

Estado de cuenta bancario

Se deberán presentar todas las hojas del estado de cuenta, incluyendo publicidad

Corroborar nombre y dirección

Validar que el saldo inicial coincida con el saldo final del mes anterior

Verificar conceptos de los depósitos, para descartar los que vengan de traspaso de cuentas, vencimiento de inversión o devolución

En caso de ser depósito nómina, se debe validar periodicidad (quincenal, mensual) de pago.

Así como concepto de depósito de nómina

PAGINA 1 DE 4



Estado de Cuenta SCOTIADOMINA CLASICA

Cuenta 00105046789
CLABE 04418000898488789
Fecha de corte 22-MAY-15
Periodo 24-ABR-15/22-MAY-15
Nº de días en el periodo 29
Moneda NACIONAL
Banco COMERCIAL

Validar periodos del estado de cuenta, fechas para entregar meses consecutivos

004067
SOILA MACARENA SOZA
JULIO VERNIE 161
FRACC ZACARIAS
ZARAGOZA MEX
C.P. 01090 C.R. 00000 ENVAR PZA 001 SUC 0000

R.F.C. Cliente BO-IME730781PO
Sucursal TAMARINDOS
AV SIEMPRE VIVA NO. 3089 C
PUEBLO XALOSTOC
Paseo MEXICO, D.F.

Resumen de Saldos	
Saldo inicial	\$14,535.21
(+) Depósitos	\$35,749.24
(+) Intereses recibidos (Tasa 0.00%)	\$0.00
(-) Retiros	\$37,770.00
(-) Comisiones cobradas	\$7.00
(-) Impuestos	\$1.12
(=) Saldo final de la cuenta	\$12,506.33
(+) Saldo final inversiones a plazo	
(=) Saldo final cuenta + inversiones	\$12,506.33
Sdo. Prom. Min. requerido en cuenta	NO APLICA
Sdo. Prom. (1) de la Cta. ABRIL	\$13,882.83

Comportamiento de transacciones en tu cuenta	
Saldo inicial= \$14,535.21	Saldo final= \$12,506.33
Depósitos	\$35,749.24
Intereses	\$0.00
Retiros en efectivo	\$37,771.12
Otros cargos*	\$7.00
Comisiones	

* Incluye impuestos

DISFRUTA LOS BENEFICIOS SIN COSTO QUE TU CUENTA SCOTIABANK TE DA, COMO: REALIZAR TUS OPERACIONES POR SCOTIAMEB Y SCOTIAMOVL, ESTES DONDE ESTES, Y CON SCOTIABANK MAS OBTEN DESCUENTOS EN MILES DE ESTABLECIMIENTOS. CONSULTA: SCOTIABANK.COM.MX

Te recordamos que, de acuerdo al artículo 61 de la Ley de Instituciones de Crédito, si tu cuenta no tiene movimientos* por tres años, tus recursos serán traspasados a una cuenta global concentradora y si permanecen sin movimientos por tres años más, serán traspasados a la beneficencia pública hasta por el monto señalado en el citado artículo.

* Los depósitos y retiros programados automáticamente o los realizados por el propio banco, no se consideran movimientos en términos de esta disposición.

SI DESEAS RECIBIR PAGOS A TRAVES DE TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS INTERBANCARIOS (APLICA SOLO EN MONEDA NACIONAL), DEBERAS INFORMAR A LAS PERSONAS QUE TE ENVIARAN LOS PAGOS RESPECTIVOS, TU NUMERO CLABE: 04418000105046714

Detalle de tus movimientos

Fecha	Concepto	Cuenta / Referencia	Deposito	Retiro	Saldo
13 MAY	POR TRANSFERENCIA DE FONDOS Reembolso de gastos 1 Mayo 0000000000000001 MC RONALDS SA DE CV 516252 15:32:39	8248 X051 1	\$2,256.00		\$16,791.21
14 MAY	POR TRANSFERENCIA DE FONDOS Pago de PTU 2014 0000000000000001 MC RONALDS SA DE CV 769841 16:05:02	8248 X051 1	\$6,963.01		\$23,754.22
15 MAY	POR TRANSFERENCIA DE FONDOS 1 Pago de Nómina Mayo 0000000000000001 MC RONALDS SA DE CV 404324 11:32:53	8248 X051 1	\$26,530.23		
15 MAY	SWEB TRANSF. INTERB SPEI BANCO NACIONAL DE MEXICO 965097 15:22:59	8143 X006 3921551610		\$37,770.00	

www.scotiabank.com.mx

Estado de cuenta bancario

004007

PAGINA 2 DE 4

Cuenta 00102049571

Detalle de tus movimientos

Fecha	Concepto	Origen / Referencia	Deposito	Retiro	Saldo
15 MAY	CORTE DE COMISIONES NOMBRE APLIC INVERMIB COMISION: \$7.00 IVA AL 16%: \$1.12	6002 XX19 3521551610		\$8.12	\$12,506.33

LAS TASAS DE INTERES ESTAN EXPRESADAS EN TERMINOS ANUALES SIMPLES.

LOS SIGUIENTES DATOS SON INFORMATIVOS POR LO QUE, EN SU CASO, YA SE ENCUENTRAN CONSIDERADOS EN EL DETALLE DE TUS MOVIMIENTOS.

Total de comisiones cobradas en el Periodo: \$7.00

SI INVIERTES A PLAZO A TRAVES DE TU CUENTA UNICA, TENDRAS ACCESO A UNA LINEA DE PROTECCION PARA EMERGENCIAS DE HASTA EL 80% DEL MONTO DE TU INVERSION. PREGUNTA A TU EJECUTIVO.



Nueva Hipoteca 7x5 de Scotiabank, paga menos y en menor tiempo.

Obtén tu hipoteca o cámbiate con nosotros.

scotiabank.com.mx/hipotecario

Advertencias

AL SER TU CREDITO DE TASA VARIABLE, LOS INTERESES PUEDEN AUMENTAR.

INCUMPLIR TUS OBLIGACIONES TE PUEDE GENERAR COMISIONES E INTERESES MORATORIOS.

CONTRATAR CREDITOS POR ARRIBA DE TU CAPACIDAD DE PAGO PUEDE AFECTAR TU HISTORIAL CREDITICIO.

Para mayor información



Centro de Atención Telefónica:

- (55) 5728 1800 y 01(800) 704 5600.
- Atención telefónica las 24 horas del día, los 365 días del año.
- Reporte de robo o extravío de tu tarjeta.
- Información de productos y servicios.
- Actualización de datos y cambios de domicilio.

Trámite de aclaraciones o reclamaciones dirígase a la UNE
(Unidad Especializada de Aclaraciones):
(55) 5123 0990
une@scotiabank.com.mx

Cualquier aclaración o inconformidad, deberán presentarla dentro de los 90 días siguientes al corte de tu estado de cuenta, en caso contrario, se dará por aceptado.

• www.scotiabank.com.mx



Nuestras Sucursales:

- Atención personalizada



Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONADEF):
5340 0369 y 01 (800) 999 8000
Podrás consultar las comisiones aplicables para fines informativos y de comparación en la siguiente dirección www.conadef.gob.mx



Si deseas enviar alguna correspondencia, favor de dirigirla a:
Scotiabank Inverlat, S.A. Apartado Postal No. 8-814,
Código Postal 15601, México, D.F.

¡Scotiabank, está más cerca de ti!

¡Realiza tus operaciones bancarias a cualquier hora, estés donde estés!

Consulta términos, comisiones y requisitos de contratación, en scotiabank.com.mx



Scotiabank® Scotiabank® Scotiabank® Scotiabank® Scotiabank® Scotiabank®

Descubre lo que puedes lograr, en: scotiabank.com.mx

Para los efectos del art. 100 de la Ley de Instituciones de Crédito, se hace constar que la presente impresión proviene de medios magnéticos y digitales que obran en los archivos de esta Institución
Scotiabank Inverlat S.A.



Estado de cuenta bancario

004057 PAGINA 3 DE 4 Cuenta 00106049571

Scotiabank

ABREVIATURAS: ACL-ACLARACIÓN ATM-CAJERO AUTOMÁTICO AUT-AUTO B2B-CODIM-BACK 2 BACK CRÉDITO CARTERA COMERCIAL BE-BANCA ELECTRÓNICA BONIF-BONIFICACIÓN CCC-CON CUENTA CORRIENTE CCH-CHEQUE CON CHEQUERA CPAGARÉ-CON PAGARÉ CAS-CASA CAT-COSTO ANUAL TOTAL CFDI-COMPROBANTE FISCAL DIGITAL A TRAVÉS DE INTERNET CHQ-CHEQUE CLABE-CLAVE BANCARIA ESTANDARIZADA COM-COMISIÓN CRED-CRÉDITO	CSD-CERTIFICADO DE SELLO DIGITAL CTACUC-CUENTA CU-CUENTA ÚNICA DEP-DEPÓSITO DEV-DEVOLUCIÓN DISP-DISPONIBLE EMP-EMPRESARIAL GAT-GANANCIA ANUAL TOTAL GOB-GOBIERNO INDV-INDIVIDUAL INTEN-INTERNACIONAL INTI-INTERESES INV-INVERSIÓN MIN-MÍNIMO POTO-PRODUCTO PFIS-PERSONAS FÍSICAS PFAE-PERSONA FÍSICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL	PMMOR-PERSONAS MORALES PROM-PROMEDIO REF-REFERENCIA SCH-SIN CHEQUERA SAP-SCOTIA AHORRO PROGRAMADO SBC-SALVO BUEN COBRO SBI-SCOTIABANK SDO-SALDO SEL-SCOTIA EN LÍNEA SWEB-SCOTIA WEB TEMP-TEMPORAL TRANSF-TRANSFERENCIA VAC-VACACIONES VENCTO-VENGIMIENTO VOL-VOLUNTARIO
--	---	--

EJEMPLO

www.scotiabank.com.mx

Estado de cuenta bancario

Validar con una aplicación de escaneo el sello digital donde aparecerá la siguiente información: RFC, banco, RFC del cliente y folio fiscal

004057 PAGINA 4 DE 4 Cuenta 00105040571

IPAB INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Tus ahorros están protegidos hasta por 400 mil UDIS (Unidades de Inversión) por persona en cualquier banco, tipo y clase de las obligaciones a tu favor. Consulta normas, plazos y operaciones garantizadas en la página de Internet del IPAB: www.ipab.org.mx

Datos Fiscales de tu Estado de Cuenta

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
R.F.C. SIN9412025M

Calle Lorenzo Lazarus 120
Col. Tráfico
Código Postal 06960, México D.F.
Delegación Cuauhtémoc
Teléfono: 57 28 19 00 y 01 (800) 704 59 00



Este documento es una representación impresa de un CFDI sin valor fiscal.
Este es un resumen de los datos fiscales que ampara este documento.

Pago en una sola exhibición	
R.F.C.:	NOHM89769038
No. de cuenta:	0038980678234
Folio fiscal:	78990094-4583-4665-AD62-99CEE70575A5
No. de Serie del CSD del SAT:	00001000990000999988
No. de Serie del CSD del emisor:	00001001010101010101
Fecha y hora de emisión:	2015-05-22T23:59:59
Fecha y hora de certificación:	2015-05-23T03:47:05
Método de pago:	No identificado
Cuenta de pago:	No identificado
Régimen Fiscal:	Régimen General de Ley Personas Morales
Lugar de expedición:	México, D.F.
Fecha expedición:	2015-05-22
Unidad de medida:	Servicio

Total de impuestos	
Total de Ingreso:	7.00
Impuesto al Valor Agregado:	
Total IVA trasladado:	1.12
Tasa: 16.00%	Monto del IVA: 1.12
Total de impuestos referidos	
Total ISR retenido:	0.00

Sello Digital del Emisor
DRctsE4lmY76xFCpskhZhaJMi+ICo4TpSp385JAZPTP0Ye7v5JB9z2H6Sa8sqRByWcKaA4trd+WuOoeZyutXfB0l+nEOIK6ZaqqXBqbaal8Khg9HwOGsOvVC9IGGZfivDUHnZOUcNPdUcNWD6CNLSKJNDCSNDghdjhskk

Sello Digital del SAT
RdcDcuTmbdPEB1mGwh1GpJFaaBr8+eD2GHD6Ozqnyvm55vNmtLgR6oEovYh8LSuS1hymJb+4493cdRmRnJcYDqWaAzeNDysYdtXqPNbtVdPNuY0k7A52Gcn3tkgbdJ45dMKCncDyldedvcmazana.DaVINCI

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT
||1 0|963FFEC2-4583-4665-AD62-99CEERAFaeI-05-23T03:47:05|DRctsE4lmY76xFCpskhZhaJMi+ICo4TpSp385JAZPTP0Ye7v5JB9z2H6Sa8sqRByWcKaA4trd+WuOoeZyutXfB0l+nEOIK6ZaqqXBqbaal8KArRoZGstOvVC9IGGZfivDLNhzOUcNPdD2TQVAPhBOP0f828|SIPhQ=I000010000MMastT4

De conformidad con la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de Particulares, ponemos a tu disposición el Aviso de Privacidad sobre datos personales en: www.scotiabank.com.mx, o bien en nuestras sucursales.

*Para los efectos del art. 100 de la Ley de Instituciones de Crédito, se hace constar que la presente información proviene de medios magnéticos y digitales que obran en los archivos de esta Institución"
Scotiabank Inverlat S.A.