

# AUDITORIA SUPERIOR DEL ESTADO

AYUNTAMIENTO CONSTITUCIONAL DE TEPETONGO, ZACATECAS

## CONCILIACION BANCARIA

CORRESPONDIENTE AL MES DE 01 AL 31 DE OCTURE DEL 2017

Banco **BANCO MERCANTIL DEL NORTE S.A.**  
No. de cuenta **659650106**  
Nombre de cuenta **MUNICIPIO DE TEPETONGO , ZACATECAS**

**SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA** \$ **2,219,450.98**

**MAS:** DEPOSITOS NO REGISTRADOS POR EL BANCO **19,451.90**

Fecha	Importe
30/10/2017	9,480.90
31/10/2017	9,971.00

**MAS:** CARGOS BANCARIOS NO CONTABILIZADOS **0.00**

**MENOS:** CHEQUES EXPEDIDOS NO COBRADOS **145,845.07**

Fecha	No. Cheque	Beneficiario	Importe
23/10/2017	4526	JOSE MANUEL ACEVEDO GALVAN	5,653.81
24/10/2017	4527	ESTHER SALDIVAR UREÑO	11,900.00
25/10/2017	4530	OSCAR ADRIAN RODRIGUEZ RIVAS	3,248.00
25/10/2017	4531	GUSTAVO JAVIER SALAZAR MARQUEZ	2,000.00
30/10/2017	4536	RODOLFO RUVALCABA PADILLA	9,000.00
30/10/2017	4538	ROCIO CASTAÑEDA RODARTE	6,576.78
30/10/2017	4539	RAMONA HERRERA MONTES	4,156.79
30/10/2017	4540	AUTO SERVICIO LAZARIT, S. A. DE CV	49,549.19
30/10/2017	4541	AUTO SERVICIO LAZARIT, S. A. DE CV	47,760.50
30/10/2017	4542	IRENE RODRIGUEZ SALAZAR	6,000.00

**SALDO SEGUN AYUNTAMIENTO** **2,093,057.81**

NOMBRE  
R.F.C.  
No. CEDULA PROF.  
FIRMA

C. TESORERO  
I.M PEDRO GARAY PADILLA

SINDICO  
C. JUAN MIRE SUZUÑIGA GUTIERREZ

C. PRESIDENTE MUNICIPAL  
C. FILIBERTO VENEGAS NAVA

*Filiberto Venegas Nava*

SINDICATURA MUNICIPAL  
TEPETONGO, ZAC.

MUNICIPIO DE TEPETONGO ZACATECAS  
 CALLE AGUSTIN DE ITURBIDE 32  
 TEPETONGO  
 TEPETONGO ZAC. C.P. 99570  
 SUCURSAL: 0831 JEREZ  
 TIPO DE ENVIO: CORREO



NO. DE CLIENTE: 26015177  
 RFC: MTE850101770

DATOS DE SUCURSAL:  
 PLAZA: 9577 PLAZA JEREZ  
 DIRECCIÓN: SAUVE PATRIA 11 CENTRO  
 TELÉFONO: 9452060

**INFORMACION DEL PERIODO**

Periodo Del 01/Octubre/2017 al 31/Octubre/2017  
 Fecha de corte 31/Octubre/2017  
 Moneda PESOS

**RESUMEN INTEGRAL**

Producto	No. de Cuenta	CLABE	Saldo anterior	Saldo al corte
ENLACE GLOBAL PM PAGO FIJO	0659650106	072 936 00659650106 7	\$2,282,020.62	\$2,219,450.98
INVERSION GLOBAL PM	0662444828	072 936 00662444828 3	\$0.00	\$0.00
<b>TOTAL</b>			<b>\$2,282,020.62</b>	<b>\$2,219,450.98</b>

**DETALLE**

**EG PM PAGO FIJO**

**INVERSION GLOBAL PM**

**Resumen del periodo**

Saldo inicial del periodo	\$ 2,282,020.62	\$0.00
+ Total de depósitos	\$ 1,228,845.46	\$0.00
- Total de retiros	\$ 1,290,574.10	\$0.00
+ Intereses Netos Ganados	\$ 0.00	\$0.00
- Total de comisiones cobradas	\$ 725.00	\$0.00
- IVA sobre comisiones (16%)	\$ 116.00	\$0.00
- Intereses Cobrados	\$ 0.00	\$0.00
Saldo actual	\$ 2,219,450.98	\$0.00
Saldo disponible al día*	\$ 2,219,450.98	\$0.00

**Saldo y comisión**

Saldo promedio mínimo	\$ 0.00	\$0.00
En el Periodo 01 Oct al 31 Oct:	\$ 2,290,084.59	\$0.00
Días que comprende el periodo	31	31

**Intereses devengados**

Tasa Bruta Anual	0.00%	0.00%
Interés Tasa Bruta Anual	\$ 0.00	\$0.00
Retención de ISR	\$ 0.00	\$0.00
<b>INTERESES NETOS GANADOS</b>	<b>\$ 0.00</b>	<b>\$0.00</b>

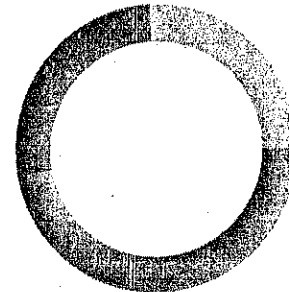
**Saldo no disponible al día**

Depósitos de Cheques S.B.C.	\$0.00
Comisiones pendientes de aplicar	\$0.00
Compras no aplicadas	\$0.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$0.00</b>

**Resumen de comisiones**

Cheques girados	37
Cheques girados sin comisión	37
Cheques girados con comisión	0
Importe de la comisión	\$ 0.00
Por cheques devueltos	\$ 0.00
Otras comisiones	\$ 155.00

ENLACE GLOBAL PM PAGO FIJO  
 (Saldo inicial de \$2,282,020.62)



DEPÓSITOS	\$1,228,845.46
RETIROS	\$1,290,574.10
COMISIONES	\$725.00
OTROS CARGOS	\$116.00
<b>SALDO FINAL</b>	<b>\$2,219,450.98</b>

**LA CONSTANCIA  
 DEL MÉXICO QUE VIENE  
 TIENE SU RECOMPENSA**

Inversión Progresiva Banorte

#MexicanosFuertes



Línea Directa para su empresa:

Ciudad de México: (55) 5140 5640 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 01 800 - DIRECTA (3473282) | Visita nuestra página: www.banorte.com

Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Banorte. Av. Revolución No. 3000, Colonia Primavera C.P.64830, Monterrey Nuevo León. RFC: BANU930209927



**DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) (CONTINUACION)**

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
19-OCT-17	DEFEECTIVO	4,923.50		2,181,612.27
19-OCT-17	DEFEECTIVO	5,770.50		2,187,382.77
19-OCT-17	DEFEECTIVO	6,185.50		2,193,568.27
19-OCT-17	DEFEECTIVO	7,571.46		2,201,139.73
19-OCT-17	DEFEECTIVO	6,304.93		2,207,444.66
20-OCT-17	CHEQUE CAMARA 0004519 ASL950627 JV6		56,270.02	2,151,174.64
20-OCT-17	CHEQUE CAMARA 0004520 ASL950627 JV6		20,100.02	2,131,074.62
20-OCT-17	CHEQUE CAMARA 0004525 FEJ930307PX8		2,302.00	2,128,772.62
20-OCT-17	CHEQUE PAGADO 0004511 DEPOSITO A CTA. 0546193561 RFC TUGJ860901E7		5,394.00	2,123,378.62
20-OCT-17	CHEQUE PAGADO 0004524 DEPOSITO A CTA. 0831856825 RFC AERJ700513KE7		17,400.00	2,105,978.62
20-OCT-17	CHEQUE PAGADO 0004507 DEPOSITO A CTA. 0224369806 RFC ROR0830206CV9		8,566.60	2,097,412.02
20-OCT-17	TRASPASO A CUENTA DE TERCEROS 000000203 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA: 0294689495 Mant prev corre alumbrado pub tepetongo, buenavi AL R.F.C. EAB150722532		24,360.00	2,073,052.02
24-OCT-17	CHEQUE CAMARA 0004516 GOCR740130B84		4,060.00	2,068,992.02
25-OCT-17	DEFEECTIVO	767.00		2,069,759.02
25-OCT-17	DEFEECTIVO	17,600.27		2,087,359.29
25-OCT-17	DEFEECTIVO	13,323.02		2,100,682.31
25-OCT-17	DEFEECTIVO	5,863.38		2,106,545.69
25-OCT-17	DEFEECTIVO	2,092.75		2,108,638.44
25-OCT-17	CHEQUE PAGADO 0004523		6,700.00	2,101,938.44
26-OCT-17	CHEQUE CAMARA 0004528 FEVD890525420		1,740.00	2,100,198.44
26-OCT-17	CHEQUE PAGADO 0004529 DEPOSITO A CTA. 0897435824 RFC LOSJ7810233X5		5,052.18	2,095,146.26
28-OCT-17	CHEQUE CAMARA 0004534 OIAL800625EUB		11,600.00	2,083,546.26
30-OCT-17	00260100171030000260456 SPEI RECIBIDO DEL BANCO 0012 BBVA BANCOMER DEL CLIENTE SECRETARIA DE FINANZAS DE LA CLABE 012930001459511430 CON RFC 5FI950101DU2 CONCEPTO: PAGO CONTRARECIBO 54357 SEFIN REFERENCIA: 3060456 CVE RAST: 00260100171030000260456	449,440.57		2,532,986.83
30-OCT-17	RETIRO DEP. ELECTRONICO DE LA EMISORA : 56689		175,135.13	2,357,851.70
30-OCT-17	RETIRO DEP. ELECTRONICO DE LA EMISORA : 56689		73,456.29	2,284,395.41
30-OCT-17	RETIRO DEP. ELECTRONICO DE LA EMISORA : 56689		18,409.76	2,265,985.65
31-OCT-17	DEFEECTIVO	1,607.75		2,267,593.40
31-OCT-17	DEFEECTIVO	3,388.13		2,270,981.53
31-OCT-17	DEFEECTIVO	12,855.65		2,283,837.18
31-OCT-17	CHEQUE PAGADO 0004535		10,000.00	2,273,837.18
31-OCT-17	CHEQUE PAGADO 0004533		52,000.00	2,221,837.18
31-OCT-17	CHEQUE PAGADO 0004537 DEPOSITO A CTA. 0228252139 RFC RESJ7210034W4		1,725.00	2,220,112.18
31-OCT-17	COMISION POR CHEQUES EXPEDIDOS 00038 OP. EXCEDIDAS A MEMBRESIA 1017		570.00	2,219,542.18
31-OCT-17	IVA 00038 OP. EXCEDIDAS A MEMBRESIA 1017		91.20	2,219,450.98

**Inversión Global PM**

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
30-SEP-17	SALDO ANTERIOR			0.00
	SIN MOVIMIENTOS			

**OTROS**

**Informe de Depósitos en efectivo (IDE) mayores a \$15,000 pesos**

Mes:	OCTUBRE de 2017
Excedentes de depósitos	\$ 100,890.89
Tipo de Cambio	\$ 19,1474
<b>Resumen por cliente del ejercicio 2017</b>	
Monto de excedente de depósitos	\$ 3,440,533.50

\*Los depósitos en efectivo presentados en el presente informe son aquellos que exceden la cantidad de \$15,000 (Quince mil pesos 00/100) de forma acumulada en todas las cuentas bajo titularidad del cliente dentro de un mes calendario.

**Ganancia Anual Total (GAT)**

NO. DE CUENTA	GAT NOMINAL <sup>1</sup>	GAT REAL <sup>2</sup>	(+) INTERESES APLICABLES	(-) TOTAL DE COMISIONES
0662444828	0.00 %	-3.67 %	\$0.00	\$0.00

Línea Directa para su empresa:

Ciudad de México: (55) 5140 5640 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 01 800 - DIRECTA (3473282) | Visita nuestra página: [www.banorte.com](http://www.banorte.com)

Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Banorte. Av. Revolución No. 3000, Colonia Primavera C.R.64830, Monterrey Nuevo León. RFC B0N930209927

**OTROS (CONTINUACIÓN)**

<sup>1</sup> Antes de impuestos

<sup>2</sup> La GAT REAL es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada

**MENSAJES IMPORTANTES**

ESTIMADO CLIENTE, LE INFORMAMOS QUE INTERNATIONAL BANK (INB) HA DEJADO DE PERTENECER A LAS EMPRESAS

INTEGRANTES DE GRUPO FINANCIERO BANORTE, POR LO QUE A PARTIR DEL DIA 01 DE ENERO 2018 LAS CONDICIONES EN SU CUENTA SE HOMOLOGARÁN CON LAS QUE SE ENCUENTRAN VIGENTES PARA EL PUBLICO EN GENERAL: -EMISIÓN DE ORDEN DE PAGO (TRASPASO) HACIA EL EXTRANJERO: 30 USD + IVA -RECEPCIÓN DE ORDEN DE PAGO (TRASPASO) DEL EXTRANJERO: 17 USD + IVA -DEPOSITO DE CHEQUES DE BANCOS DEL EXTRANJERO: EN FIRME 5 AL MILLAR, DIFERIDO 1.5 AL MILLAR -RETIRO DE EFVO. DE TARJETA INB EN CAJERO AUTOMATICO BANORTE: 39 MXN + IVA EN EL ART. 17 DE LAS DISPOSICIONES DE CARACTER GENERAL EN MATERIA DE TRANSPARENCIA SE ESTABLECE QUE SI ESTAS NUEVAS CONDICIONES NO LE FAVORECEN, CUENTA CON EL DERECHO DE TERMINAR EL CONTRATO DE ADHESION DENTRO DE LOS 30 DIAS POSTERIORES A ESTE AVISO SIN RESPONSABILIDAD ALGUNA A SU CARGO.

**Advertencia: Incumplir sus obligaciones le puede generar comisiones.**

**El presente estado de cuenta no es un comprobante fiscal.**

La fecha de corte coincide con la fecha de terminación del periodo que se señala en el presente estado de cuenta. Las operaciones efectuadas durante los días no laborales o después de la hora de corte de fin de día serán consideradas en nuestra contabilidad como realizadas en el siguiente día hábil bancario. Usted dispone de 90 días después de la fecha de corte para objetar la información contenida en su estado de cuenta, de no hacerlo se asumirá su conformidad al respecto.

Cuando no reciba su estado de cuenta durante los 20 días siguientes de la fecha de corte, y no haya dado instrucciones para que no se le envíe, favor de solicitarlo en su sucursal.

En el caso de avisos de modificaciones al contrato de adhesión, recuerde que, si así lo decide, tiene derecho a solicitar la cancelación de su cuenta dentro de los 30 días naturales posteriores a la notificación recibida, sin responsabilidad alguna a su cargo cubriendo, en su caso, los adeudos que se hayan generado a la fecha.

**Aviso de privacidad**

Ponemos a su disposición el Aviso de Privacidad en [www.banorte.com](http://www.banorte.com) en el entendido de que su información será tratada con sujeción a los fines establecidos en el referido Aviso de Privacidad.

**Consultas, Reclamaciones y Aclaraciones**

**Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte** recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, a través de su **Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE)**, ubicada en Av. Paseo de la Reforma 195 Piso 1, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Delegación Cuauhtémoc, Ciudad de México, Correo electrónico: [une@banorte.com](mailto:une@banorte.com), o al Teléfono: **01 800 627 2292** así como en cualquiera de sus sucursales. En el caso de no obtener una respuesta satisfactoria o en el caso de requerir consultar y/o comparar información sobre comisiones 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) con número telefónico de atención en la Ciudad de México (55) 5340 0999 y desde el interior de la República el **01 800 999 8080**.

**Referencia de Abreviaturas**

ABO	Abono	COM	Comisión	EDO	Estado	O/B	Otro Banco
ATM	Cajero Automático	CONS	Consulta	I.S.R	Impuesto Sobre la Renta	PZO	Plazo
BTE	Banorte	CPA	Compra	I.V.A	Impuesto al Valor Agregado	R.F.C	Registro Federal de Causantes
CAM	Cámara de compensación	CTA	Cuenta	INT	Interés (es)	REV	Reverso
CAP	Capital	DEP	Depósito	INTBC	Interbancaria	S.B.C	Saldo salvo Buen Cobro
CHEQ/CHQ	Cheque	DEV	Devolución	INV	Inversión	VEN	Ventanilla
CLABE	Clave Bancaria Estandarizada	DISP	Disposición/Dispersión	LIQ	Liquidación (Pago)		



Los productos anteriormente descritos se encuentran protegidos por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario (IPAB) hasta por un monto equivalente a 400,000 UDI por cliente, por Institución. Lo anterior de conformidad con las disposiciones legales que regulan a dicho Instituto. Vista la página [www.ipab.org.mx](http://www.ipab.org.mx)

Línea Directa para su empresa:

Ciudad de México: (55) 5140 5640 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 01 800 - DIRECTA (3473282) | Visita nuestra página: [www.banorte.com](http://www.banorte.com)

Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Banorte. Av. Revolución No. 3000, Colonia Primavera C.P.64830, Monterrey Nuevo Leon. RFC: BMN930209927