

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

SALDO EN LIBROS		(21,642.09)	
MENOS	CARGOS NUESTROS NO CONSIDERADOS POR EL BANCO CHEQUES EN TRANSITO		
MAS:	CRÉDITOS NUESTROS NO CONSIDERADOS POR EL BANCO		
FECHA			
27/05/2016	TR. 5 ELSA ESCOBEDO VÁZQUES	798.02	
30/05/2016	TR. 16 OFFICE DEPOT	7,595.00	8393.02
MENOS:	CARGOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS POR NOSOTROS		
27/05/2016	OFFICE DEPOT DE MÉXICO	7,959.00	
27/05/2016	COMISIONES BANCARIAS	6.96	7,965.96
MAS:	ABONOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS POR NOSOTROS		
02/05/2016	SPEI TESOFE	200,000.00	200,000.00
SALDO EN BANCOS SEGÚN CONCILIACIÓN			178,784.97
SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA BANCARIO			178,784.97
DIFERENCIA			



 ELABORÓ



 AUTORIZÓ

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA, NUEVO LEON

Dirección: MORELOS 595

RFC: IMM070919PK2

IR_AUXM 02/22/2017 12.00 02:32:12 p. m.:

HOJA: 1

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

MONEDA: PESOS

Cuenta				Nombre				
Fecha	Tipo	Número	C. C.	Concepto	Referencia	Cargo	Crédito	Saldo
1-1-1-2-1-0002-				BANREGIO 017043250027		<i>Saldo Inicial</i>		\$5,000.00
20-May-2016	20	128		TR: 1 OFFICE DEPOT DE MEXICO S.A. DE C.V.	ODM950324V2A		2,233.61	2,766.39
24-May-2016	20	129		TR: 2 REGIO IMPRESOS, S.A. DE C.V.	RIM980319MZ7		596.58	2,169.81
26-May-2016	22	132		TR: 3 NUEVA WALMART DE MEXICO S. DE R.L. DE C.V.	NWM9709244W4	14,398.00		16,567.81
26-May-2016	20	132		TR: 3 NUEVA WALMART DE MEXICO S. DE R.L. DE C.V.	NWM9709244W4		14,398.00	2,169.81
26-May-2016	20	133		TR: 4 ROMA REFINADOS	RRE031117775		1,000.00	1,169.81
26-May-2016	20	182		TR: 17 NUEVA WALMART DE MEXICO S. DE R.L. DE C.V.	NWM9709244W4		14,398.00	-13,228.19
27-May-2016	20	134		TR: 5 ELSA ESCOBEDO VAZQUEZ	EOVE600406IU7		798.02	-14,026.21
30-May-2016	20	181		TR: 16 OFFICE DEPOT DE MEXICO S.A. DE C.V.	ODM950324V2A		7,595.00	-21,621.21
31-May-2016	20	153		TR: 11 BANCO REGIONAL DE MONTERREY S.A.	BRM940216EQ6		20.88	-21,642.09
31-May-2016	22	155		TR: 12 OFFICE DEPOT DE MEXICO S.A. DE C.V.	ODM950324V2A	7,595.00		-14,047.09
31-May-2016	20	155		TR: 12 OFFICE DEPOT DE MEXICO S.A. DE C.V.	ODM950324V2A		7,595.00	-21,642.09
<i>Total por Cuenta</i>							21,993.00	-21,642.09
							48,635.09	

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



INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA GOB

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

banregio.com

017-APODACA

Productos
Pesos

Cheques

	Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Saldo Promedio	ISR	%
TRADICIONAL	002-7	5,000.00	0.00	178,784.97	191,767.85	0.00	19.13
TRADICIONAL	001-9	696,370.76	0.00	755,996.47	853,827.43	0.00	80.87
		701,370.76	0.00	934,781.44		0.00	100.00

Total Portafolio **934,781.44** **100.00**

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

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 MAYO 2016
Corte al Día 31 - 31 Días

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

TRADICIONAL 017-04325-002-7
 CLABE 058580170432500279

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

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

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	PESOS	
				Saldo Inicial	Comisiones Efectivamente Cobradas
				5,000.00	24.00
02	SUC - INT 2016SIAFP275223-R942136 SPEI, BANXICO, 001180228001000108, TESORERIA DE LA FEDERACION, 2016SIAFP275223, 0000912, 47-HHG-553 PAGO TESOFE 0100		200,000.00		
20	BEL - TRA SPEI-S388451 SPEI, BANAMEX, 002180026137376965, OFFICE DEPOT, 058-20/05/2016/20-017S388451, 388451, ORDEN 23015151	2,233.61			
20	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00			
20	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96			
23	BEL - TRA SPEI-S422988 SPEI, AFIRME, 062580001231025845, ROMA REFINADOS SA DE CV, 058-23/05/2016/23-017S422988, 422988, VALES GASOLINA-TRANSVERSALIDAD	1,000.00			
23	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00			
23	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96			
23	BEL - TRA SPEI-S423491 SPEI, BANAMEX, 002180087005555941, NUEVA WALMART DE MEXICO S DE RL DE CV, 058-23/05/2016/23-017S423491, 4684038, REF 64684038. ORDEN 3141691	14,398.00			
23	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00			
23	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96			
24	BEL - TRA 017009640011-(BE) TRASPASO A CUENTA: 017009640011	596.58			
27	BEL - TRA SPEI-S533913 SPEI, BANAMEX, 002180026137376965, OFFICE DEPOT, 058-27/05/2016/27-017S533913, 533913, ORDEN NO. 23055271	7,959.00			

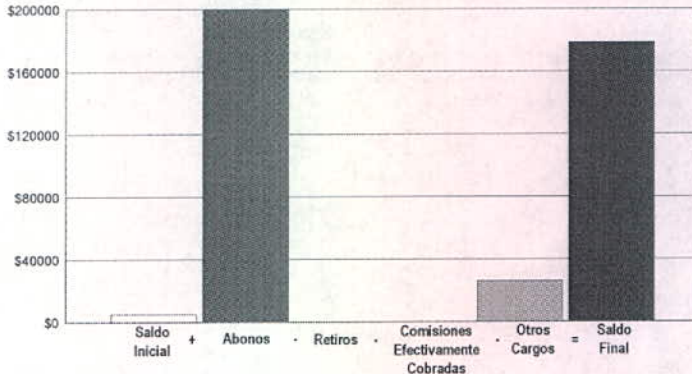
ESTADO DE CUENTA UNICO del 01 al 31 de MAYO 2016 Corte al Día 31 - 31 Días

Cliente : 017-04325

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA G

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
27	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		178,785.93
27	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		178,784.97
Total		26,215.03	200,000.00	178,784.97
				Saldo Minimo Requerido 1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$5,000.00
+ Abonos	\$200,000.00
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$24.00
- Otros Cargos	\$26,191.03
= Saldo Final	\$178,784.97

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
1ee606a4-8f38-4292-a895-c79717f64e90	00001000000202865018	2016-06-03T11:02:27	2016-06-03T10:49:26	00001000000202362236

Sello Digital Emisor

V6E4i+7bXV0FDAwXgdDdUS4f4Vvaxiqhae2rfU8JusHHVppV4f2wosbyX9OfE3N22rLc7evljdalxXh/fPO6mlG8oV6U9dK4jBxmP
 Uidgwj8jqA4DhVuegy9E0EK5AKF2RNtA5R8uDIRNXiLmV169oEUaegb5VxZ6MIV2ffkUA=

Sello Digital SAT

AeymPTxGZk6GZtW6SEW6lzeMSLOYeyaZqVg3/qvAaj2yKR4YmmRN1fOzWCb1byybS0f9GMGWnlMEhbgquR8rPXy7ztC144
 NYyQ3Y2gksNn0mxLxDLNV8EX6jC/EwX4gtE8Tc0krLI2+8RcfJVkTsT4XY1PIkeh5QZPPnVbxyA=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0||EE606A4-8F38-4292-A895-C79717F64E90|2016-06-03T11:02:27|V6E4i+7bXV0FDAwXgdDdUS4f4Vvaxiqhae2rfU8JusHH
 VppV4f2wosbyX9OfE3N22rLc7evljdalxXh/fPO6mlG8oV6U9dK4jBxmPUidgwj8jqA4DhVuegy9E0EK5AKF2RNtA5R8uDIRNXiLm
 V169oEUaegb5VxZ6MIV2ffkUA=|00001000000202865018||

Fecha, hora y lugar de expedición

31/Mayo/2016 , 17:30:02 , San Pedro Garza García, N. L.

Mensajes Importantes

Abreviaturas Cheques

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

Otras Abreviaturas

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

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



INSTITUTO PARA
LA PROTECCIÓN
AL AHORRO BANCARIO

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

Haz crecer tu negocio con Terminal BanRegio. ¡Contrátala ya!
Para más información consulta en aceptatarjeta.banregio.com
o marca al 2267.3446 desde Monterrey y 01.81.2267.3446 desde otra ciudad.



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 MAYO 2016 Corte al Día 31 - 31 Días

Cliente : 017-04325

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA G

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 ATENCION A USUARIOS (UNE)

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

NOTA IMPORTANTE

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

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