



H. CONGRESO DEL ESTADO DE MICHOACÁN  
**ASAM**  
 AUDITORÍA SUPERIOR DE MICHOACÁN

H. AYUNTAMIENTO CONSTITUCIONAL DE SANTA ANA MAYA, MICHOACÁN

TESORERIA MUNICIPAL

CONCILIACION BANCARIA AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022

**REFERENCIAS GENERALES:**

NOMBRE DEL BANCO:

BANCO DEL BAJIO, S.A.

MUNICIPIO DE SANTA ANA MAYA MICHOACÁN

NUMERO DE CUENTA:

0198744860101

SALDO DEL BANCO SEGÚN ESTADO DE CUENTA:

84,928.31

**MAS:**

DEPOSITOS EN TRANSITO

0.00

TOTAL 0.00

CARGOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS

TOTAL 0.00

**MENOS:**

CHEQUES EXPEDIDOS NO COBRADOS

SUBTOTAL 1 0.00

CREDITOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS

SUBTOTAL 0.00

SALDO EN LIBROS

AUTORIZO:

LIC. OMAR VEGA CALDERON  
 PRESIDENTE MUNICIPAL



H. AYUNTAMIENTO CONSTITUCIONAL  
 SANTA ANA MAYA, MICH.  
**TESORERIA MUNICIPAL**  
 84,928.31  
 2021-2024

ELABORO:

ING. JESUS ALBERTO LOPEZ MOLINA  
 TESORERO MUNICIPAL



MUNICIPIO DE SANTA ANA MAYA MICHOACAN  
 PALACIO MUNICIPAL CENTRO  
 PUEBLO SANTA ANA MAYA  
 SANTA ANA MAYA(MICH, MEXICO.  
 C.P. 58900

**ESTADO DE CUENTA**

PERIODO: 1 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
 DIAS DEL PERIODO: 30  
 NUMERO DE CLIENTE: 019874486  
 R.F.C. MSA850101RL7

BANCO DEL BAJIO S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE.  
 EJECUTIVO: JOSE LUIS ARIAS HERNANDEZ  
 SUCURSAL: VENTURA PUENTE 443-3146571  
 AV. LAZARO CARDENAS NO. 1480 VENTURA PUENTE  
 MORELIA, MICHOACAN  
 C.P. 58020



**PRODUCTOS DE VISTA**

CUENTA CUENTA MAESTRA 0198744860101  
 CLABE INTERBANCARIA\* 030470900012123905  
 SALDO PROMEDIO MENSUAL MINIMO REQUERIDO \$ 5,000.00  
 MONEDA PESOS  
 FECHA DE CORTE 30 SEPTIEMBRE 2022

GAT NOMINAL\* ANTES DE IMPUESTOS 0.10 %  
 GAT REAL\* ANTES DE IMPUESTOS -4.47 %  
 RENDIMIENTOS \$ 0.00  
 COMISIONES EFECTIVAMENTE COBRADAS \$ 0.00

SALDO ANTERIOR		(+ ) DEPOSITOS		(-) CARGOS				SALDO ACTUAL
\$ 84,928.31		\$ 0.00		\$ 0.00				\$ 84,928.31
SALDO PROMEDIO		DIAS TRANSCURRIDOS		TASA ANUAL BRUTA		TASA ANUAL NETA		ISR*
DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	
\$ 84,928.31	\$ 85,240.54	30	273	0.0000 %	0.0000 %	0.0000 %	0.0000 %	\$ 0.00

SALDO TOTAL\* \$ 84,928.31  
 TOTAL DE MOVIMIENTOS EN EL PERIODO 0

SALDO INICIAL \$ 84,928.31  
 DEPOSITOS \$ 0.00



\*LAS COMISIONES NO INCLUYEN IVA, ESTE SE ENCUENTRA REPRESENTADO EN LA COLUMNA "OTROS CARGOS"

POR EL PERIODO DEL ESTADO DE CUENTA COMPRENDIDO DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 NO SE GENERARON MOVIMIENTOS DE DEDUCCION FISCAL, TRASLADO DE IVA O RETENCION DE IMPUESTOS A REPORTAR, POR LO CUAL, NO SE INCLUYE LA CADENA ORIGINAL NI SELLO DIGITAL.



**ESTADO DE CUENTA**  
 NUMERO DE CLIENTE: 019874486  
 R.F.C. MSA850101RL7

**RESUMEN DE COMISIONES**

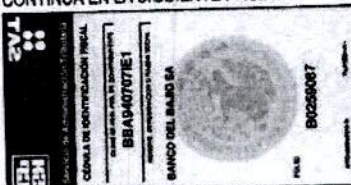
FECHA	CONCEPTO	MONTO	IVA	TOTAL
	SIN COMISIONES			
	IMPORTE TOTAL DE COMISIONES	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00

**RESUMEN DE CARGOS OBJETADOS POR EL CLIENTE**

FECHA DE TRANSACCION	TIPO DE PRODUCTOS	MONTO EN DISPUTA	DESCRIPCION
			NO EXISTEN CARGOS OBJETADOS

CONTINUA EN LA SIGUIENTE PAGINA

PAGINA 2 DE 3



BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE RECIBE LAS CONSULTAS, RECLAMACIONES O ACLARACIONES EN SU UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCIÓN A USUARIOS UBICADA EN BLVD. MANUEL J. CLOUTHIER 402, COL. JARDINES DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP 37128 Y POR CORREO ELECTRÓNICO [UNE@BB.COM.MX](mailto:UNE@BB.COM.MX) Y TELÉFONO 477 740 7875, ASÍ COMO 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 EN SU PÁGINA DE INTERNET [WWW.CONDUSEF.GOB.MX](http://WWW.CONDUSEF.GOB.MX) O EN SU CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA EN EL D.F. Y ÁREA METROPOLITANA AL 5340-0999 Y EL RESTO DE LA REPÚBLICA MEXICANA AL 800 999 80 80. SI AL REVISAR SU ESTADO DE CUENTA EXISTE ALGUNA INCONFORMIDAD, LE AGRADECEREMOS NOS LO HAGA SABER DENTRO DE LOS PRÓXIMOS 90 DÍAS NATURALES CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE LA OPERACIÓN O DE LA FECHA DE CORTE.

PARA CONSULTA DE INFORMACIÓN SOBRE COMISIONES CON FINES INFORMATIVOS Y COMPARATIVOS FAVOR DE DIRIGIRSE A CONDUSEF [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx) TEL. 800 999 80 80.  
 BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE. AV. MANUEL J. CLOUTHIER No. 402, COL. JARDINES DEL CAMPESTRE, C.P. 37128. LEON. GTO. CENTRO DE CONTACTO TEL. 477 710 4699.  
 LA REPRODUCCIÓN NO AUTORIZADA DE ESTE COMPROBANTE CONSTITUYE UN DELITO EN LOS TERMINOS DE LAS DISPOSICIONES FISCALES. CONTRIBUYENTE AUTORIZADO PARA IMPRIMIR SUS PROPIOS COMPROBANTES FISCALES.



**ESTADO DE CUENTA**  
 NUMERO DE CLIENTE: 019874486  
 R.F.C. MSA850101RL7

**SIGNIFICADO DE ABREVIATURAS**

#	NUMERO	EUR	EURO	RENT. VAR.	RENDA VARIABLE
#OP	NUMERO DE OPERACION	EXT	EXTRANJERA	REF	REFERENCIA
\$	PESOS EN MONEDA NACIONAL	GAT REAL	GANANCIA ANUAL TOTAL REAL	RET	RETIRO
AFORE	ADMINISTRADORA DE FONDOS PARA EL RETIRO	GAT NOM	GANANCIA ANUAL TOTAL NOMINAL	RET ANT	RETIRO ANTICIPADO
ATM	CAJERO AUTOMATICO	I	INVERSION	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BI	BAJONET	IMP	IMPUESTO	SPEI	SISTEMA DE PAGO ELECTRONICO INTERBANCARIOS
BM	BAJIO MOVIL	IMSS	INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL	SPIID	SISTEMA DE PAGOS INTERBANCARIOS EN DOLARES
BT	BANCA TELEFONICA	INT	INTERES	SUA	SISTEMA UNICO DE AUTODETERMINACION
C.P.	CODIGO POSTAL	INTER	INTERNACIONAL	SUC	SUCURSAL
CCE	CAMARA DE COMPENSACION ELECTRONICA	INV	INVERSION	TEF	TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE FONDOS
CETE	CERTIFICADO DE LA TESORERIA DE LA FEDERACION	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	TIIE	TASA DE INTERES INTERBANCARIA DE EQUILIBRIO
CLABE	CLAVE BANCARIA ESTANDARIZADA	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	TIT	TITULO
CoDI	COBRO DIGITAL	OPER	OPERACIONES	UDIS	UNIDADES DE INVERSION
DEP	DEPOSITO	MON	MONEDA	USD	DOLAR AMERICANO
DOCTO	DOCUMENTO	MXN	PESOS EN MONEDA NACIONAL	V	VENCIMIENTO
EEB	ENLACE EMPRESARIAL BANBAJIO	NAC	NACIONAL	VENC	VENCIMIENTO
EST	ESTATAL	NO	NUMERO		
		P	PAGO DE INTERES DEL PERIODO		
		POS	PUNTO DE VENTA		
		PRLV	PAGARE CON RENDIMIENTO LIQUIDABLE AL VENCIMIENTO		

**ADVERTENCIAS Y RECOMENDACIONES**

- LE RECORDAMOS QUE USTED DISPONE DE RETIROS Y CONSULTAS SIN COSTO EN NUESTROS CAJEROS AUTOMATICOS.
- POR NINGUN MOTIVO COMPARTA SU NUMERO CONFIDENCIAL NIP.
- CUANDO SE ENCUENTRE EN UN CAJERO AUTOMATICO NO ACEPTE AYUDA DE EXTRAÑOS.
- CUANDO ACUDA A UN CAJERO AUTOMATICO PROCURE IR SIEMPRE ACOMPAÑADO.

**RIESGOS**

- INCUMPLIR TUS OBLIGACIONES TE PUEDE GENERAR COMISIONES E INTERESES MORATORIOS.

\*SI DESEA RECIBIR TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS DESDE OTROS BANCOS (VIA TEF. O SPEI), DEBERA HACER DEL CONOCIMIENTO DE LA PERSONA QUE LE ENVIARA LA O LAS TRANSFERENCIAS RESPECTIVAS. EL NUMERO DE CUENTA CLABE PARA CUENTAS DE CHEQUES Y NUMERO DE TARJETA DE DEBITO PARA CUENTA BASICA, CUENTA NOMINA Y CUENTA PRECISA, RADICADAS EN BANCO DEL BAJIO, S.A.

\*EL ISR ES DE CARACTER INFORMATIVO Y ESTA SUJETO A CAMBIO.

\*LA GAT NOMINAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION, SIN CONSIDERAR LA INFLACION ESPERADA.

\*LA GAT REAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION UNA VEZ DESCONTADA LA INFLACION ESPERADA PARA LOS PROXIMOS 12 MESES.

\* EL SALDO TOTAL SE COMPONE DE SALDO DISPONIBLE MAS DEPOSITOS SALVO BUEN COBRO O MENOS COMPRAS EN TPV AL MOMENTO DE SU RETENCION.

EL IPAB PROTEGE (SIN COSTO) LAS OPERACIONES GARANTIZADAS DE DEPOSITOS A PLAZO, CUENTAS DE: NOMINAS, CHEQUES y AHORRO HASTA POR 400 MIL UDIS EN LOS TERMINOS ESTABLECIDOS POR LA LEY DE PROTECCION AL AHORRO BANCARIO. EN CASO DE LAS CUENTAS COLECTIVAS, SE DETERMINA EL MONTO EN PROPORCION AL PORCENTAJE ESTABLECIDO EXPRESAMENTE Y POR ESCRITO POR LOS TITULARES O COTITULARES. EN EL SUPUESTO DE QUE NO SE HAYA ESTABLECIDO UN PORCENTAJE, SE DIVIDIRA EL SALDO DE LA CUENTA EN TANTAS PARTES IGUALES COMO TITULARES O COTITULARES EXISTAN.

GRACIAS POR HACER SUS OPERACIONES EN BANBAJIO.





MUNICIPIO DE SANTA ANA MAYA MICHOACAN

ANALÍTICOS MENSUALES

DE LA CUENTA: 11120-002-00003-0007-0000 A LA CUENTA: 11120-002-00003-0007-0000  
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

EVENTO	DF	FECHA DEL EVENTO	No. DE POLIZA	FECHA DE POLIZA	NOMBRE DE LA CUENTA CONTABLE CONCEPTO DEL EVENTO	SALDO INICIAL	CARGOS	ABONOS	SALDO ACTUAL	CHEQUE	FF	TG	UR	PRG	PRY	COG	OB	
1					ACTIVO	72,156,510.50	13,917,657.61	11,938,554.16	74,135,814.15									
11					ACTIVO CIRCULANTE	9,606,417.68	11,991,323.57	11,938,554.16	9,659,187.09									
111					EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	4,637,079.38	6,298,279.05	5,733,563.42	5,201,785.01									
1112					BANCOS / TESORERIA	4,636,598.42	6,062,911.32	5,514,930.55	5,184,379.19									
1112-002					BANCOS/ TESORERIA/ OTROS BANCOS	120,506.91	354.61	0.00	120,861.52									
1112-002-00003					BANCO DEL BAJIO, S.A. DE C.V.	84,928.31	0.00	0.00	84,928.31									
1112-002-00003-0007					CTA. 9198744860101 BANBAJIO MPIO SAM.MICH. (EQUIP. AULA MEDIOS SEC.TEC.NO.27 SAM)	84,928.31	0.00	0.00	84,928.31									