQJeQkH1ryHwFVQS5A3/Ikrch0v5eJ0IZ1soCBcGGCumoPnJRFj60E3GFp0/ho1bDrYyrDeNKfsEdbL5pkIKHhPHDh/deyy17wecRPvJrrgnWC00R5u2BM9:4n3ks
vMvt/K4R2+r+H7cPXVXMDzE/eQ=

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFD

SIGNIFICADO DE ABREVIATURAS UTILIZADAS EN EL ESTADO DE CUENTA:

ABO= 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	EFE= EFECTIVO	PGO= 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)	SRC= SALVO BUEN COBRO
CAJ= CAJERO (S)	IMPTO= IMPUESTO (S)	SDO= SALDO
CANC= CANCELACION	INI= INICIAL	SEG= SEGURO (S)
CAP= CAPITAL	INT / INTS= INTERES (ES)	SPEI= SISTEMA DE PAGOS ELECTRONICOS
CERTIF= CERTIFICADO	INTAL= INTERNACIONAL	SUC= SUCURSAL
CGO= CARGO	INV= INVERSION	T= TASA
CH= CHEQUE (S, RA)	LCI= LINEA DE CREDITO INMEDIATA	TARJ= TARJETA (S)
COB= COBRO	LIQ= LIQUIDACION	TEF= TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE FONDOS
COM= COMISION	LOC= LINEA DE COBERTURA	TPV= TERMINAL PUNTO DE VENTA
CR= CREDITO	LPI= LINEA DE PROTECCION INMEDIATA	TRANSF= TRANSFERENCIA
CRED= CREDITO	MORA= MORATORIO (S)	VTA= VENTA (S)
CTA= CUENTA (S)	N. OP= NUMERO DE OPERACION (ES)	VTO= VENCIMIENTO

MENSAJES IMPORTANTES

1. AL SER SU CREDITO DE TASA VARIABLE, LOS INTERESES PUEDEN AUMENTAR
2. INCUMPLIR SUS OBLIGACIONES LE PUEDE GENERAR COMISIONES E INTERESES MORATORIOS
3. CONTRATAR CREDITOS POR ARRIBA DE SU CAPACIDAD DE PAGO PUEDE AFECTAR SU HISTORIAL CREDITICIO
4. PAGAR SOLO EL MINIMO AUMENTA EL TIEMPO DE PAGO Y EL COSTO DE LA DEUDA
5. EL AVALISTA, OBLIGADO SOLIDARIO O COACREDITADO RESPONDERA COMO OBLIGADO PRINCIPAL FRENTE A LA ENTIDAD FINANCIERA
6. LOS MONTOS A PAGAR DE SU(S) CREDITO(S) VARIAN CONFORME AL COMPORTAMIENTO DE LA MONEDA O INDICE DE REFERENCIA



GOBIERNO DEL ESTADO DE VERACRUZ
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN
CUENTA: 1-1-1-3-1003-0125 65-503409144

PAGINA: 1

FECHA: 13/05/2013

POLIZA	FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
		SALDO INICIAL:			0.00
12001	01/12/2012	MINISTRACION DEL 1 / DIC / 12	3,767,000.00	0.00	
12029	08/12/2012	O. PAGO LIQUID. 8 / DIC / 12	0.00	3,255,719.82	
		CIFRAS DE DICIEMBRE	3,767,000.00	3,255,719.82	511,280.18
		TOTAL DE LA CUENTA DE DICIEMBRE A DICIEMBRE	3,767,000.00	3,255,719.82	511,280.18



CONSEJO DE DESARROLLO DEL
PAPALOAPAN



GOBIERNO DEL
ESTADO DE VERACRUZ



ESTADO
PROSPERO

CONCILIACION BANCARIA :

DEL 1 AL 31

DE

DICIEMBRE

DE 2012

BANCO:

HSBC MEXICO, S.A.

CUENTA

4049633084

AUXILIAR

PENDIENTES DE CONCILIAR

FECHA	CONCEPTO
10-oct-12	COMISIONES BANCARIAS
03-dic-12	COMISIONES BANCARIAS

IMPORTE
4.64
29.00

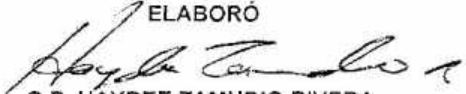
FECHA	CONCEPTO
-------	----------

SUMAS
SALDOS CONCILIADOS

SUMAS IGUALES

AUXILIAR		BANCO	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
33.68			0.04
	33.64		
			0.04
33.68	33.64	0.00	0.04
	0.04	0.04	
<u>33.68</u>	<u>33.68</u>	<u>0.04</u>	<u>0.04</u>

ELABORÓ


C.P. HAYDEE ZAMUDIO RIVERA
JEFA DEL DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS

REVISÓ


LIC. JOSE ANTONIO TOBON TORRES
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO



CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN
 PAICE 2010
 C. ZARAGOZA ESQ. LEANDRO VALLE S/N
 PALACIO DE GOBIERNO
 COL. CENTRO
 91000 XALAPA VERACRUZ
 CR. 91002 C23.28-03031-00-AMT 779864 269679

CURP: 29650268
 CIE: CDP9911153TA
 RFC: 000004049633084
 CTA: 779864
 CONSEC: 779864
 HOJA: 1

RESUMEN DE CUENTAS

CUENTA DE CHEQUES	NO.	04049633084	SUCURSAL: 03031 PZA: 28 DEL 01/12/2012 AL 31/12/2012
DIAS TRANSCURRIDOS EN EL MES:	31		SALDO PROMEDIO MINIMO MENSUAL REQ. \$5,000.00
COMISIONES COBRADAS EN EL MES:	\$25.00		SALDO PROMEDIO DEL MES: \$1.91
SALDO ANTERIOR:	\$29.04		TASA PROMEDIO NOMINAL: 0.0000
DEPOSITOS/ABONOS:	\$0.00		PAGO DE INTERES NOMINAL EN EL MES: \$0.00
RETIROS/CARGOS:	\$29.00		PAGO DE INTERES NOMINAL EN EL A#: \$0.00
INTS.NETOS S/CAPITAL:	\$0.00		I.V.A. COBRADO: \$4.00
SALDO ACTUAL:	\$0.04		I.S.R. RETENIDO EN EL MES: \$0.00
			I.S.R. RETENIDO EN EL A#: \$0.00
			CLABE: 021840040496330842

DETALLE DE MOVIMIENTOS

CUENTA DE CHEQUES		NO.			
DIA	SERIAL	DESCRIPCION	RETIROS/CARGOS	DEPOSITOS/ABONOS	SALDO REFEREN.
03		32COM. EDD. CUENTA ADICIONAL F2268959	\$25.00		\$4.04 16249060
03		I.V.A.	\$4.00		\$0.04 12030003

ACLARACIONES:

CARGOS OBJETADOS POR EL CLIENTE

FOLIO ACLARACION	NUMERO CUENTA	TIPO CUENTA	FECHA CARGO	DESCRIPCION	MONTO
------------------	---------------	-------------	-------------	-------------	-------

Este documento es una reimpresión de movimientos considerados en el estado de cuenta del periodo referido.



GOBIERNO DEL ESTADO VERACRUZ
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

PAGINA: 1

CUENTA: 1-1-1-3-1005-0227 4049633084 CODEPAP OBRA PUBLICA

FECHA: 07/08/2013

POLIZA	FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
		SALDO INICIAL:			33.68
		CIFRAS DE DICIEMBRE	0.00	0.00	33.68
		TOTAL DE LA CUENTA DE DICIEMBRE A DICIEMBRE	0.00	0.00	33.68



CONCILIACION BANCARIA : DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

BANCO: HSBC MEXICO, S.A. CUENTA 4019299429

				AUXILIAR		BANCO	
				DEBE	HABER	DEBE	HABER
PENDIENTES DE CONCILIAR				3.34			3.52
FECHA	CONCEPTO	IMPORTE			0.18		
31/12/2013	MOVIMIENTO PENDIENTE						
PENDIENTES DE REPORTAR POR EL BANCO							
FECHA	PROVEEDOR	IMPORTE					
SUMAS				3.52	0.00	0.00	3.52
SALDOS CONCILIADOS					3.52	3.52	
SUMAS IGUALES				3.52	3.52	3.52	3.52

ELABORÓ
Haydee Zamudio Rivera
C.P. HAYDEE ZAMUDIO RIVERA
JEFA DEL DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS

REVISÓ
Jose Antonio Tobon Torres
LIC. JOSÉ ANTONIO TOBON TORRES
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

CUENTA DE CHEQUES Estado de Cuenta



CR 91002
C14.28-03031-00-AMT

CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

C. ZARAGOZA ESQ. C. LEANDRO VALLE S/N
PALACIO DE GOBIERNO
COL. JALAPA ENRIQUEZ CENTRO
91000 XALAPA VERACRUZ

674-01
3229
294

NÚMERO DE CUENTA
4019299429
NÚMERO DE CLIENTE
29650268
RFC
CDP9911153TA

CLABE INTERBANCARIA
021840040192994294

RESUMEN DE CUENTAS

▶ Saldo Inicial del Periodo	\$ 3.52
▶ Depósitos/ Abonos	\$ 0.00
▶ Retiros/Cargos	\$ 0.00
▶ Intereses Netos Sin Capital Informativo	\$ 0.00
▶ IVA Informativo	\$ 0.00
▶ Saldo Final del Periodo	\$ 3.52
▶ Sucursal	03031
▶ Plaza	28
▶ Días transcurridos en el mes	31
▶ Periodo del	01/12/2012 al 31/12/2012

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

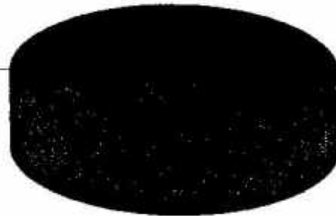
Cuenta	Interés Aplicable	Comisiones Cobradas	GAT
4019299429	0.00%	\$0.00	No Aplica

TASAS EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS

DE TU CUENTA DE CHEQUES		
Comisiones Cobradas en el Mes		\$ 0.00
Saldo Promedio Mínimo Requerido		\$ 5,000.00
Saldo Promedio en el Mes (promedio de los saldos diarios del periodo)		\$ 3.52
Tasa Promedio Nominal		0.0000 %
Cargo Interés Nominal en el Mes		\$ 0.00
Cargo de Interés Nominal en el Año		\$ 0.00
IVA Cobrado		\$ 0.00
ISR Retenido en el Mes		\$ 0.00
ISR Retenido en el Año		\$ 0.00

Saldo Inicial \$3.52

Saldo Final
3.52



012000091002000029412

INFORMACIÓN GENERAL

CONTÁCTANOS

Para mayor información, aclaraciones, reclamaciones o sugerencias llama o escribe a **Línea Directa**:

D.F.: 5721-33-90 **Lada sin costo:** 01-800-712-48-25
Mail: mexico_contacto@hsbc.com.mx

Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE HSBC)

Donde atenderemos aclaraciones o reclamaciones presentadas cuya respuesta no fue satisfactoria.

D.F.: 5721-33-90 **Mail:** mexico_una@hsbc.com.mx
Dirección: Paseo de la Reforma No. 355 PB, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Delegación Cuauhtémoc, México D.F.

GAT: Es la Ganancia Anual Total Neta expresada en términos porcentuales anuales que, para fines informativos y de comparación dan a conocer las inversiones financieras sobre las operaciones pasivas.

CONDUSEF

Para mayor información y comparación sobre comisiones puede consultar la página de Internet www.condusef.gob.mx Teléfonos D.F. 5340-09-99 y del interior 01 800 999-80-80.

¿Pueden cambiar las tasas de interés?

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

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

En el caso de aclaraciones o reclamaciones sobre cuentas de depósito bancario de dinero a la vista con o sin chequera, con o sin tarjeta de débito hasta por un monto en moneda nacional a 20,000 UDIS, usted cuenta con **90 días naturales** contados a partir de la fecha de corte o de la realización de la operación o servicio, para solicitar la aclaración o reclamación correspondiente. Para los demás casos, usted cuenta con **30 días naturales** después de la fecha de corte para solicitar la aclaración o reclamación.

Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones e intereses moratorios

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



Los productos anteriormente descritos se encuentran protegidos por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) hasta por un monto equivalente a 400 mil UDIS por cliente por institución, lo anterior, de conformidad con las disposiciones legales que regulan a dicho Instituto.

Folio: 4019299429	Número de Certificado: 000100000202519350	Fecha y Hora de Expedición: 2012-12-31T19:21:08
Año de Aprobación: 2012	Número de Aprobación: 2012	Lugar de Expedición: Paseo de la Reforma No. 347, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, Delegación Cuauhtémoc, México, D.F.
Método de Pago: Transferencia	Número de Cuenta de Pago: 9429	Régimen Fiscal: REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES
Sello Digital		Unidad de Medida: No aplica

gdnLjAWYyioXN/LJwKwhMPxD6Mv6wAKmriYz2aRnqFuxy8v5rU10elVLWR8bJw+g38QTzMa3xGu+e68Np6y0Y3eQLsRIMSrfzs06alBeltrExSzdqV67I07GwxibLb7Yf527XNOZQJkGOMBjWSBOfdtwW44tGASsqGUw=
Cadena Original

[|2.2|4019299429|2012-12-31T19:21:08|2012|Ingreso|Pago en una sola exhibición|0.00|0.00|Transferencia|AV PASEO DE LA REFORMA 347, CUAUHEMOC, CUAUHEMOC, DISTRITO FEDERAL MEXICO 06500|9429|HMI950125KG8|HSBC MEXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO HSBC|PASEO DE LA REFORMA|347|CUAUHEMOC|CUAUHEMOC|DISTRITO FEDERAL|MEXICO|06500|REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES|CDP9911153TA|CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPA|LOAPAN|MEXICO|1|No aplica|Comisiones|0.00|0.00|SR|0.00|0.00|IVA|16|0.00|0.00|]

Este documento es una representación impresa de un Comprobante Fiscal Digital

82200091002000039422



101440427 DIFORMIS



GOBIERNO DEL ESTADO VERACRUZ
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

PAGINA: 1

CUENTA: 1-1-1-3-1005-0009 04019299429 CODEPAP OBRA PUBLICA

FECHA: 07/08/2013

POLIZA	FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
		SALDO INICIAL:			218,304.52
12012	03/12/2012	O. PAGO LIQUID. 3 / DIC / 12	0.00	4,000.00	
12014	04/12/2012	MINISTRACION DEL 4 / DIC / 12	331,519.85	0.00	
12017	05/12/2012	MINISTRACION DEL 5 / DIC / 12	34,923,847.00	0.00	
12019	05/12/2012	O. PAGO LIQUID. 5 / DIC / 12	0.00	7,400.00	
12024	07/12/2012	MINISTRACION DEL 7 / DIC / 12	2,908,000.00	0.00	
12035	10/12/2012	O. PAGO LIQUID. 10 / DIC / 12	0.00	84,000.00	
12048	14/12/2012	O. PAGO LIQUID. 14 / DIC / 12	0.00	40,000.00	
12055	17/12/2012	MINISTRACION DEL 17 / DIC / 12	256,329.37	0.00	
12071	22/12/2012	O. PAGO LIQUID. 22 / DIC / 12	0.00	3,500.00	
12224	25/12/2012	GASTOS DE SUPERVISION DIC- 2012	0.00	117,897.00	
12080	25/12/2012	MINISTRACION DEL 25 / DIC / 12	117,897.00	0.00	
12084	26/12/2012	MINISTRACION DEL 26 / DIC / 12	2,794,205.00	0.00	
12219	28/12/2012	FAC-63 Y 54/AMIANTO/TEATRO JUAN R VELA	0.00	279,835.00	
12220	28/12/2012	5 C X L/AMIANTO/CASA DE LA CUL./ANGEL R CABADA	0.00	1,088,155.00	
12221	28/12/2012	4 C X L/CLARAMTZ./TEATRO DEL PUEBLO	0.00	535,278.00	
12092	28/12/2012	O. PAGO LIQUID. 28 / DIC / 12	0.00	34,101.00	
12222	28/12/2012	FAC-29/EST.4 FIN./OMAR SALAZAR/ELECT., EQ...	0.00	259,767.00	
12259	31/12/2012	ACCESORIOS DE IMPUESTOS	0.00	256,329.37	
12245	31/12/2012	RECLASIFICACION	0.00	331,519.85	
12251	31/12/2012	TRASPASO DE 1203 A 9429	1,300.00	0.00	
12250	31/12/2012	SC400056 DE 9429 PAGADO CON 1203	0.00	16,000.00	
12245	31/12/2012	RECLASIFICACION	0.00	2,908,000.00	
12255	31/12/2012	TRASPADO DE 9429 A 1203 DE MAYO/2012	0.00	30,600.00	
12260	31/12/2012	RECLASIF. POLIZA 12017	0.00	34,923,847.00	
12265	31/12/2012	RECLASIFICACION	0.00	631,170.18	
		CIFRAS DE DICIEMBRE	41,333,098.22	41,551,399.40	3.34
		TOTAL DE LA CUENTA DE DICIEMBRE A DICIEMBRE	41,333,098.22	41,551,399.40	3.34



CONCILIACION BANCARIA :

DEL 1 AL 31

DICIEMBRE

DE 2012

BANCO: **HSBC MEXICO, S.A.**

CUENTA 4019299411

			AUXILIAR		BANCO	
			DEBE	HABER	DEBE	HABER
			840.80			10,485.62
AUXILIAR						
PENDIENTES DE CONCILIAR						
FECHA	CONCEPTO	IMPORTE				
01/07/2012	PAPELERIA SALAMAN, S.A. DE C.V. CH-6679243	9,644.82			9,644.82	
PENDIENTES DE REPORTAR POR EL BANCO						
FECHA	PROVEEDOR	IMPORTE				
SUMAS			840.80	0.00	9,644.82	10,485.62
SALDOS CONCILIADOS				840.80	840.80	
SUMAS IGUALES			<u>840.80</u>	<u>840.80</u>	<u>10,485.62</u>	<u>10,485.62</u>

ELABORÓ
Haydee Zamudio Rivera
C.P. HAYDEE ZAMUDIO RIVERA
JEFA DEL DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS

REVISÓ
Jose Antonio Tobon Torres
LIC. JOSE ANTONIO TOBON TORRES
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO



CUENTA DE CHEQUES
Estado de Cuenta



CR.91002
C14.28-03031-00-AMT

CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

C. ZARAGOZA ESQ. C. LEANDRO VALLE S/N
PALACIO DE GOBIERNO
COL. JALAPA ENRIQUEZ CENTRO
91000 XALAPA VERACRUZ

674-01
3227
293

NÚMERO DE CUENTA
4019299411
NÚMERO DE CLIENTE
29650268
RFC
CDP9911153TA

CLABE INTERBANCARIA
021840040192994113

RESUMEN DE CUENTAS

▶ Saldo Inicial del Periodo	\$ 49,207.51
▶ Depósitos/ Abonos	\$ 13,043.70
▶ Retiros/Cargos	\$ 51,765.59
▶ Intereses Netos Sin Capital Informativo	\$ 0.00
▶ IVA Informativo	\$ 39.52
▶ Saldo Final del Periodo	\$ 10,485.62
▶ Sucursal	03031
▶ Plaza	28
▶ Dias transcurridos en el mes	31
▶ Periodo del	01/12/2012 al 31/12/2012

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

Cuenta	Interés Aplicable	Comisiones Cobradas	GAT
4019299411	0.00%	\$247.00	No Aplica

CIF' EXPRESADAS EN PESOS MEXICANOS

RESUMEN DE TU CUENTA DE CHEQUES

Comisiones Cobradas en el Mes	\$ 247.00
Saldo Promedio Mínimo Requerido	\$ 5,000.00
Saldo Promedio en el Mes (promedio de los saldos diarios del periodo)	\$ 22,073.30
Tasa Promedio Nominal	0.0000 %
Pago Interés Nominal en el Mes	\$ 0.00
Pago de Interés Nominal en el Año	\$ 0.00
IVA Cobrado	\$ 39.52
ISR Retenido en el Mes	\$ 0.00
ISR Retenido en el Año	\$ 0.00

DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES NO. 4019299411

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
04	01 COMISION TXN PROPIA CEI 57441	19026202	\$ 5.00		\$ 49,202.51
04	I.V.A.	12040000	\$ 0.80		\$ 49,201.71
04	01 COMISION TXN MVPETI CEI 57441	19026202	\$ 12.00		\$ 49,189.71
04	I.V.A.	12040000	\$ 1.92		\$ 49,187.79
04	01 COMISION TXN PAGNOM CEI 57441	19026202	\$ 210.00		\$ 48,977.79
04	I.V.A.	12040000	\$ 33.60		\$ 48,944.19
05	CEINM GASTOS A COMPROBAR	14594617 44321	\$ 2,000.00		\$ 46,944.19
05	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 5,175.07		\$ 41,769.12
06	CEINM GASTOS A COMPROBAR	14594617 44321	\$ 1,700.00		\$ 40,069.12
06	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 2,500.00		\$ 37,569.12
06	COMISION CEI MED USR 57441	19026200	\$ 20.00		\$ 37,549.12
06	I.V.A.	12060000	\$ 3.20		\$ 37,545.92
07	CARGO TRANSFERENCIA	14594601 41234	\$ 500.00		\$ 37,045.92
07	CEINM GASTOS A COMRPOBAR	14594617 44321	\$ 950.00		\$ 36,095.92

01200009100200029312





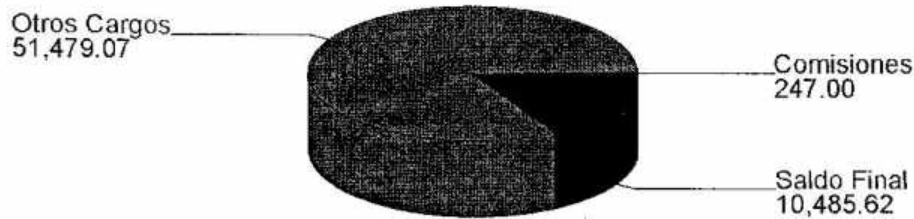
CUENTA DE CHEQUES
Estado de Cuenta

CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

DETALLE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES NO. 4019299411

Día	Descripción	Referencia/ Serial	Retiro/Cargo	Depósito/Abono	Saldo
07	CARGO POR PAGO DE NOMINA CEI	14594617 44321	\$ 3,000.00		\$ 33,095.92
07	CEINM GASTOS A COMPROBAR	14594617 44321	\$ 3,321.00		\$ 29,774.92
11	CARGO TRANSFERENCIA	14594601 41234	\$ 800.00		\$ 28,974.92
11	CARGO TRANSFERENCIA	14594601 41234	\$ 10,000.00		\$ 18,974.92
13	CEINM GASTOS A COMPROBAR	14594617 44321	\$ 7,539.00		\$ 11,435.92
14	CEINM GASTOS A COMPROBAR	14594617 44321	\$ 700.00		\$ 10,735.92
14	ABONO CUENTAS PROPIAS PESOS CEI	14594603 41234		\$ 10,000.00	\$ 20,735.92
19	CEINM GASTOS A COMPROBAR	14594617 44321	\$ 5,654.00		\$ 15,081.92
19	CEINM GASTO A COMPROBAR	14594617 44321	\$ 4,640.00		\$ 10,441.92
20	ABONO CUENTAS PROPIAS PESOS CEI	14594603 41234		\$ 3,000.00	\$ 13,441.92
20	CEINM GASTOS A COMPROBAR	14594617 44321	\$ 3,000.00		\$ 10,441.92
21	DEPOSITO EN EFECTIVO	03351003		\$ 43.70	\$ 10,485.62

Saldo Inicial \$49,207.51



Aclaraciones: Cargos Objetados por el Cliente

Folio	Aclaración	No. de Cuenta	Tipo Cuenta	Fecha Cargo	Descripción	Monto
-------	------------	---------------	-------------	-------------	-------------	-------

FORMACIÓN GENERAL

CONTÁCTANOS

► Para mayor información, aclaraciones, reclamaciones o sugerencias llama o escribe a Línea Directa:

D.F.: 5721-33-90 Lada sin costo: 01-800-712-48-25
Mail: mexico_contacto@hsbc.com.mx

► Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE HSBC)

Donde atenderemos aclaraciones o reclamaciones presentadas cuya respuesta no fue satisfactoria.

D.F.: 5721-33-90 Mail: mexico_une@hsbc.com.mx
Dirección: Paseo de la Reforma No. 355 PB, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Delegación Cuauhtémoc, México D.F.

► **GAT:** Es la Ganancia Anual Total Neta expresada en términos porcentuales anuales que, para fines informativos y de comparación dan a conocer las instituciones financieras sobre las operaciones pasivas.

CONDUSEF

Para mayor información y comparación sobre comisiones puede consultar la página de Internet www.condusef.gob.mx Teléfonos D.F. 5340-09-99 y del interior 01 800 999-80-80.

¿Pueden cambiar las tasas de interés?

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

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

En el caso de aclaraciones o reclamaciones sobre cuentas de depósito bancario de dinero a la vista con o sin chequera, con o sin tarjeta de débito hasta por un monto en moneda nacional a 20,000 UDIS, usted cuenta con **90 días naturales** contados a partir de la fecha de corte o de la realización de la operación o servicio, para solicitar la aclaración o reclamación correspondiente. Para los demás casos, usted cuenta con **30 días naturales** después de la fecha de corte para solicitar la aclaración o reclamación.

Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones e intereses moratorios

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



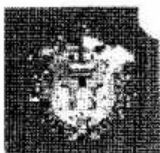
Los productos anteriormente descritos se encuentran protegidos por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) hasta por un monto equivalente a 400 mil UDIS por cliente por institución, lo anterior, de conformidad con las disposiciones legales que regulan a dicho Instituto.

Folio:	Número de Certificado:	Fecha y Hora de Expedición:
4019299411	00001000000202819350	2012-12-31T19:21:08
Año de Aprobación:	Número de Aprobación:	Lugar de Expedición:
2012	2012	Paseo de la Reforma No. 347, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, Delegación Cuauhtémoc, México, D.F.
Método de Pago:	Número de Cuenta de Pago:	Régimen Fiscal:
Transferencia	9411	REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES
Sello Digital		Unidad de Medida:
		No aplica

n+Hrc6Yv0X70Npv8DI64ZNTaXBVyzEdIFxg70hVZ75k.W/cxwQ34XvrgcC10qeLGq8ZBoymIQP+PTxPlo11NzZFDzrKlvsBKJrOaa6xQLLPJydZ5zDBHhWfSIDU/Bc+C0NHqMsfRRvNIMckA4W/aNvVx48Xv0RZ3sRg=Cadena Original

||2 2|4019299411|2012-12-31T19:21:08|2012|Ingreso|Pago en una sola exhibición|247.00|286.52|Transferencia|AV PASEO DE LA REFORMA 347, CUAUHTÉMOC, CUAUHTÉMOC, DISTRITO FEDERAL MEXICO 06500|9411|HMI950125KG8|HSBC MEXICO, S.A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE GRUPO FINANCIERO HSBC|PASEO DE LA REFORMA|347|CUAUHTÉMOC|CUAUHTÉMOC|DISTRITO FEDERAL|MEXICO|06500|REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES|CDP59111537A|CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN|MEXICO|1|No aplica|Comisiones|247.00|247.00|SR|0.00|00|IVA|16|39.52|39.52|1.0|4019299411|CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN|

Este documento es una representación impresa de un Comprobante Fiscal Digital



GOBIERNO DEL ESTADO VERACRUZ
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

PAGINA: 1

CUENTA: 1-1-1-3-1005-0008 04019299411 CODEPAP GASTO CORRIENTE

FECHA: 07/08/2013

POLIZA	FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
		SALDO INICIAL:			972,335.54
12012	03/12/2012	O. PAGO LIQUID. 3 / DIC / 12	0.00	258,066.71	
12019	05/12/2012	O. PAGO LIQUID. 5 / DIC / 12	0.00	117,953.99	
12227	09/12/2012	50% ANTICIPO POR SERVICIO DE FLETE	0.00	112,500.00	
12038	11/12/2012	O. PAGO LIQUID. 11 / DIC / 12	0.00	9,931.34	
12048	14/12/2012	O. PAGO LIQUID. 14 / DIC / 12	0.00	45,551.69	
12068	21/12/2012	MINISTRACION DEL 21 / DIC / 12	43.70	0.00	
12071	22/12/2012	O. PAGO LIQUID. 22 / DIC / 12	0.00	51,234.71	
12086	26/12/2012	O. PAGO LIQUID. 26 / DIC / 12	0.00	1,500.00	
12230	30/12/2012	TRANSFERENCIA DE 1203 A 9411	10,000.00	0.00	
12230	30/12/2012	TRANSFERENCIA DE 9411 A 1203	0.00	11,300.00	
12230	30/12/2012	TRANSFERENCIA DE 23325 A 9411	3,000.00	0.00	
12250	31/12/2012	PARTE DE LOS \$50,000.00 DEL 27/04/2012 DE 9411	0.00	45,000.00	
12250	31/12/2012	PARTE DE LOS \$49,000.00 (400076) PAGADO CON 1203	0.00	45,000.00	
12249	31/12/2012	AJUSTE A POLIZA 7201	0.00	251,500.00	
12250	31/12/2012	PARTE DE LOS \$33,500.00 (IRIS)	0.00	20,000.00	
12102	31/12/2012	O. PAGO LIQUID. 31 / DIC / 12	0.00	15,000.00	
		CIFRAS DE DICIEMBRE	13,043.70	984,538.44	840.80
		TOTAL DE LA CUENTA DE DICIEMBRE A DICIEMBRE	13,043.70	984,538.44	840.80



CONSEJO DE DESARROLLO DEL
PAPALOAPAN



GOBIERNO DEL
ESTADO DE VERACRUZ



ESTADO
PROSPERO

CONCILIACION BANCARIA :

DEL 1 AL 31

DE

DICIEMBRE

DE 2012

BANCO:

HSBC MEXICO, S.A.

CUENTA

4049633100

AUXILIAR

PENDIENTES DE CONCILIAR

FECHA CONCEPTO

 MOVIMIENTO PENDIENTE

FECHA CONCEPTO

SUMAS

SALDOS CONCILIADOS

SUMAS IGUALES

IMPORTE	AUXILIAR		BANCO	
	DEBE	HABER	DEBE	HABER
	2.51			2.51
	2.51	0.00	0.00	2.51
		2.51	2.51	
	<u>2.51</u>	<u>2.51</u>	<u>2.51</u>	<u>2.51</u>

ELABORÓ

C.P. OBDULIA CERVANTES MENDOZA
JEFA DE LA OFICINA DE CONTABILIDAD

REVISÓ

LIC. JOSE ANTONIO TOBON TORRES
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO



CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALDAPAN
 PAICE 2010
 C. ZARAGOZA ESQ. LEANDRO VALLE S/N
 PALACIO DE GOBIERNO
 COL. CENTRO
 91000 XALAPA VERACRUZ
 CR. 91002 CIO.28-03031-00-AMT 779866 269681

CURP: 29650268
 CTE: CDP9911153TA
 RFC: 000004049633100
 CTA: 779866
 CONSEC: 1
 HOJA: 1

RESUMEN DE CUENTAS

CUENTA DE CHEQUES	NO.	04049633100	SUCURSAL:03031 PZA:28 DEL 01/12/2012 AL 31/12/2012
DIAS TRANSCURRIDOS EN EL MES:		31	SALDO PROMEDIO MINIMO MENSUAL REQ. \$5,000.00
COMISIONES COBRADAS EN EL MES:		\$0.00	SALDO PROMEDIO DEL MES: \$2.51
SALDO ANTERIOR:		\$2.51	TASA PROMEDIO NOMINAL: 0.0000
DEPOSITOS/ABONOS:		\$0.00	PAGO DE INTERES NOMINAL EN EL MES: \$0.00
RETIROS/CARGOS:		\$0.00	PAGO DE INTERES NOMINAL EN EL A#0: \$0.00
INTS.NETOS S/CAPITAL:		\$0.00	I.V.A. COBRADO: \$0.00
SALDO ACTUAL:		\$2.51	I.S.R. RETENIDO EN EL MES: \$0.00
			I.S.R. RETENIDO EN EL A#0: \$0.00
			CLABE: 021840040496331003

ACLARACIONES:

CARGOS OBJETADOS POR EL CLIENTE

FOLIO ACLARACION	NUMERO CUENTA	TIPO CUENTA	FECHA CARGO	DESCRIPCION	MONTO
------------------	---------------	-------------	-------------	-------------	-------

Este documento es una reimpression de movimientos considerados en el estado de cuenta del periodo referido.

Para mayor información llama a Línea Directa:

D.F.	(55) 57-21-33-90	Toluca	(722) 226-33-90
Querétaro	(442) 238-37-37	Mérida	(999) 942-23-23
León	(477) 710-22-22	Veracruz	(229) 201-28-00
Guadalajara	(33) 35-69-25-05	Monterrey	(81) 83-19-23-90
Tijuana	(664) 633-64-83	Puebla	(222) 225-96-96
Torreón	(871) 749-02-20	Lada sin costo	01 800 7-12-48-25
Hermosillo	(662) 259-78-90		

ESTAS OPERACIONES PUEDEN VARIAR SEGÚN LAS CONDICIONES DE MERCADO EXISTENTES, SOBRE TODO CUANDO SE USEN REFERENCIAS VARIABLES.

DUDAS Y ACLARACIONES: DIRIGIRSE A LÍNEA DIRECTA AL 57-21-33-90 Y EN EL INTERIOR DE LA REPÚBLICA AL 01800-712-4825 O ESCRIBIR A MEXICO_CONTACTO@HSBC.COM.MX. EN EL CASO DE ACLARACIONES SOBRE CUENTAS DE DEPÓSITO BANCARIOS DE DINERO A LA VISTA CON O SIN CHEQUERA, CON O SIN TARJETA DE DÉBITO HASTA POR UN MONTO EN MONEDA NACIONAL A 20,000 UDIS Y CRÉDITOS AL CONSUMO, USTED CUENTA CON 90 DÍAS NATURALES CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE CORTE O DE LA REALIZACIÓN DE LA OPERACIÓN O SERVICIO PARA SOLICITAR LA ACLARACIÓN CORRESPONDIENTE. PARA LOS DEMÁS CASOS, USTED CUENTA CON 30 DÍAS NATURALES DESPUÉS DE LA FECHA DE CORTE PARA SOLICITAR LA ACLARACIÓN.

QUEJAS, SUGERENCIAS Y FELICITACIONES DIRIGIRSE A LA LÍNEA DE SOLUCIONES AL 57213466 O DEL INTERIOR DE LA REPÚBLICA AL 01800-667-3429 O ESCRIBIR A MEXICO_CONTACTO@HSBC.COM.MX. CONTACTO DE LA UNIDAD ESPECIALIZADA: MEXICO_UNE@HSBC.COM.MX

PARA MAYOR INFORMACIÓN Y COMPARACIÓN SOBRE COMISIONES PUEDE CONSULTAR LA PÁGINA DE INTERNET WWW.CONDUSEF.GOB.MX. TELÉFONOS 53-40-09-99 Y DEL INTERIOR 01800-990-8080.

SI SU FECHA LÍMITE DE PAGO CORRESPONDE A UN DÍA INHÁBIL BANCARIO, EL PAGO PODRÁ REALIZARSE AL SIGUIENTE DÍA HÁBIL BANCARIO SIN CARGO ADICIONAL.

EL CAT (COSTO ANUAL TOTAL) ES PARA FINES INFORMATIVOS Y DE COMPARACIÓN DE CRÉDITOS EXCLUSIVAMENTE.

TRATÁNDOSE DE OPERACIONES DE CRÉDITO:

"EL PAGO OPORTUNO QUE USTED REALICE DE SUS CRÉDITOS EN LAS FECHAS PACTADAS CON EL BANCO LE PERMITIRÁ MANTENER UN HISTORIAL CREDITICIO SATISFACTORIO".

"CONTRATAR CRÉDITOS EN EXCESO A SU CAPACIDAD DE PAGO PUEDE AFECTAR SU PATRIMONIO Y SU HISTORIAL CREDITICIO".

ABREVIATURA	SIGNIFICADO	ABREVIATURA	SIGNIFICADO
ABO	ABONO	INV./INVERS	INVERSION
ACLAR/ACLARA	ACLARACION	INTS/INT	INTERES
AIP	PAGO DE INTERES ANTICIPADO	LIQ	LIQUIDAR/LIQUIDACION
AUT/AUTOMATIC/AUTOM	AUTOMÁTICO	OPI	ORDEN DE PAGO INTERNACIONAL
BONIFI	BONIFICACIÓN	P/PAG	PAGADO
C/V	COMPRA/VENTA	RAP	RECEPCION AUTOMATIZADA DE PAGOS
CAJ	CAJERO	RET	RETIRO
CANC	CANCELACIÓN	REV	REVERSO
CDA	CERTIFICATE OF DEPOSIT ACCOUNT	T PROM NOM	TASA PROMEDIO NOMINAL
CEI	CONEXIÓN EMPRESARIAL INTERNET	TIP	TRANSFERENCIA INMEDIATA DE PAGOS
CGO(S)	CARGO(S)	TRANSF/TRAN	TRANSFERENCIA
CHQ/CHEQ(S)/CHQ(S)	CHEQUE (S)	ORD	ORDINARIA
CI	COBRO INMEDIATO	MORA	MORATORIO
CP/CONEXIÓN P	CONEXIÓN PERSONAL	FEC APERT	FECHA DE APERTURA DEL CRÉDITO
COMIS/COM/COMI	COMISIÓN	FEC VTO	FECHA DE VENCIMIENTO
C/CRED	CRÉDITO	PAG RESTANTES	PAGOS RESTANTES
CTA	CUENTA	SDO	SALDO
CTE	CLIENTE	INT. DEL PER	INTERESES DEL PERIODO
DEP	DEPÓSITO	FEC LIMITE PAGO	FECHA LÍMITE DE PAGO
DEV	DEVOLUCIÓN	VDO	VENCIDO
DIV	DIVISAS	P. CAP TRANSIT	PAGO DE CAPITAL TRANSITORIO
DOCTOS./DOCUM.	DOCUMENTOS	P. INTS TRANSIT	PAGO DE INTERESES TRANSITORIO
EFEC	EFFECTIVO	I.V.A.	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO
EXPED./EXP.	EXPEDICIÓN	MORAS	INTERESES MORATORIOS



GOBIERNO DEL ESTADO VERACRUZ
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

PAGINA: 1

CUENTA: 1-1-1-3-1005-0226 4049633100 CODEPAP OBRA PUBLICA

FECHA: 07/08/2013

POLIZA	FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
		SALDO INICIAL:			2.51
		CIFRAS DE DICIEMBRE	0.00	0.00	2.51
		TOTAL DE LA CUENTA DE DICIEMBRE A DICIEMBRE	0.00	0.00	2.51



CONSEJO DE DESARROLLO DEL
PAPALOAPAN



GOBIERNO DEL
ESTADO DE VERACRUZ



ESTADO
PROSPERO

CONCILIACION BANCARIA:

DEL 1 AL 31

DE DICIEMBRE DE 2012

BANCO: **HSBC MEXICO, S.A.**

CUENTA 4054233325

AUXILIAR
PENDIENTES DE CONCILIAR
FECHA CONCEPTO

FECHA CONCEPTO

SUMAS
SALDOS CONCILIADOS

SUMAS IGUALES

IMPORTE

AUXILIAR		BANCO	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
39,481.12			39,481.12
39,481.12	0.00	0.00	39,481.12
	39,481.12	39,481.12	
<u>39,481.12</u>	<u>39,481.12</u>	<u>39,481.12</u>	<u>39,481.12</u>

ELABORÓ

C.P. HAYDEE ZAMUDIO RIVERA

JEFA DEL DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS

REVISÓ

LIC. JOSE ANTONIO TOBON TORRES
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO



Conexión Empresarial Inter.

Estado de Movimientos

CUENTA: 4054233325 TITULAR: *CONSEJO DE DESARROLLO DE
DESDE: 01/12/2012 HASTA: 31/12/2012

MONEDA: MN

CUENTA	FECHA	HORA	DESCRIPCIÓN	CARGO	ABONO	SALDO
4054233325	04/12/2012	22:44:40	01 COMISION TXN MVPETI CEI 57441	4.00	0.00	42,493.36
4054233325	04/12/2012	22:44:40	I.V.A.	0.64	0.00	42,492.72
4054233325	04/12/2012	22:44:40	01 COMISION TXN PROPIA CEI 57441	10.00	0.00	42,482.72
4054233325	04/12/2012	22:44:40	I.V.A.	1.60	0.00	42,481.12
4054233325	20/12/2012	15:13:10	CARGO TRANSFERENCIA	3,000.00	0.00	39,481.12

Saldo inicial:	42,497.36	Importe total de cargos:	3,016.24	Número de cargos:	5
Saldo final:	39,481.12	Importe total de abonos:	0.00	Número de abonos:	0



GOBIERNO DEL ESTADO I ERACRUZ
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

CUENTA: 1-1-1-3-1005-0248 4054233325 CODEPAP OBRA PUBLICA

PAGINA: 1

FECHA: 13/08/2013

POLIZA	FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
		SALDO INICIAL:			3,597,065.00
12089	27/12/2012	O. PAGO LIQUID. 27 / DIC / 12	0.00	238.88	
12230	30/12/2012	TRANSFERENCIA DE 23325 A 9411	0.00	3,000.00	
12258	31/12/2012	PAGO PROYECTOS PRODUCTIVOS	5,831,847.00	0.00	
12258	31/12/2012	PAGO PROYECTOS PRODUCTIVOS	0.00	9,386,192.00	
		CIFRAS DE DICIEMBRE	5,831,847.00	9,389,430.88	39,481.12
		TOTAL DE LA CUENTA DE DICIEMBRE A DICIEMBRE	5,831,847.00	9,389,430.88	39,481.12



CONSEJO DE DESARROLLO DEL
PAPALOAPAN



GOBIERNO DEL
ESTADO DE VERACRUZ



ESTADO
PRÓSPERO

CONCILIACION BANCARIA:

DEL 1 AL 31

DE

DICIEMBRE

DE 2012

BANCO:

HSBC MEXICO, S.A.

CUENTA

4044274579

PENDIENTES DE CONCILIAR
FECHA CONCEPTO

FECHA CONCEPTO

SUMAS
SALDOS CONCILIADOS

SUMAS IGUALES

IMPORTE

AUXILIAR		BANCO	
DEBE	HABER	DEBE	HABER
0.06			0.06
	0.00		
0.06	0.00	0.00	0.06
	0.06	0.06	
<u>0.06</u>	<u>0.06</u>	<u>0.06</u>	<u>0.06</u>

ELABORÓ

Haydee Zamudio Rivera
C.P. HAYDEE ZAMUDIO RIVERA
JEFA DEL DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS

REVISÓ

Jose Antonio Tobon Torres
LIC. JOSE ANTONIO TOBON TORRES
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO



Xalapa, Ver., a 25 de Marzo de 2013

DR. RAMÓN FERRARI PARDIÑO
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN
P R E S E N T E

Con el gusto de saludarle, atendiendo a su solicitud de los siguientes estados de cuenta:

CUENTA	PERIODO
4044274579	ABRIL Y DICIEMBRE 2012 ✓
4045285251	ENERO, ABRIL-DICIEMBRE 2012 ✓
4049633092	FEBRERO 2012
4049633084	ENERO 2012

Le comento que no se recibió ninguno de estos, debido a que no realizaron movimientos durante los periodos señalados.

Sin más por el momento, reciba un cordial saludo, quedo a sus órdenes para cualquier duda o aclaración.

ATENTAMENTE

ING. JAVIER GONZÁLEZ GARZA
GERENTE ESTATAL DE BANCA DE GOBIERNO
SUC. 3031 ÁNIMAS, XALAPA, VER.

F.C.P. ACUSE DE RECIBO



CONSEJO DE DESARROLLO DEL
PAPALOAPAN



GOBIERNO DEL
ESTADO DE VERACRUZ



ESTADO
PRÓSPERO

TIPO DE RECURSO: INVERSIÓN DE OBRA PÚBLICA

CONCILIACION BANCARIA :

DEL 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012

BANCO: **BANORTE, S.A.**

CUENTA 846629724

				AUXILIAR		BANCO	
				DEBE	HABER	DEBE	HABER
				1,151.36			1,151.36
AUXILIAR							
PENDIENTES DE CONCILIAR							
FECHA	CONCEPTO	CHEQUE	IMPORTE		0.00		
PENDIENTES DE CONCILIAR							
FECHA	CONCEPTO		IMPORTE	0.00			
PENDIENTE DE REPORTAR POR EL BANCO							
FECHA	CONCEPTO		IMPORTE				
SUMAS				1,151.36	0.00	0.00	1,151.36
SALDOS CONCILIADOS					1,151.36	1,151.36	
SUMAS IGUALES				1,151.36	1,151.36	1,151.36	1,151.36

ELABORÓ

Haydee Zamudio Rivera

C.P. HAYDEE ZAMUDIO RIVERA

JEFA DEL DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS

REVISÓ

Jose Antonio Tobon Torres

LIC. JOSE ANTONIO TOBON TORRES
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN
 CALLE IGNACIO ZARAGOZA SN
 CENTRO XALAPA VER. C.P. 91000
 SUCURSAL 0729 XALAPA
 CORREO

Enlace Global Pm S/Intereses
 Diciembre 2012



No. de cliente 32422804
 RFC CDP9911153TA
 Plaza 9747 PLAZA JALAPA
 Sucursal 0729 XALAPA
 Teléfonos Sucursal 8121134
 Dirección Sucursal FRANC. J CLAVIJERO Y MANUEL AVILA C 1 CENTRO
 Período De 01/Diciembre/2012 al 31/Diciembre/2012
 Fecha de corte 31/Diciembre/2012
 Página 1 de 4

NO. CUENTA	0846629724
GANANCIA ANUAL TOTAL (GAT)	N/A% "Antes de impuestos"
(+) INTERESES NETOS GANADOS	\$ 0.00
(-) TOTAL DE COMISIONES COBRADAS	\$ 300.00

RESUMEN INTEGRAL

PRODUCTO/SERVICIO	CUENTA	SALDO ANTERIOR	SALDO AL CORTE
ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES	0846629724	\$ 7,992,607.36	\$ 1,151.36
TOTAL		\$ 7,992,607.36	\$ 1,151.36

ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES

No. de CUENTA: 0846629724 DIVISA: PESOS CLABE: 072 840 00846629724 9

RESUMEN DEL PERIODO

	MONTO
Saldo inicial del período	\$ 7,992,607.36
(+) Depósitos	\$ 2,000.00
(-) Retiros	\$ 7,993,108.00
(+) Intereses Netos Ganados	\$ 0.00
(-) Comisiones Cobradas	\$ 300.0
(-) IVA sobre comisiones (16%)	\$ 48.00
Saldo Actual	\$ 1,151.36
Saldo Disponible al día*	\$ 1,151.36
Saldo Mínimo requerido	\$ 0.00

SALDO PROMEDIO DIARIO

	MONTO
En el Período (del 01 Dic al 31 Dic) ...	\$ 1,254,034.00
Días que comprende el período	031
Acumulado anual	\$ 1,338,658.82
Días que comprende el período anual	117

***SALDO NO DISPONIBLE AL DIA**

	MONTO
Depósitos de cheques S.B.C.	\$ 0.00
Comisiones Pendientes de aplicar	\$ 0.00
Compras no aplicadas	\$ 0.00
Total	\$ 0.00

CALCULO DE INTERESES DEVENGADOS

Intereses Tasa Bruta 0.00%	\$ 0.00
Retención de IDE	\$ 0.00
Retención de ISR	\$ 0.00
Intereses Netos Ganados	\$ 0.00

RESUMEN DE COMISIONES

CHEQUES	
Cheques girados	22
Cheques girados sin comisión	22
Cheques girados con comisión	0
Importe de la comisión	\$ 0.00
Por cheques devueltos	\$ 0.00
OTRAS COMISIONES	\$ 300.00

DETALLE DE OPERACIONES

FECHA	DESCRIPCION DEL CARGO / ABONO	MONEDA	MONTO DEL RETIRO	MONTO DEL DEPOSITO	SALDO
30-NOV-12	SALDO ANTERIOR				7,992,607.36
03-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000116	MXP	363,631.00		7,628,976.36
03-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000117	MXP	363,830.00		7,265,146.36

a fecha de corte coincide con la fecha de terminación del periodo que se señala en el presente estado de cuenta. Las operaciones efectuadas durante días hábiles o después de la hora de corte de fin de día serán consideradas en nuestra contabilidad como realizadas en el siguiente día hábil bancario. Usted dispone de 90 días después de la fecha de corte para objetar la información contenida en su estado de cuenta, de no hacerlo se asumirá su conformidad al respecto.

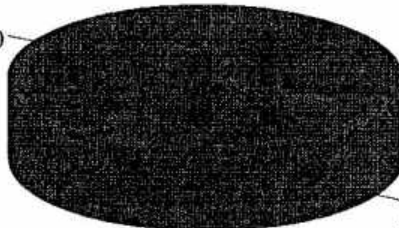
▼ DETALLE DE OPERACIONES ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES (CONTINUACION) ▼

FF	DESCRIPCION DEL CARGO / ABONO	MONEDA	MONTO DEL RETIRO	MONTO DEL DEPOSITO	SALDO
03-DIC-12	SALDO ANTERIOR				7,265,146.36
07-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000115	MXP	364,009.00		6,901,137.36
03-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000121	MXP	364,291.00		6,536,846.36
03-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000120	MXP	363,684.00		6,173,162.36
03-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000118	MXP	362,619.00		5,810,543.36
04-DIC-12	CHEQUE CAMARA 0000137 GAPA7211115G7	MXP	362,624.00		5,447,919.36
05-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000122	MXP	363,620.00		5,084,299.36
05-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000126	MXP	363,885.00		4,720,414.36
05-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000129	MXP	362,610.00		4,357,804.36
05-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000123	MXP	363,648.00		3,994,156.36
05-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000124	MXP	363,937.00		3,630,219.36
05-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000125	MXP	364,327.00		3,265,892.36
06-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000128	MXP	363,916.00		2,901,976.36
06-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000130	MXP	362,772.00		2,539,204.36
06-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000127	MXP	363,733.00		2,175,471.36
06-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000133	MXP	362,600.00		1,812,871.36
06-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000131	MXP	362,699.00		1,450,172.36
06-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000132	MXP	362,740.00		1,087,432.36
13-DIC-12	DEPOSITO CON EFECTIVO	MXP		2,000.00	1,089,432.36
13-DIC-12	CHEQUE PAGADO 0000135	MXP	362,615.00		726,817.36
14-DIC-12	CHEQUE CAMARA 0000134 AGL000925KG3	MXP	362,696.00		364,121.36
14-DIC-12	CHEQUE CAMARA 0000136 AGL000925KG3	MXP	362,622.00		1,499.36
31-DIC-12	COMISION POR RENTA MENSUAL RENTA BEM INTERNET MES DICIEMBRE 0000193806	MXP	300.00		1,199.36
31-DIC-12	IVA POR RENTA MENSUAL RENTA BEM INTERNET MES DICIEMBRE 0000193806	MXP	48.00		1,151.36

CONTRATA LA SOLUCION INTEGRAL PYME BANORTE Y DISFRUTA LOS MEJORES BENEFICIOS QUE LE PROPORCIONA A TU EMPRESA.

(Saldo Inicial de \$7,992,607.36)

Retiros en efectivo \$7,993,108.00



Comisiones \$300.00
Otros cargos \$48.00
Saldo final \$1,151.36

REFERENCIA DE ABREVIACIONES:

R.F.C.: Registro Federal de Causantes - CLABE: Clave Bancaria Estandarizada - I.V.A.: Impuesto al Valor Agregado - I.S.R.: Impuesto Sobre la Renta - S.B.C.: Saldo salvo Buen Cobro - DISP.: Disposición/Dispersión - ATM.: Cajero Automático - BTE.: Banorte - CPA.: Compra - DEP.: Depósito - COM.: Comisión - IBC.: Interbancaria - O/B.: Otro Banco - CHEQ/CHQ.: Cheque - LIQ.: Liquidación (Pago) - INT.: Interés (es) - EDO.: Estado - CTA.: Cuenta - CAM.: Cámara de Compensación - ABO.: Abono - CAP.: Capital - INV.: Inversión - PZO.: Plazo - DEV.: Devolución - REV.: Reverso - CONS.: Consulta - VEN.: Ventanilla

Quando no reciba su est. de cuenta durante los días siguientes de la fecha de corte, y no haya d. instrucciones para que no le envíe, favor de solicitar en su sucursal. Podrás consultar la información de las comisiones de todos los bancos con fin informativos y de comparación en la CONDUSEF al teléfono 01 800 999 8080 y en la página electrónica:

www.condusef.gob.mx

línea **DIRECTA**
para su empresa
México, D.F. (55) 5140 5640
Monterrey (81) 8156 9640
Guadalajara (33) 3669 9040
Resto del país 01 800 DIRECTA
(3473282)

BANORTE

www.banorte.com

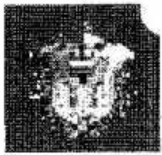
Banco Mercantil del Norte !
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Banorte
Av. Revolución No. 30
Colonia Primavera, C.P. 648
Monterrey, Nuevo León.
RFC. BMN930209927.

Dudas o aclaraciones y reclamos: Para cualquier duda o reclamación favor de comunicarse a la Unidad Especializada de Atención al Usuario localizada en: Av. Revolución número 3000 Colonia Primavera, C.P. 64830, Monterrey, Nuevo León.
Teléfono: 01-800-627-2292
Correo Electrónico: une@banorte.com
Página de Internet: www.banorte.com
CONDUSEF:
Teléfono 01 800 999 8080.
Página de Internet: www.condusef.gob.mx

Advertencia:
Incumplir tus obligaciones puede generar comisiones.



Los productos anteriormente descritos se encuentran protegidos por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario (IPAB) hasta por un monto equivalente a 400,000 UDIS por cliente por Institución, lo anterior, de conformidad con las disposiciones legales que regulan a dicho Instituto.



GOBIERNO DEL ESTADO VERACRUZ
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

PAGINA: 1

CUENTA: 1-1-1-3-1006-0139 8466297249 CODEPAP PROYECTOS

FECHA: 07/08/2013

POLIZA	FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
		SALDO INICIAL:			17,002,979.36
12006	02/12/2012	MINISTRACION DEL 2 / DIC / 12	2,000.00	0.00	
12097	30/12/2012	MINISTRACION DEL 30 / DIC / 12	3,000,000.00	0.00	
12245	31/12/2012	RECLASIFICACION	0.00	20,003,828.00	
		CIFRAS DE DICIEMBRE	3,002,000.00	20,003,828.00	1,151.36
		TOTAL DE LA CUENTA DE DICIEMBRE A DICIEMBRE	3,002,000.00	20,003,828.00	1,151.36



CONSEJO DE DESARROLLO DEL
PAPALOAPAN



GOBIERNO DEL
ESTADO DE VERACRUZ



ESTADO
PRÓSPERO

CONCILIACION BANCARIA AL: 31 DE DICIEMBRE DE 2012

BANCO: SANTANDER SEFIN, S.A. CUENTA 65-50306089-4

		AUXILIAR		BANCO	
		DEBE	HABER	DEBE	HABER
AUXILIAR					
PENDIENTES DE CONCILIAR					
FECHA	CONCEPTO	IMPORTE			
FECHA	CONCEPTO				
PENDIENTES DE REPORTAR POR EL BANCO					
FECHA	PROVEEDOR	IMPORTE			
SUMAS		1,397,013.00	0.00	0.00	1,397,013.00
SALDOS CONCILIADOS			1,397,013.00	1,397,013.00	
SUMAS IGUALES		<u>1,397,013.00</u>	<u>1,397,013.00</u>	<u>1,397,013.00</u>	<u>1,397,013.00</u>

ELABORÓ
Haydee Zamudio Rivera
C.P. HAYDEE ZAMUDIO RIVERA
JEFA DEL DEPARTAMENTO DE RECURSOS FINANCIEROS

REVISÓ
Jose Antonio Tobon Torres
LIC. JOSE ANTONIO TOBON TORRES
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO



VERACRUZ
GOBIERNO DEL ESTADO



SUBDIRECCIÓN ADMINISTRATIVA

SE HACE CONSTAR QUE ESTA CUENTA (65-50306089-4 DE SANTANDER) DEJO DE TENER MOVIMIENTOS EN EL MES DE OCTUBRE, Y NO SE RECIBIERON EN ESTE CONSEJO LOS ESTADOS DE CUENTA DE NOVIEMBRE Y DICIEMBRE, SIN EMBARGO, SE ANEXA EL ESTADO DE CUENTA DEL MES DE ENERO DE 2013 EN EL QUE CONSTA QUE EL SALDO INICIAL ES IGUAL AL FINAL DE OCTUBRE 2012.

K.M. 3.5 Carretera Tlacotalpan- Cosamaloapan
Col. El Volantín, Tlacotalpan, Ver.
Tel: (288) 88 43193 y 88 43300

Email: codepap@codepap.gob.mx, www.codepap.gob.mx

Ignacio Zaragoza S/N, Palacio de Gobierno, Col. Centro
Xalapa, Ver. C.P. 91000, Tel: (228) 165 90 72
Email: codepap@codepa.gob.mx, www.codepap.gob.mx



GOBIERNO DEL ESTADO DE VERACRUZ
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

CUENTA: 1-1-1-3-1003-0123 65-503060894

PAGINA: 1

FECHA: 07/08/2013

POLIZA	FECHA	CONCEPTO	CARGO	ABONO	SALDO
		SALDO INICIAL:			0.00
12001	01/12/2012	MINISTRACION DEL 1 / DIC / 12	1,400,000.00	0.00	
12029	08/12/2012	O. PAGO LIQUID. 8 / DIC / 12	0.00	2,987.00	
		CIFRAS DE DICIEMBRE	1,400,000.00	2,987.00	1,397,013.00
		TOTAL DE LA CUENTA DE DICIEMBRE A DICIEMBRE	1,400,000.00	2,987.00	1,397,013.00



CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN

IGNACIO ZARAGOZA S N
XALAPA ENRIQUEZ CENTRO, XALAPA
XALAPA ENRIQUEZ, VERACRUZ
C.P. 91000 C.R. 90901

E08404953



0113810685817641471001

0029552

CODIGO DE CLIENTE NO. 17641471

R.F.C. CDP991115 3TA
MONEDA : MONEDA NACIONAL
SUCURSAL : 4953 SUC.PRINCIPAL JALAPA
TELEFONO: 51-69-43-00 DEL D.F.; 0 LADA 01800-50-10-000
PERIODO : 01 AL 31 DE ENERO DE 2013

HOJA 1 DE 2

INFORMACION A CLIENTES

RESUMEN INFORMATIVO

PRODUCTO		MES ANTERIOR	MES ACTUAL	INTERESES BRUTOS	COMISIONES COBRADAS	GAT ANTES DE IMPUESTOS
CUENTA TRADICIONAL	65-50306089-4	1,397,013.00 100.00%	976,999.08 100.00%	0.00	12.00	
INVERSION CRECIENTE	66-50306089-4	0.00 0.00%	0.00 0.00%	0.00	0.00	0.00%
TOTAL		1,397,013.00 100.00%	976,999.08 100.00%			

CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50306089-4

SALDO PROMEDIO	1,207,335.58	SALDO INICIAL	1,397,013.00	CLABE	014840655030608947
TASA BRUTA DE INTERES ANUAL	0.0000%	+ DEPOSITOS	0.00	+ INTERESES BRUTOS	
DIAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	420,013.92	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
SDO. PROMEDIO MINIMO	5,000.00	= SALDO ACTUAL	976,999.08	= INTERESES NETOS	
CORTE AL 31/01/2013				COMISIONES COBRADAS	12.00

INVERSION CRECIENTE

INVERSION CRECIENTE 66-50306089-4

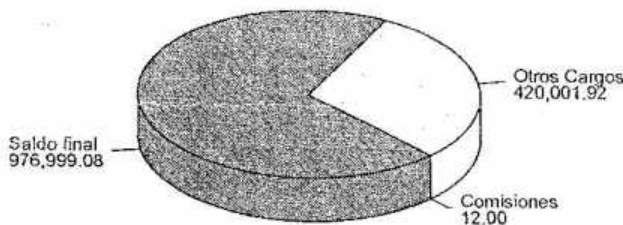
SALDO PROMEDIO	0.00	SALDO INICIAL	0.00	GAT	0.00% ANTES DE IMPUESTOS
DIAS DEL PERIODO	31	+ DEPOSITOS	0.00	+ INTERESES BRUTOS	
CORTE AL 31/01/2013		- RETIROS	0.00	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
		= SALDO ACTUAL	0.00	= INTERESES NETOS	

CUENTA DE CHEQUES

GRAFICO CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50306089-4

(Saldo Inicial de \$1,397,013.00)



DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA TRADICIONAL 65-50306089-4

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
31-DIC-2012		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			1,397,013.00
18-ENE-2013	0000026	PGO CHEQUE OTRAS INSTITUCIONES 0020615 RFC CAK020423318		420,000.00	977,013.00
31-ENE-2013	0000000	COMISION CHEQUES PAGADOS N.OP.: 0000001		12.00	977,001.00

B. 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. 205, 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.

PAPERLESS

Ayuda a salvar nuestro medio ambiente.
Suspende el envío del Estado de Cuenta en papel.



Oficio No. DG-SA/110/2012
Asunto: Cancelación Cta. Bancaria Núm. 65-502503413
Tlacotalpan, Ver. a 08 de Agosto de 2012.

BANCO SANTANDER, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SANTANDER
ENRIQUEZ NÚM. 24, COLONIA CENTRO
XALAPA, VER.

AT'N. C. JANET PEREZ REYES
EJECUTIVO DE CUENTA DE BANCO SANTANDER

Por este conducto le saludo afectuosamente y al mismo tiempo se solicita, la cancelación de la cuenta bancaria Núm. 65-502503413 a nombre del Consejo de Desarrollo del Papaloapan la cual se tiene contratada con ustedes, quedando cancelados los cheques que a continuación se detallan:

Del folio 0000011 al folio 0000200

No omito mencionarle a usted que tanto las chequeras como el contrato correspondiente quedan en poder del titular.

Sin otro particular, le reitero mi consideración distinguida y quedo a sus apreciables órdenes.

ATENTAMENTE


DR. RAMON FERRARI PARDIÑO
DIRECTOR GENERAL


LIC. JOSE ANTONIO TOBON TORRES
SUBDIRECTOR ADMINISTRATIVO

C.c.p. Archivo.





Xalapa, Ver., a 25 de Marzo de 2013

DR. RAMÓN FERRARI PARDIÑO
CONSEJO DE DESARROLLO DEL PAPALOAPAN
P R E S E N T E

Con el gusto de saludarle, atendiendo a su solicitud de los siguientes estados de cuenta:

CUENTA	PERIODO
4044274579	ABRIL Y DICIEMBRE 2012
4045285251	ENERO, ABRIL-DICIEMBRE 2012
4049633092	FEBRERO 2012
4049633084	ENERO 2012

Le comento que no se recibió ninguno de estos, debido a que no realizaron movimientos durante los periodos señalados.

Sin más por el momento, reciba un cordial saludo, quedo a sus órdenes para cualquier duda o aclaración.

ATENTAMENTE

ING. JAVIER GONZÁLEZ GARZA
GERENTE ESTATAL DE BANCA DE GOBIERNO
SUC. 3031 ÁNIMAS, XALAPA, VER.

C.C.P. ACUSÓ DE RECIBO