



**MUNICIPIO DE TARETAN MICHOACÁN**  
**TESORERIA MUNICIPAL**  
**2024-2027**



**CONCILIACIÓN BANCARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024**

**BANCO:** BANBAJÍO  
**CUENTA NÚMERO:** 216913240101 PROGRAMAS REGIONALES 2018  
**FUENTE DE FINANCIAMIENTO:** 16-604 TRANSFERENCIAS RECIBIDAS DEL ESTADO

**SALDO DE ESTADO DE CUENTA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024** \$ 8,057.87

**MAS: DEPOSITOS NO ACREDITADOS POR EL BANCO** \$ -

FECHA	CHEQUE, DEPOSITO TRANSF, ELECTRONICA	BENEFICIARIO	IMPORTE
-------	---	--------------	---------

**MENOS: CHEQUES EXPEDIDOS NO COBRADOS** \$ -

FECHA	CHEQUE, DEPOSITO TRANSF, ELECTRONICA	BENEFICIARIO	IMPORTE
-------	---	--------------	---------

**MAS: CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS** \$ -

FECHA	CHEQUE, DEPOSITO TRANSF, ELECTRONICA	BENEFICIARIO	IMPORTE
-------	---	--------------	---------

**MENOS: ABONOS NO CORRESPONDIDOS POR LA TESORERIA** \$ -

FECHA	CHEQUE, DEPOSITO TRANSF, ELECTRONICA	BENEFICIARIO	IMPORTE
-------	---	--------------	---------

**SALDO SEGÚN CONCILIACION BANCARIA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024** \$ 8,057.87

**SALDO SEGÚN CONTABILIDAD AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024** \$ 8,057.87

**DIFERENCIA POR CONCILIAR** \$ -



*[Handwritten signature]*  
 \_\_\_\_\_  
**C. FRANCISCO VENERA GARCIA**  
**PRESIDENTE MUNICIPAL**

*[Handwritten signature]*  
 \_\_\_\_\_  
**L.C. EMMANUEL HERRERA AYALA**  
**TESORERO MUNICIPAL**



**ESTADO DE CUENTA**

PERIODO: 1 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024  
 DIAS DEL PERIODO: 31  
 NUMERO DE CLIENTE: 021691324  
 R.F.C. MTM850101HD2

MUNICIPIO DE TARETAN MICHOACAN PROGRAMAS REGIONALES 2018 1

BANCO DEL BAJIO S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE.

CALLE PORTAL HIDALGO 1  
 VILLA TARETAN  
 TARETAN(MICH), MEXICO.  
 C.P. 61710

EJECUTIVO: CHRISTIAN JAIR HERNANDEZ BENITEZ  
 SUCURSAL: PASEO URUAPAN 452-5286830  
 PASEO LAZARO CARDENAS NO2109 LOS ANGELES  
 URUAPAN, MICH.  
 C.P. 60160



"EN CASO DE EXISTIR INCONFORMIDAD U OBSERVACIONES CON SU SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024, FAVOR DE NOTIFICARLO DIRECTAMENTE A: NUESTROS AUDITORES EXTERNOS, GALAZ, YAMAZAKI, RUIZ URQUIZA, S.C. (DELOITTE) AL TEL. 477-214-14-00 EXT. 1420, EN LEON, GUANAJUATO."

**PRODUCTOS DE VISTA**

CUENTA	CUENTA MAESTRA 0216913240101
CLABE INTERBANCARIA <sup>1</sup>	030528900014190228
SALDO PROMEDIO MENSUAL MINIMO REQUERIDO	\$ 5,000.00
MONEDA	PESOS
FECHA DE CORTE	31 DICIEMBRE 2024

GAT NOMINAL <sup>3</sup> ANTES DE IMPUESTOS	0.00 %
GAT REAL <sup>4</sup> ANTES DE IMPUESTOS	-3.67 %
RENDIMIENTOS	\$ 0.07
COMISIONES EFECTIVAMENTE COBRADAS	\$ 0.00

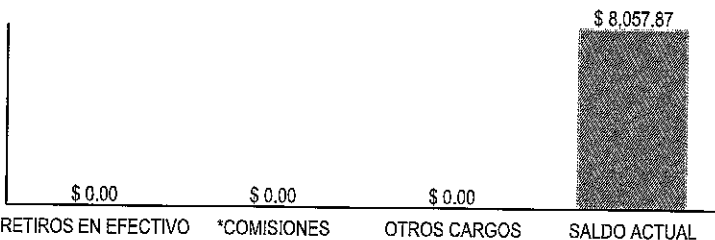
SALDO ANTERIOR		(+) DEPOSITOS		(-) CARGOS		SALDO ACTUAL			
\$ 8,057.80		\$ 0.07		\$ 0.00		\$ 8,057.87			
SALDO PROMEDIO		DIAS TRANSCURRIDOS		TASA ANUAL BRUTA		TASA ANUAL NETA		ISR <sup>5</sup>	
DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO		
\$ 8,057.80	\$ 8,236.50	31	366	0.0100 %	0.0000 %	0.0100 %	0.0000 %	\$ 0.00	

**DETALLE DE LA CUENTA: CUENTA MAESTRA #0216913240101**

FECHA	NO. REF. / DOCTO	DESCRIPCION DE LA OPERACION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
		SALDO INICIAL			\$ 8,057.80
31 DIC		INTERESES NETOS DEVENGADOS DE SU CUENTA MAESTRA	\$ 0.07		\$ 8,057.87

<b>SALDO TOTAL*</b>	<b>\$ 8,057.87</b>
<b>TOTAL DE MOVIMIENTOS EN EL PERIODO</b>	<b>1</b>

SALDO INICIAL \$ 8,057.80  
 DEPOSITOS \$ 0.07



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

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFDI

NUMERO DE CERTIFICADO	NO. DE SERIE CERTIFICADO DEL SAT	FECHA Y HORA DE EXPEDICION	REGIMEN FISCAL EMISOR	REGIMEN FISCAL RECEPTOR
00001000000709279870	00001000000710052019	2025-01-02T22:59:07	601	603
TIPO DE COMPROBANTE	RFC PROVEEDOR CERTIFICADO	FECHA Y HORA DE CERTIFICACION	USO DE CFDI	CODIGO POSTAL DEL RECEPTOR
E	BBA940707IE1	2025-01-02T23:17:42	G03	61710
FORMA DE PAGO	FOUJO FISCAL	LUGAR DE EXPEDICION	VERSION	METODO DE PAGO
03	02A51A7B-83B1-4DDC-8019-CA0AC497F3BE	37128, LEON, GUANAJUATO	4.0	PUE
NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL RECEPTOR				
MUNICIPIO DE TARETAN MICHOACAN				
SELLO DIGITAL DEL CFDI				
g41WXCSBkiNIWqBcoaYPC+bRzZQ7bWCse/HRpJKGeF67xVvPW0kplP8KqOzWXXU6Y8Zlmo0zEuy1QnHrF8Fmjs5b6X7r4leww5QZRY54cc53YdZAM DwY51hkfKQz7iUwFEPYFQwNjcdLeWeAu+YwSlqw+ct7kNocS7JqoDVEukdTNPWeXPRShbho1tJzqp1TgaCxW/CaCem8YGr+asYVwaRZruoONK2ldoN 032lprD5sTVmJO5Cl1gSF4rWcMECR/q3FH8KTqy+R6XDjbGIFiWOENWSIDGA7K5KMo6FXzC1WdUgEPZaaeyJvtPzP0Jc9PrL0kL04v5Ap8raVA==				
SELLO DIGITAL				
F03HYulycTnA26ytmabXzgcAQZS2rPFIVEgQCau+1g3sxQ8TLgcE37z9KKFwQ+zHrXW4loTMzDaQWVkwilQUlelSa4FrNE7ir7COTCghFJApRtjSn Gy0FjXR6gx8CbbVaYP6pdg0Z698VxJ8YHj7nX6jT9TytC7jeNwzja22qrCFhA4X5X9kE8aKZz2w3myHfEIP5psTI6NbztxOOSgaOt3OjozhRQMxc1jic0TsjlVY vFulrW2VH1FTSMniN38B1YL0ROBnd28sXJJRqpOS5mCmfblCs22FXthVafqHCWbOue2EvFzHFeEx6695+yfeGJse/EKTJCfoUMLhJw==				
CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DIGITAL DEL SAT				
1.1 02A51A7B-83B1-4DDC-8019-CA0AC497F3BE 2025-01-02T23:17:42 SFE0807172W8 F03HYulycTnA26ytmabXzgcAQZS2rPFIVEgQCau+1g3s xQ8TLgcE37z9KKFwQ+zHrXW4loTMzDaQWVkwilQUlelSa4FrNE7ir7COTCghFJApRtjSnGy0FjXR6gx8CbbVaYP6pdg0Z698VxJ8YHj7nX6jT9TytC7jeN wzja22qrCFhA4X5				



**RESUMEN DE COMISIONES**

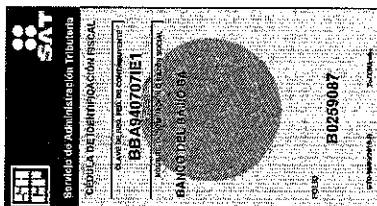
FECHA	CONCEPTO	MONTO	IVA	TOTAL	MONEDA DE LA COMISION
NO EXISTEN COMISIONES					

**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.

**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	BAJIONET	IMP	IMPUESTO	SPEI	SISTEMA DE PAGO ELECTRONICO INTERBANCARIOS
BM	BAJO MOVIL	IMSS	INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL	SPID	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.

<sup>1</sup>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 BAJO, S.A.

<sup>2</sup>EL ISR ES DE CARACTER INFORMATIVO Y ESTA SUJETO A CAMBIO.

<sup>3</sup>LA GAT NOMINAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION, SIN CONSIDERAR LA INFLACION ESPERADA.

<sup>4</sup>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.



www.ipab.org.mx

00000140

MUNICIPIO DE TARETAN MICHOACAN



ANALÍTICOS MENSUALES

DE LA CUENTA: 11120-001-00046-0000-0000 A LA CUENTA: 11120-001-00046-0000-0000

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024

EVENTO	DF	FECHA DEL EVENTO	NOMBRE DE LA CUENTA CONTABLE	CONCEPTO DEL EVENTO	SALDO INICIAL	CARGOS	ABONOS	SALDO ACTUAL	CHEQUE	FF	TG	UR	PRG	PRY	COG	OB
1			ACTIVO		21,822,727.14	15,886,270.72	24,942,786.17	12,786,212.89								
11			ACTIVO CIRCULANTE.		5,066,566.22	13,504,998.39	15,590,640.36	2,930,621.25								
111			EFFECTIVO Y EQUIVALENTES		4,865,688.34	8,030,873.00	10,726,408.37	2,787,151.97								
1112			BANCOS/ TESORERIA.		4,611,863.78	8,302,458.31	10,437,467.37	2,626,862.72								
1112-001			BANCOS		4,611,863.78	8,302,458.31	10,437,467.37	2,626,862.72								
1112-001-00046			BANCAJO 21851324 PROGRAMAS REGIONALES 2018.		8,057.66	0.00	0.00	8,057.66								

0000^141