

**INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA NUEVO LEON
CONCILIACION BANCARIA DEL MES DE ENERO 2016
BANREGIO**

SALDO EN LIBROS

626,005.15

MAS: CREDITOS NUESTROS NO CONSIDERADOS POR EL BANCO

26/ENERO/2016	424	TIENDAS SORIANA SA DE CV	5,250.00
---------------	-----	--------------------------	----------

TOTAL CHEQUES EN TRANSITO

5,250.00

MENOS: CARGOS NUESTROS NO CONSIDERADOS POR EL BANCO

MAS: CREDITOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS POR NOSOTROS

MENOS CARGOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS POR NOSOTROS

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

631,255.15

631,255.28

* DIFERENCIA
*diferencia del 2015

- **0.13**



ELABORÓ



AUTORIZÓ

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA, NUEVO LEON

Dirección: MORELOS 595

RFC: IMM070919PK2

IR_AUXM 02/14/2017 12.00 09:13:33 a. m.p.

HOJA: 1

**AUXILIAR DE MOVIMIENTOS DE CUENTAS
DEL 01-Jan-2016 AL 31-Jan-2016**

MONEDA: PESOS

Cuenta			Nombre		Referencia	Cargo	Crédito	Saldo
Fecha	Tipo	Número	C. C.	Concepto				
1-1-1-2-1-0001-				BANREGIO			<i>Saldo Inicial</i>	\$860,745.01
06-Jan-2016	2	422		SERVICIO DE AGUA Y DRENAJE DE MONTERREY			449.00	860,296.01
13-Jan-2016	3	85		COMISION FEDERAL DE ELECTRICIDAD			47.00	860,249.01
13-Jan-2016	3	85		COMISION FEDERAL DE ELECTRICIDAD			696.00	859,553.01
13-Jan-2016	3	85		COMISION FEDERAL DE ELECTRICIDAD			214.00	859,339.01
13-Jan-2016	3	85		COMISION FEDERAL DE ELECTRICIDAD			245.00	859,094.01
13-Jan-2016	3	85		COMISION FEDERAL DE ELECTRICIDAD			255.00	858,839.01
13-Jan-2016	3	86		TELEFONOS DE MEXICO S.A.B. DE CV			399.00	858,440.01
13-Jan-2016	3	86		TELEFONOS DE MEXICO S.A.B. DE CV			1,499.00	856,941.01
13-Jan-2016	3	86		TELEFONOS DE MEXICO S.A.B. DE CV			240.00	856,701.01
13-Jan-2016	3	86		TELEFONOS DE MEXICO S.A.B. DE CV			605.00	856,096.01
13-Jan-2016	3	86		TELEFONOS DE MEXICO S.A.B. DE CV			799.00	855,297.01
13-Jan-2016	3	86		TELEFONOS DE MEXICO S.A.B. DE CV			236.00	855,061.01
15-Jan-2016	3	97		1 AL 15 ENERO 2016			54,625.47	800,435.54
15-Jan-2016	2	423		MUNICIPIO DE APODACA NL			2,522.14	797,913.40
18-Jan-2016	3	87		COMERCIALIZADORA Y DISTRIBUIDORA ASIS SA			3,716.94	794,196.46
18-Jan-2016	3	88		FYFCON SC			17,400.00	776,796.46
18-Jan-2016	3	89		PRODUCTIVIDAD INTEGRAL EN SISTEMAS SA DE			24,354.20	752,442.26
18-Jan-2016	3	90		ALIMENTOS Y CEREALES SA DE CV			1,121.00	751,321.26
18-Jan-2016	3	91		OFFICE DEPOT DE MEXICO SA DE CV			11,232.35	740,088.91
18-Jan-2016	3	91		OFFICE DEPOT DE MEXICO SA DE CV			10.00	740,078.91
18-Jan-2016	3	92		FRUFIN SA DE CV			1,200.00	738,878.91
19-Jan-2016	3	99		PAGO DE IMPUESTOS DE DICIEMBRE 15			47,850.00	691,028.91
20-Jan-2016	3	93		DISTRIBUIDORA DE DULCES DEL NORTE SA DE			1,251.19	689,777.72
20-Jan-2016	3	94		NUEVA WALMART DE MEXICO S DE RL DE CV			1,510.74	688,266.98
29-Jan-2016	3	95		FRUFIN SA DE CV			800.00	687,466.98
29-Jan-2016	3	96		COMERCIALIZADORA Y DISTRIBUIDORA ASIS SA			1,217.48	686,249.50
29-Jan-2016	3	100		COMISIONES BANCARIAS ENERO 2016			368.88	685,880.62
29-Jan-2016	2	424		TIENDAS SORIANA SA DE CV			5,250.00	680,630.62
30-Jan-2016	3	98		16 AL 31 ENERO 2016			54,625.47	626,005.15
<i>Total por Cuenta</i>							0.00	626,005.15
							234,739.86	

Servicio al Cliente 83.99.85.85 01.800 BANREGIO (226.73446)



banregio.com

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA GOB

5 DE MAYO SUR 510
APODACA CENTRO
APODACA, NUEVO LEON
CP: 66600
RFC: IMM070919PK2
Persona Moral

017-APODACA

Productos

Pesos

Cheques

	Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Saldo Promedio	ISR	%
TRADICIONAL	001-9	892,078.81	0.00	631,255.28	789,066.34	0.00	100.00
		892,078.81	0.00	631,255.28		0.00	100.00
Total Portafolio						631,255.28	100.00

Nota: El total de portafolio incluye chequeras, inversiones e intermediación con valores

TRADICIONAL 017-04325-001-9

CLABE 058580170432500198

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017043250019	NA	318.00	NA	NA

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

				PESOS	
				Comisiones Efectivamente Cobradas	
				Saldo Inicial	
				892,078.81	
DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO	
07	SUC - TRA ACTIVACION DE TOKEN-COMISION ACTIVACION DE TOKEN	120.00		891,958.81	
07	SUC - TRA ACTIVACION DE TOKEN-IVA COMISION ACTIVACION DE TOKEN	19.20		891,939.61	
08	SUC - TRA 0000422-SAD560528572-COBRO DE CHEQUE:0000000000422	449.00		891,490.61	
14	BEL - TRA 014201202002151601230000000475-(BE) PAGO SERVICIO: COMISION FEDERAL DE	47.00		891,443.61	
14	BEL - TRA 014201202008351601230000006968-(BE) PAGO SERVICIO: COMISION FEDERAL DE	696.00		890,747.61	
14	BEL - TRA 014201202002231601230000002145-(BE) PAGO SERVICIO: COMISION FEDERAL DE	214.00		890,533.61	
14	BEL - TRA 014201202008271601230000002451-(BE) PAGO SERVICIO: COMISION FEDERAL DE	245.00		890,288.61	
14	BEL - TRA 014201208027541601230000002556-(BE) PAGO SERVICIO: COMISION FEDERAL DE	255.00		890,033.61	
14	BEL - TRA 8183866106 - 3-(BE) PAGO SERVICIO: TELMEX	799.00		889,234.61	
14	BEL - TRA 8183861748 - 1-(BE) PAGO SERVICIO: TELMEX	236.00		888,998.61	
14	BEL - TRA 8183863838 - 8-(BE) PAGO SERVICIO: TELMEX	399.00		888,599.61	
14	BEL - TRA 8183860416 - 4-(BE) PAGO SERVICIO: TELMEX	1,499.00		887,100.61	
14	BEL - TRA 8183861894 - 8-(BE) PAGO SERVICIO: TELMEX	240.00		886,860.61	
14	BEL - TRA 8183861897 - 2-(BE) PAGO SERVICIO: TELMEX	605.00		886,255.61	
14	BEL - TRA 017845750017-(BE) TRASPASO A CUENTA: 017845750017	4,050.29		882,205.32	
14	BEL - TRA SPEI-P659990 SPEI, BBVA BANCOMER, 012580014997273965, ADRIANA ALICIA MARTINEZ LOPEZ, 058-14/01/2016/14-017P659990, 659990, PAGO NOMINA 1A. QUINCENA ENERO 2016	4,077.12		878,128.20	
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		878,122.20	
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		878,121.24	
14	BEL - TRA SPEI-P659991 SPEI, BBVA BANCOMER, 012580028834017584, KARLA LETICIA REYES FUENTES, 058-14/01/2016/14-017P659991, 659991, PAGO NOMINA 1A. QUINCENA ENERO 2016	7,452.16		870,669.08	

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		870,663.08
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		870,662.12
14	BEL - TRA SPEI-P659992 SPEI, AFIRME, 062580008075269365, ELVIRA ELIZABETH MUÑOZ CADENA, 058-14/01/2016/14-017P659992, 659992, PAGO NOMINA 1A. QUINCENA ENERO 2016	4,429.47		866,232.65
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		866,226.65
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		866,225.69
14	BEL - TRA SPEI-P659993 SPEI, AFIRME, 062580008077905876, DIANA MARLENE GALVAN PEREZ, 058-14/01/2016/14-017P659993, 659993, PAGO NOMINA 1A. QUINCENA ENERO 2016	3,812.65		862,413.04
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		862,407.04
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		862,406.08
14	BEL - TRA SPEI-P659994 SPEI, HSBC, 021580063826603583, MARIA ELENA GARZA MARTINEZ, 058-14/01/2016/14-017P659994, 659994, PAGO NOMINA 1A. QUINCENA ENERO 2016	4,769.76		857,636.32
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		857,630.32
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		857,629.36
14	BEL - TRA SPEI-P659995 SPEI, BANORTE/IXE, 072580008176759544, MARIA EUGENIA QUEZADA MIRELES, 058-14/01/2016/14-017P659995, 659995, PAGO NOMINA 1A. QUINCENA ENERO 2016	4,578.16		853,051.20
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		853,045.20
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		853,044.24
14	BEL - TRA SPEI-P660745 SPEI, BANORTE/IXE, 072580002399015456, ADDY MARICELA DIAZ SOLIS, 058-14/01/2016/14-017P660745, 660745, PAGO NOMINA 1A. QUINCENA ENERO 2016	5,666.15		847,378.09

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		847,372.09
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		847,371.13
14	BEL - TRA SPEI-P660747 SPEI, BANORTE/IXE, 072580004164658936, CARLOS ALBERTO VERA HERNANDEZ, 058-14/01/2016/14-017P660747, 660747, PAGO NOMINA 1A. QUINCENA ENERO 2016	3,654.83		843,716.30
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		843,710.30
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		843,709.34
14	BEL - TRA SPEI-P660749 SPEI, AFIRME, 062580008041494300, ELSA ESCOBEDO VAZQUEZ, 058-14/01/2016/14-017P660749, 660749, PAGO NOMINA 1A. QUINCENA ENERO 2016	12,134.88		831,574.46
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		831,568.46
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		831,567.50
15	SUC - DOC 0000423-MAN850101B54-COBRO DE CHEQUE:0000000000423	2,522.14		829,045.36
15	BEL - TRA SPEI-P691585 SPEI, BANORTE/IXE, 072580001826087990, COM. Y DISTRIB. ASIS, SA. DE CV, 058-15/01/2016/15-017P691585, 691585, VERIFICACION CUENTA. FACTURA MTZ13951	10.00		829,035.36
15	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		829,029.36
15	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		829,028.40
15	BEL - TRA 010031700014-(BE) TRASPASO A CUENTA: 010031700014	10.00		829,018.40
18	BEL - TRA SPEI-P713286 SPEI, BBVA BANCOMER, 012580004477466794, DIST. DE DULCES DEL NORTE SA DE CV, 058-18/01/2016/18-017P713286, 713286, VERIFICACION CUENTA	10.00		829,008.40
18	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		829,002.40
18	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		829,001.44

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
18	BEL - TRA SPEI-P713350 SPEI, BANAMEX, 002580018606974396, ALIMENTOS Y CEREALES SA DE CV, 058-18/01/2016/18-017P713350, 713350, VALIDACION CUENTA	10.00		828,991.44
18	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		828,985.44
18	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		828,984.48
18	BEL - TRA SPEI-P714114 SPEI, BANORTE/IXE, 072580001826087990, COM. Y DISTRIB. ASIS, SA. DE CV, 058-18/01/2016/18-017P714114, 714114, MATERIAL P. MUJER CREATIVA. F. MTZ13951	3,706.94		825,277.54
18	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		825,271.54
18	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		825,270.58
18	BEL - TRA SPEI-P730166 SPEI, BANAMEX, 002180026137376965, OFFICE DEPOT, 058-18/01/2016/18-017P730166, 730166, VALIDACION CUENTA	10.00		825,260.58
18	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		825,254.58
18	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		825,253.62
18	BEL - TRA SPEI-P730547 SPEI, BANAMEX, 002580018606974396, ALIMENTOS Y CEREALES SA DE CV, 058-18/01/2016/18-017P730547, 730547, TALLER GASTRONOMIA VERAC. MUJER ACTIVA	1,111.00		824,142.62
18	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		824,136.62
18	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		824,135.66
18	BEL - TRA SPEI-P734906 SPEI, BANAMEX, 002180026137376965, OFFICE DEPOT, 058-18/01/2016/18-017P734906, 734906, COMPRA MATERIAL DE OFICINA	11,232.35		812,903.31
18	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		812,897.31
18	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		812,896.35
18	BEL - TRA SPEI-P735327 SPEI, AFIRME, 062580001091146184, FYFCON SC, 058-18/01/2016/18-017P735327, 735327, SERV.PROFES. FACTURA A547 MES ENERO 2016	17,400.00		795,496.35

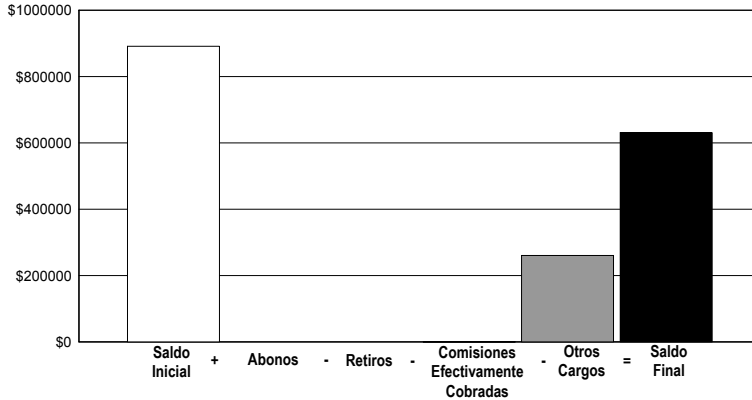
DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
18	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		795,490.35
18	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		795,489.39
18	BEL - TRA 020033090014-(BE) TRASPASO A CUENTA: 020033090014	24,354.20		771,135.19
19	SUC - DOC 0000413-COBRO DE CHEQUE:0000000000413	31,333.67		739,801.52
19	BEL - TRA 021602LU880011404403-(BE) PAGO SERVICIO: PAGO REFERENCIADO SA	47,850.00		691,951.52
19	BEL - TRA 010031700014-(BE) TRASPASO A CUENTA: 010031700014	1,190.00		690,761.52
20	BEL - TRA SPEI-P775246 SPEI, BBVA BANCOMER, 012580004477466794, DIST. DE DULCES DEL NORTE SA DE CV, 058-20/01/2016/20-017P775246, 775246, MATERIAL PARA TALLER BOMBON. MUJER ACTIV	1,241.19		689,520.33
20	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		689,514.33
20	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		689,513.37
20	BEL - TRA SPEI-P780780 SPEI, BANAMEX, 002180087005555941, SAMS CLUB MIGUEL ALEMAN MTY, 058-20/01/2016/20-017P780780, 780780, VERIFICACION CUENTA	1.00		689,512.37
20	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		689,506.37
20	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		689,505.41
21	BEL - TRA SPEI-P802751 SPEI, BANAMEX, 002180087005555941, SAMS CLUB MIGUEL ALEMAN MTY, 058-21/01/2016/21-017P802751, 6468245, COMPRA MATERIAL P/ATENCION FUNCIONARIOS	1,509.74		687,995.67
21	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		687,989.67
21	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		687,988.71
29	BEL - TRA 010031700014-(BE) TRASPASO A CUENTA: 010031700014	800.00		687,188.71
29	BEL - TRA 017845750017-(BE) TRASPASO A CUENTA: 017845750017	4,050.29		683,138.42
29	BEL - TRA SPEI-P988464 SPEI, BBVA BANCOMER, 012580014997273965, ADRIANA ALICIA MARTINEZ LOPEZ, 058-29/01/2016/29-017P988464, 988464, PAGO NOMINA 2A. QUINCENA ENERO 2016	4,077.12		679,061.30

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
29	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		679,055.30
29	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		679,054.34
29	BEL - TRA SPEI-P988465 SPEI, BBVA BANCOMER, 012580028834017584, KARLA LETICIA REYES FUENTES, 058-29/01/2016/29-017P988465, 988465, PAGO NOMINA 2A. QUINCENA ENERO 2016	7,452.16		671,602.18
29	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		671,596.18
29	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		671,595.22
29	BEL - TRA SPEI-P988468 SPEI, AFIRME, 062580008075269365, ELVIRA ELIZABETH MUÑOZ CADENA, 058-29/01/2016/29-017P988468, 988468, PAGO NOMINA 2A. QUINCENA ENERO 2016	4,429.47		667,165.75
29	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		667,159.75
29	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		667,158.79
29	BEL - TRA SPEI-P988469 SPEI, AFIRME, 062580008077905876, DIANA MARLENE GALVAN PEREZ, 058-29/01/2016/29-017P988469, 988469, PAGO NOMINA 2A. QUINCENA ENERO 2016	3,812.65		663,346.14
29	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		663,340.14
29	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		663,339.18
29	BEL - TRA SPEI-P988471 SPEI, HSBC, 021580063826603583, MARIA ELENA GARZA MARTINEZ, 058-29/01/2016/29-017P988471, 988471, PAGO NOMINA 2A. QUINCENA ENERO 2016	4,769.76		658,569.42
29	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		658,563.42
29	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		658,562.46
29	BEL - TRA SPEI-P988473 SPEI, BANORTE/IXE, 072580008176759544, MARIA EUGENIA QUEZADA MIRELES, 058-29/01/2016/29-017P988473, 988473, PAGO NOMINA 2A. QUINCENA ENERO 2016	4,578.16		653,984.30

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
29	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		653,978.30
29	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		653,977.34
29	BEL - TRA SPEI-P988474 SPEI, AFIRME, 062580008041494300, ELSA ESCOBEDO VAZQUEZ, 058-29/01/2016/29-017P988474, 988474, PAGO NOMINA 2A. QUINCENA ENERO 2016	12,134.88		641,842.46
29	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		641,836.46
29	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		641,835.50
29	BEL - TRA SPEI-P988475 SPEI, BANORTE/IXE, 072580002399015456, ADDY MARICELA DIAZ SOLIS, 058-29/01/2016/29-017P988475, 988475, PAGO NOMINA 2A. QUINCENA ENERO 2016	5,666.15		636,169.35
29	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		636,163.35
29	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		636,162.39
29	BEL - TRA SPEI-P988476 SPEI, BANORTE/IXE, 072580004164658936, CARLOS ALBERTO VERA HERNANDEZ, 058-29/01/2016/29-017P988476, 988476, PAGO NOMINA 2A. QUINCENA ENERO 2016	3,654.83		632,507.56
29	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		632,501.56
29	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		632,500.60
29	BEL - TRA SPEI-P991861 SPEI, BANORTE/IXE, 072580001826087990, COM. Y DISTRIB. ASIS, SA. DE CV, 058-29/01/2016/29-017P991861, 991861, MATERIAL PROG MUJER ACTIVA F.14164 165	1,217.48		631,283.12
29	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		631,277.12
29	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		631,276.16
29	SUC - TRA-COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	18.00		631,258.16
29	SUC - TRA-IVA COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	2.88		631,255.28

DIA	CONCEPTO	Total	CARGOS	ABONOS	SALDO
			260,823.53	0.00	631,255.28
			Saldo Mínimo Requerido		1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$892,078.81
+ Abonos	\$0.00
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$318.00
- Otros Cargos	\$260,505.53
= Saldo Final	\$631,255.28

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
450e5252-0f36-4cf6-8821-22c78911ee38	00001000000202865018	2016-02-01T22:53:54	2016-02-01T22:43:19	00001000000202362236



Sello Digital Emisor

yNdoHau1dEFkWccBrDoGu7HitamfUmEC4diVeM4S0SayH6n+qkCUWQ52BnSz1xOZgDV25CA2nyZsLYHleCaKcwbVQLqJCV
 UippQGn9bcx4TZh2E8pvMMY0bfMZoZzan/No18GveHvcfOd0SQd3vMZCbKyKxy7f134As2ZhDzibo=

Sello Digital SAT

P9LlkMPyv6OJRhlzSpTV/WL8/Tohksun+b+ZcejfWXJVDpElcoml4aFR9v1hBbcB/Gxo9T5ilzNvikgDcCnBxYcdvZaY8AtUFa686
 XWjZYSagyZpuJ8pFMXpJZF1P5mZeWxAayGfwrLPdK6Xq8ysFSE4dvOtYB9F1/oaBola4=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0|450E5252-0F36-4CF6-8821-22C78911EE38|2016-02-01T22:53:54|yNdoHau1dEFkWccBrDoGu7HitamfUmEC4diVeM4S0S
 ayH6n+qkCUWQ52BnSz1xOZgDV25CA2nyZsLYHleCaKcwbVQLqJCVUippQGn9bcx4TZh2E8pvMMY0bfMZoZzan/No18GveHv
 cfOd0SQd3vMZCbKyKxy7f134As2ZhDzibo=|00001000000202865018||

Fecha, hora y lugar de expedición

31/Enero/2016 , 00:30:21 , San Pedro Garza García, N. L.

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	NB - Próximo	
COM - Comisión	PROX - 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.



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

Conoce el servicio de renta de autos que BanRegio tiene para ti.
START RENT A CAR con rentas desde 1 día. Para más información, consulta
banregio.com o llama al (81) 2090.2000. Servicio sólo disponible en Monterrey, NL.

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:
8399.8585 y 90Otra Ciudad:
01.800 BANREGIO (226.73446)Para 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 al 8399-8585, del interior de la República al 01-800-226-73-446, 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)"

- En caso de que usted presente alguna queja, BanRegio contestará dicha petición en no más de 45 días naturales.

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**.