

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

SALDO EN LIBROS

-

MENOS		CARGOS NUESTROS NO CONSIDERADOS POR EL BANCO		
		CHEQUES EN TRANSITO		
04/11/2016	TR.35	COMISIONES	43.85	43.85

MAS		CRÉDITOS NUESTROS NO CONSIDERADOS POR EL BANCO		
03/10/2016	TR.37	COMISIONES	48.72	48.72

MENOS:		CARGOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS POR NOSOTROS		
31/07/2016		COMISIONES	4.87	-
30/07/2017		COMISION	.40	5.27

MAS		CREDITO DEL BANCO NO CONSIDERADO POR NOSOTROS		
		DEPOSITO	0.40	

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



 ELABORÓ



 AUTORIZÓ

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA, NUEVO LEON

Dirección: MORELOS 595

RFC: IMM070919PK2

IR_AUXM 02/14/2017 12.00 10:36:03 a. m.p.

HOJA: 1

AUXILIAR DE MOVIMIENTOS DE CUENTAS
DEL 01-Dec-2016 AL 31-Dec-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>	\$23,279.49
02-Dec-2016	1	3	0	REGISTRO DE POLIZA DUPLICADA POR DEVOLUCION DE NOMINA AL PROYECTO FEDERAL. SE REGISTRO DOS VECES EL CREDITO DEL PAGO 2A. QUINC. SEPT. DE DANIEL DEBIENDO SER UNA EN CTA. TRADICIONAL IMMA	2A.SEP. DANIEL	4,071.02		27,350.51
22-Dec-2016	1	8	0	TRANSF DE CTA CUBIR EXCEDENTE DE PAPELERIA EN PRY FEDERAL		151.61		27,502.12
22-Dec-2016	1	9	0	TRANSF DE CTA PARA CUBIR COMISIONES BANCARIAS DEL PROY FEDERAL		236.24		27,738.36
22-Dec-2016	20	585		TR: 42 CALIDAD HUMANA S.A. DE C.V.	CHU911214755		24,800.00	2,938.36
22-Dec-2016	20	588		TR: 43 BANCO REGIONAL DE MONTERREY S.A.	BRM940216EQ6		6.96	2,931.40
28-Dec-2016	1	11	0	REINTEGRO DE RECURSO PROYECTO FEDERAL	INS.NAC.MUJ		2,931.40	0.00
<i>Total por Cuenta</i>						4,458.87		0.00
							27,738.36	



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 E06

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 : 017-04325

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA G

TRADICIONAL 017-04325-002-7
 CLABE 058580170432500279

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017043250027	NA	6.00	NA	NA

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

				PESOS	
				Comisiones Efectivamente Cobradas	6.00
				Saldo Inicial	27,350.11
DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO	
22	BEL - TRA SPEI-X671939 SPEI, SANTANDER, 014580655008804444, IMMA0067-CALIDAD HUMANA SA DE CV, 058-22/12/2016/22-017X671939, 71939, ELABORACION AGENDA CIUDADANA PROY FED	24,800.00		2,550.11	
22	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		2,544.11	
22	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		2,543.15	
22	BEL - TRA CARGO CUBRIR EXCEDENTE PROY.CTA PAP-(NB) RECEPCION DE CUENTA: 017043250019		151.61	2,694.76	
22	BEL - TRA TRASPASO CUBRIR COMIS BANCAR X TRAN-(NB) RECEPCION DE CUENTA: 017043250019		236.24	2,931.00	
27	SUC - DOC 1096780660-DEPOSITO EN EFECTIVO		0.40	2,931.40	
28	BEL - TRA 0016ACHH663541033463-(BE) PAGO SERVICIO: LINEA DE CAPTURA TES	2,931.40		0.00	

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

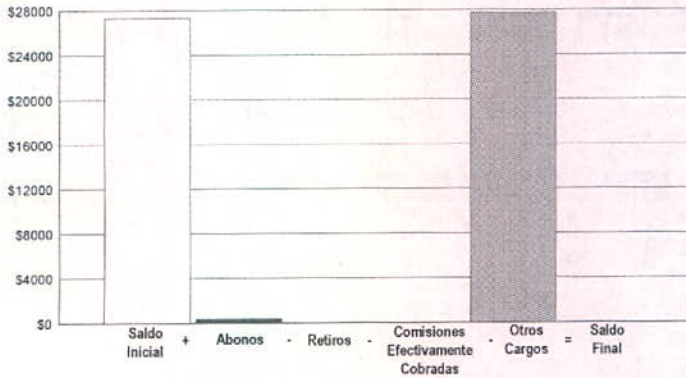
A partir de febrero del 2017, aplican las nuevas comisiones para las cuentas en dólares para el servicio de transferencias electrónicas en dólares (SPID). Consulta las nuevas comisiones en banregio.com

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

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

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
	Total	27,738.36	388.25	0.00
		Saldo Mínimo Requerido		1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$27,350.11
+ Abonos	\$388.25
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$6.00
- Otros Cargos	\$27,732.36
= Saldo Final	\$0.00

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
768127b1-14d8-4323-a9b7-ae15a975a11f	00001000000202865018	2017-01-04T21:12:35	2017-01-04T21:10:04	00001000000402885194

Sello Digital Emisor

ZsD0UIE9B0diJ/mAx1688Ap+GypG2ufiW0HUH7IO/mUWq1Gd078u3ipMI0uE1cHtsLK7fBGmOo/G0UQwnYIoY6IADJXg2G60jrT4w3pRw7Djp6MNAg5Dft6rEc7xwKOApwQM980I/J8rqRSOJ2x8h5RFooGTPokq+F8gdyYcmWpLPWk1n7/uN1ys/g3u/r1QzJxs3f9YKxvzPy/9a3P4+aWsf/tDrc9N5J/lzGGglj2nVIV7q2TdzgDkJHtZizALhfw==

Sello Digital SAT

Q5r4WgM8cRuG2CEdQy+BU/ij0oXbYi5edB5qaXjZ8zoCa3HFFt87+giB9Qbe/qORA69uJHWJh9qIjKaj4d2z3OmcTi4U2knsN2Zh4c00lztZZX26dfwytWTz5RbceNGVHRuUEaGepC2etX2ahQ4pBjnh1+NnRQLSxKU+m46Jlg=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0|768127B1-14D8-4323-A9B7-AE15A975A11F|2017-01-04T21:12:35|ZsD0UIE9B0diJ/mAx1688Ap+GypG2ufiW0HUH7IO/mUWq1Gd078u3ipMI0uE1cHtsLK7fBGmOo/G0UQwnYIoY6IADJXg2G60jrT4w3pRw7Djp6MNAg5Dft6rEc7xwKOApwQM980I/J8rqRSOJ2x8h5RFooGTPokq+F8gdyYcmWpLeJAiHj47TJzNUsc08WikZIT

Método de Pago

03 - Transferencia electrónica de fondos

Fecha, hora y lugar de expedición

31/Diciembre/2016 , 20:06:43 , San Pedro Garza García, N. L.



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 : 017-04325

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA C

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 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.