

**INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA NUEVO LEON
 CONCILIACION BANCARIA DEL MES DE OCTUBRE 2016
 BANREGIO RECURSOS FEDERALES**

SALDO EN LIBROS

26,667.48

MENOS

**CARGOS NUESTROS NO CONSIDERADOS POR EL BANCO
 CHEQUES EN TRANSITO**

MAS

CRÉDITOS NUESTROS NO CONSIDERADOS POR EL BANCO

03/10/2016	TR.37	COMISIONES	48.72	
30/09/2016		NOMINAS 2DA QUINCENA EN TRANSITO SEPTIEMBRE	4071.02	4,119.74

MENOS:

CARGOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS POR NOSOTROS

31/07/2016	COMISIONES	4.87	
30/07/2017	COMISION	.40	5.27

SALDO EN BANCOS SEGÚN CONTABILIDAD
SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA BANCARIO
DIFERENCIA

30,781.95

30,781.95



ELABORÓ



AUTORIZÓ

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA, NUEVO LEON

Dirección: MORELOS 595

RFC: IMM070919PK2

IR_AUXM 02/14/2017 12.00 10:32:21 a. m.p.

HOJA: 1

AUXILIAR DE MOVIMIENTOS DE CUENTAS
DEL 01-Oct-2016 AL 31-Oct-2016

MONEDA: PESOS

Cuenta				Nombre					
Fecha	Tipo	Número	C. C.	Concepto	Referencia	Cargo	Crédito	Saldo	
1-1-1-2-1-0002-				BANREGIO 017043250027			<i>Saldo Inicial</i>	\$56,314.98	
03-Oct-2016	1	1	0	TRANS. POR ERROR PAGO NOMINA DANIEL GOMEZ DE CTA PROYECTO, SE HIZO DE TRADICIONAL DEBIENDO SER CT PROYECTO	NOMINA PROYECT		4,071.02	52,243.96	
03-Oct-2016	20	312		TR: 36 BANCO REGIONAL DE MONTERREY S.A.	BRM940216EQ6		6.96	52,237.00	
03-Oct-2016	20	313		TR: 37 BANCO REGIONAL DE MONTERREY S.A.	BRM940216EQ6		48.72	52,188.28	
12-Oct-2016	1	8	0	TRANSPASO PARA CUBRIR PAGO IMPUESTO POR ASIMILADOS A SALARIO DEL PROYECTO FEDERAL. PAGADO POR RECURSOS DE LA CUENTA TRADICIONAL			1,715.84	50,472.44	
12-Oct-2016	20	346		TR: 38 CALIDAD HUMANA S.A. DE C.V.	CHU911214755		7,500.00	42,972.44	
12-Oct-2016	20	362		TR: 41 BANCO REGIONAL DE MONTERREY S.A.	BRM940216EQ6		6.96	42,965.48	
14-Oct-2016	20	359		TR: 39 NOMINA IMMA QUINCENAL	IMM070919PK2		8,142.04	34,823.44	
14-Oct-2016	20	361		TR: 40 BANCO REGIONAL DE MONTERREY S.A.	BRM940216EQ6		13.92	34,809.52	
31-Oct-2016	1	16	0	ERROR EN TRANSFERENCIA DE PAGO DE NOMINA DE PERSONAL DEL PROYECTO			8,142.04	26,667.48	
<i>Total por Cuenta</i>							0.00	26,667.48	
							29,647.50		



Banco Regional de Monterrey, S. A.,
 Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
 Pedro Ramírez Vázquez No. 200-12, Col. Valle Oriente
 San Pedro Garza García, N.L., C.P. 66269
 R.F.C. BRM 940216 EQ6

Servicio al Cliente BANREGIO (22673446) 01-81-BANREGIO (22673446)

ESTADO DE CUENTA UNICO
del 01 al 31 de OCTUBRE 2016
Corte al Día 31 - 31 Días

Cliente : 017-04325
 INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA

TRADICIONAL 017-04325-002-7
 CLABE 058580170432500279

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017043250027	NA	24.00	NA	NA

"La GAT real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada"

PESOS

Comisiones Efectivamente Cobradas 24.00

Saldo Inicial 64,451.75

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
03	BEL - TRA SPEI-V541496 SPEI, BANORTE/IXE, 072580004444704610, E026-CECILIA CORONADO MENDOZA, 058-03/10/2016/03-017V541496, 541496, NOMINA 2A. QUINCENA DE SEPTIEMBRE 2016	4,071.02		60,380.73
03	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		60,374.73
03	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		60,373.77
03	BEL - TRA 017043250019-(BE) TRASPASO A CUENTA: 017043250019	4,071.02		56,302.75
12	BEL - TRA SPEI-V805463 SPEI, SANTANDER, 014580655008804444, IMMA0067-CALIDAD HUMANA SA DE CV, 058-12/10/2016/12-017V805463, 05463, FORO CONSULTA - PROYECTO IMPULSANDO MUJE	7,500.00		48,802.75
12	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		48,796.75
12	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		48,795.79
12	BEL - TRA 017043250019-(BE) TRASPASO A CUENTA: 017043250019	1,715.84		47,079.95
14	BEL - TRA SPEI-V901440 SPEI, BANORTE/IXE, 072580004444704610, E26-CECILIA CORONADO MENDOZA, 058-14/10/2016/14-017V901440, 01440, NOMINA 1A. QUINCENA DE OCTUBRE DEL 2016	4,071.02		43,008.93
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		43,002.93
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		43,001.97
14	BEL - TRA SPEI-V901442 SPEI, BANAMEX, 002580902491547918, E27-DANIEL GOMEZ GARZA, 058-14/10/2016/14-017V901442, 01442, NOMINA 1A. QUINCENA DE OCTUBRE DEL 2016	4,071.02		38,930.95

Mensajes Importantes

Abreviaturas Cheques

Origen de la Operación	Instrumentos Monetarios
SUC - Operación Bancaria en Sucursal	EFE - Efectivo
BEL - Operación Bancaria por Banca Electrónica	DOC - Documentos o Valores
ATM - Operación en Cajero Automático	TRA - Transferencias
TPV - Operación en Comercio	CHV - Cheques de Viajero
IVR - Sistema de Voz Interactivo	ORO - Oro o Platino Amonedados
CAC - Centro de Atención a Clientes	PLA - Plata Amonedada
	DIV - Divisas
	DER - Derechos
	BIE - Bienes o Mercancías
	INT - Transacciones Internas

Otras Abreviaturas

AMORTI - Amortización	CTA - Cuenta	RET - Retención
ATRA - Atrasado	GAT - Ganancia Anual Total	SEG - Seguro
AUT - Autorización	INI - Inicial	UDIS - Unidades de Inversión
BE - Banca Electrónica	INT MORA - Interés Moratorio	UNE - Unidad Especializada de Atención a Usuarios
CAP - Capital	INV - Inversión	VEN - Vencido
CAT - Costo Anual Total	ISR - Impuesto Sobre la Renta	VIG - Vigente
CFDI - Comprobante Fiscal Digital por Internet	IVA - Impuesto al Valor Agregado	VTO - Vencimiento
CHEQU - Cheque	NA - No Aplica	
CHS - Cheque	PROX - Próximo	
COM - Comisión	NB - Banca Electrónica	

OFRECEMOS LA MAS AMPLIA GAMA DE SOCIEDADES DE INVERSION Y LO INVITAMOS A CONOCER LA OPCION QUE MAS SE ADAPTE A SUS NECESIDADES Y OBJETIVOS. CONSULTE A SU EJECUTIVO.



INSTITUTO PARA
 LA PROTECCIÓN
 AL AHORRO BANCARIO

Unicamente están garantizados por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), los depósitos bancarios de dinero: a la vista, retirables en días preestablecidos, de ahorro, y a plazo o con previo aviso, así como los préstamos y créditos que acepte la institución, hasta por el equivalente a cuatrocientas mil UDIS por persona, cualquiera que sea el número, tipo y clase de dichas obligaciones a su favor y a cargo de la institución de banca múltiple.
www.ipab.org.mx

Te invitamos a verificar tus datos fiscales y actualizarlos en caso de ser necesario, con el fin de asegurar que la constancia de Impuestos Retenidos se emita correctamente.

INFORMACION RELEVANTE DE TU ESTADO DE CUENTA**En nuestro Centro de Atención a Clientes,
te brindamos los siguientes servicios:**

- Reporte de robo o extravío
- Asistencia para cambio de domicilio o actualización de datos
- Aclaración sobre tu estado de cuenta
- Consulta de saldo y movimientos
- Información sobre tu pago mensual
- Activación de tarjetas

Para más información:Monterrey:
BANREGIO (22673446)Otra Ciudad:
01-81-BANREGIO (22673446)
LADA sin costoPara consulta de comisiones con
fines informativos y de comparación
podrá acceder a:
banregio.com**IMPORTANTE**

Usted cuenta con 90 días naturales a partir de la fecha de corte, o, en su caso, de la realización de la operación o del servicio para objetar su estado de cuenta, de no hacerlo; los asientos contables harán prueba a nuestro favor.

Si no lo recibe, solicítelo a su sucursal BanRegio, Sus Consejeros, Funcionarios y Empleados estamos sujetos y regidos por nuestro Código de Ética y Conducta Institucional.

Cuando la fecha de pago corresponda a un día inhábil bancario, el pago podrá realizarse el día siguiente hábil bancario.

UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCION A USUARIOS (UNE)

"Banco Regional de Monterrey, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero, recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en Av. Rómulo Garza No. 555, Col. Industrias del Vidrio, Código Postal 66470, San Nicolás de Los Garza, Nuevo León, y por correo electrónico transparencia@banregio.com o por teléfono en Monterrey a BANREGIO (22673446), desde a otra ciudad al 01-81-BANREGIO (22673446) LADA sin costo, así como en cualquiera de sus sucursales u oficinas. En el caso de no obtener una respuesta satisfactoria, podrá acudir a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (www.condusef.gob.mx, opinion@condusef.gob.mx, Centro de Atención Telefónica 01- 800-999-8080 y 53400999)"

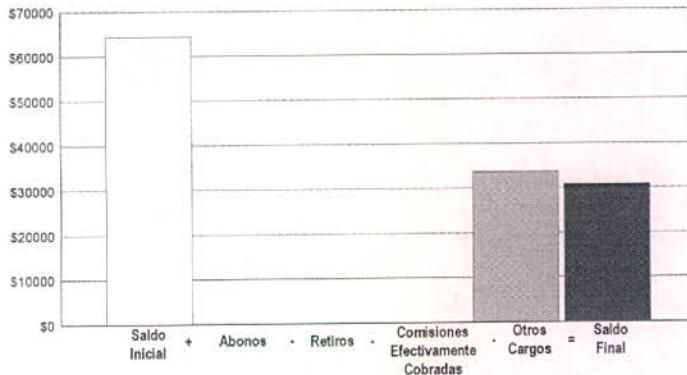
NOTA IMPORTANTE

- "Al ser tu crédito de tasa variable, los intereses pueden aumentar".
- "Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones e intereses moratorios".
- "El pago oportuno que realices de tus créditos en las fechas pactadas con el Banco, permitirán mantener un historial crediticio satisfactorio".
- "Contratar créditos que excedan tu capacidad de pago afecta tu historial crediticio".
- "Las tasas de interés de rendimiento o descuento están expresadas en términos anuales simples".
- "Realizar sólo el pago mínimo aumenta el tiempo de pago y el costo de la deuda".
- "El avalista, obligado solidario o coacreditado responderá como obligado principal por el total del pago frente a la Institución Financiera".
- "En caso de no mantener el saldo promedio mínimo requerido se cobrará la comisión correspondiente."

Si pagas con cheque, favor de elaborarlo a nombre del Titular de la cuenta.

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		38,924.95
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		38,923.99
31	BEL - TRA 017043250019-(BE) TRASPASO A CUENTA: 017043250019	8,142.04		30,781.95
Total		33,669.80	0.00	30,781.95
Saldo Mínimo Requerido				1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$64,451.75
+ Abonos	\$0.00
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$24.00
- Otros Cargos	\$33,645.80
= Saldo Final	\$30,781.95

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
473fe7b2-07df-4af7-a153-09ca144873f1	00001000000202865018	2016-11-03T12:56:31	2016-11-03T12:53:37	00001000000202362236

Sello Digital Emisor

s48O5RwNPbNnrjOtgslGx8j9rKcq8uMWqjhDrh2gGuZlhk9ltvnV9XbGjKd5Xcq6N5/u1Zu+0SS3ow/+z53VbK9zJ87HFUCscD/fSKCZFfg9umMxUeSdDNfAfZQOpeVvePtfHLf3MuieTFMcbwz6rX+Qrlr5J+KBmA9/g6a4bY=

Sello Digital SAT

XeIJBtUddgeUA/x5TxEtPjET4gTKOALhXX+B6dX7166+8rqhZBbNe7FIFz78gY66KTSu6JKWEdidlbHPgVzu6rWQuD6d0ADbO WpE9ATT9ivtxAdzaJnjSaLPfc3etZjy3zTQTNWX57C7XCz/9ohXauKVIW/1zNQfcGhF8oGno=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0|473FE7B2-07DF-4AF7-A153-09CA144873F1|2016-11-03T12:56:31|s48O5RwNPbNnrjOtgslGx8j9rKcq8uMWqjhDrh2gGuZlhk9ltvnV9XbGjKd5Xcq6N5/u1Zu+0SS3ow/+z53VbK9zJ87HFUCscD/fSKCZFfg9umMxUeSdDNfAfZQOpeVvePtfHLf3MuieTFMcbwz6rX+Qrlr5J+KBmA9/g6a4bY=|00001000000202865018||

Método de Pago

03 - Transferencia electrónica de fondos

Fecha, hora y lugar de expedición

31/Octubre/2016 , 11:55:18 , San Pedro Garza Garcia, N. L.