

CONCILIACION BANCARIA AL 31.12.2016
 COMPAÑIA: MUNICIPIO DE APODACA, N.L.
 CUENTA: 170467800191
 CUENTA CONTABLE: 011900010012
 BANCO: BANREGIO FORTA 2016

SALDO EN BANCOS
 TOTAL DE SALDO EN BANCOS 4,887,534.25

CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
					0

CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	PROVEEDOR	DOCUMENTO	MONTO
13/12/2016	E-06454	300	MERCANTIL DISTRIBUIDORA S.A. DE C.		610,773.43
20/12/2016	E-06452	310	SERVICIOS ESPECIALES ROYAL S.A.		184,902.91
28/12/2016	E-06626	320	SEGUROS AFIRME SA DE CV AFIRME GPO		899.06
28/12/2016	E-06627	321	MERCANTIL DISTRIBUIDORA S.A. DE C.		293,367.91

TOTAL DE CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO 1,089,943.31

TOTAL DE

CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
					0

TOTAL DE

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
					0

CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS
 CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS 0

TOTAL DE SALDO EN LIBROS (CALCULO) 3,797,590.94

TOTAL DE 

ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZÓ

C.P. JESÚS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

CONCILIACION BANCARIA AL

31.12.2016

COMPañIA:

MUNICIPIO DE APODACA, N.L.

CUENTA:

170467800191

CUENTA CONTABLE:

012000010012

BANCO:

BANREGIO FORTA 2016

SALDO EN BANCOS

TOTAL DE

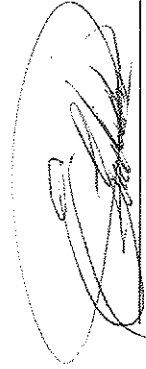
SALDO EN BANCOS

20,164,659.02

TOTAL DE

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

20,164,659.02



ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZÓ

C.P. JESÚS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

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



MUNICIPIO DE APODACA. N.L. FORTA 2016 GOB

ZARAGOZA E HIDALGO S/N
 APODACA CENTRO
 APODACA, NUEVO LEON
 CP: 66600
 RFC: MAN850101B54
 Persona Moral

banregio.com

017-APODACA

Productos
 Pesos

Cheques

	Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Saldo Promedio	ISR	%
TRADICIONAL	001-9	5,459,815.48	0.00	4,887,534.25	6,677,423.39	0.00	19.51
		5,459,815.48	0.00	4,887,534.25		0.00	19.51

Inversiones

	Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Intereses Devengados*	ISR	%
Pagaré	-----	37,117,469.17	47,189.85	20,165,616.84	957.82	0.00	80.49
		37,117,469.17	47,189.85	20,165,616.84	957.82	0.00	80.49

* Los intereses devengados están considerados en su Saldo Actual

Total Portafolio

25,053,151.09

100.00

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

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

TRADICIONAL 017-04678-001-9
 CLABE 058580170467800193

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017046780019	NA	404.00	NA	NA

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

Comisiones Efectivamente Cobradas **PESOS**
 404.00

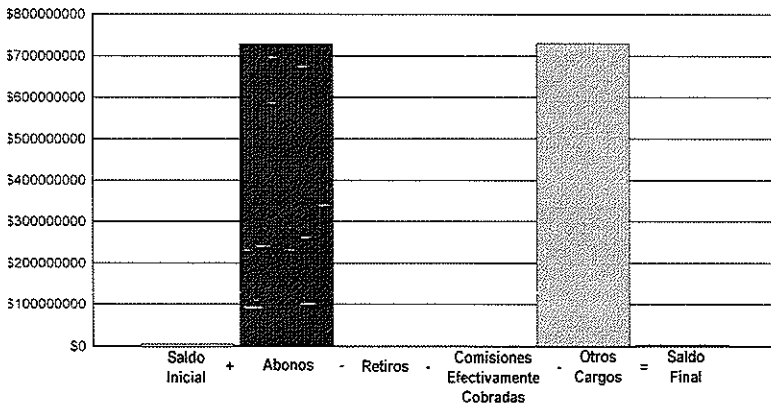
DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
			Saldo Inicial	5,459,815.48
01	SUC - DOC 0000279-COBRO DE CHEQUE:0000000000279	23,977.00		5,435,838.48
01	SUC - DOC 0000284-COBRO DE CHEQUE:0000000000284	22,444.00		5,413,394.48
01	SUC - DOC 0000283-COBRO DE CHEQUE:0000000000283	25,285.00		5,388,109.48
01	SUC - INT 017046780027179-PAGO CAP. DE INVERSION		37,117,469.17	42,505,578.65
01	SUC - INT 017046780027179-PAGO INTERESES DE INV.		1,690.91	42,507,269.56
01	SUC - INT 017046780027180-APERTURA DE INVERSION	37,119,160.08		5,388,109.48
02	SUC - DOC 0000286-COBRO DE CHEQUE:0000000000286	20,324.00		5,367,785.48
02	SUC - INT 017046780027180-PAGO CAP. DE INVERSION		37,119,160.08	42,486,945.56
02	SUC - INT 017046780027180-PAGO INTERESES DE INV.		1,742.54	42,488,688.10
02	SUC - INT 017046780027181-APERTURA DE INVERSION	37,120,902.62		5,367,785.48
05	SUC - DOC 0000287-COBRO DE CHEQUE:0000000000287	31,244.00		5,336,541.48
05	SUC - INT 017046780027181-PAGO CAP. DE INVERSION		37,120,902.62	42,457,444.10
05	SUC - INT 017046780027181-PAGO INTERESES DE INV.		5,227.86	42,462,671.96
05	SUC - INT 017046780027182-APERTURA DE INVERSION	37,126,130.48		5,336,541.48
06	SUC - TRA 0000281-SER6404223R7-COBRO DE CHEQUE:0000000000281	87,136.78		5,249,404.70
06	SUC - INT 017046780027182-PAGO CAP. DE INVERSION		37,126,130.48	42,375,535.18
06	SUC - INT 017046780027182-PAGO INTERESES DE INV.		1,742.87	42,377,278.05
06	SUC - INT 017046780027183-APERTURA DE INVERSION	37,127,873.35		5,249,404.70
07	SUC - INT 017046780027183-PAGO CAP. DE INVERSION		37,127,873.35	42,377,278.05
07	SUC - INT 017046780027183-PAGO INTERESES DE INV.		1,742.95	42,379,021.00
07	SUC - INT 017046780027184-APERTURA DE INVERSION	37,129,616.30		5,249,404.70
08	SUC - DOC 0000291-AUR100609CK7-COBRO DE CHEQUE:0000000000291	450,789.18		4,798,615.52
08	SUC - DOC 0000297-COBRO DE CHEQUE:0000000000297	28,711.00		4,769,904.52
08	SUC - INT 017046780027184-PAGO CAP. DE INVERSION		37,129,616.30	41,899,520.82
08	SUC - INT 017046780027184-PAGO INTERESES DE INV.		1,732.72	41,901,253.54
08	SUC - INT 017046780027185-APERTURA DE INVERSION	37,131,349.02		4,769,904.52
09	SUC - DOC 0000296-COBRO DE CHEQUE:0000000000296	17,065.00		4,752,839.52
09	SUC - DOC 0000295-COBRO DE CHEQUE:0000000000295	26,030.00		4,726,809.52
09	SUC - DOC 0000294-COBRO DE CHEQUE:0000000000294	20,833.00		4,705,976.52
09	SUC - INT 017046780027185-PAGO CAP. DE INVERSION		37,131,349.02	41,837,325.54
09	SUC - INT 017046780027185-PAGO INTERESES DE INV.		1,732.80	41,839,058.34
09	SUC - INT 017046780027186-APERTURA DE INVERSION	37,133,081.82		4,705,976.52
13	SUC - TRA 0000282-MDI361221UU0-COBRO DE CHEQUE:0000000000282	577,137.69		4,128,838.83

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
13	SUC - INT 8846CAP3201612130402203674-X385149 SPEI, BANOORTE/IXE, 072580004172398314, GOBIERNO DEL ESTADO DE NUEVO LEON, 8846CAP3201612130402203674, 0182835, PAGO DE APORTACIONES A MUNICIP		24,261,166.41	28,390,005.24
13	SUC - DOC 0000285-COBRO DE CHEQUE:0000000000285	7,414.00		28,382,591.24
13	SUC - INT 017046780027186-PAGO CAP. DE INVERSION		37,133,081.82	65,515,673.06
13	SUC - INT 017046780027186-PAGO INTERESES DE INV.		6,931.51	65,522,604.57
13	SUC - INT 017046780027187-APERTURA DE INVERSION	57,140,013.33		8,382,591.24
14	SUC - TRA 0000288-SER6404223R7-COBRO DE CHEQUE:0000000000288	89,829.26		8,292,761.98
14	SUC - TRA 0000298-MAN850101B54-COBRO DE CHEQUE:0000000000298	5,204,162.00		3,088,599.98
14	SUC - INT 017046780027187-PAGO CAP. DE INVERSION		57,140,013.33	60,228,613.31
14	SUC - INT 017046780027187-PAGO INTERESES DE INV.		2,666.53	60,231,279.84
14	SUC - INT 017046780027188-APERTURA DE INVERSION	40,142,679.86		20,088,599.98
15	SUC - TRA 0000302-MAN850101B54-COBRO DE CHEQUE:0000000000302	12,642,418.00		7,446,181.98
15	SUC - DOC 1089874381-DEPOSITO S.B.C. (COBRO INMEDIATO)		8,416.28	7,454,598.26
15	SUC - DOC 0000293-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000293	779.24		7,453,819.02
15	SUC - DOC 0000292-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000292	389.62		7,453,429.40
15	SUC - INT 017046780027188-PAGO CAP. DE INVERSION		40,142,679.86	47,596,109.26
15	SUC - INT 017046780027188-PAGO INTERESES DE INV.		1,873.33	47,597,982.59
15	SUC - INT 017046780027189-APERTURA DE INVERSION	40,144,553.19		7,453,429.40
16	SUC - INT 017046780027189-PAGO CAP. DE INVERSION		40,144,553.19	47,597,982.59
16	SUC - INT 017046780027189-PAGO INTERESES DE INV.		1,839.96	47,599,822.55
16	SUC - INT 017046780027190-APERTURA DE INVERSION	40,146,393.15		7,453,429.40
19	SUC - TRA 0000301-PBN810519GX8-COBRO DE CHEQUE:0000000000301	180,000.00		7,273,429.40
19	SUC - DOC 0000304-COBRO DE CHEQUE:0000000000304	15,097.00		7,258,332.40
19	SUC - DOC 0000289-MAN850101B54-COBRO DE CHEQUE:0000000000289	1,709,452.88		5,548,879.52
19	SUC - DOC 0000290-MAN850101B54-COBRO DE CHEQUE:0000000000290	1,196,483.41		4,352,396.11
19	SUC - INT 017046780027190-PAGO CAP. DE INVERSION		40,146,393.15	44,498,789.26
19	SUC - INT 017046780027190-PAGO INTERESES DE INV.		5,520.13	44,504,309.39
19	SUC - INT 017046780027191-APERTURA DE INVERSION	40,151,913.28		4,352,396.11
20	SUC - TRA 0000299-SER6404223R7-COBRO DE CHEQUE:0000000000299	90,173.74		4,262,222.37
20	SUC - INT 017046780027191-PAGO CAP. DE INVERSION		40,151,913.28	44,414,135.65
20	SUC - INT 017046780027191-PAGO INTERESES DE INV.		1,840.30	44,415,975.95
20	SUC - INT 017046780027192-APERTURA DE INVERSION	30,153,753.58		14,262,222.37
20	SUC - DOC 0000000000306-CHEQUE CERTIFICADO 0000000000306	1,972,148.00		12,290,074.37
20	SUC - TRA 0000000000306-COMISION CHEQUE CERTIFICADO	100.00		12,289,974.37
20	SUC - TRA 0000000000306-IVA COMISION CHEQUE CERTIFICADO	16.00		12,289,958.37
20	SUC - DOC 0000000000307-CHEQUE CERTIFICADO 0000000000307	2,325,329.00		9,964,629.37
20	SUC - TRA 0000000000307-COMISION CHEQUE CERTIFICADO	100.00		9,964,529.37
20	SUC - TRA 0000000000307-IVA COMISION CHEQUE CERTIFICADO	16.00		9,964,513.37

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
21	SUC - TRA 0000305-BNL020412HB8-COBRO DE CHEQUE:0000000000305	1,203,198.34		8,761,315.03
21	SUC - INT 017046780027192-PAGO CAP. DE INVERSION		30,153,753.58	38,915,068.61
21	SUC - INT 017046780027192-PAGO INTERESES DE INV.		1,382.05	38,916,450.66
21	SUC - INT 017046780027193-APERTURA DE INVERSION	30,155,135.63		8,761,315.03
22	SUC - INT 017046780027193-PAGO CAP. DE INVERSION		30,155,135.63	38,916,450.66
22	SUC - INT 017046780027193-PAGO INTERESES DE INV.		1,423.99	38,917,874.65
22	SUC - INT 017046780027194-APERTURA DE INVERSION	30,156,559.62		8,761,315.03
23	SUC - TRA 0000316-MAN850101B54-COBRO DE CHEQUE:0000000000316	3,829,184.00		4,932,131.03
23	SUC - DOC 0000318-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000318	1,207.31		4,930,923.72
23	SUC - DOC 0000313-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000313	6,013.83		4,924,909.89
23	SUC - DOC 0000314-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000314	12,027.65		4,912,882.24
23	SUC - DOC 0000319-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000319	2,414.63		4,910,467.61
23	SUC - INT 017046780027194-PAGO CAP. DE INVERSION		30,156,559.62	35,067,027.23
23	SUC - INT 017046780027194-PAGO INTERESES DE INV.		1,424.06	35,068,451.29
23	SUC - INT 017046780027195-APERTURA DE INVERSION	20,157,983.68		14,910,467.61
23	SUC - DOC 0000311-CMG031001D26-COBRO DE CHEQUE:0000000000311	6,957,997.84		7,952,469.77
26	SUC - TRA 0000317-CUP970428QJ3-COBRO DE CHEQUE:0000000000317	1,396,861.09		6,555,608.68
26	SUC - TRA 0000315-MAN850101B54-COBRO DE CHEQUE:0000000000315	656,965.79		5,898,642.89
26	SUC - INT 017046780027195-PAGO CAP. DE INVERSION		20,157,983.68	26,056,626.57
26	SUC - INT 017046780027195-PAGO INTERESES DE INV.		2,855.71	26,059,482.28
26	SUC - INT 017046780027196-APERTURA DE INVERSION	20,160,839.39		5,898,642.89
27	SUC - TRA 0000309-COA030402N59-COBRO DE CHEQUE:0000000000309	424,000.00		5,474,642.89
27	SUC - INT 017046780027196-PAGO CAP. DE INVERSION		20,160,839.39	25,635,482.28
27	SUC - INT 017046780027196-PAGO INTERESES DE INV.		952.04	25,636,434.32
27	SUC - INT 017046780027197-APERTURA DE INVERSION	20,161,791.43		5,474,642.89
28	SUC - INT 017046780027197-PAGO CAP. DE INVERSION		20,161,791.43	25,636,434.32
28	SUC - INT 017046780027197-PAGO INTERESES DE INV.		952.08	25,637,386.40
28	SUC - INT 017046780027198-APERTURA DE INVERSION	20,162,743.51		5,474,642.89
29	SUC - INT 017046780027198-PAGO CAP. DE INVERSION		20,162,743.51	25,637,386.40
29	SUC - INT 017046780027198-PAGO INTERESES DE INV.		957.73	25,638,344.13
29	SUC - INT 017046780027199-APERTURA DE INVERSION	20,163,701.24		5,474,642.89
30	SUC - DOC 0000308-AAU140319HC3-COBRO DE CHEQUE:0000000000308	586,872.00		4,887,770.89
30	SUC - INT 017046780027199-PAGO CAP. DE INVERSION		20,163,701.24	25,051,472.13
30	SUC - INT 017046780027199-PAGO INTERESES DE INV.		957.78	25,052,429.91
30	SUC - INT 017046780027200-APERTURA DE INVERSION	20,164,659.02		4,887,770.89
30	SUC - TRA-COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	204.00		4,887,566.89
30	SUC - TRA-IVA COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	32.64		4,887,534.25

DÍA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
	Total	730,892,697.50	730,320,416.27	4,887,534.25
		Saldo Mínimo Requerido		1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$5,459,815.48
+ Abonos	\$730,320,416.27
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$404.00
- Otros Cargos	\$730,892,293.50
= Saldo Final	\$4,887,534.25

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
83cbb2d4-516c-4810-9d1e-a0d14b616bfb	00001000000202865018	2017-01-04T21:14:05	2017-01-04T21:11:03	00001000000402885194

Sello Digital Emisor



tlmK+WPEI2KEIoMuT7/813CeT/Q5Z2bd5ozHPLb9DxvysdyAk0P+6Ara1jQBgdXOD6By+CIRn5WVF3rJ55Li/+
 oxxQo7b+OpOTm0D5BTtSheTPzks9icR1Xj4CX2mvth0ISkrAW7uY06sVsLsEyWxD0pu9WLBASOI8I/FzuNMIMnfkOmnP1AmZ
 RB04d8pUFbVpAuJAyWAObjSxCAsTS1mNxXVINDo9ofOpG/eTGWdMdlPzIHH8ZY9ycxXla84cum+/9g==

Sello Digital SAT

JkI14pv8OJsAT60nFUJEB1cAhtEDjH1fpVfAfaum9m1bjTmyDCZxfk1BHb5w1DWgnU+ivzHK14G4JvETUFYtK8Ro/Dg3/mr8OS7
 s9kgaXjwTSwA2SsRP9LL/Zq4XGUsAEQoecgKN5iZNeY2T+Gfhsnt0hqBhDXtECbEq5A4azU=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0|83CBB2D4-516C-4810-9D1E-A0D14B616BFB|2017-01-04T21:14:05|tlmK+WPEI2KEIoMuT7/813CeT/Q5Z2bd5ozHPLb9Dx
 vysdyAk0P+6Ara1jQBgdXOD6By+CIRn5WVF3rJ55Li/
 +oxxQo7b+OpOTm0D5BTtSheTPzks9icR1Xj4CX2mvth0ISkrAW7uY06sVsLsEyWxD0pu9WLBASOI8I/FzuNMIMnnQI3GtaEvD7

Método de Pago

03 - Transferencia electrónica de fondos

Fecha, hora y lugar de expedición

31/diciembre/2016 , 12:00:06 , San Pedro Garza García, N. L.

Pagaré

INVERSION	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
0027179	1.64%	0.00	NA	NA
0027180	1.69%	0.00	NA	NA
0027181	1.69%	0.00	NA	NA
0027182	1.69%	0.00	NA	NA
0027183	1.69%	0.00	NA	NA
0027184	1.68%	0.00	NA	NA
0027185	1.68%	0.00	NA	NA
0027186	1.68%	0.00	NA	NA
0027187	1.68%	0.00	NA	NA
0027188	1.68%	0.00	NA	NA
0027189	1.65%	0.00	NA	NA
0027190	1.65%	0.00	NA	NA
0027191	1.65%	0.00	NA	NA
0027192	1.65%	0.00	NA	NA
0027193	1.70%	0.00	NA	NA
0027194	1.70%	0.00	NA	NA
0027195	1.70%	0.00	NA	NA
0027196	1.70%	0.00	NA	NA
0027197	1.70%	0.00	NA	NA
0027198	1.71%	0.00	NA	NA
0027199	1.71%	0.00	NA	NA
0027200	1.71%	0.00	NA	NA

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

Pagaré

FECHA		INVERSION	DIAS	TASA BRUTA	CAPITAL	+	INTERES	-	ISR	=	TOTAL
INI	VTO.										
30/Nov/2016	01/Dic/2016	0027179	1	1.64 %	37,117,469.17		1,690.91		0.00		37,119,160.08
01/Dic/2016	02/Dic/2016	0027180	1	1.69 %	37,119,160.08		1,742.54		0.00		37,120,902.62
02/Dic/2016	05/Dic/2016	0027181	3	1.69 %	37,120,902.62		5,227.86		0.00		37,126,130.48
05/Dic/2016	06/Dic/2016	0027182	1	1.69 %	37,126,130.48		1,742.87		0.00		37,127,873.35
06/Dic/2016	07/Dic/2016	0027183	1	1.69 %	37,127,873.35		1,742.95		0.00		37,129,616.30
07/Dic/2016	08/Dic/2016	0027184	1	1.68 %	37,129,616.30		1,732.72		0.00		37,131,349.02
08/Dic/2016	09/Dic/2016	0027185	1	1.68 %	37,131,349.02		1,732.80		0.00		37,133,081.82
09/Dic/2016	13/Dic/2016	0027186	4	1.68 %	37,133,081.82		6,931.51		0.00		37,140,013.33
13/Dic/2016	14/Dic/2016	0027187	1	1.68 %	57,140,013.33		2,666.53		0.00		57,142,679.86
14/Dic/2016	15/Dic/2016	0027188	1	1.68 %	40,142,679.86		1,873.33		0.00		40,144,553.19
15/Dic/2016	16/Dic/2016	0027189	1	1.65 %	40,144,553.19		1,839.96		0.00		40,146,393.15
16/Dic/2016	19/Dic/2016	0027190	3	1.65 %	40,146,393.15		5,520.13		0.00		40,151,913.28
19/Dic/2016	20/Dic/2016	0027191	1	1.65 %	40,151,913.28		1,840.30		0.00		40,153,753.58
20/Dic/2016	21/Dic/2016	0027192	1	1.65 %	30,153,753.58		1,382.05		0.00		30,155,135.63
21/Dic/2016	22/Dic/2016	0027193	1	1.70 %	30,155,135.63		1,423.99		0.00		30,156,559.62
22/Dic/2016	23/Dic/2016	0027194	1	1.70 %	30,156,559.62		1,424.06		0.00		30,157,983.68
23/Dic/2016	26/Dic/2016	0027195	3	1.70 %	20,157,983.68		2,855.71		0.00		20,160,839.39
26/Dic/2016	27/Dic/2016	0027196	1	1.70 %	20,160,839.39		952.04		0.00		20,161,791.43
27/Dic/2016	28/Dic/2016	0027197	1	1.70 %	20,161,791.43		952.08		0.00		20,162,743.51

FECHA		INVERSION	DIAS	TASA BRUTA	CAPITAL	INTERES	ISR	TOTAL
INI	VTO.							
28/Dic/2016	29/Dic/2016	0027198	1	1.71 %	20,162,743.51	957.73	0.00	20,163,701.24
29/Dic/2016	30/Dic/2016	0027199	1	1.71 %	20,163,701.24	957.78	0.00	20,164,659.02
30/Dic/2016	02/Ene/2017	0027200	3	1.71 %	20,164,659.02	2,873.46	0.00	20,167,532.48
Total Vigentes								20,167,532.48
Saldo Mínimo Requerido								1,000.00

Inversiones Vigentes

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.



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.gob.mx/ipab

BANREGIO

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 DICIEMBRE 2016
Corte al Día 31 - 31 Días**

Cliente : 017-04678
MUNICIPIO DE APODACA. N.L. FORTA 2016 GOB

**A partir de febrero del 2017, aplican las nuevas comisiones para las
cuentas en dólares para el servicio de transferencias electrónicas
en dólares (SPID). Consulta las nuevas comisiones en banregio.com**

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.gob.mx/condusef, asesoria@condusef.org.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.

CONCLIAACION BANCARIA AL 31.12.2016
 COMPAÑIA: MUNICIPIO DE APODACA
 CUENTA: 17046790014
 CUENTA CONTABLE: 011900010013
 BANCO: BANREGIO SALDO INFRA 2016 17827890014

SALDO EN BANCOS
 TOTAL DE SALDO EN BANCOS 881,751.64

CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO
 FECHA POL. CL.DOC. ASIGNACION

TOTAL DE CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO 0

CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	PROVEEDOR	DOCUMENTO	MONTO
23/12/2016	E-06481	31	LLANTAS Y SERVICIOS SERNA ANAHUAC		621,529.00
26/12/2016	E-06629	33	CAMARA MEXICANA DE LA INDUSTRIA DE		4,115.21
26/12/2016	E-06630	34	CAMARA MEXICANA DE LA INDUSTRIA DE		8,230.42
28/12/2016	E-06619	35	JORGE GARZA ELIZONDO		46,782.80
28/12/2016	E-06621	36	LLANTAS Y SERVICIOS SERNA ANAHUAC		125,914.98
28/12/2016	E-06622	37	REFACCIONARIA GARZA ELIZONDO S.A.		20,103.19
28/12/2016	E-06624	39	DANIEL SANDOVAL ROJAS		15,660.00
TOTAL DE			CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO		842,335.60

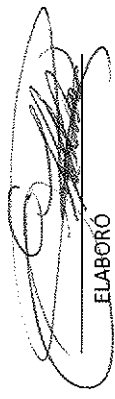
CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS
 FECHA POL. CL.DOC. ASIGNACION

TOTAL DE CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS 0

CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS
 FECHA POL. CL.DOC. ASIGNACION

TOTAL DE CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS 0

SALDO EN LIBROS (CALCULO)
 TOTAL DE SALDO EN LIBROS (CALCULO) 39,416.04


 ELABORO

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZO
 C.P. JESÚS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

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



MUNICIPIO DE APODACA N.L. INFRA 2016 GOB

ZARAGOZA E HIDALGO S/N
APODACA CENTRO
APODACA, NUEVO LEON
CP: 66600
RFC: MAN850101B54
Persona Moral

banregio.com

017-APODACA

Productos
Pesos

Cheques

Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Saldo Promedio	ISR	%
TRADICIONAL 001-4	4,687,334.99	0.00	881,751.64	1,896,135.58	0.00	100.00
	4,687,334.99	0.00	881,751.64		0.00	100.00

Inversiones

Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Intereses Devengados*	ISR	%
Pagaré -----	27,213,606.84	20,476.30	0.00	0.00	0.00	0.00
	27,213,606.84	20,476.30	0.00	0.00	0.00	0.00

* Los intereses devengados están considerados en su Saldo Actual

Total Portafolio

881,751.64**100.00**

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

TRADICIONAL 017-04679-001-4
 CLABE 058580170467900145

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017046790014	NA	108.00	NA	NA

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

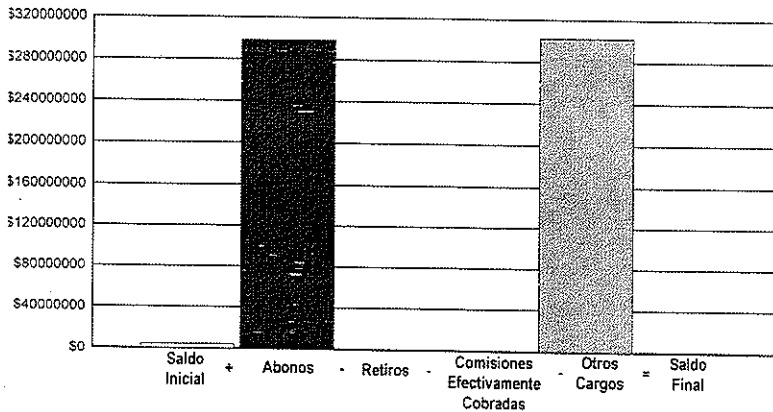
Comisiones Efectivamente Cobradas **PESOS**
 108.00

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
			Saldo Inicial	4,687,334.99
01	SUC - INT 017046790022210-PAGO CAP. DE INVERSION		27,213,606.84	31,900,941.83
01	SUC - INT 017046790022210-PAGO INTERESES DE INV.		1,277.53	31,902,219.36
01	SUC - INT 017046790022211-APERTURA DE INVERSION	26,214,884.37		5,687,334.99
02	SUC - DOC 0000017-GAHJ560608-COBRO DE CHEQUE:0000000000017	1,392.00		5,685,942.99
02	SUC - DOC 0000013-CCO891206B72-COBRO DE CHEQUE:0000000000013	4,446,321.92		1,239,621.07
02	SUC - INT 017046790022211-PAGO CAP. DE INVERSION		26,214,884.37	27,454,505.44
02	SUC - INT 017046790022211-PAGO INTERESES DE INV.		1,230.64	27,455,736.08
02	SUC - INT 017046790022212-APERTURA DE INVERSION	26,216,115.01		1,239,621.07
05	SUC - TRA 0000016-GAEJ6209186D3-COBRO DE CHEQUE:0000000000016	10,992.16		1,228,628.91
05	SUC - INT 017046790022212-PAGO CAP. DE INVERSION		26,216,115.01	27,444,743.92
05	SUC - INT 017046790022212-PAGO INTERESES DE INV.		3,692.10	27,448,436.02
05	SUC - INT 017046790022213-APERTURA DE INVERSION	26,219,807.11		1,228,628.91
06	SUC - INT 017046790022213-PAGO CAP. DE INVERSION		26,219,807.11	27,448,436.02
06	SUC - INT 017046790022213-PAGO INTERESES DE INV.		1,230.87	27,449,666.89
06	SUC - INT 017046790022214-APERTURA DE INVERSION	26,221,037.98		1,228,628.91
07	SUC - INT 017046790022214-PAGO CAP. DE INVERSION		26,221,037.98	27,449,666.89
07	SUC - INT 017046790022214-PAGO INTERESES DE INV.		1,230.93	27,450,897.82
07	SUC - INT 017046790022215-APERTURA DE INVERSION	18,222,268.91		9,228,628.91
08	SUC - DOC 0000019-CCO891206B72-COBRO DE CHEQUE:0000000000019	8,616,242.09		612,386.82
08	SUC - INT 017046790022215-PAGO CAP. DE INVERSION		18,222,268.91	18,834,655.73
08	SUC - INT 017046790022215-PAGO INTERESES DE INV.		855.43	18,835,511.16
08	SUC - INT 017046790022216-APERTURA DE INVERSION	18,023,124.34		812,386.82
09	SUC - INT 017046790022216-PAGO CAP. DE INVERSION		18,023,124.34	18,835,511.16
09	SUC - INT 017046790022216-PAGO INTERESES DE INV.		841.08	18,836,352.24
09	SUC - INT 017046790022217-APERTURA DE INVERSION	18,023,965.42		812,386.82
13	SUC - TRA 0000018-TRE080819 B42-COBRO DE CHEQUE:0000000000018	636,785.00		175,601.82
13	SUC - INT 017046790022217-PAGO CAP. DE INVERSION		18,023,965.42	18,199,567.24
13	SUC - INT 017046790022217-PAGO INTERESES DE INV.		3,364.47	18,202,931.71
13	SUC - INT 017046790022218-APERTURA DE INVERSION	18,027,329.89		175,601.82
14	SUC - INT 017046790022218-PAGO CAP. DE INVERSION		18,027,329.89	18,202,931.71
14	SUC - INT 017046790022218-PAGO INTERESES DE INV.		841.28	18,203,772.99
14	SUC - INT 017046790022219-APERTURA DE INVERSION	12,228,171.17		5,975,601.82

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
15	SUC - DOC 0000021-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000021	14,894.10		5,960,707.72
15	SUC - DOC 0000015-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000015	7,685.95		5,953,021.77
15	SUC - DOC 0000014-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000014	3,842.97		5,949,178.80
15	SUC - DOC 0000020-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000020	7,447.05		5,941,731.75
15	SUC - INT 017046790022219-PAGO CAP. DE INVERSION		12,228,171.17	18,169,902.92
15	SUC - INT 017046790022219-PAGO INTERESES DE INV.		570.65	18,170,473.57
15	SUC - INT 017046790022220-APERTURA DE INVERSION	12,228,741.82		5,941,731.75
16	SUC - DOC 0000022-CCO891206B72-COBRO DE CHEQUE:0000000000022	5,238,037.50		703,694.25
16	SUC - INT 017046790022220-PAGO CAP. DE INVERSION		12,228,741.82	12,932,436.07
16	SUC - INT 017046790022220-PAGO INTERESES DE INV.		560.48	12,932,996.55
16	SUC - INT 017046790022221-APERTURA DE INVERSION	12,229,302.30		703,694.25
19	SUC - INT 017046790022221-PAGO CAP. DE INVERSION		12,229,302.30	12,932,996.55
19	SUC - INT 017046790022221-PAGO INTERESES DE INV.		1,681.53	12,934,678.08
19	SUC - INT 017046790022222-APERTURA DE INVERSION	12,230,983.83		703,694.25
20	SUC - INT 017046790022222-PAGO CAP. DE INVERSION		12,230,983.83	12,934,678.08
20	SUC - INT 017046790022222-PAGO INTERESES DE INV.		560.59	12,935,238.67
20	SUC - INT 017046790022223-APERTURA DE INVERSION	12,231,544.42		703,694.25
21	SUC - INT 017046790022223-PAGO CAP. DE INVERSION		12,231,544.42	12,935,238.67
21	SUC - INT 017046790022223-PAGO INTERESES DE INV.		560.61	12,935,799.28
21	SUC - INT 017046790022224-APERTURA DE INVERSION	12,232,105.03		703,694.25
22	SUC - INT 017046790022224-PAGO CAP. DE INVERSION		12,232,105.03	12,935,799.28
22	SUC - INT 017046790022224-PAGO INTERESES DE INV.		577.63	12,936,376.91
22	SUC - INT 017046790022225-APERTURA DE INVERSION	4,232,682.66		8,703,694.25
22	SUC - DOC 0000026-CCO891206B72-COBRO DE CHEQUE:0000000000026	7,216,861.53		1,486,832.72
22	SUC - DOC 0000025-CALS700724-COBRO DE CHEQUE:0000000000025	36,978.48		1,449,854.24
23	SUC - DOC 0000030-GAHJ560608-COBRO DE CHEQUE:0000000000030	8,468.00		1,441,386.24
23	SUC - DOC 0000027-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000027	6,237.57		1,435,148.67
23	SUC - DOC 0000023-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000023	4,527.26		1,430,621.41
23	SUC - DOC 0000028-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000028	12,475.14		1,418,146.27
23	SUC - DOC 0000024-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000024	9,054.52		1,409,091.75
23	SUC - INT 017046790022225-PAGO CAP. DE INVERSION		4,232,682.66	5,641,774.41
23	SUC - INT 017046790022225-PAGO INTERESES DE INV.		199.88	5,641,974.29
23	SUC - INT 017046790022226-APERTURA DE INVERSION	4,232,882.54		1,409,091.75
26	SUC - INT 017046790022226-PAGO CAP. DE INVERSION		4,232,882.54	5,641,974.29
26	SUC - INT 017046790022226-PAGO INTERESES DE INV.		599.66	5,642,573.95
26	SUC - INT 017046790022227-APERTURA DE INVERSION	4,233,482.20		1,409,091.75
27	SUC - INT 017046790022227-PAGO CAP. DE INVERSION		4,233,482.20	5,642,573.95
27	SUC - INT 017046790022227-PAGO INTERESES DE INV.		199.91	5,642,773.86
27	SUC - INT 017046790022228-APERTURA DE INVERSION	4,233,682.11		1,409,091.75
28	SUC - INT 017046790022228-PAGO CAP. DE INVERSION		4,233,682.11	5,642,773.86

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
28	SUC - INT 017046790022228-PAGO INTERESES DE INV.		199.92	5,642,973.78
28	SUC - INT 017046790022229-APERTURA DE INVERSION	4,233,882.03		1,409,091.75
29	SUC - INT 017046790022229-PAGO CAP. DE INVERSION		4,233,882.03	5,642,973.78
29	SUC - INT 017046790022229-PAGO INTERESES DE INV.		201.11	5,643,174.89
30	SUC - DOC 0000032-CCO891206B72-COBRO DE CHEQUE:0000000000032	4,761,297.97		881,876.92
30	SUC - TRA-COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	108.00		881,768.92
30	SUC - TRA-IVA COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	17.28		881,751.64
Total		302,755,659.63	298,950,076.28	881,751.64
Saldo Mínimo Requerido				1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$4,687,334.99
+ Abonos	\$298,950,076.28
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$108.00
- Otros Cargos	\$302,755,551.63
= Saldo Final	\$881,751.64

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
2a1b5c33-7771-4e05-b4c3-b08a3ef1efcd	00001000000202865018	2017-01-04T21:14:05	2017-01-04T21:11:03	00001000000402885194



Sello Digital Emisor

NaiO0ZVI5PV++y53bM8gt73xgzDu1ZEiMz9p//oTVfT X56yrsr6Kj5DZ0xKaALzaDmfYU6WEAdDCdzYISXfn32Gide52ji6YVvR/0pGIIV+U6LGZrMYEufXcKzXDP98VfJyFNrsR0sARn/YqbMX4dVn9sWykqAX37VOpWDgQ8eAoducStbVyBZyj2kLq7V+CiHairfvbllguMCO8wqS+qRbmRS8rbWRktDPnQJK5MFbDvng0KChz/b3z+SUvPSc5g==

Sello Digital SAT

M/FGjcKpr5ZMsZOBZwXT+CtEPpsy1vHpJ4QdkSnRRZBlqDV1FoWQcb+HZToXhfUsP5xnOfVF4s3hh0NfyGlu8ggsbG7k0akggAupM46f5/guvZ4PEttdfrJfpr2xCrPYPiTvwuwp7kfZAtxQCpdZvOfXgIXStoKCvfyDewfw=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0|2A1B5C33-7771-4E05-B4C3-B08A3EF1EFCD|2017-01-04T21:14:05|NaiO0ZVI5PV++y53bM8gt73xgzDu1ZEiMz9p//oTVfT X56yrsr6Kj5DZ0xKaALzaDmfYU6WEAdDCdzYISXfn32Gide52ji6YVvR/0pGIIV+U6LGZrMYEufXcKzXDP98VfJyFNrsR0sARn/YqbMX4dVn9sWykqAX37VOpWDgQ8tCru4rLd3R0dHouJdqUS7g0

Método de Pago

03 - Transferencia electrónica de fondos

Fecha, hora y lugar de expedición

31/diciembre/2016 , 11:58:53 , San Pedro Garza García, N. L.

Pagaré

INVERSION	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
0022210	1.69%	0.00	NA	NA
0022211	1.69%	0.00	NA	NA
0022212	1.69%	0.00	NA	NA
0022213	1.69%	0.00	NA	NA
0022214	1.69%	0.00	NA	NA
0022215	1.69%	0.00	NA	NA
0022216	1.68%	0.00	NA	NA
0022217	1.68%	0.00	NA	NA
0022218	1.68%	0.00	NA	NA
0022219	1.68%	0.00	NA	NA
0022220	1.65%	0.00	NA	NA
0022221	1.65%	0.00	NA	NA
0022222	1.65%	0.00	NA	NA
0022223	1.65%	0.00	NA	NA
0022224	1.70%	0.00	NA	NA
0022225	1.70%	0.00	NA	NA
0022226	1.70%	0.00	NA	NA
0022227	1.70%	0.00	NA	NA
0022228	1.70%	0.00	NA	NA
0022229	1.71%	0.00	NA	NA

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

Pagaré

PESOS

FECHA		INVERSION	DIAS	TASA BRUTA	CAPITAL	INTERES	ISR	TOTAL
INI	VTO.							
30/Nov/2016	01/Dic/2016	0022210	1	1.69 %	27,213,606.84	1,277.53	0.00	27,214,884.37
01/Dic/2016	02/Dic/2016	0022211	1	1.69 %	26,214,884.37	1,230.64	0.00	26,216,115.01
02/Dic/2016	05/Dic/2016	0022212	3	1.69 %	26,216,115.01	3,692.10	0.00	26,219,807.11
05/Dic/2016	06/Dic/2016	0022213	1	1.69 %	26,219,807.11	1,230.87	0.00	26,221,037.98
06/Dic/2016	07/Dic/2016	0022214	1	1.69 %	26,221,037.98	1,230.93	0.00	26,222,268.91
07/Dic/2016	08/Dic/2016	0022215	1	1.69 %	18,222,268.91	855.43	0.00	18,223,124.34
08/Dic/2016	09/Dic/2016	0022216	1	1.68 %	18,023,124.34	841.08	0.00	18,023,965.42
09/Dic/2016	13/Dic/2016	0022217	4	1.68 %	18,023,965.42	3,364.47	0.00	18,027,329.89
13/Dic/2016	14/Dic/2016	0022218	1	1.68 %	18,027,329.89	841.28	0.00	18,028,171.17
14/Dic/2016	15/Dic/2016	0022219	1	1.68 %	12,228,171.17	570.65	0.00	12,228,741.82
15/Dic/2016	16/Dic/2016	0022220	1	1.65 %	12,228,741.82	560.48	0.00	12,229,302.30
16/Dic/2016	19/Dic/2016	0022221	3	1.65 %	12,229,302.30	1,681.53	0.00	12,230,983.83
19/Dic/2016	20/Dic/2016	0022222	1	1.65 %	12,230,983.83	560.59	0.00	12,231,544.42
20/Dic/2016	21/Dic/2016	0022223	1	1.65 %	12,231,544.42	560.61	0.00	12,232,105.03
21/Dic/2016	22/Dic/2016	0022224	1	1.70 %	12,232,105.03	577.63	0.00	12,232,682.66
22/Dic/2016	23/Dic/2016	0022225	1	1.70 %	4,232,682.66	199.88	0.00	4,232,882.54
23/Dic/2016	26/Dic/2016	0022226	3	1.70 %	4,232,882.54	599.66	0.00	4,233,482.20
26/Dic/2016	27/Dic/2016	0022227	1	1.70 %	4,233,482.20	199.91	0.00	4,233,682.11
27/Dic/2016	28/Dic/2016	0022228	1	1.70 %	4,233,682.11	199.92	0.00	4,233,882.03
28/Dic/2016	29/Dic/2016	0022229	1	1.71 %	4,233,882.03	201.11	0.00	4,234,083.14

Inversiones Vigentes

Total Vigentes **0.00**Saldo Mínimo Requerido **1,000.00****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.



Únicamente 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.gob.mx/ipab

BANREGIO

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 DICIEMBRE 2016
Corte al Día 31 - 31 Días**

Cliente : 017-04679

MUNICIPIO DE APODACA N.L. INFRA 2016 GOB

A partir de febrero del 2017, aplican las nuevas comisiones para las cuentas en dólares para el servicio de transferencias electrónicas en dólares (SPID). Consulta las nuevas comisiones en banregio.com

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.gob.mx/condusef, asesoria@condusef.org.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.

ESTADO DE CUENTA TRADICIONAL

Número de Cuenta: 017-04679-001-4

Persona Moral

CLABE: 058580170467900145

MUNICIPIO DE APODACA N.L. INFRA 2016 GOB

ZARAGOZA E HIDALGO S/N

APODACA CENTRO

APODACA, NUEVO LEON

Cp.:66600

R.F.C.: MAN850101B54

ENVIAR LOCAL

017

SUCURSAL: 017 APODACA
MONEDA: PESOS

FECHA DE CORTE: 31/Dic/2016
FECHA DE IMPRESIÓN: 03/Ene/2017

	Importe
Saldo Anterior	4,687,334.99
Cargos	302,755,659.63
Abonos	298,950,076.28
Comisiones	108.00
Saldo Actual	881,751.64
Saldo Promedio	1,896,135.58

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
01/Dic/2016		SALDO INICIAL			4,687,334.99
01/Dic/2016	017046790022210	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		27,213,606.84	31,900,941.83
01/Dic/2016	017046790022210	PAGO INTERESES DE INV.		1,277.53	31,902,219.36
01/Dic/2016	017046790022211	APERTURA DE INVERSION	26,214,884.37		5,687,334.99
02/Dic/2016	0000017-GAHJ5606	COBRO DE CHEQUE:00000000000017	1,392.00		5,685,942.99
02/Dic/2016	0000013-CCO89120	COBRO DE CHEQUE:00000000000013	4,446,321.92		1,239,621.07
02/Dic/2016	017046790022211	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		26,214,884.37	27,454,505.44
02/Dic/2016	017046790022211	PAGO INTERESES DE INV.		1,230.64	27,455,736.08
02/Dic/2016	017046790022212	APERTURA DE INVERSION	26,216,115.01		1,239,621.07
05/Dic/2016	0000016-GAEJ6209	COBRO DE CHEQUE:00000000000016	10,992.16		1,228,628.91
05/Dic/2016	017046790022212	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		26,216,115.01	27,444,743.92
05/Dic/2016	017046790022212	PAGO INTERESES DE INV.		3,692.10	27,448,436.02
05/Dic/2016	017046790022213	APERTURA DE INVERSION	26,219,807.11		1,228,628.91
06/Dic/2016	017046790022213	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		26,219,807.11	27,448,436.02
06/Dic/2016	017046790022213	PAGO INTERESES DE INV.		1,230.87	27,449,666.89
06/Dic/2016	017046790022214	APERTURA DE INVERSION	26,221,037.98		1,228,628.91
07/Dic/2016	017046790022214	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		26,221,037.98	27,449,666.89
07/Dic/2016	017046790022214	PAGO INTERESES DE INV.		1,230.93	27,450,897.82
07/Dic/2016	017046790022215	APERTURA DE INVERSION	18,222,268.91		9,228,628.91
08/Dic/2016	0000019-CCO89120	COBRO DE CHEQUE:00000000000019	8,616,242.09		612,386.82
08/Dic/2016	017046790022215	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		18,222,268.91	18,834,655.73
08/Dic/2016	017046790022215	PAGO INTERESES DE INV.		855.43	18,835,511.16
08/Dic/2016	017046790022216	APERTURA DE INVERSION	18,023,124.34		812,386.82
09/Dic/2016	017046790022216	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		18,023,124.34	18,835,511.16
09/Dic/2016	017046790022216	PAGO INTERESES DE INV.		841.08	18,836,352.24
09/Dic/2016	017046790022217	APERTURA DE INVERSION	18,023,965.42		812,386.82
13/Dic/2016	0000018-TRE080819	COBRO DE CHEQUE:00000000000018	636,785.00		175,601.82
13/Dic/2016	017046790022217	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		18,023,965.42	18,199,567.24
13/Dic/2016	017046790022217	PAGO INTERESES DE INV.		3,364.47	18,202,931.71
13/Dic/2016	017046790022218	APERTURA DE INVERSION	18,027,329.89		175,601.82
14/Dic/2016	017046790022218	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		18,027,329.89	18,202,931.71
14/Dic/2016	017046790022218	PAGO INTERESES DE INV.		841.28	18,203,772.99
14/Dic/2016	017046790022219	APERTURA DE INVERSION	12,228,171.17		5,975,601.82
15/Dic/2016	0000021-CMI970416	COBRO DE CHEQUE:00000000000021	14,894.10		5,960,707.72
15/Dic/2016	0000015-CMI970416	COBRO DE CHEQUE:00000000000015	7,685.95		5,953,021.77
15/Dic/2016	0000014-CMI970416	COBRO DE CHEQUE:00000000000014	3,842.97		5,949,178.80

ESTADO DE CUENTA TRADICIONAL

Número de Cuenta: 017-04679-001-4

Persona Moral

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
15/Dic/2016	0000020-CMI970416	COBRO DE CHEQUE:0000000000020	7,447.05		5,941,731.75
15/Dic/2016	017046790022219	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		12,228,171.17	18,169,902.92
15/Dic/2016	017046790022219	PAGO INTERESES DE INV.		570.65	18,170,473.57
15/Dic/2016	017046790022220	APERTURA DE INVERSION	12,228,741.82		5,941,731.75
16/Dic/2016	0000022-CCO89120	COBRO DE CHEQUE:0000000000022	5,238,037.50		703,694.25
16/Dic/2016	017046790022220	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		12,228,741.82	12,932,436.07
16/Dic/2016	017046790022220	PAGO INTERESES DE INV.		560.48	12,932,996.55
16/Dic/2016	017046790022221	APERTURA DE INVERSION	12,229,302.30		703,694.25
19/Dic/2016	017046790022221	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		12,229,302.30	12,932,996.55
19/Dic/2016	017046790022221	PAGO INTERESES DE INV.		1,681.53	12,934,678.08
19/Dic/2016	017046790022222	APERTURA DE INVERSION	12,230,983.83		703,694.25
20/Dic/2016	017046790022222	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		12,230,983.83	12,934,678.08
20/Dic/2016	017046790022222	PAGO INTERESES DE INV.		560.59	12,935,238.67
20/Dic/2016	017046790022223	APERTURA DE INVERSION	12,231,544.42		703,694.25
21/Dic/2016	017046790022223	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		12,231,544.42	12,935,238.67
21/Dic/2016	017046790022223	PAGO INTERESES DE INV.		560.61	12,935,799.28
21/Dic/2016	017046790022224	APERTURA DE INVERSION	12,232,105.03		703,694.25
22/Dic/2016	017046790022224	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		12,232,105.03	12,935,799.28
22/Dic/2016	017046790022224	PAGO INTERESES DE INV.		577.63	12,936,376.91
22/Dic/2016	017046790022225	APERTURA DE INVERSION	4,232,682.66		8,703,694.25
22/Dic/2016	0000026-CCO89120	COBRO DE CHEQUE:0000000000026	7,216,861.53		1,486,832.72
22/Dic/2016	0000025-CALS7007	COBRO DE CHEQUE:0000000000025	36,978.48		1,449,854.24
23/Dic/2016	0000030-GAHJ5606	COBRO DE CHEQUE:0000000000030	8,468.00		1,441,386.24
23/Dic/2016	0000027-CMI970416	COBRO DE CHEQUE:0000000000027	6,237.57		1,435,148.67
23/Dic/2016	0000023-CMI970416	COBRO DE CHEQUE:0000000000023	4,527.26		1,430,621.41
23/Dic/2016	0000028-CMI970416	COBRO DE CHEQUE:0000000000028	12,475.14		1,418,146.27
23/Dic/2016	0000024-CMI970416	COBRO DE CHEQUE:0000000000024	9,054.52		1,409,091.75
23/Dic/2016	017046790022225	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		4,232,682.66	5,641,774.41
23/Dic/2016	017046790022225	PAGO INTERESES DE INV.		199.88	5,641,974.29
23/Dic/2016	017046790022226	APERTURA DE INVERSION	4,232,882.54		1,409,091.75
26/Dic/2016	017046790022226	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		4,232,882.54	5,641,974.29
26/Dic/2016	017046790022226	PAGO INTERESES DE INV.		599.66	5,642,573.95
26/Dic/2016	017046790022227	APERTURA DE INVERSION	4,233,482.20		1,409,091.75
27/Dic/2016	017046790022227	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		4,233,482.20	5,642,573.95
27/Dic/2016	017046790022227	PAGO INTERESES DE INV.		199.91	5,642,773.86
27/Dic/2016	017046790022228	APERTURA DE INVERSION	4,233,682.11		1,409,091.75
28/Dic/2016	017046790022228	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		4,233,682.11	5,642,773.86
28/Dic/2016	017046790022228	PAGO INTERESES DE INV.		199.92	5,642,973.78
28/Dic/2016	017046790022229	APERTURA DE INVERSION	4,233,882.03		1,409,091.75
29/Dic/2016	017046790022229	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		4,233,882.03	5,642,973.78
29/Dic/2016	017046790022229	PAGO INTERESES DE INV.		201.11	5,643,174.89
30/Dic/2016	0000032-CCO89120	COBRO DE CHEQUE:0000000000032	4,761,297.97		881,876.92
30/Dic/2016		COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	108.00		881,768.92
30/Dic/2016		IVA COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	17.28		881,751.64

CONCILIACION BANCARIA AL

31.12.2016

COMPANIA:

MUNICIPIO DE APODACA, N.L.

CUENTA:

1704960017

CUENTA CONTABLE:

011900010015

BANCO:

BANREGIO FORTALECE 2016 1704960017

SALDO EN BANCOS
TOTAL DE SALDO EN BANCOS 349,000.00

CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO		0	

CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	PROVEEDOR	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO		0	

CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS		0	

CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS		0	

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

TOTAL DE SALDO EN LIBROS (CALCULO) 349,000.00

ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA

AUTORIZÓ

C.P. JESÚS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

CONCILIACION BANCARIA AL

31.12.2016

COMPAÑIA:

MUNICIPIO DE APODACA, N.L.

CUENTA:

1704960017

CUENTA CONTABLE:

012000010015

BANCO:

BANREGIO FORTALECE 2016 1704960017

SALDO EN BANCOS

SALDO EN BANCOS

13,530,687.09

TOTAL DE

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

13,530,687.09

TOTAL DE



ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZÓ

C.P. JESÚS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

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



banregio.com

MUNICIPIO DE APODACA. N.L. (FORTALECE 2016) GOB

ZARAGOZA E HIDALGO S/N
 APODACA CENTRO
 APODACA, NUEVO LEON
 CP: 66600
 RFC: MAN850101B54
 Persona Moral

017-APODACA

Productos
Pesos

Cheques

Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Saldo Promedio	ISR	%
TRADICIONAL 001-7	6,349,000.00	0.00	349,000.00	349,000.00	0.00	2.52
	6,349,000.00	0.00	349,000.00		0.00	2.52

Inversiones

Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Intereses Devengados*	ISR	%
Pagaré ----	7,512,017.40	18,669.69	13,531,329.80	642.71	0.00	97.48
	7,512,017.40	18,669.69	13,531,329.80	642.71	0.00	97.48

* Los intereses devengados están considerados en su Saldo Actual

Total Portafolio **13,880,329.80** **100.00**

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

TRADICIONAL 017-04696-001-7
 CLABE 058580170469600171

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017046960017	NA	0.00	NA	NA

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

PESOS

Comisiones Efectivamente Cobradas **0.00**

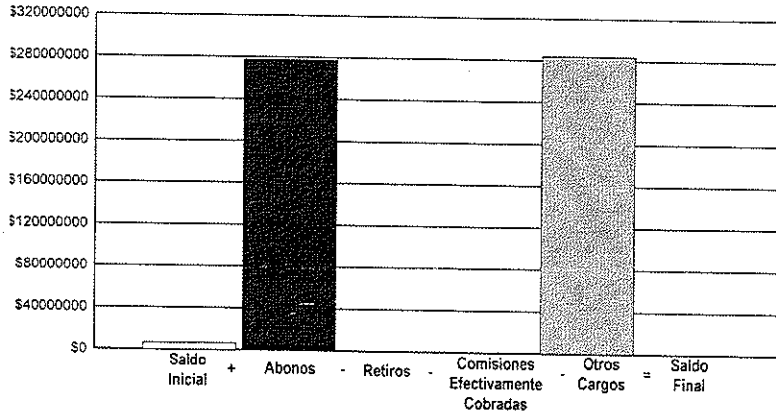
Saldo Inicial **6,349,000.00**

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
01	SUC - INT 017046960025025-PAGO CAP. DE INVERSION		7,512,017.40	13,861,017.40
01	SUC - INT 017046960025025-PAGO INTERESES DE INV.		352.65	13,861,370.05
01	SUC - INT 017046960025026-APERTURA DE INVERSION	13,512,370.05		349,000.00
02	SUC - INT 017046960025026-PAGO CAP. DE INVERSION		13,512,370.05	13,861,370.05
02	SUC - INT 017046960025026-PAGO INTERESES DE INV.		634.33	13,862,004.38
02	SUC - INT 017046960025027-APERTURA DE INVERSION	13,513,004.38		349,000.00
05	SUC - INT 017046960025027-PAGO CAP. DE INVERSION		13,513,004.38	13,862,004.38
05	SUC - INT 017046960025027-PAGO INTERESES DE INV.		1,903.08	13,863,907.46
05	SUC - INT 017046960025028-APERTURA DE INVERSION	13,514,907.46		349,000.00
06	SUC - INT 017046960025028-PAGO CAP. DE INVERSION		13,514,907.46	13,863,907.46
06	SUC - INT 017046960025028-PAGO INTERESES DE INV.		634.45	13,864,541.91
06	SUC - INT 017046960025029-APERTURA DE INVERSION	13,515,541.91		349,000.00
07	SUC - INT 017046960025029-PAGO CAP. DE INVERSION		13,515,541.91	13,864,541.91
07	SUC - INT 017046960025029-PAGO INTERESES DE INV.		634.48	13,865,176.39
07	SUC - INT 017046960025030-APERTURA DE INVERSION	13,516,176.39		349,000.00
08	SUC - INT 017046960025030-PAGO CAP. DE INVERSION		13,516,176.39	13,865,176.39
08	SUC - INT 017046960025030-PAGO INTERESES DE INV.		630.75	13,865,807.14
08	SUC - INT 017046960025031-APERTURA DE INVERSION	13,516,807.14		349,000.00
09	SUC - INT 017046960025031-PAGO CAP. DE INVERSION		13,516,807.14	13,865,807.14
09	SUC - INT 017046960025031-PAGO INTERESES DE INV.		630.78	13,866,437.92
09	SUC - INT 017046960025032-APERTURA DE INVERSION	13,517,437.92		349,000.00
13	SUC - INT 017046960025032-PAGO CAP. DE INVERSION		13,517,437.92	13,866,437.92
13	SUC - INT 017046960025032-PAGO INTERESES DE INV.		2,523.26	13,868,961.18
13	SUC - INT 017046960025033-APERTURA DE INVERSION	13,519,961.18		349,000.00
14	SUC - INT 017046960025033-PAGO CAP. DE INVERSION		13,519,961.18	13,868,961.18
14	SUC - INT 017046960025033-PAGO INTERESES DE INV.		630.93	13,869,592.11
14	SUC - INT 017046960025034-APERTURA DE INVERSION	13,520,592.11		349,000.00
15	SUC - INT 017046960025034-PAGO CAP. DE INVERSION		13,520,592.11	13,869,592.11
15	SUC - INT 017046960025034-PAGO INTERESES DE INV.		619.69	13,870,211.80
15	SUC - INT 017046960025035-APERTURA DE INVERSION	13,521,211.80		349,000.00
16	SUC - INT 017046960025035-PAGO CAP. DE INVERSION		13,521,211.80	13,870,211.80
16	SUC - INT 017046960025035-PAGO INTERESES DE INV.		619.72	13,870,831.52
16	SUC - INT 017046960025036-APERTURA DE INVERSION	13,521,831.52		349,000.00
19	SUC - INT 017046960025036-PAGO CAP. DE INVERSION		13,521,831.52	13,870,831.52
19	SUC - INT 017046960025036-PAGO INTERESES DE INV.		1,859.25	13,872,690.77
19	SUC - INT 017046960025037-APERTURA DE INVERSION	13,523,690.77		349,000.00
20	SUC - INT 017046960025037-PAGO CAP. DE INVERSION		13,523,690.77	13,872,690.77
20	SUC - INT 017046960025037-PAGO INTERESES DE INV.		619.84	13,873,310.61

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
20	SUC - INT 017046960025038-APERTURA DE INVERSION	13,524,310.61		349,000.00
21	SUC - INT 017046960025038-PAGO CAP. DE INVERSION		13,524,310.61	13,873,310.61
21	SUC - INT 017046960025038-PAGO INTERESES DE INV.		619.86	13,873,930.47
21	SUC - INT 017046960025039-APERTURA DE INVERSION	13,524,930.47		349,000.00
22	SUC - INT 017046960025039-PAGO CAP. DE INVERSION		13,524,930.47	13,873,930.47
22	SUC - INT 017046960025039-PAGO INTERESES DE INV.		638.68	13,874,569.15
22	SUC - INT 017046960025040-APERTURA DE INVERSION	13,525,569.15		349,000.00
23	SUC - INT 017046960025040-PAGO CAP. DE INVERSION		13,525,569.15	13,874,569.15
23	SUC - INT 017046960025040-PAGO INTERESES DE INV.		638.71	13,875,207.86
23	SUC - INT 017046960025041-APERTURA DE INVERSION	13,526,207.86		349,000.00
26	SUC - INT 017046960025041-PAGO CAP. DE INVERSION		13,526,207.86	13,875,207.86
26	SUC - INT 017046960025041-PAGO INTERESES DE INV.		1,916.21	13,877,124.07
26	SUC - INT 017046960025042-APERTURA DE INVERSION	13,528,124.07		349,000.00
27	SUC - INT 017046960025042-PAGO CAP. DE INVERSION		13,528,124.07	13,877,124.07
27	SUC - INT 017046960025042-PAGO INTERESES DE INV.		638.83	13,877,762.90
27	SUC - INT 017046960025043-APERTURA DE INVERSION	13,528,762.90		349,000.00
28	SUC - INT 017046960025043-PAGO CAP. DE INVERSION		13,528,762.90	13,877,762.90
28	SUC - INT 017046960025043-PAGO INTERESES DE INV.		638.86	13,878,401.76
28	SUC - INT 017046960025044-APERTURA DE INVERSION	13,529,401.76		349,000.00
29	SUC - INT 017046960025044-PAGO CAP. DE INVERSION		13,529,401.76	13,878,401.76
29	SUC - INT 017046960025044-PAGO INTERESES DE INV.		642.65	13,879,044.41
29	SUC - INT 017046960025045-APERTURA DE INVERSION	13,530,044.41		349,000.00
30	SUC - INT 017046960025045-PAGO CAP. DE INVERSION		13,530,044.41	13,879,044.41
30	SUC - INT 017046960025045-PAGO INTERESES DE INV.		642.68	13,879,687.09
30	SUC - INT 017046960025046-APERTURA DE INVERSION	13,530,687.09		349,000.00

DIA	CONCEPTO	Total	CARGOS	ABONOS	SALDO
			283,961,570.95	277,961,570.95	349,000.00
				Saldo Mínimo Requerido	1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$6,349,000.00
+ Abonos	\$277,961,570.95
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$0.00
- Otros Cargos	\$283,961,570.95
= Saldo Final	\$349,000.00

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
348209c2-c4cf-4bbc-90cc-2eb8df4cc424	00001000000202865018	2017-01-04T21:14:07	2017-01-04T21:11:06	00001000000402885194



Sello Digital Emisor

qUPkNuAkS8ltyqbPt3LGkGOWTjApy6pJZkcR4TH6gkz0NBjwvePk1G29N/NxNIGIEpPqtKxvZ8nGhbffEvEShRFxmT94fD/AubgG
 PdZiS8LPelKdeh8fMDL+olE9FYLCPPasVx8KaytlKzzTKrbNL2dLS5xcPIKDHXuHYggDoKbis4OGtrWHGPG92G+PX7T7m+VTh2
 da3iEE8M0N+cxwmCsyTR2CQbrSCLV2NIE+txw+HfzZ8XZtfy/q3diR90Ttv0w==

Sello Digital SAT

Dg2AXnKSbdB7gWdypnsMj6b6txi0lh/xsVITfEguzW8azi1M5yJYbYIm7fUDXdsPw2fx1dXdEslF3UqIHR90T4eUCyrkBplq4hmwSx
 NqJRuJycVaBk4iwsr5OPziYWejLwzzCg39CrRwPasWGRVAynvAU2TnI59S/dKMAF8svt8=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0|348209C2-C4CF-4BBC-90CC-2EB8DF4CC424|2017-01-04T21:14:07|qUPkNuAkS8ltyqbPt3LGkGOWTjApy6pJZkcR4TH6g
 kz0NBjwvePk1G29N/NxNIGIEpPqtKxvZ8nGhbffEvEShRFxmT94fD/AubgGPdZiS8LPelKdeh8fMDL+olE9FYLCPPasVx8KaytlKzz
 TKrbNL2dLS5xcPIKDHXuHYggDoKbiN4Y10s9KXowaCRTz8Bx3qKj

Método de Pago

03 - Transferencia electrónica de fondos

Fecha, hora y lugar de expedición

31/diciembre/2016 , 11:58:56 , San Pedro Garza García, N. L.

Pagaré

INVERSION	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
0025025	1.69%	0.00	NA	NA
0025026	1.69%	0.00	NA	NA
0025027	1.69%	0.00	NA	NA
0025028	1.69%	0.00	NA	NA
0025029	1.69%	0.00	NA	NA
0025030	1.68%	0.00	NA	NA
0025031	1.68%	0.00	NA	NA
0025032	1.68%	0.00	NA	NA
0025033	1.68%	0.00	NA	NA
0025034	1.65%	0.00	NA	NA
0025035	1.65%	0.00	NA	NA
0025036	1.65%	0.00	NA	NA
0025037	1.65%	0.00	NA	NA
0025038	1.65%	0.00	NA	NA
0025039	1.70%	0.00	NA	NA
0025040	1.70%	0.00	NA	NA
0025041	1.70%	0.00	NA	NA
0025042	1.70%	0.00	NA	NA
0025043	1.70%	0.00	NA	NA
0025044	1.71%	0.00	NA	NA
0025045	1.71%	0.00	NA	NA
0025046	1.71%	0.00	NA	NA

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

Pagaré

PESOS

FECHA INI	FECHA VTO.	INVERSION	DIAS	TASA BRUTA	CAPITAL	INTERES	ISR	TOTAL
30/Nov/2016	01/Dic/2016	0025025	1	1.69 %	7,512,017.40	352.65	0.00	7,512,370.05
01/Dic/2016	02/Dic/2016	0025026	1	1.69 %	13,512,370.05	634.33	0.00	13,513,004.38
02/Dic/2016	05/Dic/2016	0025027	3	1.69 %	13,513,004.38	1,903.08	0.00	13,514,907.46
05/Dic/2016	06/Dic/2016	0025028	1	1.69 %	13,514,907.46	634.45	0.00	13,515,541.91
06/Dic/2016	07/Dic/2016	0025029	1	1.69 %	13,515,541.91	634.48	0.00	13,516,176.39
07/Dic/2016	08/Dic/2016	0025030	1	1.68 %	13,516,176.39	630.75	0.00	13,516,807.14
08/Dic/2016	09/Dic/2016	0025031	1	1.68 %	13,516,807.14	630.78	0.00	13,517,437.92
09/Dic/2016	13/Dic/2016	0025032	4	1.68 %	13,517,437.92	2,523.26	0.00	13,519,961.18
13/Dic/2016	14/Dic/2016	0025033	1	1.68 %	13,519,961.18	630.93	0.00	13,520,592.11
14/Dic/2016	15/Dic/2016	0025034	1	1.65 %	13,520,592.11	619.69	0.00	13,521,211.80
15/Dic/2016	16/Dic/2016	0025035	1	1.65 %	13,521,211.80	619.72	0.00	13,521,831.52
16/Dic/2016	19/Dic/2016	0025036	3	1.65 %	13,521,831.52	1,859.25	0.00	13,523,690.77
19/Dic/2016	20/Dic/2016	0025037	1	1.65 %	13,523,690.77	619.84	0.00	13,524,310.61
20/Dic/2016	21/Dic/2016	0025038	1	1.65 %	13,524,310.61	619.86	0.00	13,524,930.47
21/Dic/2016	22/Dic/2016	0025039	1	1.70 %	13,524,930.47	638.68	0.00	13,525,569.15
22/Dic/2016	23/Dic/2016	0025040	1	1.70 %	13,525,569.15	638.71	0.00	13,526,207.86
23/Dic/2016	26/Dic/2016	0025041	3	1.70 %	13,526,207.86	1,916.21	0.00	13,528,124.07
26/Dic/2016	27/Dic/2016	0025042	1	1.70 %	13,528,124.07	638.83	0.00	13,528,762.90
27/Dic/2016	28/Dic/2016	0025043	1	1.70 %	13,528,762.90	638.86	0.00	13,529,401.76

FECHA INI VTO.	INVERSION	DIAS	TASA BRUTA	CAPITAL	INTERES	ISR	TOTAL	
28/Dic/2016 29/Dic/2016	0025044	1	1.71 %	13,529,401.76	642.65	0.00	13,530,044.41	
29/Dic/2016 30/Dic/2016	0025045	1	1.71 %	13,530,044.41	642.68	0.00	13,530,687.09	
30/Dic/2016 02/Ene/2017	0025046	3	1.71 %	13,530,687.09	1,928.12	0.00	13,532,615.21	
Inversiones Vigentes							Total Vigentes	13,532,615.21
							Saldo Mínimo Requerido	1,000.00

Mensajes Importantes

Abreviaturas Cheques

Origen de la Operación

SUC - Operación Bancaria en Sucursal
 BEL - Operación Bancaria por Banca Electrónica
 ATM - Operación en Cajero Automático
 TPV - Operación en Comercio
 IVR - Sistema de Voz Interactivo
 CAC - Centro de Atención a Clientes

Instrumentos Monetarios

EFE - Efectivo
 DOC - Documentos o Valores
 TRA - Transferencias
 CHV - Cheques de Viajero
 ORO - Oro o Platino Amonedados
 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.



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.gob.mx/ipab

BANREGIO

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 DICIEMBRE 2016
Corte al Día 31 - 31 Días**

Cliente : 017-04696

MUNICIPIO DE APODACA. N.L. (FORTALECE 2016) GC

A partir de febrero del 2017, aplican las nuevas comisiones para las cuentas en dólares para el servicio de transferencias electrónicas en dólares (SPID). Consulta las nuevas comisiones en banregio.com

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.gob.mx/condusef, asesoria@condusef.org.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.

ESTADO DE CUENTA TRADICIONAL

Número de Cuenta: 017-04696-001-7

Persona Moral

CLABE: 058580170469600171

MUNICIPIO DE APODACA. N.L. (FORTALECE 2016) GOB

ZARAGOZA E HIDALGO S/N

APODACA CENTRO

APODACA, NUEVO LEON

Cp.:66600

R.F.C.: MAN850101B54

ENVIAR LOCAL

017

SUCURSAL: 017 APODACA

MONEDA: PESOS

FECHA DE CORTE: 31/Dic/2016

FECHA DE IMPRESIÓN: 03/Ene/2017

	importe
Saldo Anterior	6,349,000.00
Cargos	283,961,570.95
Abonos	277,961,570.95
Comisiones	0.00
Saldo Actual	349,000.00
Saldo Promedio	349,000.00

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
01/Dic/2016		SALDO INICIAL			6,349,000.00
01/Dic/2016	017046960025025	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		7,512,017.40	13,861,017.40
01/Dic/2016	017046960025025	PAGO INTERESES DE INV.		352.65	13,861,370.05
01/Dic/2016	017046960025026	APERTURA DE INVERSION	13,512,370.05		349,000.00
02/Dic/2016	017046960025026	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,512,370.05	13,861,370.05
02/Dic/2016	017046960025026	PAGO INTERESES DE INV.		634.33	13,862,004.38
02/Dic/2016	017046960025027	APERTURA DE INVERSION	13,513,004.38		349,000.00
05/Dic/2016	017046960025027	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,513,004.38	13,862,004.38
05/Dic/2016	017046960025027	PAGO INTERESES DE INV.		1,903.08	13,863,907.46
05/Dic/2016	017046960025028	APERTURA DE INVERSION	13,514,907.46		349,000.00
06/Dic/2016	017046960025028	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,514,907.46	13,863,907.46
06/Dic/2016	017046960025028	PAGO INTERESES DE INV.		634.45	13,864,541.91
06/Dic/2016	017046960025029	APERTURA DE INVERSION	13,515,541.91		349,000.00
07/Dic/2016	017046960025029	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,515,541.91	13,864,541.91
07/Dic/2016	017046960025029	PAGO INTERESES DE INV.		634.48	13,865,176.39
07/Dic/2016	017046960025030	APERTURA DE INVERSION	13,516,176.39		349,000.00
08/Dic/2016	017046960025030	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,516,176.39	13,865,176.39
08/Dic/2016	017046960025030	PAGO INTERESES DE INV.		630.75	13,865,807.14
08/Dic/2016	017046960025031	APERTURA DE INVERSION	13,516,807.14		349,000.00
09/Dic/2016	017046960025031	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,516,807.14	13,865,807.14
09/Dic/2016	017046960025031	PAGO INTERESES DE INV.		630.78	13,866,437.92
09/Dic/2016	017046960025032	APERTURA DE INVERSION	13,517,437.92		349,000.00
13/Dic/2016	017046960025032	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,517,437.92	13,866,437.92
13/Dic/2016	017046960025032	PAGO INTERESES DE INV.		2,523.26	13,868,961.18
13/Dic/2016	017046960025033	APERTURA DE INVERSION	13,519,961.18		349,000.00
14/Dic/2016	017046960025033	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,519,961.18	13,868,961.18
14/Dic/2016	017046960025033	PAGO INTERESES DE INV.		630.93	13,869,592.11
14/Dic/2016	017046960025034	APERTURA DE INVERSION	13,520,592.11		349,000.00
15/Dic/2016	017046960025034	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,520,592.11	13,869,592.11
15/Dic/2016	017046960025034	PAGO INTERESES DE INV.		619.69	13,870,211.80
15/Dic/2016	017046960025035	APERTURA DE INVERSION	13,521,211.80		349,000.00
16/Dic/2016	017046960025035	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,521,211.80	13,870,211.80
16/Dic/2016	017046960025035	PAGO INTERESES DE INV.		619.72	13,870,831.52
16/Dic/2016	017046960025036	APERTURA DE INVERSION	13,521,831.52		349,000.00
19/Dic/2016	017046960025036	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,521,831.52	13,870,831.52
19/Dic/2016	017046960025036	PAGO INTERESES DE INV.		1,859.25	13,872,690.77

ESTADO DE CUENTA TRADICIONAL

Número de Cuenta: 017-04696-001-7

Persona Moral

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
19/Dic/2016	017046960025037	APERTURA DE INVERSION	13,523,690.77		349,000.00
20/Dic/2016	017046960025037	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,523,690.77	13,872,690.77
20/Dic/2016	017046960025037	PAGO INTERESES DE INV.		619.84	13,873,310.61
20/Dic/2016	017046960025038	APERTURA DE INVERSION	13,524,310.61		349,000.00
21/Dic/2016	017046960025038	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,524,310.61	13,873,310.61
21/Dic/2016	017046960025038	PAGO INTERESES DE INV.		619.86	13,873,930.47
21/Dic/2016	017046960025039	APERTURA DE INVERSION	13,524,930.47		349,000.00
22/Dic/2016	017046960025039	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,524,930.47	13,873,930.47
22/Dic/2016	017046960025039	PAGO INTERESES DE INV.		638.68	13,874,569.15
22/Dic/2016	017046960025040	APERTURA DE INVERSION	13,525,569.15		349,000.00
23/Dic/2016	017046960025040	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,525,569.15	13,874,569.15
23/Dic/2016	017046960025040	PAGO INTERESES DE INV.		638.71	13,875,207.86
23/Dic/2016	017046960025041	APERTURA DE INVERSION	13,526,207.86		349,000.00
26/Dic/2016	017046960025041	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,526,207.86	13,875,207.86
26/Dic/2016	017046960025041	PAGO INTERESES DE INV.		1,916.21	13,877,124.07
26/Dic/2016	017046960025042	APERTURA DE INVERSION	13,528,124.07		349,000.00
27/Dic/2016	017046960025042	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,528,124.07	13,877,124.07
27/Dic/2016	017046960025042	PAGO INTERESES DE INV.		638.83	13,877,762.90
27/Dic/2016	017046960025043	APERTURA DE INVERSION	13,528,762.90		349,000.00
28/Dic/2016	017046960025043	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,528,762.90	13,877,762.90
28/Dic/2016	017046960025043	PAGO INTERESES DE INV.		638.86	13,878,401.76
28/Dic/2016	017046960025044	APERTURA DE INVERSION	13,529,401.76		349,000.00
29/Dic/2016	017046960025044	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,529,401.76	13,878,401.76
29/Dic/2016	017046960025044	PAGO INTERESES DE INV.		642.65	13,879,044.41
29/Dic/2016	017046960025045	APERTURA DE INVERSION	13,530,044.41		349,000.00
30/Dic/2016	017046960025045	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		13,530,044.41	13,879,044.41
30/Dic/2016	017046960025045	PAGO INTERESES DE INV.		642.68	13,879,687.09
30/Dic/2016	017046960025046	APERTURA DE INVERSION	13,530,687.09		349,000.00

Tiene 45 días después de la fecha de corte para objetar su estado de cuenta, de no hacerlo los asientos contables harán prueba a nuestro favor. Si no lo recibe, solicítelo en su sucursal. BANREGIO, sus consejeros, funcionarios y empleados estamos sujetos y regidos por nuestro Código de Ética Institucional.

CONCILIACION BANCARIA AL

31.12.2016

COMPañIA:

MUNICIPIO DE

CUENTA:

17798870017

CUENTA CONTABLE:

011900010014

BANCO:

BANREGIO SALDO AGUA POTABLE 17798870017

SALDO EN BANCOS
 TOTAL DE SALDO EN BANCOS 245,898.46

CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO		0	0

CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	PROVEEDOR	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO		0	0

CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS		0	0

CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS		0	0

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

TOTAL DE SALDO EN LIBROS (CALCULO) 245,898.46



ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZÓ

C.P. JESÚS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

CONCILIACION BANCARIA AL

COMPañIA:

CUENTA:

CUENTA CONTABLE:

BANCO:

31.12.2016

MUNICIPIO DE APODACA

17798870017

012000010013

BANREGIO SALDO AGUA POTABLE 17798870017

SALDO EN BANCOS

TOTAL DE

SALDO EN BANCOS

4,042,922.21

TOTAL DE

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

4,042,922.21



ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZÓ

C.P. JESÚS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

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



MUNICIPIO DE APODACA. N.L. (PROG. AGUA POTABLE) GOB

ZARAGOZA E HIDALGO S/N
 APODACA CENTRO
 APODACA, NUEVO LEON
 CP: 66600
 RFC: MAN850101B54
 Persona Moral

banregio.com

017-APODACA

Productos
Pesos

Cheques

Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Saldo Promedio	ISR	%
TRADICIONAL 001-7	203,000.00	0.00	245,898.46	374,643.02	0.00	5.74
	203,000.00	0.00	245,898.46		0.00	5.74

Inversiones

Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Intereses Devengados*	ISR	%
Pagaré ----	4,836,732.23	6,189.98	4,043,114.25	192.04	0.00	94.26
	4,836,732.23	6,189.98	4,043,114.25	192.04	0.00	94.26

* Los intereses devengados están considerados en su Saldo Actual

Total Portafolio 4,289,012.71 100.00

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

TRADICIONAL 017-79887-001-7
 CLABE 058580177988700173

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017798870017	NA	24.00	NA	NA

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

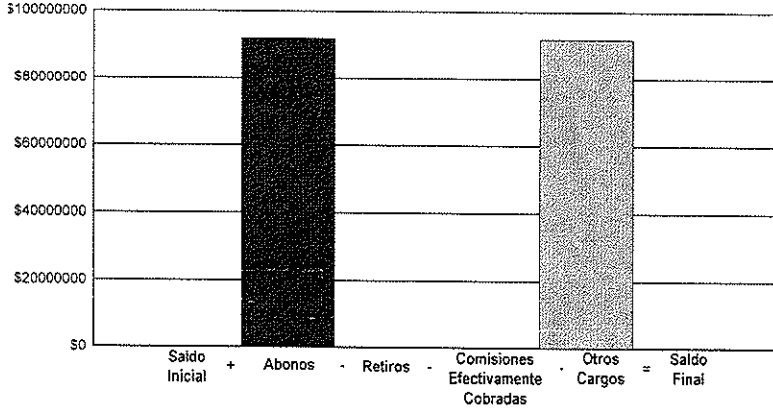
Comisiones Efectivamente Cobradas **PESOS**
 24.00

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
			Saldo Inicial	203,000.00
01	SUC - INT 017798870025154-PAGO CAP. DE INVERSION		4,836,732.23	5,039,732.23
01	SUC - INT 017798870025154-PAGO INTERESES DE INV.		227.06	5,039,959.29
01	SUC - INT 017798870025155-APERTURA DE INVERSION	4,836,959.29		203,000.00
02	SUC - INT 017798870025155-PAGO CAP. DE INVERSION		4,836,959.29	5,039,959.29
02	SUC - INT 017798870025155-PAGO INTERESES DE INV.		227.07	5,040,186.36
02	SUC - INT 017798870025156-APERTURA DE INVERSION	4,837,186.36		203,000.00
05	SUC - INT 017798870025156-PAGO CAP. DE INVERSION		4,837,186.36	5,040,186.36
05	SUC - INT 017798870025156-PAGO INTERESES DE INV.		681.24	5,040,867.60
05	SUC - INT 017798870025157-APERTURA DE INVERSION	4,837,867.60		203,000.00
06	SUC - INT 017798870025157-PAGO CAP. DE INVERSION		4,837,867.60	5,040,867.60
06	SUC - INT 017798870025157-PAGO INTERESES DE INV.		227.11	5,041,094.71
06	SUC - INT 017798870025158-APERTURA DE INVERSION	4,838,094.71		203,000.00
07	SUC - INT 017798870025158-PAGO CAP. DE INVERSION		4,838,094.71	5,041,094.71
07	SUC - INT 017798870025158-PAGO INTERESES DE INV.		227.12	5,041,321.83
07	SUC - INT 017798870025159-APERTURA DE INVERSION	4,838,321.83		203,000.00
08	SUC - INT 017798870025159-PAGO CAP. DE INVERSION		4,838,321.83	5,041,321.83
08	SUC - INT 017798870025159-PAGO INTERESES DE INV.		225.79	5,041,547.62
08	SUC - INT 017798870025160-APERTURA DE INVERSION	4,838,547.62		203,000.00
09	SUC - INT 017798870025160-PAGO CAP. DE INVERSION		4,838,547.62	5,041,547.62
09	SUC - INT 017798870025160-PAGO INTERESES DE INV.		225.80	5,041,773.42
09	SUC - INT 017798870025161-APERTURA DE INVERSION	4,838,773.42		203,000.00
13	SUC - INT 017798870025161-PAGO CAP. DE INVERSION		4,838,773.42	5,041,773.42
13	SUC - INT 017798870025161-PAGO INTERESES DE INV.		903.24	5,042,676.66
13	SUC - INT 017798870025162-APERTURA DE INVERSION	4,839,676.66		203,000.00
14	SUC - INT 017798870025162-PAGO CAP. DE INVERSION		4,839,676.66	5,042,676.66
14	SUC - INT 017798870025162-PAGO INTERESES DE INV.		225.85	5,042,902.51
14	SUC - INT 017798870025163-APERTURA DE INVERSION	4,039,902.51		1,003,000.00
15	SUC - INT 017798870025163-PAGO CAP. DE INVERSION		4,039,902.51	5,042,902.51
15	SUC - INT 017798870025163-PAGO INTERESES DE INV.		188.53	5,043,091.04
15	SUC - INT 017798870025164-APERTURA DE INVERSION	4,040,091.04		1,003,000.00
16	SUC - INT 017798870025164-PAGO CAP. DE INVERSION		4,040,091.04	5,043,091.04
16	SUC - INT 017798870025164-PAGO INTERESES DE INV.		185.17	5,043,276.21
16	SUC - INT 017798870025165-APERTURA DE INVERSION	4,040,276.21		1,003,000.00
19	SUC - INT 017798870025165-PAGO CAP. DE INVERSION		4,040,276.21	5,043,276.21
19	SUC - INT 017798870025165-PAGO INTERESES DE INV.		555.54	5,043,831.75
19	SUC - INT 017798870025166-APERTURA DE INVERSION	4,040,831.75		1,003,000.00
20	SUC - TRA 0000004-GEN620601DTA-COBRO DE CHEQUE:0000000000004	3,263.18		999,736.82

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
20	SUC - TRA 0000001-CAV040403KD1-COBRO DE CHEQUE:0000000000001	751,852.59		247,884.23
20	SUC - INT 017798870025166-PAGO CAP. DE INVERSION		4,040,831.75	4,288,715.98
20	SUC - INT 017798870025166-PAGO INTERESES DE INV.		185.20	4,288,901.18
20	SUC - INT 017798870025167-APERTURA DE INVERSION	4,041,016.95		247,884.23
21	SUC - INT 017798870025167-PAGO CAP. DE INVERSION		4,041,016.95	4,288,901.18
21	SUC - INT 017798870025167-PAGO INTERESES DE INV.		185.21	4,289,086.39
21	SUC - INT 017798870025168-APERTURA DE INVERSION	4,041,202.16		247,884.23
22	SUC - INT 017798870025168-PAGO CAP. DE INVERSION		4,041,202.16	4,289,086.39
22	SUC - INT 017798870025168-PAGO INTERESES DE INV.		190.83	4,289,277.22
22	SUC - INT 017798870025169-APERTURA DE INVERSION	4,041,392.99		247,884.23
23	SUC - DOC 0000002-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000002	652.64		247,231.59
23	SUC - DOC 0000003-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000003	1,305.29		245,926.30
23	SUC - INT 017798870025169-PAGO CAP. DE INVERSION		4,041,392.99	4,287,319.29
23	SUC - INT 017798870025169-PAGO INTERESES DE INV.		190.84	4,287,510.13
23	SUC - INT 017798870025170-APERTURA DE INVERSION	4,041,583.83		245,926.30
26	SUC - INT 017798870025170-PAGO CAP. DE INVERSION		4,041,583.83	4,287,510.13
26	SUC - INT 017798870025170-PAGO INTERESES DE INV.		572.56	4,288,082.69
26	SUC - INT 017798870025171-APERTURA DE INVERSION	4,042,156.39		245,926.30
27	SUC - INT 017798870025171-PAGO CAP. DE INVERSION		4,042,156.39	4,288,082.69
27	SUC - INT 017798870025171-PAGO INTERESES DE INV.		190.88	4,288,273.57
27	SUC - INT 017798870025172-APERTURA DE INVERSION	4,042,347.27		245,926.30
28	SUC - INT 017798870025172-PAGO CAP. DE INVERSION		4,042,347.27	4,288,273.57
28	SUC - INT 017798870025172-PAGO INTERESES DE INV.		190.89	4,288,464.46
28	SUC - INT 017798870025173-APERTURA DE INVERSION	4,042,538.16		245,926.30
29	SUC - INT 017798870025173-PAGO CAP. DE INVERSION		4,042,538.16	4,288,464.46
29	SUC - INT 017798870025173-PAGO INTERESES DE INV.		192.02	4,288,656.48
29	SUC - INT 017798870025174-APERTURA DE INVERSION	4,042,730.18		245,926.30
30	SUC - INT 017798870025174-PAGO CAP. DE INVERSION		4,042,730.18	4,288,656.48
30	SUC - INT 017798870025174-PAGO INTERESES DE INV.		192.03	4,288,848.51
30	SUC - INT 017798870025175-APERTURA DE INVERSION	4,042,922.21		245,926.30
30	SUC - TRA-COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	24.00		245,902.30
30	SUC - TRA-IVA COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	3.84		245,898.46

DÍA	CONCEPTO	Total	CARGOS	ABONOS	SALDO
			92,001,520.68	92,044,419.14	245,898.46
			Saldo Mínimo Requerido		1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$203,000.00
+ Abonos	\$92,044,419.14
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$24.00
- Otros Cargos	\$92,001,496.68
= Saldo Final	\$245,898.46

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
883c9df6-8635-4968-a8f4-a7c1e2f38e2e	00001000000202865018	2017-01-04T21:16:04	2017-01-04T21:12:59	00001000000402885194

Sello Digital Emisor



loYQy7p/HxfEiY4kP4sAQi6MihUu/TYkrujTkqkZ7RzfG5mJNi6KgTChu8Y9fyMaTzTILz3iCNAxerPzdMw6TIXcXPdEn6qysOUoD+nDJAxU5UTVNnlwC741nYE/54E9EhRi2AlapGgIKi+y6Yf9kIlofUnUOAgdo1iPO5vJXrBts5YfJhVDFDMFz+ONpyBqIkk8kwEmrZJGif1ZZgRObk6hpPDup7e+DLm0cN4hCZAycJ+M9pZ7Sq3gzP5iYo3bzA==

Sello Digital SAT

qmJlcXHE3p1OJ6y1IADoFmaAetb7iFNnrLKUCB/mreVNnH/kN2clfMdgblWZul7fcLL4mAYZqFGvisi4+5RkUxsPKPFRpFc5CWT1FPcjtPlWaYB6k89ortdJawKHYYXnGHeHzzoQ3UR4GC6sBEpmIKMMfw4cB4WQR9mGeKDwFBo=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0|883C9DF6-8635-4968-A8F4-A7C1E2F38E2E|2017-01-04T21:16:04|loYQy7p/HxfEiY4kP4sAQi6MihUu/TYkrujTkqkZ7RzfG5mJNi6KgTChu8Y9fyMaTzTILz3iCNAxerPzdMw6TIXcXPdEn6qysOUoD+nDJAxU5UTVNnlwC741nYE/54E9EhRi2AlapGgIKi+y6Yf9kIlofUnUOAgdo1iPO5vJXrB6JbrJFZLNxb78T701ALDIZ

Método de Pago

03 - Transferencia electrónica de fondos

Fecha, hora y lugar de expedición

31/diciembre/2016 , 11:59:04 , San Pedro Garza García, N. L.

Pagaré

INVERSION	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
0025154	1.69%	0.00	NA	NA
0025155	1.69%	0.00	NA	NA
0025156	1.69%	0.00	NA	NA
0025157	1.69%	0.00	NA	NA
0025158	1.69%	0.00	NA	NA
0025159	1.68%	0.00	NA	NA
0025160	1.68%	0.00	NA	NA
0025161	1.68%	0.00	NA	NA
0025162	1.68%	0.00	NA	NA
0025163	1.68%	0.00	NA	NA
0025164	1.65%	0.00	NA	NA
0025165	1.65%	0.00	NA	NA
0025166	1.65%	0.00	NA	NA
0025167	1.65%	0.00	NA	NA
0025168	1.70%	0.00	NA	NA
0025169	1.70%	0.00	NA	NA
0025170	1.70%	0.00	NA	NA
0025171	1.70%	0.00	NA	NA
0025172	1.70%	0.00	NA	NA
0025173	1.71%	0.00	NA	NA
0025174	1.71%	0.00	NA	NA
0025175	1.71%	0.00	NA	NA

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

Pagaré

PESOS

FECHA INI	FECHA VTO.	INVERSION	DIAS	TASA BRUTA	CAPITAL	INTERES	ISR	TOTAL
30/Nov/2016	01/Dic/2016	0025154	1	1.69 %	4,836,732.23	227.06	0.00	4,836,959.29
01/Dic/2016	02/Dic/2016	0025155	1	1.69 %	4,836,959.29	227.07	0.00	4,837,186.36
02/Dic/2016	05/Dic/2016	0025156	3	1.69 %	4,837,186.36	681.24	0.00	4,837,867.60
05/Dic/2016	06/Dic/2016	0025157	1	1.69 %	4,837,867.60	227.11	0.00	4,838,094.71
06/Dic/2016	07/Dic/2016	0025158	1	1.69 %	4,838,094.71	227.12	0.00	4,838,321.83
07/Dic/2016	08/Dic/2016	0025159	1	1.68 %	4,838,321.83	225.79	0.00	4,838,547.62
08/Dic/2016	09/Dic/2016	0025160	1	1.68 %	4,838,547.62	225.80	0.00	4,838,773.42
09/Dic/2016	13/Dic/2016	0025161	4	1.68 %	4,838,773.42	903.24	0.00	4,839,676.66
13/Dic/2016	14/Dic/2016	0025162	1	1.68 %	4,839,676.66	225.85	0.00	4,839,902.51
14/Dic/2016	15/Dic/2016	0025163	1	1.68 %	4,039,902.51	188.53	0.00	4,040,091.04
15/Dic/2016	16/Dic/2016	0025164	1	1.65 %	4,040,091.04	185.17	0.00	4,040,276.21
16/Dic/2016	19/Dic/2016	0025165	3	1.65 %	4,040,276.21	555.54	0.00	4,040,831.75
19/Dic/2016	20/Dic/2016	0025166	1	1.65 %	4,040,831.75	185.20	0.00	4,041,016.95
20/Dic/2016	21/Dic/2016	0025167	1	1.65 %	4,041,016.95	185.21	0.00	4,041,202.16
21/Dic/2016	22/Dic/2016	0025168	1	1.70 %	4,041,202.16	190.83	0.00	4,041,392.99
22/Dic/2016	23/Dic/2016	0025169	1	1.70 %	4,041,392.99	190.84	0.00	4,041,583.83
23/Dic/2016	26/Dic/2016	0025170	3	1.70 %	4,041,583.83	572.56	0.00	4,042,156.39
26/Dic/2016	27/Dic/2016	0025171	1	1.70 %	4,042,156.39	190.88	0.00	4,042,347.27
27/Dic/2016	28/Dic/2016	0025172	1	1.70 %	4,042,347.27	190.89	0.00	4,042,538.16

FECHA		INVERSION	DIAS	TASA BRUTA	CAPITAL	INTERES	ISR	TOTAL	
INI	VTO.								
28/Dic/2016	29/Dic/2016	0025173	1	1.71 %	4,042,538.16	192.02	0.00	4,042,730.18	
29/Dic/2016	30/Dic/2016	0025174	1	1.71 %	4,042,730.18	192.03	0.00	4,042,922.21	
30/Dic/2016	02/Ene/2017	0025175	3	1.71 %	4,042,922.21	576.12	0.00	4,043,498.33	
Inversiones Vigentes								Total Vigentes	4,043,498.33
								Saldo Mínimo Requerido	1,000.00

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.



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.gob.mx/ipab

BANREGIO

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 DICIEMBRE 2016
Corte al Día 31 - 31 Días**

Cliente : 017-79887
MUNICIPIO DE APODACA, N.L. (PROG. AGUA POTABL

A partir de febrero del 2017, aplican las nuevas comisiones para las cuentas en dólares para el servicio de transferencias electrónicas en dólares (SPID). Consulta las nuevas comisiones en banregio.com

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 costo

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 Etica 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.gob.mx/condusef, asesoria@condusef.org.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.

CONCILIACION BANCARIA AL

31.12.2016

COMPañIA:

MUNICIPIO DE APODACA

CUENTA:

17047620015

CUENTA CONTABLE:

01170010001

BANCO:

BANREGIO SALDO AGUA POTABLE REC PROP 17047620015

SALDO EN BANCOS

TOTAL DE

SALDO EN BANCOS

480,548.23

CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.

CL.DOC.

ASIGNACION

TEXTO

DOCUMENTO

MONTO

TOTAL DE

CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

0

CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.

CL.DOC.

ASIGNACION

PROVEEDOR

DOCUMENTO

MONTO

TOTAL DE

CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

0

CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

FECHA POL.

CL.DOC.

ASIGNACION

TEXTO

DOCUMENTO

MONTO

TOTAL DE

CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

0

CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

FECHA POL.

CL.DOC.

ASIGNACION

TEXTO

DOCUMENTO

MONTO

TOTAL DE

CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

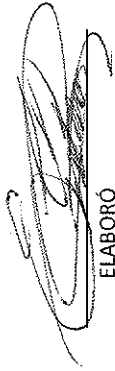
0

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

TOTAL DE

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

480,548.23


ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZÓ

C.P. JESÚS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

CONCILIACION BANCARIA AL

31.12.2016

COMPAÑIA:

MUNICIPIO DE APODACA

CUENTA:

17047620015

CUENTA CONTABLE:

011800010003

BANCO:

BANREGIO SALDO AGUA POTABLE 17047620015

SALDO EN BANCOS

TOTAL DE

SALDO EN BANCOS

3,008,059.95

TOTAL DE

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

3,008,059.95



ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZÓ

C.P. JESÚS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

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



banregio.com

MUNICIPIO DE APODACA NUEVO LEON AGUA POTABLE 2016

PROPIOS

PALACIO MUNICIPAL 00000

APODACA CENTRO

APODACA, NUEVO LEON

CP: 66600

RFC: MAN850101B54

Persona Moral

017-APODACA

Productos

Pesos

Cheques

	Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Saldo Promedio	ISR	%
TRADICIONAL	001-5	300,000.00	0.00	480,548.23	499,085.91	0.00	13.78
		300,000.00	0.00	480,548.23		0.00	13.78

Inversiones

	Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Intereses Devengados*	ISR	%
Pagaré	----	3,803,286.14	4,773.81	3,008,202.83	142.88	0.00	86.22
		3,803,286.14	4,773.81	3,008,202.83	142.88	0.00	86.22

* Los intereses devengados están considerados en su Saldo Actual

Total Portafolio

3,488,751.06**100.00**

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

TRADICIONAL 017-04762-001-5
 CLABE 058580170476200153

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017047620015	NA	24.00	NA	NA

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

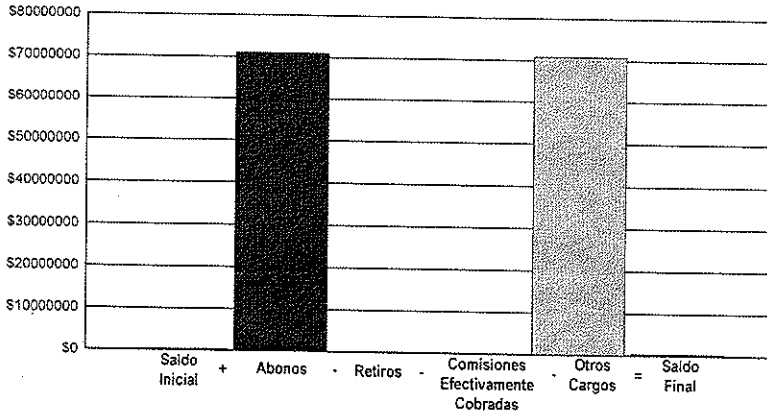
Comisiones Efectivamente Cobradas **PESOS**
 24.00

		Saldo Inicial		300,000.00
DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
01	SUC - INT 017047620023013-PAGO CAP. DE INVERSION		3,803,286.14	4,103,286.14
01	SUC - INT 017047620023013-PAGO INTERESES DE INV.		178.54	4,103,464.68
01	SUC - INT 017047620023014-APERTURA DE INVERSION	3,803,464.68		300,000.00
02	SUC - INT 017047620023014-PAGO CAP. DE INVERSION		3,803,464.68	4,103,464.68
02	SUC - INT 017047620023014-PAGO INTERESES DE INV.		178.55	4,103,643.23
02	SUC - INT 017047620023015-APERTURA DE INVERSION	3,803,643.23		300,000.00
05	SUC - INT 017047620023015-PAGO CAP. DE INVERSION		3,803,643.23	4,103,643.23
05	SUC - INT 017047620023015-PAGO INTERESES DE INV.		535.68	4,104,178.91
05	SUC - INT 017047620023016-APERTURA DE INVERSION	3,804,178.91		300,000.00
06	SUC - INT 017047620023016-PAGO CAP. DE INVERSION		3,804,178.91	4,104,178.91
06	SUC - INT 017047620023016-PAGO INTERESES DE INV.		178.59	4,104,357.50
06	SUC - INT 017047620023017-APERTURA DE INVERSION	3,804,357.50		300,000.00
07	SUC - INT 017047620023017-PAGO CAP. DE INVERSION		3,804,357.50	4,104,357.50
07	SUC - INT 017047620023017-PAGO INTERESES DE INV.		178.59	4,104,536.09
07	SUC - INT 017047620023018-APERTURA DE INVERSION	3,804,536.09		300,000.00
08	SUC - INT 017047620023018-PAGO CAP. DE INVERSION		3,804,536.09	4,104,536.09
08	SUC - INT 017047620023018-PAGO INTERESES DE INV.		177.55	4,104,713.64
08	SUC - INT 017047620023019-APERTURA DE INVERSION	3,804,713.64		300,000.00
09	SUC - INT 017047620023019-PAGO CAP. DE INVERSION		3,804,713.64	4,104,713.64
09	SUC - INT 017047620023019-PAGO INTERESES DE INV.		177.55	4,104,891.19
09	SUC - INT 017047620023020-APERTURA DE INVERSION	3,804,891.19		300,000.00
13	SUC - INT 017047620023020-PAGO CAP. DE INVERSION		3,804,891.19	4,104,891.19
13	SUC - INT 017047620023020-PAGO INTERESES DE INV.		710.25	4,105,601.44
13	SUC - INT 017047620023021-APERTURA DE INVERSION	3,805,601.44		300,000.00
14	SUC - INT 017047620023021-PAGO CAP. DE INVERSION		3,805,601.44	4,105,601.44
14	SUC - INT 017047620023021-PAGO INTERESES DE INV.		177.59	4,105,779.03
14	SUC - INT 017047620023022-APERTURA DE INVERSION	3,805,779.03		300,000.00
15	SUC - INT 017047620023022-PAGO CAP. DE INVERSION		3,805,779.03	4,105,779.03
15	SUC - INT 017047620023022-PAGO INTERESES DE INV.		174.43	4,105,953.46
15	SUC - INT 017047620023023-APERTURA DE INVERSION	3,005,953.46		1,100,000.00
16	SUC - INT 017047620023023-PAGO CAP. DE INVERSION		3,005,953.46	4,105,953.46
16	SUC - INT 017047620023023-PAGO INTERESES DE INV.		137.77	4,106,091.23
16	SUC - INT 017047620023024-APERTURA DE INVERSION	3,006,091.23		1,100,000.00
19	SUC - INT 017047620023024-PAGO CAP. DE INVERSION		3,006,091.23	4,106,091.23
19	SUC - INT 017047620023024-PAGO INTERESES DE INV.		413.34	4,106,504.57
19	SUC - INT 017047620023025-APERTURA DE INVERSION	3,006,504.57		1,100,000.00
20	SUC - TRA 0000001-CAV040403KD1-COBRO DE CHEQUE:0000000000001	615,151.95		484,848.05

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
20	SUC - TRA 0000004-GEN620601DTA-COBRO DE CHEQUE:0000000000004	2,670.00		482,178.05
20	SUC - INT 017047620023025-PAGO CAP. DE INVERSION		3,006,504.57	3,488,682.62
20	SUC - INT 017047620023025-PAGO INTERESES DE INV.		137.80	3,488,820.42
20	SUC - INT 017047620023026-APERTURA DE INVERSION	3,006,642.37		482,178.05
21	SUC - INT 017047620023026-PAGO CAP. DE INVERSION		3,006,642.37	3,488,820.42
21	SUC - INT 017047620023026-PAGO INTERESES DE INV.		137.80	3,488,958.22
21	SUC - INT 017047620023027-APERTURA DE INVERSION	3,006,780.17		482,178.05
22	SUC - INT 017047620023027-PAGO CAP. DE INVERSION		3,006,780.17	3,488,958.22
22	SUC - INT 017047620023027-PAGO INTERESES DE INV.		141.99	3,489,100.21
22	SUC - INT 017047620023028-APERTURA DE INVERSION	3,006,922.16		482,178.05
23	SUC - DOC 0000002-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000002	534.00		481,644.05
23	SUC - DOC 0000003-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000003	1,067.98		480,576.07
23	SUC - INT 017047620023028-PAGO CAP. DE INVERSION		3,006,922.16	3,487,498.23
23	SUC - INT 017047620023028-PAGO INTERESES DE INV.		141.99	3,487,640.22
23	SUC - INT 017047620023029-APERTURA DE INVERSION	3,007,064.15		480,576.07
26	SUC - INT 017047620023029-PAGO CAP. DE INVERSION		3,007,064.15	3,487,640.22
26	SUC - INT 017047620023029-PAGO INTERESES DE INV.		426.00	3,488,066.22
26	SUC - INT 017047620023030-APERTURA DE INVERSION	3,007,490.15		480,576.07
27	SUC - INT 017047620023030-PAGO CAP. DE INVERSION		3,007,490.15	3,488,066.22
27	SUC - INT 017047620023030-PAGO INTERESES DE INV.		142.02	3,488,208.24
27	SUC - INT 017047620023031-APERTURA DE INVERSION	3,007,632.17		480,576.07
28	SUC - INT 017047620023031-PAGO CAP. DE INVERSION		3,007,632.17	3,488,208.24
28	SUC - INT 017047620023031-PAGO INTERESES DE INV.		142.03	3,488,350.27
28	SUC - INT 017047620023032-APERTURA DE INVERSION	3,007,774.20		480,576.07
29	SUC - INT 017047620023032-PAGO CAP. DE INVERSION		3,007,774.20	3,488,350.27
29	SUC - INT 017047620023032-PAGO INTERESES DE INV.		142.87	3,488,493.14
29	SUC - INT 017047620023033-APERTURA DE INVERSION	3,007,917.07		480,576.07
30	SUC - INT 017047620023033-PAGO CAP. DE INVERSION		3,007,917.07	3,488,493.14
30	SUC - INT 017047620023033-PAGO INTERESES DE INV.		142.88	3,488,636.02
30	SUC - INT 017047620023034-APERTURA DE INVERSION	3,008,059.95		480,576.07
30	SUC - TRA-COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	24.00		480,552.07
30	SUC - TRA-IVA COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	3.84		480,548.23

DIA	CONCEPTO	Total	CARGOS	ABONOS	SALDO
			70,945,449.13	71,125,997.36	480,548.23
			Saldo Mínimo Requerido		1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$300,000.00
+ Abonos	\$71,125,997.36
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$24.00
- Otros Cargos	\$70,945,425.13
= Saldo Final	\$480,548.23

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
bb1b84ac-4528-4ee1-97c2-fa438a6c9b0a	00001000000202865018	2017-01-04T21:14:16	2017-01-04T21:11:26	00001000000402885194



Sello Digital Emisor

LILzDfC6lOnfAAbYVYHe2AzlotUnbmCwMQUGhT5pp0nng4o+5fp7AiSjJyZ2TizEP//VN0VyPL/E+87Cd4fdelqCrmO85zGrRTDUOym1GB/ShdcKPen+
 +g8ubZ41hfMLunCNg0Tq1E07CTfeRd25/O0CWMUOt33dCUDNSXI2BUwyW0LzcGo/THSfjwgdF00kpnR2WgAbCYqyX6TApC
 aotV0p7Taxdch4KdCh6DWV6Y+kf7UZCokNdLte8IzJ3KeaiQ==

Sello Digital SAT

UVXh1v/xl6pjCMDh4/1Vvt6dAaXoUDpMwWZqwRyYVhiPtA/qUuPF2RUyTevSMSnZrOwBQ0Aw7JqHS9FCXO9WdK4FQZiQUy
 Ngm2QAY+doU8SXSImhf6RWJRJXeW5+ZTI4tHmhRu8uqGw73v8iLKfpdFtgF+gSOhi973Ui7WoCfi=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0|BB1B84AC-4528-4EE1-97C2-FA438A6C9B0A|2017-01-04T21:14:16|LILzDfC6lOnfAAbYVYHe2AzlotUnbmCwMQUGhT5pp0nng4o+5fp7AiSjJyZ2TizEP//VN0VyPL/E+87Cd4fdelqCrmO85zGrRTDUOym1GB/ShdcKPen+
 +g8ubZ41hfMLunCNg0Tq1E07CTfeRd25/O0CWMUOt33dCUDNSXI2BUwy9aQyxnRD1kL1hItY5VUpWr

Método de Pago

03 - Transferencia electrónica de fondos

Fecha, hora y lugar de expedición

31/diciembre/2016 , 11:59:01 , San Pedro Garza García, N. L.

Pagaré

INVERSION	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
0023013	1.69%	0.00	NA	NA
0023014	1.69%	0.00	NA	NA
0023015	1.69%	0.00	NA	NA
0023016	1.69%	0.00	NA	NA
0023017	1.69%	0.00	NA	NA
0023018	1.68%	0.00	NA	NA
0023019	1.68%	0.00	NA	NA
0023020	1.68%	0.00	NA	NA
0023021	1.68%	0.00	NA	NA
0023022	1.65%	0.00	NA	NA
0023023	1.65%	0.00	NA	NA
0023024	1.65%	0.00	NA	NA
0023025	1.65%	0.00	NA	NA
0023026	1.65%	0.00	NA	NA
0023027	1.70%	0.00	NA	NA
0023028	1.70%	0.00	NA	NA
0023029	1.70%	0.00	NA	NA
0023030	1.70%	0.00	NA	NA
0023031	1.70%	0.00	NA	NA
0023032	1.71%	0.00	NA	NA
0023033	1.71%	0.00	NA	NA
0023034	1.71%	0.00	NA	NA

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

Pagaré

PESOS

FECHA INI	FECHA VTO.	INVERSION	DIAS	TASA BRUTA	CAPITAL	+	INTERES	-	ISR	=	TOTAL
30/Nov/2016	01/Dic/2016	0023013	1	1.69 %	3,803,286.14		178.54		0.00		3,803,464.68
01/Dic/2016	02/Dic/2016	0023014	1	1.69 %	3,803,464.68		178.55		0.00		3,803,643.23
02/Dic/2016	05/Dic/2016	0023015	3	1.69 %	3,803,643.23		535.68		0.00		3,804,178.91
05/Dic/2016	06/Dic/2016	0023016	1	1.69 %	3,804,178.91		178.59		0.00		3,804,357.50
06/Dic/2016	07/Dic/2016	0023017	1	1.69 %	3,804,357.50		178.59		0.00		3,804,536.09
07/Dic/2016	08/Dic/2016	0023018	1	1.68 %	3,804,536.09		177.55		0.00		3,804,713.64
08/Dic/2016	09/Dic/2016	0023019	1	1.68 %	3,804,713.64		177.55		0.00		3,804,891.19
09/Dic/2016	13/Dic/2016	0023020	4	1.68 %	3,804,891.19		710.25		0.00		3,805,601.44
13/Dic/2016	14/Dic/2016	0023021	1	1.68 %	3,805,601.44		177.59		0.00		3,805,779.03
14/Dic/2016	15/Dic/2016	0023022	1	1.65 %	3,805,779.03		174.43		0.00		3,805,953.46
15/Dic/2016	16/Dic/2016	0023023	1	1.65 %	3,005,953.46		137.77		0.00		3,006,091.23
16/Dic/2016	19/Dic/2016	0023024	3	1.65 %	3,006,091.23		413.34		0.00		3,006,504.57
19/Dic/2016	20/Dic/2016	0023025	1	1.65 %	3,006,504.57		137.80		0.00		3,006,642.37
20/Dic/2016	21/Dic/2016	0023026	1	1.65 %	3,006,642.37		137.80		0.00		3,006,780.17
21/Dic/2016	22/Dic/2016	0023027	1	1.70 %	3,006,780.17		141.99		0.00		3,006,922.16
22/Dic/2016	23/Dic/2016	0023028	1	1.70 %	3,006,922.16		141.99		0.00		3,007,064.15
23/Dic/2016	26/Dic/2016	0023029	3	1.70 %	3,007,064.15		426.00		0.00		3,007,490.15
26/Dic/2016	27/Dic/2016	0023030	1	1.70 %	3,007,490.15		142.02		0.00		3,007,632.17
27/Dic/2016	28/Dic/2016	0023031	1	1.70 %	3,007,632.17		142.03		0.00		3,007,774.20

FECHA		INVERSION	DIAS	TASA BRUTA	CAPITAL	INTERES	ISR	TOTAL	
INI	VTO.								
28/Dic/2016	29/Dic/2016	0023032	1	1.71 %	3,007,774.20	142.87	0.00	3,007,917.07	
29/Dic/2016	30/Dic/2016	0023033	1	1.71 %	3,007,917.07	142.88	0.00	3,008,059.95	
30/Dic/2016	02/Ene/2017	0023034	3	1.71 %	3,008,059.95	428.65	0.00	3,008,488.60	
Inversiones Vigentes								Total Vigentes	3,008,488.60
								Saldo Mínimo Requerido	1,000.00

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.



Únicamente 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.gob.mx/ipab

BANREGIO

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 DICIEMBRE 2016
Corte al Día 31 - 31 Días**

Cliente : 017-04762
MUNICIPIO DE APODACA NUEVO LEON AGUA POTAB

A partir de febrero del 2017, aplican las nuevas comisiones para las cuentas en dólares para el servicio de transferencias electrónicas en dólares (SPID). Consulta las nuevas comisiones en banregio.com

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.gob.mx/condusef, asesoria@condusef.org.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.

CONCLIACION BANCARIA AL 31.12.2016
 MUNICIPIO DE APODACA, N.L.
 COMPAÑIA: 17786780021
 CUENTA: 011900010016
 CUENTA CONTABLE: BANREGIO SALDO SEDATU RECURSOS FEDERAL 17786780021
 BANCO:

SALDO EN BANCOS							
TOTAL DE	SALDO EN BANCOS	94,471.37					
CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO							
	FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO	
TOTAL DE	CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO					0	
CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO							
	FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	PROVEEDOR	DOCUMENTO	MONTO	
TOTAL DE	CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO					0	
CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS							
	FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO	
TOTAL DE	CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS					0	
CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS							
	FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO	
TOTAL DE	CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS					0	

SALDO EN LIBROS (CALCULO) 94,471.37
 TOTAL DE SALDO EN LIBROS (CALCULO)


 ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA


 AUTORIZÓ

C.P. JESÚS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

CONCILIACION BANCARIA AL

31.12.2016

COMPAÑIA:

MUNICIPIO DE APODACA N.L.

CUENTA:

17786780021

CUENTA CONTABLE:

012000010014

BANCO:

BANREGIO SALDO SEDATU RECURSOS FEDERAL 17786780021

SALDO EN BANCOS

TOTAL DE

SALDO EN BANCOS

608,519.20

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

TOTAL DE

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

608,519.20



ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZÓ

C.P. JESUS RAFAEL GARCIA MARTINEZ

CONCILIACION BANCARIA AL 31.12.2016
 COMPAÑIA: MUNICIPIO DE APODACA, N.L.
 CUENTA: 17786780012
 CUENTA CONTABLE: 011900010016
 BANCO: BANREGIO SALDO SEDATU RECURSOS PROPIOS 17786780012

SALDO EN BANCOS
 TOTAL DE SALDO EN BANCOS 79,697.22

CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO			0

CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	PROVEEDOR	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO			0


CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS			0

CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS			0

SALDO EN LIBROS (CALCULO)
 TOTAL DE SALDO EN LIBROS (CALCULO) 79,697.22


 ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZÓ

C.P. JESÚS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

CONCILIACION BANCARIA AL

31.12.2016

COMPAÑIA:

MUNICIPIO DE APODACA N.L.

CUENTA:

17786780012

CUENTA CONTABLE:

011800010002

BANCO:

BANREGIO SALDO SEDATU RECURSOS PROPIOS 17786780012

SALDO EN BANCOS

TOTAL DE

SALDO EN BANCOS

5,419,321.44

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

TOTAL DE

SALDO EN LIBROS (CALCULO)

5,419,321.44



ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZÓ

C.P. JESUS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

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



MUNICIPIO DE APODACA. N.L. SEDATU 2016 GOB

ZARAGOZA S/N
 APODACA CENTRO
 APODACA, NUEVO LEON
 CP: 66600
 RFC: MAN850101B54
 Persona Moral



017-APODACA

Productos

Pesos

Cheques

	Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Saldo Promedio	ISR	%
	TRADICIONAL 002-1	212,765.65	0.00	94,471.37	505,010.44	0.00	1.52
	TRADICIONAL 001-2	597,991.50	0.00	79,697.22	593,462.10	0.00	1.29
		810,757.15	0.00	174,168.59		0.00	2.81

Inversiones

	Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Intereses Devengados*	ISR	%
Pagaré	----	7,618,778.96	9,061.68	6,028,126.96	286.32	0.00	97.19
		7,618,778.96	9,061.68	6,028,126.96	286.32	0.00	97.19

* Los intereses devengados están considerados en su Saldo Actual

Total Portafolio **6,202,295.55** **100.00**

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

TRADICIONAL 017-78678-001-2
 CLABE 058580177867800123

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017786780012	NA	24.00	NA	NA

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

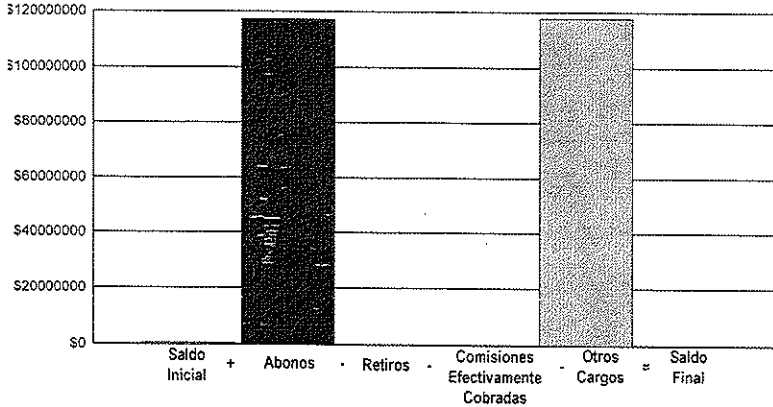
Comisiones Efectivamente Cobradas **PESOS**
 24.00

DIA	CONCEPTO	CARGOS	Saldo Inicial		SALDO
			ABONOS		
				597,991.50	
01	SUC - INT 017786780039074-PAGO CAP. DE INVERSION		6,011,505.91		6,609,497.41
01	SUC - INT 017786780039074-PAGO INTERESES DE INV.		282.21		6,609,779.62
01	SUC - INT 017786780039075-APERTURA DE INVERSION	6,011,788.12			597,991.50
02	SUC - INT 017786780039075-PAGO CAP. DE INVERSION		6,011,788.12		6,609,779.62
02	SUC - INT 017786780039075-PAGO INTERESES DE INV.		282.22		6,610,061.84
02	SUC - INT 017786780039076-APERTURA DE INVERSION	6,012,070.34			597,991.50
05	SUC - INT 017786780039076-PAGO CAP. DE INVERSION		6,012,070.34		6,610,061.84
05	SUC - INT 017786780039076-PAGO INTERESES DE INV.		846.70		6,610,908.54
05	SUC - INT 017786780039077-APERTURA DE INVERSION	6,012,917.04			597,991.50
06	SUC - INT 017786780039077-PAGO CAP. DE INVERSION		6,012,917.04		6,610,908.54
06	SUC - INT 017786780039077-PAGO INTERESES DE INV.		282.27		6,611,190.81
06	SUC - INT 017786780039078-APERTURA DE INVERSION	6,013,199.31			597,991.50
07	SUC - INT 017786780039078-PAGO CAP. DE INVERSION		6,013,199.31		6,611,190.81
07	SUC - INT 017786780039078-PAGO INTERESES DE INV.		282.29		6,611,473.10
07	SUC - INT 017786780039079-APERTURA DE INVERSION	6,013,481.60			597,991.50
08	SUC - INT 017786780039079-PAGO CAP. DE INVERSION		6,013,481.60		6,611,473.10
08	SUC - INT 017786780039079-PAGO INTERESES DE INV.		280.63		6,611,753.73
08	SUC - INT 017786780039080-APERTURA DE INVERSION	5,413,762.23			1,197,991.50
09	SUC - INT 017786780039080-PAGO CAP. DE INVERSION		5,413,762.23		6,611,753.73
09	SUC - INT 017786780039080-PAGO INTERESES DE INV.		252.64		6,612,006.37
09	SUC - INT 017786780039081-APERTURA DE INVERSION	5,414,014.87			1,197,991.50
13	SUC - INT 017786780039081-PAGO CAP. DE INVERSION		5,414,014.87		6,612,006.37
13	SUC - INT 017786780039081-PAGO INTERESES DE INV.		1,010.62		6,613,016.99
13	SUC - INT 017786780039082-APERTURA DE INVERSION	5,415,025.49			1,197,991.50
14	SUC - INT 017786780039082-PAGO CAP. DE INVERSION		5,415,025.49		6,613,016.99
14	SUC - INT 017786780039082-PAGO INTERESES DE INV.		252.70		6,613,269.69
14	SUC - INT 017786780039083-APERTURA DE INVERSION	5,415,278.19			1,197,991.50
15	SUC - INT 017786780039083-PAGO CAP. DE INVERSION		5,415,278.19		6,613,269.69
15	SUC - INT 017786780039083-PAGO INTERESES DE INV.		248.20		6,613,517.89
15	SUC - INT 017786780039084-APERTURA DE INVERSION	5,415,526.39			1,197,991.50
16	SUC - TRA 0000004-GEN620601DTA-COBRO DE CHEQUE:00000000000004	4,820.12			1,193,171.38
16	SUC - INT 017786780039084-PAGO CAP. DE INVERSION		5,415,526.39		6,608,697.77
16	SUC - INT 017786780039084-PAGO INTERESES DE INV.		248.21		6,608,945.98
16	SUC - INT 017786780039085-APERTURA DE INVERSION	5,415,774.60			1,193,171.38
19	SUC - TRA 0000001-HCO920924JD4-COBRO DE CHEQUE:00000000000001	1,110,554.24			82,617.14
19	SUC - INT 017786780039085-PAGO CAP. DE INVERSION		5,415,774.60		5,498,391.74

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
19	SUC - INT 017786780039085-PAGO INTERESES DE INV.		744.67	5,499,136.41
19	SUC - INT 017786780039086-APERTURA DE INVERSION	5,416,519.27		82,617.14
20	SUC - INT 017786780039086-PAGO CAP. DE INVERSION		5,416,519.27	5,499,136.41
20	SUC - INT 017786780039086-PAGO INTERESES DE INV.		248.26	5,499,384.67
20	SUC - INT 017786780039087-APERTURA DE INVERSION	5,416,767.53		82,617.14
21	SUC - INT 017786780039087-PAGO CAP. DE INVERSION		5,416,767.53	5,499,384.67
21	SUC - INT 017786780039087-PAGO INTERESES DE INV.		248.27	5,499,632.94
21	SUC - INT 017786780039088-APERTURA DE INVERSION	5,417,015.80		82,617.14
22	SUC - INT 017786780039088-PAGO CAP. DE INVERSION		5,417,015.80	5,499,632.94
22	SUC - INT 017786780039088-PAGO INTERESES DE INV.		255.80	5,499,888.74
22	SUC - INT 017786780039089-APERTURA DE INVERSION	5,417,271.60		82,617.14
23	SUC - DOC 0000002-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000002	964.03		81,653.11
23	SUC - DOC 0000003-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:0000000000003	1,928.05		79,725.06
23	SUC - INT 017786780039089-PAGO CAP. DE INVERSION		5,417,271.60	5,496,996.66
23	SUC - INT 017786780039089-PAGO INTERESES DE INV.		255.82	5,497,252.48
23	SUC - INT 017786780039090-APERTURA DE INVERSION	5,417,527.42		79,725.06
26	SUC - INT 017786780039090-PAGO CAP. DE INVERSION		5,417,527.42	5,497,252.48
26	SUC - INT 017786780039090-PAGO INTERESES DE INV.		767.48	5,498,019.96
26	SUC - INT 017786780039091-APERTURA DE INVERSION	5,418,294.90		79,725.06
27	SUC - INT 017786780039091-PAGO CAP. DE INVERSION		5,418,294.90	5,498,019.96
27	SUC - INT 017786780039091-PAGO INTERESES DE INV.		255.86	5,498,275.82
27	SUC - INT 017786780039092-APERTURA DE INVERSION	5,418,550.76		79,725.06
28	SUC - INT 017786780039092-PAGO CAP. DE INVERSION		5,418,550.76	5,498,275.82
28	SUC - INT 017786780039092-PAGO INTERESES DE INV.		255.88	5,498,531.70
28	SUC - INT 017786780039093-APERTURA DE INVERSION	5,418,806.64		79,725.06
29	SUC - INT 017786780039093-PAGO CAP. DE INVERSION		5,418,806.64	5,498,531.70
29	SUC - INT 017786780039093-PAGO INTERESES DE INV.		257.39	5,498,789.09
29	SUC - INT 017786780039094-APERTURA DE INVERSION	5,419,064.03		79,725.06
30	SUC - INT 017786780039094-PAGO CAP. DE INVERSION		5,419,064.03	5,498,789.09
30	SUC - INT 017786780039094-PAGO INTERESES DE INV.		257.41	5,499,046.50
30	SUC - INT 017786780039095-APERTURA DE INVERSION	5,419,321.44		79,725.06
30	SUC - TRA-COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	24.00		79,701.06
30	SUC - TRA-IVA COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	3.84		79,697.22

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
	Total	117,850,271.85	117,331,977.57	79,697.22
	Saldo Mínimo Requerido			1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$597,991.50
+ Abonos	\$117,331,977.57
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$24.00
- Otros Cargos	\$117,850,247.85
= Saldo Final	\$79,697.22

Este documento es una representación impresa de un CFDI

FOJO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
adc84620-0b26-488e-b310-d4a6aeb104d3	00001000000202865018	2017-01-04T21:15:43	2017-01-04T21:12:21	00001000000402885194



Sello Digital Emisor

j+ms3YDi87GFBOOf1lLqgJotOYpOpC/XHZQ2+XbVMr4bjeohW4VQy1CSSknaK6R4ntBoNOhn2WS0yc0VFH75jFi0laqKarnNtdw+IX0G37SILK/WBsicJ0J6atu/fi0RISbMOLyYtHlIGWiGev7ultrBYleVcrq41LbliTz7POKaAWChdndsdyjMLtdTClISR+B0G9RcNVT CuKd17EP+Qb8xwtVivU8uZ2kgDvCHkcRlrV0ZYHBIQpbUmpx1naillbQ==

Sello Digital SAT

KWbdQainAhKg5tpVaYUmOnoAruaUdFswJek23z5mAlkwOL0529c9LjUMdAWCdJCwiOMJRucQig6VYDtNERcl0yoq6tYkh7IfAf Os4DA06raXJeAhSuuhkQCxLS3s+G972zn9olwwiqGXfejHKz/w8IH7cuUyXksqj8XHjByldM=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0|ADC84620-0B26-488E-B310-D4A6AEB104D3|2017-01-04T21:15:43j+ms3YDi87GFBOOf1lLqgJotOYpOpC/XHZQ2+XbVMr4bjeohW4VQy1CSSknaK6R4ntBoNOhn2WS0yc0VFH75jFi0laqKarnNtdw+IX0G37SILK/WBsicJ0J6atu/fi0RISbMOLyYtHlIGWiGev7ultrBYleVcrq41LbliTz7POKaAWChdndsdyjMLtdTClISR+B0G9RcNVT CuKd17EP+Qb8xwtVivU8uZ2kgDvCHkcRlrV0ZYHBIQpbUmpx1naillbQ==

Método de Pago

03 - Transferencia electrónica de fondos

Fecha, hora y lugar de expedición

31/diciembre/2016 , 12:01:04 , San Pedro Garza García, N. L.

TRADICIONAL 017-78678-002-1

CLABE 058580177867800217

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017786780021	NA	24.00	NA	NA

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

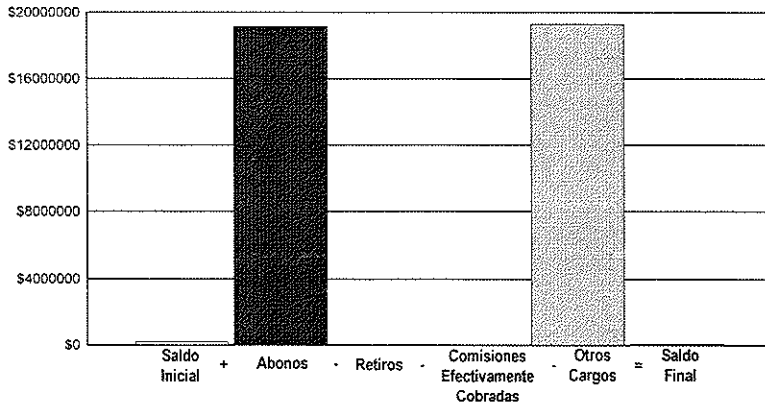
Comisiones Efectivamente Cobradas **PESOS**
 24.00

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
			Saldo Inicial	212,765.65
01	SUC - INT 017786780047074-PAGO CAP. DE INVERSION		1,607,273.05	1,820,038.70
01	SUC - INT 017786780047074-PAGO INTERESES DE INV.		75.45	1,820,114.15
01	SUC - INT 017786780047075-APERTURA DE INVERSION	1,607,348.50		212,765.65
02	SUC - INT 017786780047075-PAGO CAP. DE INVERSION		1,607,348.50	1,820,114.15
02	SUC - INT 017786780047075-PAGO INTERESES DE INV.		75.46	1,820,189.61
02	SUC - INT 017786780047076-APERTURA DE INVERSION	1,607,423.96		212,765.65
05	SUC - INT 017786780047076-PAGO CAP. DE INVERSION		1,607,423.96	1,820,189.61
05	SUC - INT 017786780047076-PAGO INTERESES DE INV.		226.38	1,820,415.99
05	SUC - INT 017786780047077-APERTURA DE INVERSION	1,607,650.34		212,765.65
06	SUC - INT 017786780047077-PAGO CAP. DE INVERSION		1,607,650.34	1,820,415.99
06	SUC - INT 017786780047077-PAGO INTERESES DE INV.		75.47	1,820,491.46
06	SUC - INT 017786780047078-APERTURA DE INVERSION	1,607,725.81		212,765.65
07	SUC - INT 017786780047078-PAGO CAP. DE INVERSION		1,607,725.81	1,820,491.46
07	SUC - INT 017786780047078-PAGO INTERESES DE INV.		75.47	1,820,566.93
07	SUC - INT 017786780047079-APERTURA DE INVERSION	1,607,801.28		212,765.65
08	SUC - INT 017786780047079-PAGO CAP. DE INVERSION		1,607,801.28	1,820,566.93
08	SUC - INT 017786780047079-PAGO INTERESES DE INV.		75.03	1,820,641.96
08	SUC - INT 017786780047080-APERTURA DE INVERSION	1,007,876.31		812,765.65
09	SUC - INT 017786780047080-PAGO CAP. DE INVERSION		1,007,876.31	1,820,641.96
09	SUC - INT 017786780047080-PAGO INTERESES DE INV.		47.03	1,820,688.99
09	SUC - INT 017786780047081-APERTURA DE INVERSION	607,923.34		1,212,765.65
13	SUC - INT 017786780047081-PAGO CAP. DE INVERSION		607,923.34	1,820,688.99
13	SUC - INT 017786780047081-PAGO INTERESES DE INV.		113.48	1,820,802.47
13	SUC - INT 017786780047082-APERTURA DE INVERSION	608,036.82		1,212,765.65
14	SUC - INT 017786780047082-PAGO CAP. DE INVERSION		608,036.82	1,820,802.47
14	SUC - INT 017786780047082-PAGO INTERESES DE INV.		28.38	1,820,830.85
14	SUC - INT 017786780047083-APERTURA DE INVERSION	608,065.20		1,212,765.65
15	SUC - INT 017786780047083-PAGO CAP. DE INVERSION		608,065.20	1,820,830.85
15	SUC - INT 017786780047083-PAGO INTERESES DE INV.		27.87	1,820,858.72
15	SUC - INT 017786780047084-APERTURA DE INVERSION	608,093.07		1,212,765.65
16	SUC - TRA 0000004-GEN620601DTA-COBRO DE CHEQUE:0000000000004	4,820.12		1,207,945.53
16	SUC - INT 017786780047084-PAGO CAP. DE INVERSION		608,093.07	1,816,038.60
16	SUC - INT 017786780047084-PAGO INTERESES DE INV.		27.87	1,816,066.47
16	SUC - INT 017786780047085-APERTURA DE INVERSION	608,120.94		1,207,945.53
19	SUC - TRA 0000001-HCO920924JD4-COBRO DE CHEQUE:0000000000001	1,110,554.24		97,391.29
19	SUC - INT 017786780047085-PAGO CAP. DE INVERSION		608,120.94	705,512.23
19	SUC - INT 017786780047085-PAGO INTERESES DE INV.		83.62	705,595.85

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
19	SUC - INT 017786780047086-APERTURA DE INVERSION	608,204.56		97,391.29
20	SUC - INT 017786780047086-PAGO CAP. DE INVERSION		608,204.56	705,595.85
20	SUC - INT 017786780047086-PAGO INTERESES DE INV.		27.88	705,623.73
20	SUC - INT 017786780047087-APERTURA DE INVERSION	608,232.44		97,391.29
21	SUC - INT 017786780047087-PAGO CAP. DE INVERSION		608,232.44	705,623.73
21	SUC - INT 017786780047087-PAGO INTERESES DE INV.		27.88	705,651.61
21	SUC - INT 017786780047088-APERTURA DE INVERSION	608,260.32		97,391.29
22	SUC - INT 017786780047088-PAGO CAP. DE INVERSION		608,260.32	705,651.61
22	SUC - INT 017786780047088-PAGO INTERESES DE INV.		28.72	705,680.33
22	SUC - INT 017786780047089-APERTURA DE INVERSION	608,289.04		97,391.29
23	SUC - DOC 0000002-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:00000000000002	964.03		96,427.26
23	SUC - DOC 0000003-CMI970416U95-COBRO DE CHEQUE:00000000000003	1,928.05		94,499.21
23	SUC - INT 017786780047089-PAGO CAP. DE INVERSION		608,289.04	702,788.25
23	SUC - INT 017786780047089-PAGO INTERESES DE INV.		28.72	702,816.97
23	SUC - INT 017786780047090-APERTURA DE INVERSION	608,317.76		94,499.21
26	SUC - INT 017786780047090-PAGO CAP. DE INVERSION		608,317.76	702,816.97
26	SUC - INT 017786780047090-PAGO INTERESES DE INV.		86.18	702,903.15
26	SUC - INT 017786780047091-APERTURA DE INVERSION	608,403.94		94,499.21
27	SUC - INT 017786780047091-PAGO CAP. DE INVERSION		608,403.94	702,903.15
27	SUC - INT 017786780047091-PAGO INTERESES DE INV.		28.73	702,931.88
27	SUC - INT 017786780047092-APERTURA DE INVERSION	608,432.67		94,499.21
28	SUC - INT 017786780047092-PAGO CAP. DE INVERSION		608,432.67	702,931.88
28	SUC - INT 017786780047092-PAGO INTERESES DE INV.		28.73	702,960.61
28	SUC - INT 017786780047093-APERTURA DE INVERSION	608,461.40		94,499.21
29	SUC - INT 017786780047093-PAGO CAP. DE INVERSION		608,461.40	702,960.61
29	SUC - INT 017786780047093-PAGO INTERESES DE INV.		28.90	702,989.51
29	SUC - INT 017786780047094-APERTURA DE INVERSION	608,490.30		94,499.21
30	SUC - INT 017786780047094-PAGO CAP. DE INVERSION		608,490.30	702,989.51
30	SUC - INT 017786780047094-PAGO INTERESES DE INV.		28.90	703,018.41
30	SUC - INT 017786780047095-APERTURA DE INVERSION	608,519.20		94,499.21
30	SUC - TRA-COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	24.00		94,475.21
30	SUC - TRA-IVA COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	3.84		94,471.37

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
	Total	19,287,971.48	19,169,677.20	94,471.37
			Saldo Mínimo Requerido	1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$212,765.65
+ Abonos	\$19,169,677.20
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$24.00
- Otros Cargos	\$19,287,947.48
= Saldo Final	\$94,471.37

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
9b59ce92-a492-437a-aec4-4409f3f986c0	00001000000202865018	2017-01-04T21:15:43	2017-01-04T21:12:22	00001000000402885194



Sello Digital Emisor

TmxtDCfkdTNfKPWtSinxRxiZUU10cqV52F+D7yZqNYOK3jUIT4vj2bBsh4Qzb4ATCFE8aw9VjRQ0BP/tQQG4ynoC3Qg6H98rM
 THPJihU7pm3pRKi14I9QKMnCVaYaxtFYuWDn48xHaM860mP6JKujFnFJneRbOcloVxmT14XEimvnbE0SXla3EHVfOvVluTLm04
 lqnONW33QYnbAke0s8PBGz0AdF1Gpg0L+iePNH5pAv3HwcBUI3AGKn/Fh4xpFseg==

Sello Digital SAT

WKdkgIz6VY+NWveCNIC+X/eyKpF38Os880K1dAHydh/4+Uhhn+XkcH6c03d7XljlKGUssS5hBNHpzEhvVBNXTk2PRKkiZB1hD
 b5L28wU0ooeRt2dCISFEa+OQyMaxBGW403G6nnaP+VO8BLRx1+tLJDrCYuVQ/xTYzd8e2giM=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0|9B59CE92-A492-437A-AEC4-4409F3F986C0|2017-01-04T21:15:43|TmxtDCfkdTNfKPWtSinxRxiZUU10cqV52F+D7yZqN
 YOK3jUIT4vj2bBsh4Qzb4ATCFE8aw9VjRQ0BP/tQQG4ynoC3Qg6H98rMTHPJihU7pm3pRKi14I9QKMnCVaYaxtFYuWDn48xHa
 M860mP6JKujFnFJneRbOcloVxmT14XEimGfKn6U4LRgYlyWdHCcB5ZQU

Método de Pago

03 - Transferencia electrónica de fondos

Fecha, hora y lugar de expedición

31/diciembre/2016 , 12:01:04 , San Pedro Garza García, N. L.

Pagaré

INVERSION	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
0039074	1.69%	0.00	NA	NA
0039075	1.69%	0.00	NA	NA
0039076	1.69%	0.00	NA	NA
0039077	1.69%	0.00	NA	NA
0039078	1.69%	0.00	NA	NA
0039079	1.68%	0.00	NA	NA
0039080	1.68%	0.00	NA	NA
0039081	1.68%	0.00	NA	NA
0039082	1.68%	0.00	NA	NA
0039083	1.65%	0.00	NA	NA
0039084	1.65%	0.00	NA	NA
0039085	1.65%	0.00	NA	NA
0039086	1.65%	0.00	NA	NA
0039087	1.65%	0.00	NA	NA
0039088	1.70%	0.00	NA	NA
0039089	1.70%	0.00	NA	NA
0039090	1.70%	0.00	NA	NA
0039091	1.70%	0.00	NA	NA
0039092	1.70%	0.00	NA	NA
0039093	1.71%	0.00	NA	NA
0039094	1.71%	0.00	NA	NA
0039095	1.71%	0.00	NA	NA
0047074	1.69%	0.00	1.70% Antes de impuestos	-1.70% Antes de impuestos
0047075	1.69%	0.00	1.70% Antes de impuestos	-1.70% Antes de impuestos
0047076	1.69%	0.00	1.70% Antes de impuestos	-1.70% Antes de impuestos
0047077	1.69%	0.00	1.70% Antes de impuestos	-1.70% Antes de impuestos
0047078	1.69%	0.00	1.70% Antes de impuestos	-2.20% Antes de impuestos
0047079	1.68%	0.00	1.69% Antes de impuestos	-2.21% Antes de impuestos
0047080	1.68%	0.00	1.69% Antes de impuestos	-2.21% Antes de impuestos
0047081	1.68%	0.00	1.69% Antes de impuestos	-2.21% Antes de impuestos
0047082	1.68%	0.00	1.69% Antes de impuestos	-2.21% Antes de impuestos
0047083	1.65%	0.00	1.66% Antes de impuestos	-2.24% Antes de impuestos
0047084	1.65%	0.00	1.66% Antes de impuestos	-2.24% Antes de impuestos
0047085	1.65%	0.00	1.66% Antes de impuestos	-2.24% Antes de impuestos
0047086	1.65%	0.00	1.66% Antes de impuestos	-2.24% Antes de impuestos
0047087	1.65%	0.00	1.66% Antes de impuestos	-2.24% Antes de impuestos
0047088	1.70%	0.00	1.71% Antes de impuestos	-2.19% Antes de impuestos
0047089	1.70%	0.00	1.71% Antes de impuestos	-2.19% Antes de impuestos
0047090	1.70%	0.00	1.71% Antes de impuestos	-2.19% Antes de impuestos
0047091	1.70%	0.00	1.71% Antes de impuestos	-2.19% Antes de impuestos
0047092	1.70%	0.00	1.71% Antes de impuestos	-2.19% Antes de impuestos
0047093	1.71%	0.00	1.72% Antes de impuestos	-2.18% Antes de impuestos
0047094	1.71%	0.00	1.72% Antes de impuestos	-2.18% Antes de impuestos
0047095	1.71%	0.00	1.72% Antes de impuestos	-2.18% Antes de impuestos

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

PESOS

FECHA INI	FECHA VTO.	INVERSION	DIAS	TASA BRUTA	CAPITAL	INTERES	ISR	TOTAL
30/Nov/2016	01/Dic/2016	0039074	1	1.69 %	6,011,505.91	282.21	0.00	6,011,788.12
01/Dic/2016	02/Dic/2016	0039075	1	1.69 %	6,011,788.12	282.22	0.00	6,012,070.34
02/Dic/2016	05/Dic/2016	0039076	3	1.69 %	6,012,070.34	846.70	0.00	6,012,917.04
05/Dic/2016	06/Dic/2016	0039077	1	1.69 %	6,012,917.04	282.27	0.00	6,013,199.31
06/Dic/2016	07/Dic/2016	0039078	1	1.69 %	6,013,199.31	282.29	0.00	6,013,481.60
07/Dic/2016	08/Dic/2016	0039079	1	1.68 %	6,013,481.60	280.63	0.00	6,013,762.23
08/Dic/2016	09/Dic/2016	0039080	1	1.68 %	5,413,762.23	252.64	0.00	5,414,014.87
09/Dic/2016	13/Dic/2016	0039081	4	1.68 %	5,414,014.87	1,010.62	0.00	5,415,025.49
13/Dic/2016	14/Dic/2016	0039082	1	1.68 %	5,415,025.49	252.70	0.00	5,415,278.19
14/Dic/2016	15/Dic/2016	0039083	1	1.65 %	5,415,278.19	248.20	0.00	5,415,526.39
15/Dic/2016	16/Dic/2016	0039084	1	1.65 %	5,415,526.39	248.21	0.00	5,415,774.60
16/Dic/2016	19/Dic/2016	0039085	3	1.65 %	5,415,774.60	744.67	0.00	5,416,519.27
19/Dic/2016	20/Dic/2016	0039086	1	1.65 %	5,416,519.27	248.26	0.00	5,416,767.53
20/Dic/2016	21/Dic/2016	0039087	1	1.65 %	5,416,767.53	248.27	0.00	5,417,015.80
21/Dic/2016	22/Dic/2016	0039088	1	1.70 %	5,417,015.80	255.80	0.00	5,417,271.60
22/Dic/2016	23/Dic/2016	0039089	1	1.70 %	5,417,271.60	255.82	0.00	5,417,527.42
23/Dic/2016	26/Dic/2016	0039090	3	1.70 %	5,417,527.42	767.48	0.00	5,418,294.90
26/Dic/2016	27/Dic/2016	0039091	1	1.70 %	5,418,294.90	255.86	0.00	5,418,550.76
27/Dic/2016	28/Dic/2016	0039092	1	1.70 %	5,418,550.76	255.88	0.00	5,418,806.64
28/Dic/2016	29/Dic/2016	0039093	1	1.71 %	5,418,806.64	257.39	0.00	5,419,064.03
29/Dic/2016	30/Dic/2016	0039094	1	1.71 %	5,419,064.03	257.41	0.00	5,419,321.44
30/Dic/2016	02/Ene/2017	0039095	3	1.71 %	5,419,321.44	772.25	0.00	5,420,093.69
30/Nov/2016	01/Dic/2016	0047074	1	1.69 %	1,607,273.05	75.45	0.00	1,607,348.50
01/Dic/2016	02/Dic/2016	0047075	1	1.69 %	1,607,348.50	75.46	0.00	1,607,423.96
02/Dic/2016	05/Dic/2016	0047076	3	1.69 %	1,607,423.96	226.38	0.00	1,607,650.34
05/Dic/2016	06/Dic/2016	0047077	1	1.69 %	1,607,650.34	75.47	0.00	1,607,725.81
06/Dic/2016	07/Dic/2016	0047078	1	1.69 %	1,607,725.81	75.47	0.00	1,607,801.28
07/Dic/2016	08/Dic/2016	0047079	1	1.68 %	1,607,801.28	75.03	0.00	1,607,876.31
08/Dic/2016	09/Dic/2016	0047080	1	1.68 %	1,007,876.31	47.03	0.00	1,007,923.34
09/Dic/2016	13/Dic/2016	0047081	4	1.68 %	607,923.34	113.48	0.00	608,036.82
13/Dic/2016	14/Dic/2016	0047082	1	1.68 %	608,036.82	28.38	0.00	608,065.20
14/Dic/2016	15/Dic/2016	0047083	1	1.65 %	608,065.20	27.87	0.00	608,093.07
15/Dic/2016	16/Dic/2016	0047084	1	1.65 %	608,093.07	27.87	0.00	608,120.94
16/Dic/2016	19/Dic/2016	0047085	3	1.65 %	608,120.94	83.62	0.00	608,204.56
19/Dic/2016	20/Dic/2016	0047086	1	1.65 %	608,204.56	27.88	0.00	608,232.44
20/Dic/2016	21/Dic/2016	0047087	1	1.65 %	608,232.44	27.88	0.00	608,260.32
21/Dic/2016	22/Dic/2016	0047088	1	1.70 %	608,260.32	28.72	0.00	608,289.04
22/Dic/2016	23/Dic/2016	0047089	1	1.70 %	608,289.04	28.72	0.00	608,317.76
23/Dic/2016	26/Dic/2016	0047090	3	1.70 %	608,317.76	86.18	0.00	608,403.94
26/Dic/2016	27/Dic/2016	0047091	1	1.70 %	608,403.94	28.73	0.00	608,432.67
27/Dic/2016	28/Dic/2016	0047092	1	1.70 %	608,432.67	28.73	0.00	608,461.40
28/Dic/2016	29/Dic/2016	0047093	1	1.71 %	608,461.40	28.90	0.00	608,490.30
29/Dic/2016	30/Dic/2016	0047094	1	1.71 %	608,490.30	28.90	0.00	608,519.20
30/Dic/2016	02/Ene/2017	0047095	3	1.71 %	608,519.20	86.71	0.00	608,605.91

Inversiones Vigentes

Total Vigentes **6,028,699.60**

Saldo Mínimo Requerido **1,000.00**

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.



Únicamente 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 cuatrocientos 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.gob.mx/ipab

BANREGIO

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 DICIEMBRE 2016
Corte al Día 31 - 31 Días**

Cliente : 017-78678

MUNICIPIO DE APODACA, N.L. SEDATU 2016 GOB

A partir de febrero del 2017, aplican las nuevas comisiones para las cuentas en dólares para el servicio de transferencias electrónicas en dólares (SPID). Consulta las nuevas comisiones en banregio.com

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 costo

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 ATENCIÓN 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.gob.mx/condusef, asesoria@condusef.org.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.

CONCIACION BANCARIA AL 31.12.2016
 MUNICIPIO DE APODACA N.L.
 COMPAÑIA:
 CUENTA: 17047510015
 CUENTA CONTABLE: 011900010017
 BANCO: BANREGIO SALDO PROGRAMA REGIONAL 2016 017047510015

SALDO EN BANCOS
 TOTAL DE SALDO EN BANCOS 3,000.00

CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
					0

CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	PROVEEDOR	DOCUMENTO	MONTO
					0.00

CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
					0

CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
					0.00

SALDO EN LIBROS (CALCULO)
 TOTAL DE SALDO EN LIBROS (CALCULO) 3,000.00



ELABORÓ
 C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZO
 C.P. JESUS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

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



banregio.com

MUNICIPIO DE APODACA NUEVO LEON PROGRAMA REGIONAL 2016

PALACIO MUNICIPAL 0
APODACA CENTRO
APODACA, NUEVO LEON
CP: 66600
RFC: MAN850101R58
Persona Moral

017-APODACA

Productos
Pesos

Cheques

Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Saldo Promedio	ISR	%
TRADICIONAL 001-5	3,000.00	0.00	3,000.00	3,000.00	0.00	100.00
	3,000.00	0.00	3,000.00		0.00	100.00
Total Portafolio					3,000.00	100.00

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



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 DICIEMBRE 2016
 Corte al Día 31 - 31 Días

Cliente : 017-04751
 MUNICIPIO DE APODACA NUEVO LEON PROGRAMA F

TRADICIONAL 017-04751-001-5
 CLABE 058580170475100157

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017047510015	NA	0.00	NA	NA

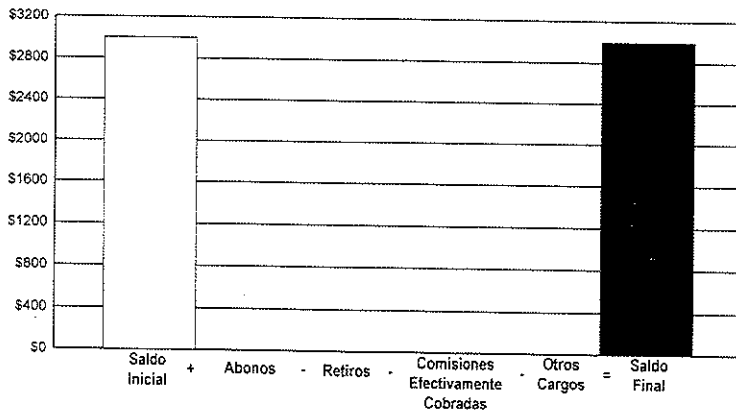
"La GAT real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada"

Comisiones Efectivamente Cobradas **PESOS** 0.00

Saldo Inicial 3,000.00

DIA	CONCEPTO	Total	CARGOS	ABONOS	SALDO
			0.00	0.00	3,000.00
					Saldo Mínimo Requerido 1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$3,000.00
+ Abonos	\$0.00
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$0.00
- Otros Cargos	\$0.00
= Saldo Final	\$3,000.00

Mensajes Importantes

Abreviaturas Cheques

Origen de la Operación

SUC - Operación Bancaria en Sucursal
 BEL - Operación Bancaria por Banca Electrónica
 ATM - Operación en Cajero Automático
 TPV - Operación en Comercio
 IVR - Sistema de Voz Interactivo
 CAC - Centro de Atención a Clientes

Instrumentos Monetarios

EFE - Efectivo
 DOC - Documentos o Valores
 TRA - Transferencias
 CHV - Cheques de Viajero
 ORO - Oro o Platino Amonedados
 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.



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.gob.mx/ipab

A partir de febrero del 2017, aplican las nuevas comisiones para las cuentas en dólares para el servicio de transferencias electrónicas en dólares (SPID). Consulta las nuevas comisiones en banregio.com

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.gob.mx/condusef, asesoria@condusef.org.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.

ESTADO DE CUENTA TRADICIONAL

Número de Cuenta: 017-04751-001-5

Persona Moral

CLABE: 058580170475100157

MUNICIPIO DE APODACA NUEVO LEON PROGRAMA REGIONAL 2016

PALACIO MUNICIPAL 0
 APODACA CENTRO
 APODACA, NUEVO LEON
 Cp.:66600
 R.F.C.: MAN850101R58

ENVIAR LOCAL 017

	Importe
Saldo Anterior	3,000.00
Cargos	0.00
Abonos	0.00
Comisiones	0.00
Saldo Actual	3,000.00
Saldo Promedio	3,000.00

SUCURSAL: 017 APODACA
 MONEDA: PESOS

FECHA DE CORTE: 31/Dic/2016
 FECHA DE IMPRESIÓN: 03/Ene/2017

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
01/Dic/2016		SALDO INICIAL			3,000.00

CONCILIACION BANCARIA AL

31.12.2016

MUNICIPIO DE APODACA N.L.

COMPANIA:

17047590019

CUENTA:

011900010018

CUENTA CONTABLE:

BANREGIO SALDO PROGRAMA REGIONAL 2 2016 01704790019

BANCO:

SALDO EN BANCOS 98,600.00
TOTAL DE

CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CREDITOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO		0	

CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	PROVEEDOR	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CARGOS NUESTROS NO CORRESPONDIDOS POR EL BANCO		0.00	

CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS		0	

CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS

FECHA POL.	CL.DOC.	ASIGNACION	TEXTO	DOCUMENTO	MONTO
TOTAL DE		CREDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS POR NOSOTROS		0.00	

SALDO EN LIBROS (CALCULO) 98,600.00
TOTAL DE



ELABORÓ

C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



AUTORIZO

C.P. JESUS RAFAEL GARCIA MARTINEZ

31.12.2016

CONCILIACION BANCARIA AL

MUNICIPIO DE APODACA N.L.

CUENTA: 17047590019

CUENTA CONTABLE: 012000010016

BANCO: BANREGIO SALDO PROGRAMA REGIONAL 2 2016 01704790019

SALDO EN BANCOS	
TOTAL DE	SALDO EN BANCOS
	1,301,506.70

SALDO EN LIBROS (CALCULO)	
TOTAL DE	SALDO EN LIBROS (CALCULO)
	1,301,506.70



ELABORÓ
C.P. ERENDIRA DE LEON CHAVIRA



ELAUTORIZÓ
C.P. JESUS RAFAEL GARCÍA MARTÍNEZ

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



banregio.com

MUNICIPIO DE APODACA NUEVO LEON PROGRAMA REGIONAL 2
 2016 GOR
 PALACIO MUNICIPAL 0
 APODACA CENTRO
 APODACA, NUEVO LEON
 CP: 66600
 RFC: MAN850101R58
 Persona Moral

017-APODACA

Productos
 Pesos

Cheques

	Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Saldo Promedio	ISR	%
TRADICIONAL	001-9	698,600.00	0.00	98,600.00	98,600.00	0.00	7.05
		698,600.00	0.00	98,600.00		0.00	7.05

Inversiones

	Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Intereses Devengados*	ISR	%
Pagaré	----	700,253.98	1,252.72	1,301,547.55	40.85	533.66	92.95
		700,253.98	1,252.72	1,301,547.55	40.85	533.66	92.95

* Los intereses devengados están considerados en su Saldo Actual

Total Portafolio

1,400,147.55

100.00

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

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

Cliente : 017-04759
 MUNICIPIO DE APODACA NUEVO LEON PROGRAMA F

TRADICIONAL 017-04759-001-9

CLABE 058580170475900195

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017047590019	NA	0.00	NA	NA

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

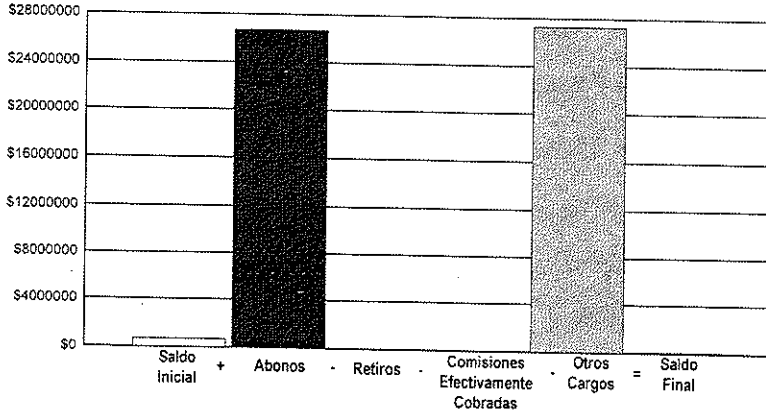
Comisiones Efectivamente Cobradas **PESOS**
 0.00

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
			Saldo Inicial	698,600.00
01	SUC - INT 017047590027013-PAGO CAP. DE INVERSION		700,253.98	1,398,853.98
01	SUC - INT 017047590027013-PAGO INTERESES DE INV.		24.12	1,398,878.10
01	SUC - TRA 017047590027013-RET. ISR DE INVERSION	9.73		1,398,868.37
01	SUC - INT 017047590027014-APERTURA DE INVERSION	1,300,268.37		98,600.00
02	SUC - INT 017047590027014-PAGO CAP. DE INVERSION		1,300,268.37	1,398,868.37
02	SUC - INT 017047590027014-PAGO INTERESES DE INV.		61.04	1,398,929.41
02	SUC - TRA 017047590027014-RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,398,911.35
02	SUC - INT 017047590027015-APERTURA DE INVERSION	1,300,311.35		98,600.00
05	SUC - INT 017047590027015-PAGO CAP. DE INVERSION		1,300,311.35	1,398,911.35
05	SUC - INT 017047590027015-PAGO INTERESES DE INV.		183.13	1,399,094.48
05	SUC - TRA 017047590027015-RET. ISR DE INVERSION	54.18		1,399,040.30
05	SUC - INT 017047590027016-APERTURA DE INVERSION	1,300,440.30		98,600.00
06	SUC - INT 017047590027016-PAGO CAP. DE INVERSION		1,300,440.30	1,399,040.30
06	SUC - INT 017047590027016-PAGO INTERESES DE INV.		61.05	1,399,101.35
06	SUC - TRA 017047590027016-RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,399,083.29
06	SUC - INT 017047590027017-APERTURA DE INVERSION	1,300,483.29		98,600.00
07	SUC - INT 017047590027017-PAGO CAP. DE INVERSION		1,300,483.29	1,399,083.29
07	SUC - INT 017047590027017-PAGO INTERESES DE INV.		61.05	1,399,144.34
07	SUC - TRA 017047590027017-RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,399,126.28
07	SUC - INT 017047590027018-APERTURA DE INVERSION	1,300,526.28		98,600.00
08	SUC - INT 017047590027018-PAGO CAP. DE INVERSION		1,300,526.28	1,399,126.28
08	SUC - INT 017047590027018-PAGO INTERESES DE INV.		60.69	1,399,186.97
08	SUC - TRA 017047590027018-RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,399,168.91
08	SUC - INT 017047590027019-APERTURA DE INVERSION	1,300,568.91		98,600.00
09	SUC - INT 017047590027019-PAGO CAP. DE INVERSION		1,300,568.91	1,399,168.91
09	SUC - INT 017047590027019-PAGO INTERESES DE INV.		60.69	1,399,229.60
09	SUC - TRA 017047590027019-RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,399,211.54
09	SUC - INT 017047590027020-APERTURA DE INVERSION	1,300,611.54		98,600.00
13	SUC - INT 017047590027020-PAGO CAP. DE INVERSION		1,300,611.54	1,399,211.54
13	SUC - INT 017047590027020-PAGO INTERESES DE INV.		242.78	1,399,454.32
13	SUC - TRA 017047590027020-RET. ISR DE INVERSION	72.26		1,399,382.06
13	SUC - INT 017047590027021-APERTURA DE INVERSION	1,300,782.06		98,600.00
14	SUC - INT 017047590027021-PAGO CAP. DE INVERSION		1,300,782.06	1,399,382.06
14	SUC - INT 017047590027021-PAGO INTERESES DE INV.		60.70	1,399,442.76
14	SUC - TRA 017047590027021-RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,399,424.70
14	SUC - INT 017047590027022-APERTURA DE INVERSION	1,300,824.70		98,600.00
15	SUC - INT 017047590027022-PAGO CAP. DE INVERSION		1,300,824.70	1,399,424.70
15	SUC - INT 017047590027022-PAGO INTERESES DE INV.		59.62	1,399,484.32

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
15	SUC - TRA 017047590027022-RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,399,466.25
15	SUC - INT 017047590027023-APERTURA DE INVERSION	1,300,866.25		98,600.00
16	SUC - INT 017047590027023-PAGO CAP. DE INVERSION		1,300,866.25	1,399,466.25
16	SUC - INT 017047590027023-PAGO INTERESES DE INV.		59.62	1,399,525.87
16	SUC - TRA 017047590027023-RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,399,507.81
16	SUC - INT 017047590027024-APERTURA DE INVERSION	1,300,907.81		98,600.00
19	SUC - INT 017047590027024-PAGO CAP. DE INVERSION		1,300,907.81	1,399,507.81
19	SUC - INT 017047590027024-PAGO INTERESES DE INV.		178.87	1,399,686.68
19	SUC - TRA 017047590027024-RET. ISR DE INVERSION	54.20		1,399,632.48
19	SUC - INT 017047590027025-APERTURA DE INVERSION	1,301,032.48		98,600.00
20	SUC - INT 017047590027025-PAGO CAP. DE INVERSION		1,301,032.48	1,399,632.48
20	SUC - INT 017047590027025-PAGO INTERESES DE INV.		59.63	1,399,692.11
20	SUC - TRA 017047590027025-RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,399,674.04
20	SUC - INT 017047590027026-APERTURA DE INVERSION	1,301,074.04		98,600.00
21	SUC - INT 017047590027026-PAGO CAP. DE INVERSION		1,301,074.04	1,399,674.04
21	SUC - INT 017047590027026-PAGO INTERESES DE INV.		59.63	1,399,733.67
21	SUC - TRA 017047590027026-RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,399,715.60
21	SUC - INT 017047590027027-APERTURA DE INVERSION	1,301,115.60		98,600.00
22	SUC - INT 017047590027027-PAGO CAP. DE INVERSION		1,301,115.60	1,399,715.60
22	SUC - INT 017047590027027-PAGO INTERESES DE INV.		61.44	1,399,777.04
22	SUC - TRA 017047590027027-RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,399,758.97
22	SUC - INT 017047590027028-APERTURA DE INVERSION	1,301,158.97		98,600.00
23	SUC - INT 017047590027028-PAGO CAP. DE INVERSION		1,301,158.97	1,399,758.97
23	SUC - INT 017047590027028-PAGO INTERESES DE INV.		61.44	1,399,820.41
23	SUC - TRA 017047590027028-RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,399,802.34
23	SUC - INT 017047590027029-APERTURA DE INVERSION	1,301,202.34		98,600.00
26	SUC - INT 017047590027029-PAGO CAP. DE INVERSION		1,301,202.34	1,399,802.34
26	SUC - INT 017047590027029-PAGO INTERESES DE INV.		184.34	1,399,986.68
26	SUC - TRA 017047590027029-RET. ISR DE INVERSION	54.22		1,399,932.46
26	SUC - INT 017047590027030-APERTURA DE INVERSION	1,301,332.46		98,600.00
27	SUC - INT 017047590027030-PAGO CAP. DE INVERSION		1,301,332.46	1,399,932.46
27	SUC - INT 017047590027030-PAGO INTERESES DE INV.		61.45	1,399,993.91
27	SUC - TRA 017047590027030-RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,399,975.84
27	SUC - INT 017047590027031-APERTURA DE INVERSION	1,301,375.84		98,600.00
28	SUC - INT 017047590027031-PAGO CAP. DE INVERSION		1,301,375.84	1,399,975.84
28	SUC - INT 017047590027031-PAGO INTERESES DE INV.		61.45	1,400,037.29
28	SUC - TRA 017047590027031-RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,400,019.22
28	SUC - INT 017047590027032-APERTURA DE INVERSION	1,301,419.22		98,600.00
29	SUC - INT 017047590027032-PAGO CAP. DE INVERSION		1,301,419.22	1,400,019.22
29	SUC - INT 017047590027032-PAGO INTERESES DE INV.		61.82	1,400,081.04
29	SUC - TRA 017047590027032-RET. ISR DE INVERSION	18.08		1,400,062.96
29	SUC - INT 017047590027033-APERTURA DE INVERSION	1,301,462.96		98,600.00
30	SUC - INT 017047590027033-PAGO CAP. DE INVERSION		1,301,462.96	1,400,062.96
30	SUC - INT 017047590027033-PAGO INTERESES DE INV.		61.82	1,400,124.78
30	SUC - TRA 017047590027033-RET. ISR DE INVERSION	18.08		1,400,106.70
30	SUC - INT 017047590027034-APERTURA DE INVERSION	1,301,506.70		98,600.00

DIA	CONCEPTO	Total	CARGOS	ABONOS	SALDO
			27,319,805.13	26,719,805.13	98,600.00
				Saldo Mínimo Requerido	1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$698,600.00
+ Abonos	\$26,719,805.13
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$0.00
- Otros Cargos	\$27,319,805.13
= Saldo Final	\$98,600.00

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
7a263c51-6cd6-4672-b83a-98ded865c73d	00001000000202865018	2017-01-04T21:14:15	2017-01-04T21:11:25	00001000000402885194

Sello Digital Emisor

NsZGWWilkcFTL5SsnPIT6RZ1PjJkAaP0pBNROroAje1p0BxFXaT/3/0t8XdhF9InIzadXuQYdqsRVddkIE2sxDuG8t5Y30RrOwt5
HKffgLRPQPRTat4O+o+UaoyXJVDVaDnXaQfk8CyaRssJXyOYJdHX0MXZ+qcyey/Y4gTzHMDrK5+ZYz6eqx8oRqraKpNA0yfX1p
5iquw/TNDjT7WvAhPICprbWPJoKRjC19vdL7FnbnXi+Wz66mSZy9TQU2pAtw==

Sello Digital SAT

Agp3XrzzUGSqaNTUCpTFnZAQ36uiqEntR986oRO5+0mEgrXpmqQhMgDg8SdoitbGNQIMcPHKY2bRVRRQhvxv9RGTUaAsFZ
QaLn0R/lkQhhR4Cix9uv1z0itPKgLLeQDojjQzGf/B4r1H8NhX9IWCQU2i5ADsyToFYdAbsg7jVJSU=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0|7A263C51-6CD6-4672-B83A-98DED865C73D|2017-01-04T21:14:15|NsZGWWilkcFTL5SsnPIT6RZ1PjJkAaP0pBNROroAje1p0BxFXaT/3/0t8XdhF9InIzadXuQYdqsRVddkIE2sxDuG8t5Y30RrOwt5HKffgLRPQPRTat4O+o+UaoyXJVDVaDnXaQfk8CyaRssJXyOYJdHX0MXZ+qcyey/Y4gTzHML5HI50ih44aJcnSy+v0hoRu

Método de Pago

03 - Transferencia electrónica de fondos

Fecha, hora y lugar de expedición

31/diciembre/2016 , 11:59:00 , San Pedro Garza García, N. L.

Pagaré

INVERSION	TASA	COMISION	GAT NOMINAL		GAT REAL	
0027013	1.24%	0.00	1.25%	Antes de impuestos	-2.14%	Antes de impuestos
0027014	1.69%	0.00	1.70%	Antes de impuestos	-1.70%	Antes de impuestos
0027015	1.69%	0.00	1.70%	Antes de impuestos	-1.70%	Antes de impuestos
0027016	1.69%	0.00	1.70%	Antes de impuestos	-1.70%	Antes de impuestos
0027017	1.69%	0.00	1.70%	Antes de impuestos	-2.20%	Antes de impuestos
0027018	1.68%	0.00	1.69%	Antes de impuestos	-2.21%	Antes de impuestos
0027019	1.68%	0.00	1.69%	Antes de impuestos	-2.21%	Antes de impuestos
0027020	1.68%	0.00	1.69%	Antes de impuestos	-2.21%	Antes de impuestos
0027021	1.68%	0.00	1.69%	Antes de impuestos	-2.21%	Antes de impuestos
0027022	1.65%	0.00	1.66%	Antes de impuestos	-2.24%	Antes de impuestos
0027023	1.65%	0.00	1.66%	Antes de impuestos	-2.24%	Antes de impuestos
0027024	1.65%	0.00	1.66%	Antes de impuestos	-2.24%	Antes de impuestos
0027025	1.65%	0.00	1.66%	Antes de impuestos	-2.24%	Antes de impuestos
0027026	1.65%	0.00	1.66%	Antes de impuestos	-2.24%	Antes de impuestos
0027027	1.70%	0.00	1.71%	Antes de impuestos	-2.19%	Antes de impuestos
0027028	1.70%	0.00	1.71%	Antes de impuestos	-2.19%	Antes de impuestos
0027029	1.70%	0.00	1.71%	Antes de impuestos	-2.19%	Antes de impuestos
0027030	1.70%	0.00	1.71%	Antes de impuestos	-2.19%	Antes de impuestos
0027031	1.70%	0.00	1.71%	Antes de impuestos	-2.19%	Antes de impuestos
0027032	1.71%	0.00	1.72%	Antes de impuestos	-2.18%	Antes de impuestos
0027033	1.71%	0.00	1.72%	Antes de impuestos	-2.18%	Antes de impuestos
0027034	1.71%	0.00	1.72%	Antes de impuestos	-2.18%	Antes de impuestos

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

FECHA		INVERSION	DIAS	TASA BRUTA	CAPITAL	INTERES	ISR	TOTAL
INI	VTO.							
30/Nov/2016	01/Dic/2016	0027013	1	1.24 %	700,253.98	24.12	9.73	700,268.37
01/Dic/2016	02/Dic/2016	0027014	1	1.69 %	1,300,268.37	61.04	18.06	1,300,311.35
02/Dic/2016	05/Dic/2016	0027015	3	1.69 %	1,300,311.35	183.13	54.18	1,300,440.30
05/Dic/2016	06/Dic/2016	0027016	1	1.69 %	1,300,440.30	61.05	18.06	1,300,483.29
06/Dic/2016	07/Dic/2016	0027017	1	1.69 %	1,300,483.29	61.05	18.06	1,300,526.28
07/Dic/2016	08/Dic/2016	0027018	1	1.68 %	1,300,526.28	60.69	18.06	1,300,568.91
08/Dic/2016	09/Dic/2016	0027019	1	1.68 %	1,300,568.91	60.69	18.06	1,300,611.54
09/Dic/2016	13/Dic/2016	0027020	4	1.68 %	1,300,611.54	242.78	72.26	1,300,782.06
13/Dic/2016	14/Dic/2016	0027021	1	1.68 %	1,300,782.06	60.70	18.06	1,300,824.70
14/Dic/2016	15/Dic/2016	0027022	1	1.65 %	1,300,824.70	59.62	18.07	1,300,866.25
15/Dic/2016	16/Dic/2016	0027023	1	1.65 %	1,300,866.25	59.62	18.06	1,300,907.81
16/Dic/2016	19/Dic/2016	0027024	3	1.65 %	1,300,907.81	178.87	54.20	1,301,032.48
19/Dic/2016	20/Dic/2016	0027025	1	1.65 %	1,301,032.48	59.63	18.07	1,301,074.04
20/Dic/2016	21/Dic/2016	0027026	1	1.65 %	1,301,074.04	59.63	18.07	1,301,115.60
21/Dic/2016	22/Dic/2016	0027027	1	1.70 %	1,301,115.60	61.44	18.07	1,301,158.97
22/Dic/2016	23/Dic/2016	0027028	1	1.70 %	1,301,158.97	61.44	18.07	1,301,202.34
23/Dic/2016	26/Dic/2016	0027029	3	1.70 %	1,301,202.34	184.34	54.22	1,301,332.46
26/Dic/2016	27/Dic/2016	0027030	1	1.70 %	1,301,332.46	61.45	18.07	1,301,375.84
27/Dic/2016	28/Dic/2016	0027031	1	1.70 %	1,301,375.84	61.45	18.07	1,301,419.22

FECHA		INVERSION	DIAS	TASA BRUTA	CAPITAL	INTERES	ISR	TOTAL	
INI	VTO.								
28/Dic/2016	29/Dic/2016	0027032	1	1.71 %	1,301,419.22	61.82	18.08	1,301,462.96	
29/Dic/2016	30/Dic/2016	0027033	1	1.71 %	1,301,462.96	61.82	18.08	1,301,506.70	
30/Dic/2016	02/Ene/2017	0027034	3	1.71 %	1,301,506.70	185.46	62.90	1,301,629.26	
Inversiones Vigentes								Total Vigentes	1,301,629.26
								Saldo Mínimo Requerido	1,000.00

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.



Únicamente 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.gob.mx/ipab

BANREGIO

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 DICIEMBRE 2016
Corte al Día 31 - 31 Días**

Cliente : 017-04759

MUNICIPIO DE APODACA NUEVO LEON PROGRAMA F

A partir de febrero del 2017, aplican las nuevas comisiones para las cuentas en dólares para el servicio de transferencias electrónicas en dólares (SPID). Consulta las nuevas comisiones en banregio.com

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.gob.mx/condusef, asesoria@condusef.org.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.

ESTADO DE CUENTA TRADICIONAL

Número de Cuenta: 017-04759-001-9

Persona Moral

CLABE: 058580170475900195

MUNICIPIO DE APODACA NUEVO LEON PROGRAMA REGIONAL 2 20

PALACIO MUNICIPAL 0
 APODACA CENTRO
 APODACA, NUEVO LEON
 Cp.:66600
 R.F.C.: MAN850101R58

ENVIAR LOCAL 017

SUCURSAL: 017 APODACA
 MONEDA: PESOS

FECHA DE CORTE: 31/Dic/2016
 FECHA DE IMPRESIÓN: 03/Ene/2017

Importe	
Saldo Anterior	698,600.00
Cargos	27,319,805.13
Abonos	26,719,805.13
Comisiones	0.00
Saldo Actual	98,600.00
Saldo Promedio	98,600.00

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
01/Dic/2016		SALDO INICIAL			698,600.00
01/Dic/2016	017047590027013	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		700,253.98	1,398,853.98
01/Dic/2016	017047590027013	PAGO INTERESES DE INV.		24.12	1,398,878.10
01/Dic/2016	017047590027013	RET. ISR DE INVERSION	9.73		1,398,868.37
01/Dic/2016	017047590027014	APERTURA DE INVERSION	1,300,268.37		98,600.00
02/Dic/2016	017047590027014	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,300,268.37	1,398,868.37
02/Dic/2016	017047590027014	PAGO INTERESES DE INV.		61.04	1,398,929.41
02/Dic/2016	017047590027014	RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,398,911.35
02/Dic/2016	017047590027015	APERTURA DE INVERSION	1,300,311.35		98,600.00
05/Dic/2016	017047590027015	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,300,311.35	1,398,911.35
05/Dic/2016	017047590027015	PAGO INTERESES DE INV.		183.13	1,399,094.48
05/Dic/2016	017047590027015	RET. ISR DE INVERSION	54.18		1,399,040.30
05/Dic/2016	017047590027016	APERTURA DE INVERSION	1,300,440.30		98,600.00
06/Dic/2016	017047590027016	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,300,440.30	1,399,040.30
06/Dic/2016	017047590027016	PAGO INTERESES DE INV.		61.05	1,399,101.35
06/Dic/2016	017047590027016	RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,399,083.29
06/Dic/2016	017047590027017	APERTURA DE INVERSION	1,300,483.29		98,600.00
07/Dic/2016	017047590027017	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,300,483.29	1,399,083.29
07/Dic/2016	017047590027017	PAGO INTERESES DE INV.		61.05	1,399,144.34
07/Dic/2016	017047590027017	RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,399,126.28
07/Dic/2016	017047590027018	APERTURA DE INVERSION	1,300,526.28		98,600.00
08/Dic/2016	017047590027018	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,300,526.28	1,399,126.28
08/Dic/2016	017047590027018	PAGO INTERESES DE INV.		60.69	1,399,186.97
08/Dic/2016	017047590027018	RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,399,168.91
08/Dic/2016	017047590027019	APERTURA DE INVERSION	1,300,568.91		98,600.00
09/Dic/2016	017047590027019	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,300,568.91	1,399,168.91
09/Dic/2016	017047590027019	PAGO INTERESES DE INV.		60.69	1,399,229.60
09/Dic/2016	017047590027019	RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,399,211.54
09/Dic/2016	017047590027020	APERTURA DE INVERSION	1,300,611.54		98,600.00
13/Dic/2016	017047590027020	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,300,611.54	1,399,211.54
13/Dic/2016	017047590027020	PAGO INTERESES DE INV.		242.78	1,399,454.32
13/Dic/2016	017047590027020	RET. ISR DE INVERSION	72.26		1,399,382.06
13/Dic/2016	017047590027021	APERTURA DE INVERSION	1,300,782.06		98,600.00
14/Dic/2016	017047590027021	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,300,782.06	1,399,382.06
14/Dic/2016	017047590027021	PAGO INTERESES DE INV.		60.70	1,399,442.76
14/Dic/2016	017047590027021	RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,399,424.70

ESTADO DE CUENTA TRADICIONAL

Número de Cuenta: 017-04759-001-9

Persona Moral

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
14/Dic/2016	017047590027022	APERTURA DE INVERSION	1,300,824.70		98,600.00
15/Dic/2016	017047590027022	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,300,824.70	1,399,424.70
15/Dic/2016	017047590027022	PAGO INTERESES DE INV.		59.62	1,399,484.32
15/Dic/2016	017047590027022	RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,399,466.25
15/Dic/2016	017047590027023	APERTURA DE INVERSION	1,300,866.25		98,600.00
16/Dic/2016	017047590027023	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,300,866.25	1,399,466.25
16/Dic/2016	017047590027023	PAGO INTERESES DE INV.		59.62	1,399,525.87
16/Dic/2016	017047590027023	RET. ISR DE INVERSION	18.06		1,399,507.81
16/Dic/2016	017047590027024	APERTURA DE INVERSION	1,300,907.81		98,600.00
19/Dic/2016	017047590027024	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,300,907.81	1,399,507.81
19/Dic/2016	017047590027024	PAGO INTERESES DE INV.		178.87	1,399,686.68
19/Dic/2016	017047590027024	RET. ISR DE INVERSION	54.20		1,399,632.48
19/Dic/2016	017047590027025	APERTURA DE INVERSION	1,301,032.48		98,600.00
20/Dic/2016	017047590027025	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,301,032.48	1,399,632.48
20/Dic/2016	017047590027025	PAGO INTERESES DE INV.		59.63	1,399,692.11
20/Dic/2016	017047590027025	RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,399,674.04
20/Dic/2016	017047590027026	APERTURA DE INVERSION	1,301,074.04		98,600.00
21/Dic/2016	017047590027026	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,301,074.04	1,399,674.04
21/Dic/2016	017047590027026	PAGO INTERESES DE INV.		59.63	1,399,733.67
21/Dic/2016	017047590027026	RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,399,715.60
21/Dic/2016	017047590027027	APERTURA DE INVERSION	1,301,115.60		98,600.00
22/Dic/2016	017047590027027	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,301,115.60	1,399,715.60
22/Dic/2016	017047590027027	PAGO INTERESES DE INV.		61.44	1,399,777.04
22/Dic/2016	017047590027027	RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,399,758.97
22/Dic/2016	017047590027028	APERTURA DE INVERSION	1,301,158.97		98,600.00
23/Dic/2016	017047590027028	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,301,158.97	1,399,758.97
23/Dic/2016	017047590027028	PAGO INTERESES DE INV.		61.44	1,399,820.41
23/Dic/2016	017047590027028	RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,399,802.34
23/Dic/2016	017047590027029	APERTURA DE INVERSION	1,301,202.34		98,600.00
26/Dic/2016	017047590027029	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,301,202.34	1,399,802.34
26/Dic/2016	017047590027029	PAGO INTERESES DE INV.		184.34	1,399,986.68
26/Dic/2016	017047590027029	RET. ISR DE INVERSION	54.22		1,399,932.46
26/Dic/2016	017047590027030	APERTURA DE INVERSION	1,301,332.46		98,600.00
27/Dic/2016	017047590027030	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,301,332.46	1,399,932.46
27/Dic/2016	017047590027030	PAGO INTERESES DE INV.		61.45	1,399,993.91
27/Dic/2016	017047590027030	RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,399,975.84
27/Dic/2016	017047590027031	APERTURA DE INVERSION	1,301,375.84		98,600.00
28/Dic/2016	017047590027031	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,301,375.84	1,399,975.84
28/Dic/2016	017047590027031	PAGO INTERESES DE INV.		61.45	1,400,037.29
28/Dic/2016	017047590027031	RET. ISR DE INVERSION	18.07		1,400,019.22
28/Dic/2016	017047590027032	APERTURA DE INVERSION	1,301,419.22		98,600.00
29/Dic/2016	017047590027032	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,301,419.22	1,400,019.22
29/Dic/2016	017047590027032	PAGO INTERESES DE INV.		61.82	1,400,081.04
29/Dic/2016	017047590027032	RET. ISR DE INVERSION	18.08		1,400,062.96
29/Dic/2016	017047590027033	APERTURA DE INVERSION	1,301,462.96		98,600.00
30/Dic/2016	017047590027033	PAGO CAP. DE INVERSIÓN		1,301,462.96	1,400,062.96

ESTADO DE CUENTA TRADICIONAL

Número de Cuenta: 017-04759-001-9

Persona Moral

FECHA	REFERENCIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
30/Dic/2016	017047590027033	PAGO INTERESES DE INV.		61.82	1,400,124.78
30/Dic/2016	017047590027033	RET. ISR DE INVERSION	18.08		1,400,106.70
30/Dic/2016	017047590027034	APERTURA DE INVERSION	1,301,506.70		98,600.00

Tiene 45 días después de la fecha de corte para objetar su estado de cuenta, de no hacerlo los asientos contables harán prueba a nuestro favor. Si no lo recibe, solicítelo en su sucursal. BANREGIO, sus consejeros, funcionarios y empleados estamos sujetos y regidos por nuestro Código de Ética Institucional.