

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

**SALDO EN LIBROS**

56,314.98

**MAS:** CRÉDITOS NUESTROS NO CONSIDERADOS POR EL BANCO  
 CHEQUES EN TRANSITO

30/09/2016	TR.34	NOMINAS 2DA QUINCENA EN TRANSITO	8,142.04
------------	-------	----------------------------------	----------

**TOTAL CHEQUES EN TRANSITO**

**8,142.04**

**MENOS**

CARGOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS POR NOSOTROS

**MENOS:** CARGOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS POR NOSOTROS

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

SALDO EN BANCOS SEGÚN CONTABILIDAD

**64,451.75**

SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA BANCARIO

64,451.75

DIFERENCIA

-

  
 ELABORÓ

  
 AUTORIZÓ

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA, NUEVO LEON

Dirección: MORELOS 595

RFC: IMM070919PK2

IR\_AUXM 02/14/2017 12.00 10:31:34 a. m.p.

HOJA: 1

AUXILIAR DE MOVIMIENTOS DE CUENTAS  
DEL 01-Sep-2016 AL 30-Sep-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>	\$72,612.98
14-Sep-2016	20	277		TR: 30 NOMINA IMMA QUINCENAL	IMM070919PK2		8,142.04	64,470.94
14-Sep-2016	20	279		TR: 31 BANCO REGIONAL DE MONTERREY S.A.	BRM940216EQ6		13.92	64,457.02
30-Sep-2016	20	306		TR: 34 NOMINA IMMA QUINCENAL	IMM070919PK2		8,142.04	56,314.98
<i>Total por Cuenta</i>							0.00	56,314.98
							16,298.00	



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 30 de SEPTIEMBRE 2016**  
**Corte al Día 30 - 30 Días**

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

TRADICIONAL 017-04325-002-7  
 CLABE 058580170432500279

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017043250027	NA	12.00	NA	NA

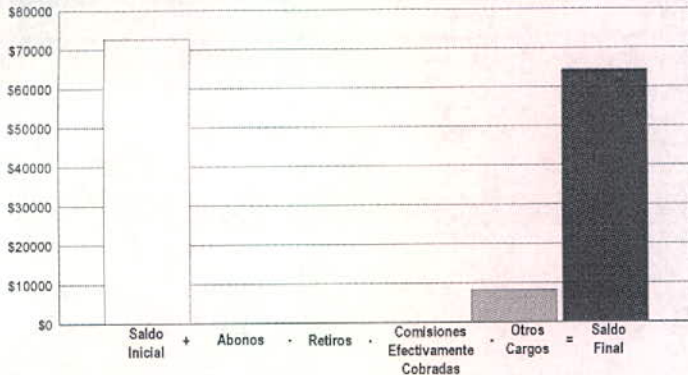
"La GAT real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada"

Comisiones Efectivamente Cobradas	12.00
Saldo Inicial	72,607.71

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
14	BEL - TRA SPEI-V147142 SPEI, BANORTE/IXE, 072580004444704610, E026-CECILIA CORONADO MENDOZA, 058-14/09/2016/14-017V147142, 147142, NOMINA 1A. QUINCENA DE SEPTIEMBRE 2016	4,071.02		68,536.69
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		68,530.69
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		68,529.73
14	BEL - TRA SPEI-V147144 SPEI, BANAMEX, 002580902491547918, E027-DANIEL GOMEZ GARZA, 058-14/09/2016/14-017V147144, 147144, NOMINA 1A. QUINCENA DE SEPTIEMBRE 2016	4,071.02		64,458.71
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		64,452.71
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		64,451.75

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
	<b>Total</b>	<b>8,155.96</b>	<b>0.00</b>	<b>64,451.75</b>
		<b>Saldo Mínimo Requerido</b>		<b>1,000.00</b>

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$72,607.71
+ Abonos	\$0.00
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$12.00
- Otros Cargos	\$8,143.96
= Saldo Final	\$64,451.75

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
932635fd-8f4e-444d-91f9-81e8c50df6fd	00001000000202865018	2016-10-04T10:50:01	2016-10-04T10:35:48	00001000000202362236



**Sello Digital Emisor**

Rbc2BS/X+N6FFObb3rn4PvyruZy285gp/vF/YOZHrNf3cMY+Vu8zNpYIQ/ROYCwEpuA4w/5118Ov4qoRDpjiNbkfeSByx3wDF0Vh  
 s5kvGXy5BqMQH5RWtUktFGqod7oTDq5zrx4OoFqepOoYam7tZSW2mLm7akwFegbQlqnriryQ=

**Sello Digital SAT**

a8gQLubjZBTEJAP7imBuJC/4qmkT1P2ExJsxRjblgvdHWLqS3OG0qmVPg/QYaniW0iprqNi/lfr3Sjhi0y6QFUE1ozualBp78bz4Qn  
 JU+rYnyHPifmwiT0DS2Yd4s7su4W9AmzF6Le+uKIKjxPEAki7bKTq2E8zZo4RFczL1w=

**Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT**

||1.0|932635FD-8F4E-444D-91F9-81E8C50DF6FD|2016-10-04T10:50:01|Rbc2BS/X+N6FFObb3rn4PvyruZy285gp/vF/YOZHrNf3  
 cMY+Vu8zNpYIQ/ROYCwEpuA4w/5118Ov4qoRDpjiNbkfeSByx3wDF0VhS5kvGXy5BqMQH5RWtUktFGqod7oTDq5zrx4OoFqep  
 OoYam7tZSW2mLm7akwFegbQlqnriryQ=|00001000000202865018||

**Método de Pago**

03 - Transferencia electrónica de fondos

**Fecha, hora y lugar de expedición**

30/Septiembre/2016 , 16:50:50 , 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](http://www.ipab.org.mx)

**Con tu Banca Electrónica eBanRegio, realiza transferencias nacionales en dólares de manera más rápida, eficiente y fácil con SPID (Sistema de Pagos Interbancarios en Dólares).**

**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](mailto: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](http://www.condusef.gob.mx), [opinion@condusef.gob.mx](mailto: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**.



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 30 de SEPTIEMBRE 2016**  
**Corte al Día 30 - 30 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	12.00	NA	NA

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

PESOS	
Comisiones Efectivamente Cobradas	12.00
Saldo Inicial	72,607.71

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
14	BEL - TRA SPEI-V147142 SPEI, BANORTE/IXE, 072580004444704610, E026-CECILIA CORONADO MENDOZA, 058-14/09/2016/14-017V147142, 147142, NOMINA 1A. QUINCENA DE SEPTIEMBRE 2016	4,071.02		68,536.69
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		68,530.69
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		68,529.73
14	BEL - TRA SPEI-V147144 SPEI, BANAMEX, 002580902491547918, E027-DANIEL GOMEZ GARZA, 058-14/09/2016/14-017V147144, 147144, NOMINA 1A. QUINCENA DE SEPTIEMBRE 2016	4,071.02		64,458.71
14	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		64,452.71
14	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		64,451.75