

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

SALDO EN LIBROS **737,613.38**

MENOS: **CARGOS NUESTROS NO CONSIDERADOS POR EL BANCO**
CHEQUES EN TRANSITO

--	--	--	--	--

MAS: **CRÉDITOS NUESTROS NO CONSIDERADOS POR EL BANCO**

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

FECHA			
16/02/2016	INTERES	0.02	
17/02/2016	TRANSFERENCIA A HOME DEPOT	10.00	
26/02/2016	INTERES	0.01	10.03

MAS **ABONOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS POR NOSOTROS**

FECHA			
16/02/2016	COMISIONES DEVUELTAS	6.96	
22/02/2016	COMISIONES DEVUELTAS	6.96	13.92

-

SALDO EN BANCOS SEGÚN CONTABILIDAD	737,617.27
SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA BANCARIO	737,617.40
DIFERENCIA	0.13



ELABORÓ



AUTORIZÓ

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA, NUEVO LEON

Dirección: MORELOS 595

RFC: IMM070919PK2

IR_AUXM 02/14/2017 12.00 09:13:48 a. m.p.

HOJA: 1

**AUXILIAR DE MOVIMIENTOS DE CUENTAS
DEL 01-Feb-2016 AL 29-Feb-2016**

MONEDA: PESOS

Cuenta		Nombre			Referencia	Cargo	Crédito	Saldo
Fecha	Tipo	Número	C. C.	Concepto				
1-1-1-2-1-0001-				BANREGIO				\$626,005.15
						<i>Saldo Inicial</i>		
03-Feb-2016	2	425		REMBOLSO DE GASTOS DIVERSOS EL 03 DE FEB			4,799.68	621,205.47
04-Feb-2016	3	101		RAUL JAIME GONZALEZ ARQUIETA			2,320.00	618,885.47
04-Feb-2016	3	102		COMERCIALIZADORA Y DISTRIBUIDORA ASIS S.			4,070.52	614,814.95
05-Feb-2016	3	104		FURFIN S.A. DE C.V.			2,400.00	612,414.95
08-Feb-2016	3	103		NUEVAWALMART DE MEXICO S. DE R.L. DE C.V			6,199.00	606,215.95
09-Feb-2016	3	105		PAGO DE TELEFONO DEL MES DE ENERO			3,723.00	602,492.95
09-Feb-2016	3	106		SERVICIOS DE AGUA Y DRENAJE DE MONTERREY			450.00	602,042.95
11-Feb-2016	3	107		PAGO DE IMPUESTOS DE ISR CORRESPONDIENTE			16,714.00	585,328.95
12-Feb-2016	2	426		REMBOLSO DE GASTOS DIVERSOS 12 ENERO 201			4,881.12	580,447.83
15-Feb-2016	3	108		COSTCO DE MEXICO S.A. DE C.V.			13,744.07	566,703.76
15-Feb-2016	3	108		COSTCO DE MEXICO S.A. DE C.V.			10.00	566,693.76
15-Feb-2016	3	109		FRUFIN S.A. DE C.V.			1,120.00	565,573.76
15-Feb-2016	3	110		COMPRA DE MESAS PLEGABLES, HOME DEPOT ME			4,984.99	560,588.77
15-Feb-2016	3	110		COMPRA DE MESAS PLEGABLES, HOME DEPOT ME			10.00	560,578.77
15-Feb-2016	3	117		1 ER PAGO NOMINAM FEBRERO 2016			54,625.47	505,953.30
16-Feb-2016	3	111		PAGO DE SERVICIOS PROFESIONALES FEBRERO			17,400.00	488,553.30
16-Feb-2016	3	123		DEVOLUCION DE COMISIONES			10.00	488,563.30
16-Feb-2016	3	123		DEVOLUCION DE COMISIONES			0.49	488,563.79
17-Feb-2016	3	112		SAMS CLUB SA			2,897.99	485,665.80
17-Feb-2016	3	113		COMPRA DE PALILLO ELOTERO PARA TALLERES			1,767.03	483,898.77
17-Feb-2016	3	118		COMPRA DE TANQUE DE GAS 10KG PARA TALLER			973.56	482,925.21
18-Feb-2016	1	40		TRASPASO DEL MUNICIPIO DE APODACA DEL ME			309,095.00	792,020.21
18-Feb-2016	1	41		RECURSOS FEDERALES			18,461.00	810,481.21
18-Feb-2016	3	114		COMPRA DE MANZANAS GOLDEN PARA TALLERES			1,520.00	808,961.21
18-Feb-2016	3	115		VALES DE GASOLINA FEBRERO 2016			1,500.00	807,461.21
22-Feb-2016	2	427		PAGO DE SERV MEDICOS DEL MES DE FEBRERO			2,142.14	805,319.07
24-Feb-2016	3	116		SUJETADORES DE VEHICULOS DEL INSTITUTO			873.99	804,445.08
25-Feb-2016	3	120		BONOS DE DESPENSA DEL MES DE FEBRERO 201			5,250.00	799,195.08
29-Feb-2016	1	42		DEVOLUCION BONOS DE DESPENSA DEL 2015			1,500.00	800,695.08
29-Feb-2016	3	119		2DA QUINCENA DE FEBRERO 2016			56,625.47	744,069.61
29-Feb-2016	3	121		COMISIONES BANCARIAS FEBRERO 2015			552.16	743,517.45
29-Feb-2016	3	122		COMPRA DE PINTURA VINILICA BERELINTE			5,904.07	737,613.38
<i>Total por Cuenta</i>							329,066.49	737,613.38
							217,458.26	

Servicio al Cliente 83.99.85.85 01.800 BANREGIO (226.73446)



banregio.com

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODACA GOB

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

017-APODACA

Productos

Pesos

Cheques

	Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Saldo Promedio	ISR	%
TRADICIONAL	001-9	631,255.28	0.00	737,617.40	665,312.61	0.00	100.00
		631,255.28	0.00	737,617.40		0.00	100.00
Total Portafolio						737,617.40	100.00

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

TRADICIONAL 017-04325-001-9

CLABE 058580170432500198

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
017043250019	NA	476.00	NA	NA

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

				PESOS	
				Comisiones Efectivamente Cobradas	
				Saldo Inicial	
				Saldo	
DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO	
					476.00
					631,255.28
02	SUC - TRA 0000424-TSO991022PB6-COBRO DE CHEQUE:000000000424	5,250.00			626,005.28
03	SUC - DOC 0000425-COBRO DE CHEQUE:000000000425	4,799.68			621,205.60
03	BEL - TRA SPEI-Q058944 SPEI, BANAMEX, 002180087005555941, NUEVA WALMART DE MEXICO S DE RL DE CV, 058-03/02/2016/03-017Q058944, 2676037, COMPRA LAPTOP SUC. 2676 REF 26760371	6,199.00			615,006.60
03	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00			615,000.60
03	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96			614,999.64
05	BEL - TRA SPEI-Q087265 SPEI, BANORTE/IXE, 072580001826087990, COM. Y DISTRIB. ASIS, SA. DE CV, 058-05/02/2016/05-017Q087265, 87265, COMPRA CHOCOLATE TALLER. MUJER CREATIVA	4,070.52			610,929.12
05	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00			610,923.12
05	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96			610,922.16
05	BEL - TRA SPEI-Q087681 SPEI, BANORTE/IXE, 072691006069661737, RAUL J. GONZALEZ ARQUIETA. CONFERENCIAS, 058-05/02/2016/05-017Q087681, 87681, PAGO CONFERENCIA LIDERAZGO FAC 652	2,320.00			608,602.16
05	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00			608,596.16
05	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96			608,595.20
05	BEL - TRA 010031700014-(BE) TRASPASO A CUENTA: 010031700014	2,400.00			606,195.20
05	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.03		606,195.23

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
05	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.02	606,195.25
09	BEL - TRA 05548592012501201600000004020087-(BE) PAGO SERVICIO: AGUA Y DRENAJE	402.00		605,793.25
09	BEL - TRA 0555927501250120160000000480098-(BE) PAGO SERVICIO: AGUA Y DRENAJE	48.00		605,745.25
09	BEL - TRA 8183863838 - 8-(BE) PAGO SERVICIO: TELMEX	399.00		605,346.25
09	BEL - TRA 8183860416 - 4-(BE) PAGO SERVICIO: TELMEX	1,499.00		603,847.25
09	BEL - TRA 8183861894 - 8-(BE) PAGO SERVICIO: TELMEX	240.00		603,607.25
09	BEL - TRA 8183861897 - 2-(BE) PAGO SERVICIO: TELMEX	549.00		603,058.25
09	BEL - TRA 8183866106 - 3-(BE) PAGO SERVICIO: TELMEX	799.00		602,259.25
09	BEL - TRA 8183861748 - 1-(BE) PAGO SERVICIO: TELMEX	237.00		602,022.25
11	BEL - TRA 02160C50720011703488-(BE) PAGO SERVICIO: PAGO REFERENCIADO SA	16,714.00		585,308.25
12	BEL - TRA SPEI-Q269529 SPEI, BBVA BANCOMER, 012580014997273965, ADRIANA ALICIA MARTINEZ LOPEZ, 058-12/02/2016/12-017Q269529, 269529, NOMINA 1A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	4,077.12		581,231.13
12	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		581,225.13
12	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		581,224.17
12	BEL - TRA SPEI-Q269533 SPEI, BBVA BANCOMER, 012580028834017584, KARLA LETICIA REYES FUENTES, 058-12/02/2016/12-017Q269533, 269533, NOMINA 1A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	7,452.16		573,772.01
12	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		573,766.01
12	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		573,765.05
12	BEL - TRA SPEI-Q269537 SPEI, AFIRME, 062580008075269365, ELVIRA ELIZABETH MUÑOZ CADENA, 058-12/02/2016/12-017Q269537, 269537, NOMINA 1A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	4,429.47		569,335.58
12	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		569,329.58
12	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		569,328.62
12	BEL - TRA SPEI-Q269542 SPEI, AFIRME, 062580008077905876, DIANA MARLENE GALVAN PEREZ, 058-12/02/2016/12-017Q269542, 269542, NOMINA 1A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	3,812.65		565,515.97
12	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		565,509.97

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
12	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		565,509.01
12	BEL - TRA SPEI-Q269546 SPEI, HSBC, 021580063826603583, MARIA ELENA GARZA MARTINEZ, 058-12/02/2016/12-017Q269546, 269546, NOMINA 1A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	4,769.76		560,739.25
12	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		560,733.25
12	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		560,732.29
12	BEL - TRA SPEI-Q269549 SPEI, BANORTE/IXE, 072580008176759544, MARIA EUGENIA QUEZADA MIRELES, 058-12/02/2016/12-017Q269549, 269549, NOMINA 1A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	4,578.16		556,154.13
12	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		556,148.13
12	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		556,147.17
12	BEL - TRA SPEI-Q269550 SPEI, AFIRME, 062580008041494300, ELSA ESCOBEDO VAZQUEZ, 058-12/02/2016/12-017Q269550, 269550, NOMINA 1A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	12,134.88		544,012.29
12	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		544,006.29
12	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		544,005.33
12	BEL - TRA SPEI-Q269551 SPEI, BANORTE/IXE, 072580002399015456, ADDY MARICELA DIAZ SOLIS, 058-12/02/2016/12-017Q269551, 269551, NOMINA 1A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	5,666.15		538,339.18
12	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		538,333.18
12	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		538,332.22
12	BEL - TRA SPEI-Q269553 SPEI, BANORTE/IXE, 072580004164658936, CARLOS ALBERTO VERA HERNANDEZ, 058-12/02/2016/12-017Q269553, 269553, NOMINA 1A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	3,654.83		534,677.39
12	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		534,671.39

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
12	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		534,670.43
12	BEL - TRA 017845750017-(BE) TRASPASO A CUENTA: 017845750017	4,050.29		530,620.14
12	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.02	530,620.16
12	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.01	530,620.17
15	BEL - TRA 010031700014-(BE) TRASPASO A CUENTA: 010031700014	1,120.00		529,500.17
16	SUC - DOC 0000426-COBRO DE CHEQUE:0000000000426	4,881.12		524,619.05
16	BEL - TRA SPEI-Q323776 SPEI, BBVA BANCOMER, 012914002007329743, COSTCO, SA DE C.V., 058-16/02/2016/16-017Q323776, 323776, VERIFICACION CUENTA.	10.00		524,609.05
16	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		524,603.05
16	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		524,602.09
16	BEL - TRA SPEI-Q327140 SPEI, AFIRME, 062580001091146184, FYFCON SC, 058-16/02/2016/16-017Q327140, 327140, SERVICIOS PROFESIONALES. FEB-2016	17,400.00		507,202.09
16	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		507,196.09
16	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		507,195.13
16	SUC - INT SPEI-DEVOLUCION SPEI: Q323776		10.00	507,205.13
16	SUC - TRA COM. SPEI-DEVOLUCION COMISION POR SPEI: Q323776		6.00	507,211.13
16	SUC - TRA IVA SPEI-DEVOLUCION IVA DE COMISION POR SPEI: Q323776		0.96	507,212.09
16	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.11	507,212.20
16	SUC - TRA ISR SOBRE INTERESES SPEI-ISR RETENIDO SOBRE INTERES PAGADO AL CLIENTE.	0.02		507,212.18
17	BEL - TRA SPEI-Q332728 SPEI, BANAMEX, 002580008777305574, THE HOME DEPOT MEXICO S DE RL DE CV, 058-17/02/2016/17-017Q332728, 332728, VERIFICACION CUENTA	10.00		507,202.18
17	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		507,196.18
17	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		507,195.22

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
17	BEL - TRA SPEI-Q332729 SPEI, SANTANDER, 014580605193855840, ALBERTO ELIZONDO ELIZONDO - EL GIRO, 058-17/02/2016/17-017Q332729, 332729, VERIFICACION CUENTA	10.00		507,185.22
17	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		507,179.22
17	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		507,178.26
17	BEL - TRA SPEI-Q350925 SPEI, SANTANDER, 014580605193855840, ALBERTO ELIZONDO ELIZONDO - EL GIRO, 058-17/02/2016/17-017Q350925, 350925, TANQUE GAS BUTANO P-TALLERES MUJER CREAT	963.56		506,214.70
17	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		506,208.70
17	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		506,207.74
17	BEL - TRA SPEI-Q357359 SPEI, BANAMEX, 002580008777305574, THE HOME DEPOT MEXICO S DE RL DE CV, 058-17/02/2016/17-017Q357359, 357359, MESAS P/TALLERES. PROG. MUJER CREATIVA	4,985.00		501,222.74
17	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		501,216.74
17	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		501,215.78
18	BEL - TRA SPEI-Q358547 SPEI, BANORTE/IXE, 072580001826087990, COM. Y DISTRIB. ASIS, SA. DE CV, 058-18/02/2016/18-017Q358547, 358547, CHOCOLATE TALLER MZNA. MUJER CREATIVA	1,767.03		499,448.75
18	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		499,442.75
18	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		499,441.79
18	BEL - TRA SPEI-Q358883 SPEI, BANAMEX, 002180087005555941, NUEVA WALMART DE MEXICO S DE RL DE CV, 058-18/02/2016/18-017Q358883, 358883, DISCO DURO Y CAMARA. ORD.3039983 3039972	2,897.99		496,543.80
18	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		496,537.80
18	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		496,536.84
18	BEL - TRA TRASPASO MINISTRACION ENERO 2016-(NB) RECEPCION DE CUENTA: 017004730011		309,095.00	805,631.84

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
18	BEL - TRA TRASPASO ISR DE NOV. 2015-(NB) RECEPCION DE CUENTA: 017004730011		18,461.00	824,092.84
18	BEL - TRA 010031700014-(BE) TRASPASO A CUENTA: 010031700014	1,520.00		822,572.84
18	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.01	822,572.85
18	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.02	822,572.87
19	BEL - TRA SPEI-Q383137 SPEI, AFIRME, 062580001231025845, ROMA REFINADOS SA DE CV, 058-19/02/2016/19-017Q383137, 383137, COMBUSTIBLE FEB-16	1,500.00		821,072.87
19	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		821,066.87
19	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		821,065.91
19	BEL - TRA SPEI-Q411395 SPEI, BBVA BANCOMER, 012914002007329743, COSTCO, SA DE C.V., 058-19/02/2016/19-017Q411395, 411395, 7150505200800010 IMMUJER APODACA	10.00		821,055.91
19	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		821,049.91
19	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		821,048.95
19	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.01	821,048.96
22	BEL - TRA SPEI-Q448488 SPEI, BBVA BANCOMER, 012914002007329743, COSTCO, SA DE C.V., 058-22/02/2016/22-017Q448488, 448488, COMPRA 46 SILLAS PLEGABLES PARA EVENTOS	13,744.07		807,304.89
22	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		807,298.89
22	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		807,297.93
22	SUC - INT SPEI-DEVOLUCION SPEI: Q448488		13,744.07	821,042.00
22	SUC - TRA COM. SPEI-DEVOLUCION COMISION POR SPEI: Q448488		6.00	821,048.00
22	SUC - TRA IVA SPEI-DEVOLUCION IVA DE COMISION POR SPEI: Q448488		0.96	821,048.96
22	BEL - TRA SPEI-Q449326 SPEI, BBVA BANCOMER, 012914002007329743, COSTCO, SA DE C.V., 058-22/02/2016/22-017Q449326, 449326, 7150505200800010 IMMUJER APODACA	13,744.07		807,304.89
22	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		807,298.89

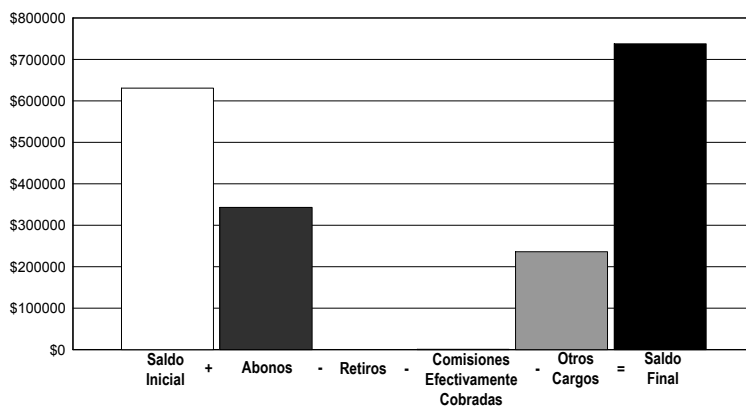
DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
22	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		807,297.93
23	SUC - DOC 0000427-MAN850101B54-COBRO DE CHEQUE:0000000000427	2,142.14		805,155.79
25	BEL - TRA SPEI-Q515342 SPEI, BANORTE/IXE, 072580001360623797, TIENDAS SORIANA SA DE CV, 058-25/02/2016/25-017Q515342, 515342, BONOS DESPENSA - IMMUIJER APODACA	5,250.00		799,905.79
25	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		799,899.79
25	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		799,898.83
25	BEL - TRA SPEI-Q516029 SPEI, SANTANDER, 014580605193855840, ALBERTO ELIZONDO ELIZONDO - EL GIRO, 058-25/02/2016/25-017Q516029, 516029, COMPRA DE 2 SUJETADORES P/VEHICULOS	873.99		799,024.84
25	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		799,018.84
25	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		799,017.88
25	BEL - TRA 017845750017-(BE) TRASPASO A CUENTA: 017845750017	4,050.29		794,967.59
26	BEL - TRA SPEI-Q523945 SPEI, BBVA BANCOMER, 012580014997273965, ADRIANA ALICIA MARTINEZ LOPEZ, 058-26/02/2016/26-017Q523945, 523945, NOMINA 2A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	4,077.12		790,890.47
26	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		790,884.47
26	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		790,883.51
26	BEL - TRA SPEI-Q523946 SPEI, BBVA BANCOMER, 012580028834017584, KARLA LETICIA REYES FUENTES, 058-26/02/2016/26-017Q523946, 523946, NOMINA 2A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	7,452.16		783,431.35
26	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		783,425.35
26	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		783,424.39
26	BEL - TRA SPEI-Q523959 SPEI, AFIRME, 062580008075269365, ELVIRA ELIZABETH MUÑOZ CADENA, 058-26/02/2016/26-017Q523959, 523959, NOMINA 2A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	4,429.47		778,994.92

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
26	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		778,988.92
26	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		778,987.96
26	BEL - TRA SPEI-Q523960 SPEI, AFIRME, 062580008077905876, DIANA MARLENE GALVAN PEREZ, 058-26/02/2016/26-017Q523960, 523960, NOMINA 2A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	3,812.65		775,175.31
26	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		775,169.31
26	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		775,168.35
26	BEL - TRA SPEI-Q523961 SPEI, HSBC, 021580063826603583, MARIA ELENA GARZA MARTINEZ, 058-26/02/2016/26-017Q523961, 523961, NOMINA 2A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	4,769.76		770,398.59
26	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		770,392.59
26	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		770,391.63
26	BEL - TRA SPEI-Q523962 SPEI, BANORTE/IXE, 072580008176759544, MARIA EUGENIA QUEZADA MIRELES, 058-26/02/2016/26-017Q523962, 523962, NOMINA 2A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	4,578.16		765,813.47
26	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		765,807.47
26	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		765,806.51
26	BEL - TRA SPEI-Q523963 SPEI, AFIRME, 062580008041494300, ELSA ESCOBEDO VAZQUEZ, 058-26/02/2016/26-017Q523963, 523963, NOMINA 2A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	12,134.88		753,671.63
26	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		753,665.63
26	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		753,664.67
26	BEL - TRA SPEI-Q523976 SPEI, BANORTE/IXE, 072580002399015456, ADDY MARICELA DIAZ SOLIS, 058-26/02/2016/26-017Q523976, 523976, NOMINA 2A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	5,666.15		747,998.52

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
26	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		747,992.52
26	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		747,991.56
26	BEL - TRA SPEI-Q523977 SPEI, BANORTE/IXE, 072580004164658936, CARLOS ALBERTO VERA HERNANDEZ, 058-26/02/2016/26-017Q523977, 523977, NOMINA 2A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	3,654.83		744,336.73
26	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		744,330.73
26	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		744,329.77
26	BEL - TRA SPEI-Q523978 SPEI, AFIRME, 062580008055708066, MA DEL CARMEN PUENTE MARTINEZ, 058-26/02/2016/26-017Q523978, 523978, NOMINA 2A. QUINCENA DE FEBRERO 2016	2,000.00		742,329.77
26	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		742,323.77
26	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		742,322.81
26	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.02	742,322.83
26	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.04	742,322.87
26	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.02	742,322.89
26	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.02	742,322.91
26	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.02	742,322.93
26	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.02	742,322.95
26	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.06	742,323.01
26	SUC - TRA ISR SOBRE INTERESES SPEI-ISR RETENIDO SOBRE INTERES PAGADO AL CLIENTE.	0.01		742,323.00
26	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.03	742,323.03
26	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.02	742,323.05
26	SUC - INT PAGO DE INTERESES SPEI-INTERES PAGADO POR SPEI		0.01	742,323.06
29	BEL - TRA SPEI-Q607860 SPEI, SANTANDER, 014580605193855840, ALBERTO ELIZONDO ELIZONDO - EL GIRO, 058-29/02/2016/29-017Q607860, 607860, PINTURA PARA MTTO EDIFICIO	5,904.06		736,419.00

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
29	BEL - TRA COM. SPEI-COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	6.00		736,413.00
29	BEL - TRA IVA SPEI-IVA DE COMISION POR SPEI ENVIADO A CARGO DE INSTITUTO MUNICIPAL DE LA MUJER DE APODA	0.96		736,412.04
29	SUC - DOC 2091302711-DEPOSITO EN EFECTIVO		1,500.00	737,912.04
29	SUC - TRA-COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	24.00		737,888.04
29	SUC - TRA-IVA COMISION CHEQUES EXPEDIDOS	3.84		737,884.20
29	SUC - TRA-COMISION POR SERVICIO BANCA ELECTRONICA	230.00		737,654.20
29	SUC - TRA-IVA COMISION BANCA ELECTRONICA	36.80		737,617.40
Total		236,462.36	342,824.48	737,617.40
Saldo Mínimo Requerido				1,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	\$631,255.28
+ Abonos	\$342,824.48
- Retiros	\$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	\$476.00
- Otros Cargos	\$235,986.36
= Saldo Final	\$737,617.40

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
1feb3cf4-bf05-42e4-b875-9e05c9e3665d	00001000000202865018	2016-03-04T02:41:45	2016-03-04T02:24:42	00001000000202362236

Sello Digital Emisor

Cf/YYG2+cTTde/5Xv/fpp0l45f6Ed4v4zG7q10QUxwab10pNdrVreyuZO7r7eylxRO8Y/F8GdqkgROZSaic872k6wr4ESI0WHtt8dXH
 THtRq9DIhI2AYHIWM8dGjizubN1DqPy1Uj90GUPitvdaikWSojxE5K65bIGcvGYkh4=

Sello Digital SAT

P7O96tRaYAnQYImINAmNzaKuxMi1u6uqcQ1pYUa9BSL0lPlwWWCKbK3bH4VpGlskUTMs8MliMBOd4u6prNU8+f1n8Ng+Gnqv
 s0o5JbKg3/77OwHH1gd5Lsv+wPry3Y1rN40/B7mw4S9qnN1DOW7A+cuzJGaAGC0Yd+N2g/gsU=

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.0|1FEB3CF4-BF05-42E4-B875-9E05C9E3665D|2016-03-04T02:41:45|Cf/YYG2+cTTde/5Xv/fpp0l45f6Ed4v4zG7q10QUxwab1
 0pNdrVreyuZO7r7eylxRO8Y/F8GdqkgROZSaic872k6wr4ESI0WHtt8dXHtRq9DIhI2AYHIWM8dGjizubN1DqPy1Uj90GUPitv
 daikWSojxE5K65bIGcvGYkh4=|00001000000202865018||

Fecha, hora y lugar de expedición

29/Febrero/2016 , 15:42:30 , San Pedro Garza García, N. L.

Mensajes Importantes

Abreviaturas Cheques

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

Otras Abreviaturas

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

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



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.ipab.org.mx

¡BanRegio te presenta Uber para Empresas!
Te regalamos tu primer viaje de hasta \$150 MXN,
sólo descarga la aplicación y usa el código: BREMPRESARIO

INFORMACION RELEVANTE DE TU ESTADO DE CUENTA**En nuestro Centro de Atención a Clientes,
te brindamos los siguientes servicios:**

- Reporte de robo o extravío
- Asistencia para cambio de domicilio o actualización de datos
- Aclaración sobre tu estado de cuenta
- Consulta de saldo y movimientos
- Información sobre tu pago mensual
- Activación de tarjetas

Para más información:Monterrey:
8399.8585 y 90Otra Ciudad:
01.800 BANREGIO (226.73446)Para consulta de comisiones con
fines informativos y de comparación
podrá acceder a:
banregio.com**IMPORTANTE**

Usted cuenta con 90 días naturales a partir de la fecha de corte, o, en su caso, de la realización de la operación o del servicio para objetar su estado de cuenta, de no hacerlo; los asientos contables harán prueba a nuestro favor.

Si no lo recibe, solicítelo a su sucursal BanRegio, Sus Consejeros, Funcionarios y Empleados estamos sujetos y regidos por nuestro Código de Ética y Conducta Institucional.

Cuando la fecha de pago corresponda a un día inhábil bancario, el pago podrá realizarse el día siguiente hábil bancario.

UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCION A USUARIOS (UNE)

"Banco Regional de Monterrey, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero, recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en Av. Rómulo Garza No. 555, Col. Industrias del Vidrio, Código Postal 66470, San Nicolás de Los Garza, Nuevo León, y por correo electrónico transparencia@banregio.com o por teléfono en Monterrey al 8399-8585, del interior de la República al 01-800-226-73-446, así como en cualquiera de sus sucursales u oficinas. En el caso de no obtener una respuesta satisfactoria, podrá acudir a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (www.condusef.gob.mx, opinion@condusef.gob.mx, Centro de Atención Telefónica 01 800 999 8080 y 53400999)"

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

NOTA IMPORTANTE

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

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