

**INSTITUTO MUNICIPAL DE CULTURA DE COSALA**  
ROSALES Y LEYVA SOLANO S/N, COSALÁ, SINALOA.. IMC1401068NA

**CONCILIACION BANCARIA**

No. Chequera:1, Cuenta:283236987 BANORTE 1112/1/000000/0000000/0000000/0000000

**SALDO SEGUN ESTADO DE CUENTA DEL BANCO AL: 28/02/2019 \$ 271,583.75**

**(-) NOSOTROS: CHEQUES/RETIROS EN TRANSITO**

Fecha	Cheque	Beneficiario	Cantidad
27/02/2019	A 452 02 - EA 00012	52-A JOSE ANTONIO MELENDREZ I	1 46,400.00
28/02/2019	A 454 02 - EA 00014	54-A CRISTIAN PARRA PEREZ	2 34,800.00
28/02/2019	A 453 02 - EA 00013	53-A GRUPO POTENCIAL INTEGRAL	3 40,600.00
			<b>\$121,800.00</b>

<b>SALDO CONCILIADO:</b>	<b>\$149,783.75</b>
<b>Diferencia:</b>	<b>\$0.00</b>
<b>SALDO EN LIBROS:</b>	<b>\$149,783.75</b>

ELABORÓ \_\_\_\_\_ REVISÓ \_\_\_\_\_ AUTORIZÓ \_\_\_\_\_  
Administrador

YECENIA TRUJILLO BATIZ  
*Trujillo Batiz Yecenia*

INSTITUTO MUNICIPAL DE LA CULTURA DE COSALA  
 CALLE ROSALES Y LEYVA SOLANO SN

 COSALA S/N. C.P. 80700  
 COSALA CENTRO  
 SOCURSAL: 0639 CULIACAN CENTRO SINALOJA  
 TIPO DE ENVÍO: CORREO

 NO. DE CLIENTE: 42884813  
 RFC: IMC1401068NA

 DATOS DE SOCURSAL:  
 PLAZA: 9211 PLAZA CULIACAN  
 DIRECCIÓN: LAZARO CARDENAS SUR-556 JORGE ALMADA  
 TELÉFONO: 7159235

**INFORMACIÓN DEL PERÍODO**

 Período **Del 01/Febrero/2019 al 28/Febrero/2019**  
 Fecha de corte **28/Febrero/2019**  
 Moneda **PESOS**
**RESUMEN INTEGRAL**

Producto	No. de Cuenta	CLABE	Saldo anterior	Saldo al corte
ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES	0283236987	072730002832369875	\$71.47	\$271,583.75
<b>TOTAL</b>			<b>\$71.47</b>	<b>\$271,583.75</b>

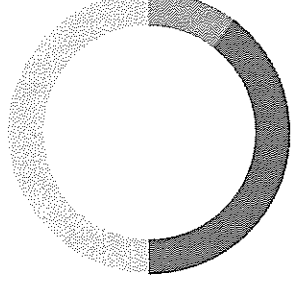
DETALLE	ENLACE GLOBAL PM S/INT.
<b>Resumen del periodo</b>	
Saldo inicial del periodo	\$ 71.47
+ Total de depósitos	\$ 1,330,000.00
- Total de retiros	\$ 1,057,791.72
+ Intereses netos Ganados	\$ 0.00
- Total de comisiones Cobradas / Pagadas	\$ 600.00
- IVA sobre comisiones (16%)	\$ 96.00
- Intereses Cobrados / Pagados	\$ 0.00
Saldo actual	\$ 271,583.75
Saldo disponible al día*	\$ 271,583.75

 Saldo promedio mínimo **\$ 0.00**  
 En el Periodo 01 Feb al 28 Feb: **\$ 88,181.09**  
 Días que comprende el periodo **28**

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

Saldo no disponible al día	
Depósitos de Cheques S.B.C.	\$ 0.00
Ret. Garantía Liquidada	\$ 0.00
Comisiones pendientes de aplicar	\$ 0.00
Compras no aplicadas	\$ 0.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 0.00</b>

Reparto de comisiones	
Cheques girados	12
Cheques girados sin comisión	12
Cheques girados con comisión	0
Importe de la comisión	\$ 0.00
Por cheques devueltos	\$ 0.00
Otras comisiones	\$ 600.00

 ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES  
 (Saldo inicial de \$71.47)


DEPOSITOS	\$1,330,000.00
RETROS	\$1,057,791.72
COMISIONES	\$600.00
OTROS CARGOS	\$96.00
SALDO FINAL	\$271,583.75



## ¿ALGUIEN TE DA MÁS? TU BANCO SÍ.

**Pagaré**

### Gana el 110% de Cetes

y disfruta de múltiples beneficios

110% de Cetes  
 GAT Nominal 10.07%, GAT Real 4.96% antes de impuestos a un plazo de 60 días, calculada al 24/01/19, con una inversión de \$250,000 para fines informativos y de comparación exclusivamente. La GAT Real es el rendimiento que obtendrás después de descontar la inflación estimada. La Ganancia Anual Total (GAT) puede cambiar en función a la tasa de referencia de ces 28 días. Vigencia al 30/04/2019. Términos, condiciones, comisiones, requisitos de contratación y detalles de la promoción en [banorte.com](http://banorte.com)

## DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS)

Banco Global Fin. S.A. S. de CV

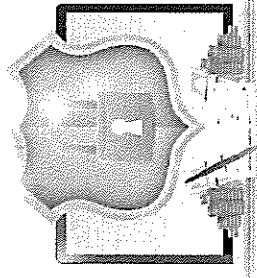
FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
31-ENE-19	SALDO ANTERIOR			71.47
21-FEB-19	085901757454305296 SPEI RECIBIDO, BCO:0002 BANAMEX HR LIQ: 16:12:46 DEL CLIENTE MUNICIPIO DE COSIALA DE LA CLABE:002736458300357144 CON RFC: MCO9801121U0 CONCEPTO: 350000 REFERENCIA: 0000008 CVE RAST: 085901757454305296	350,000.00		350,071.47
21-FEB-19	085901767004305293 SPEI RECIBIDO, BCO:0002 BANAMEX HR LIQ: 16:15:15 DEL CLIENTE MUNICIPIO DE COSIALA DE LA CLABE:002736458300357144 CON RFC: MCO9801121U0 CONCEPTO: 350000 REFERENCIA: 0000009 CVE RAST: 085901767004305293	350,000.00		700,071.47
21-FEB-19	085901776914305299 SPEI RECIBIDO, BCO:0002 BANAMEX HR LIQ: 16:18:07 DEL CLIENTE MUNICIPIO DE COSIALA DE LA CLABE:002736458300357144 CON RFC: MCO9801121U0 CONCEPTO: TTRANSFERENCIA REFERENCIA: 0000010 CVE RAST: 085901776914305299	300,000.00		1,000,071.47
22-FEB-19	CHEQUE PAGADO 0000449		50,000.00	950,071.47
22-FEB-19	CHEQUE PAGADO 0000443		73,792.09	876,279.38
22-FEB-19	CHEQUE PAGADO 0000444		214,497.16	661,782.22
22-FEB-19	CHEQUE PAGADO 0000445		78,475.13	583,307.09
22-FEB-19	CHEQUE PAGADO 0000446		86,219.57	497,087.52
22-FEB-19	CHEQUE PAGADO 0000447		92,051.85	405,035.67
22-FEB-19	CHEQUE PAGADO 0000441		62,454.73	342,580.94
22-FEB-19	CHEQUE PAGADO 0000442		69,201.65	273,379.29
22-FEB-19	CHEQUE PAGADO 0000448		129,048.33	144,330.96
26-FEB-19	CHQ.LOCAL 003415 A, 24 HOR BCO: 0030 CTA: 0890000942777 NO.CHEQUE 0000003415	30,000.00		174,330.96
27-FEB-19	085901615714305895 SPEI RECIBIDO, BCO:0002 BANAMEX HR LIQ: 13:58:34 DEL CLIENTE MUNICIPIO DE COSIALA DE LA CLABE:002736458300357144 CON RFC: MCO9801121U0 CONCEPTO: TRANSFERENCIA FEBRERO REFERENCIA: 0000011 CVE RAST: 085901615714305895	300,000.00		474,330.96
28-FEB-19	CHEQUE CAMARA 0000450 MCO9801121U0		1,206.40	473,124.56
28-FEB-19	CHEQUE CAMARA 0000451 GUMM850608308		63,800.00	409,324.56
28-FEB-19	CHEQUE PAGADO 0000455		137,044.81	272,279.75
28-FEB-19	COMISION POR RENTA MENSUAL RENTA BEM INTERNET MES FEBRERO 0000290577		300.00	271,979.75
28-FEB-19	IWA POR RENTA MENSUAL RENTA BEM INTERNET MES FEBRERO 0000290577		48.00	271,931.75
28-FEB-19	COMISION POR RENTA MENSUAL RENTA BEM INTERNET MES FEBRERO 0000339342		300.00	271,631.75
28-FEB-19	IWA POR RENTA MENSUAL RENTA BEM INTERNET MES FEBRERO 0000339342		48.00	271,583.75

# CHEQUE PROTEGIDO

Utiliza este nuevo servicio que te permite:

- ✓ Proteger tus cheques por folio e importe.
- ✓ Evitar que se cobre por un monto distinto al autorizado.
- ✓ Manejo sencillo a través de BEM y BEP.

Recuerda que este servicio ya está asociado en tu Cuenta Banorte Sin Costo. Disponible para Chequera en Moneda Nacional y Dólares.

Servicio emitido y apoyado por Bisco Mercaderías del Norte, S.A. Institución de Banca Vuelo BV, Grupo Financiero Banorte.


## MENSAJES IMPORTANTES

APRECIABLE CLIENTE, EN BANORTE SUS CHEQUES ESTAN PROTEGIDOS.

EL SERVICIO DE "CHEQUE PROTEGIDO" ESTA ASOCIADO A SU CUENTA SIN COSTO. ESTE SERVICIO LE PERMITE PROTEGER SUS CHEQUES A TRAVES DE SU BANCA ELECTRONICA POR FOLIO E IMPORTE Y NO PODRAN SER COBRADOS POR UNA CANTIDAD DISTINTA A LA QUE HAYA AUTORIZADO. ES IMPORTANTE SEÑALAR QUE ESTA MEDIDA DE SEGURIDAD SERA OBLIGATORIA PARA TODAS LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS. SI AUN NO CUENTA CON BANCA ELECTRONICA, LO INVITAMOS A CONTRIBUIR EN CUALQUIERA DE NUESTRAS SUCURSALES. AGRADECIMOS SU PREFERENCIA Y LE REITERAMOS QUE NUESTRO MAYOR COMPROMISO ES GENERAR CONFIANZA Y FORTALEZA FINANCIERA A TRAVES DE UN SERVICIO DE CALIDAD.

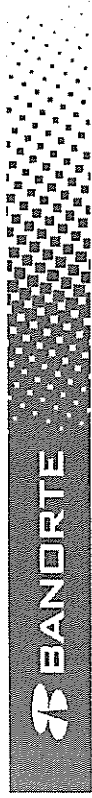
Advertencia: Incumplir sus obligaciones le puede generar comisiones. El presente estado de cuenta no es un comprobante fiscal.

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.

Línea Directa para su empresa:

Ciudad de México: (55) 5140 5660 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 01 800 - DIRECTA (3472282) | Visita nuestra página: [www.banorte.com](http://www.banorte.com)

Banco Global Financiera S.A. Institución de Banca Vuelo BV, Grupo Financiero Banorte. Av. Revolución 44-3000, Col. Polanco, Ciudad de México, C.P. 06100. Tel: 01 800 018 9000.



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	Camara 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)