



MUNICIPIO DE CHERAN MICHOACAN
FAISM-FONDO III OBRAS 2023
PALACIO MUNICIPAL SN
COL CENTRO
MEXICO CP 60270

DOMICILIO FISCAL
PALACIO MUNICIPAL SN
COL CENTRO
CHERAN MIC CP 60270

Periodo	DEL 01/12/2023 AL 31/12/2023
Fecha de Corte	31/12/2023
No. de Cuenta	0119654879
No. de Cliente	55863150
R.F.C	MCM850101FI9
No. Cuenta CLABE	012470001196548792

SUCURSAL : 7699 GOBIERNO MICHOACAN
DIRECCION: AV. CAMELINAS 2630 COL. PRADOS DEL
CAMPESTRE MEX
PLAZA: MORELIA
TELEFONO: 1131222

Información Financiera

MONEDA NACIONAL

Rendimiento		
Saldo Promedio		9,762,203.90
Días del Periodo		31
Tasa Bruta Anual	%	0.040
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor (+)		336.25
ISR Retenido (-)		0.00
Comisiones de la cuenta		
Cheques pagados	0	0.00
Manejo de Cuenta		0.00
Anualidad		0.00
Operaciones	0	0.00
Total Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

Comportamiento		
Saldo de Liquidación Inicial		12,497,965.96
Saldo de Operación Inicial		12,497,965.96
Depósitos / Abonos (+)	2	581.98
Retiros / Cargos (-)	8	5,685,973.90
Saldo Final (+)		6,812,574.04
Saldo de Operación Final		6,812,574.04
Saldo Promedio Mínimo Mensual Hasta:		0

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interés anual	GAT	GAT	Total de comisiones
			Nominal	Real	
N/A	N/A	N/A	Antes de Impuestos		N/A
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA		COD. DESCRIPCIÓN	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO	
OPER	LIQ					OPERACIÓN	LIQUIDACIÓN
01/DIC	01/DIC	C19 INTERESES GANADOS			418.63	12,498,384.59	12,498,384.59
06/DIC	06/DIC	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0121709003 ESTIMACION 1 Ref. 0042103012		743,135.35		11,755,249.24	11,755,249.24

Estimado Cliente,
Su Estado de Cuenta ha sido modificado y ahora tiene más detalle de información.
También le informamos que su Contrato ha sido modificado,
el cual puede consultarlo en cualquier sucursal o www.bbva.mx
Con BBVA adelante.

No. Cuenta	0119654879
No. Cliente	55863150

FECHA		COD. DESCRIPCIÓN	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO	
OPER	LIQ					OPERACIÓN	LIQUIDACIÓN
14/DIC	14/DIC	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0114227794 ESTIMACION 1 Ref. 0091113018		351,250.35		11,403,998.89	11,403,998.89
18/DIC	18/DIC	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0121709003 ESTIMACION 2 Ref. 0069026018		624,118.09			
18/DIC	18/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE 0181223ESTIMACION 1 Y FINIQUITO Ref. 0027403504 072 00072441011015284934 BNET01002312180027403504 EDIFICADORA MEXIQUENSE SA DE CV		332,824.59			
18/DIC	18/DIC	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0482697580 ESTIMACION 1 Ref. 0069026047		499,343.15		9,947,713.06	9,947,713.06
19/DIC	19/DIC	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0114227794 ESTIMACION 2 Ref. 0031399015		614,890.30			
19/DIC	19/DIC	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0119891250 ESTIMACION 1 Ref. 0031399026		553,179.18			
19/DIC	19/DIC	T20 SPEI RECIBIDBAJIO 019122323023000149 Ref. 0124858521 030 00030470100074801010 BB9509887002723 GOBIERNO DEL ESTADO DE MICHOA			163.35	8,779,806.93	8,779,806.93
20/DIC	20/DIC	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0176199550 ESTIMACION 1 Ref. 0093056071		1,967,232.89		6,812,574.04	6,812,574.04

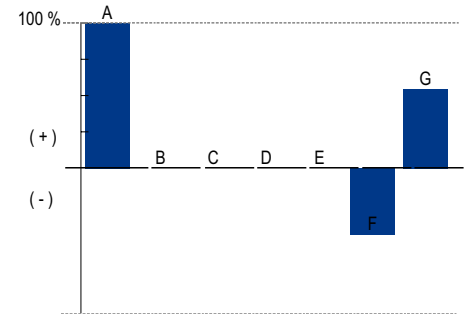
Total de Movimientos

TOTAL IMPORTE CARGOS	5,685,973.90	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	8
TOTAL IMPORTE ABONOS	581.98	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	2

No. Cuenta	0119654879
No. Cliente	55863150

Cuadro resumen y gráfico de movimientos del período

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
Saldo Inicial	12,497,965.96	100.00%	A
Depósitos / Abonos (+)	581.98	0.00%	B
Comisiones (-)	0.00	0.00%	C
Intereses a favor (+)	336.25	0.00%	D
Retiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
Otros cargos (-)	-5,685,973.90	-45.49%	F
Saldo Final	6,812,574.04	54.50%	G



Nota: En la columna "porcentaje" se señala con el 100% a la cantidad más alta, permitiéndole relacionarse porcentualmente con las demás.

Otros cargos: Ver detalle de movimientos

"Conforme a lo publicado el 15 de noviembre de 2017 en el Diario Oficial de la Federación, le informamos que a partir del 1° de enero 2018, el Impuesto sobre la Renta (ISR) a retener será de 0.46% en lugar del 0.58% que actualmente se retiene"

Los montos mínimos requeridos para los productos de inversión a plazo fijo son: Pagaré Liquidable al vencimiento MN. \$2,000.00, Certificado de Depósitos MN: \$5,000 (sujetos a cambio dependiendo de las variaciones del mercado). Para mayor información consulta la página de internet: <https://www.bbva.mx>

No. Cuenta	0119654879
No. Cliente	55863150

Tiene 90 días naturales contados a partir de la fecha de corte o de la realización de la operación para presentar su aclaración en la sucursal donde radica su cuenta, o bien, llamando al Centro de Atención Telefónica al teléfono 55 5226 2663.

Con gusto atenderemos sus reclamaciones que ha presentado ante nuestra institución a través de Línea BBVA al teléfono 55 5226 2663 Ciudad de México, en caso de no recibir una respuesta satisfactoria dirigirse a:



Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE)

BBVA recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en Lago Alberto 320 (entrada por Mariano Escobedo 303), Col. Granada, C.P. 11320, Alcaldía Miguel Hidalgo, Ciudad de México, México y por correo electrónico une.mx@bbva.com o teléfono 55 1998 8039, 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 y 55 5340 0999.

"Si desea recibir pagos a través de transferencias electrónicas de fondos interbancarias, deberá hacer del conocimiento de la persona que le enviará el o los pagos respectivos, el número de Cuenta que a continuación se indica: 2470001196548792 Clave Bancaria Estándar (CLABE), así como el nombre de este Banco."

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales.

"Únicamente están garantizados por el Instituto de Protección al Ahorro Bancarios (IPAB), los depósitos bancarios de dinero a la vista, retirables en días preestablecidos, de ahorro, y a plazo 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

No. Cuenta	0119654879
No. Cliente	55863150

Glosario de Abreviaturas

ADMON	ADMINISTRACION	DEP	DEPOSITO	MN	MONEDA NACIONAL
ANT	ANTERIOR	DESC/DESCTO	DESCUENTO	MOV	MOVIMIENTO
ANTIC	ANTICIPADA	DEV/DEVOL	DEVOLUCION	MOVMTOS	MOVIMIENTOS
ANUL	ANULACION	DIF	DIFERENCIA	MDB	MULTIDPOSITO
APORT	APORTACION	DIN	DINERO	N/A	NO APLICA
AUT	AUTOMATICO	DISP	DISPOSICION	OPER	OPERACION
BCA	BANCA	DLLS	DOLARES	OPS	OPERACIONES
BCOS	BANCOS	DOC	DOCUMENTO	ORD	ORDEN
BMOV	BBVA MÉXICO	ELECT	ELECTRONICA	P/PAG	PAGO
BONIF	BONIFICACION	EMP	EMPRESARIAL	PAT	PATRIMONIAL
COD.	CODIGO DE LEYENDA	EXTEM	EXTEMPORANEA	REDESC	REDESCUENTO
CAJ	CAJERO	EXT	EXTRANJERO	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
CANC	CANCELACION	FALLEC	FALLECIMIENTO		
CGO	CARGO	FALT	FALTANTE	REF.	REFERENCIA
CW	CASH WINDOWS	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	RESP	RESPONSABILIDAD
CH/CHQ	CHEQUE	GAR/GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
CI	COBRO INMEDIATO	GPO	GRUPO	REV	REVERSO
COMER	COMERCIO	HONOR	HONORARIOS	SBC	SALVO BUEN COBRO
COM	COMISION	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SEG	SEGURO
CIE	CONCENTRACION INMEDIATO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SERV	SERVICIO
	EMPRESARIAL	INDEMN	INDEMNIZACION	SOBR	SOBREGIRO
CONF	CONFIRMACION	INF	INFORMACION	SOC	SOCIEDADES
CONS	CONSULTA	INSP	INSPECCION	TARJ	TARJETA
CONV	CONVENIO	INT	INTERESES	TDC	TARJETA DE CREDITO
CORREC	CORRECCION	INTS	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
CRED	CREDITO	INT/INTNAL	INTERNACIONAL	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CTA	CUENTA	INV	INVERSION	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCARIA
CED	CUENTA EN DOLARES	LIQ	LIQUIDACION	TRANS	TRANSFERENCIA
DCD	DINAMICA DE CONVERSION DE DIVISAS	MP	MARCA PROPIA	TRASP	TRASPASO
		MDO	MERCADO	VTAS	VENTAS

No. Cuenta	0119654879
No. Cliente	55863150

Cuida el medio ambiente consultando tu estado de cuenta en www.bbva.mx recuerda que el medio ambiente es responsabilidad de todos



Nombre del Receptor : MUNICIPIO DE CHERAN MICHOACAN
Código Postal de Domicilio Fiscal : 60270
Regimen Fiscal : 603 - Personas Morales con Fines no Lucrativos
Uso de CFDI : G03 - Gastos en general.
Exportacion : 01 - No aplica

Folio Fiscal:	Certificado
28082FDE-4737-469D-B0CD-0F071B5F2B94	00001000000509478830

Sello Digital

G57rtp0Zco+INg7CcRpRoIClWXqALM3tmjojPIC8WIZ0E6UcABDX7HDjGfBGuNLwXX7zPOwM8gaZYSghbfD+FvVjyKRL1XDE37g4fuqk5EysLYFskYZvQZjYDdFj1VRdDUDP+ng18DwSleSiNqQ6XCbPJecJw/A2/8nrCp3kQgkGE3iiWt124nm6qCTUnOY/W2bbiEy+WYOjuaGVnqV7cQDOMc6fF3MaWHrgVDUoaQRxj18VZBm6GPS0gunl/xlJ2Eo+9OnCwyc2v4cmfvJpdz0RyRYypGpBWYq+9nHkDbq9jnTIBPdbbyEF105Rj/SdEtgh9lqK6V5Z+fuZ5e/kcQ==

Sello SAT

gXWNpecOxt4T2w+67wc6fPDvEGRVbPf9n+djflw9p5OdUcTt14jQjw3g+tV9iqW4VENFeeX8CjC0FxZjvBEdeKEqmti+yuBKRLaK4qQjQxoXfwr4ODgQB+ktHQAvHCIdFB4BmuBx+M5nlnlq0Y9a2xzsxXJD3PPKG5sIQEZ2pw9ZKP+eW SXTbkTqAluvBm8U4TnQIB+MJt9Jyhmb1mTDUcSVYEPyNjSd4DBw1TjmkHQtYy4vOM0GtYO/BVYC8PTCcoXUHu+oMSv0JVf3hrQwOYU1N84SvMVVoWgvzSIKlqV6rB+v8/1OV1SNk4XbBxcJOEILIRTU7GASmPwTAGN6Rng==

No. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000505619865 **Fecha y hora de certificación:** 2023-12-30T04:21:42

Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:

||1.1|28082FDE-4737-469D-B0CD-0F071B5F2B94|2023-12-30T04:21:42|G57rtp0Zco+INg7CcRpRoIClWXqALM3tmjojPIC8WIZ0E6UcABDX7HDjGfBGuNLwXX7zPOwM8gaZYSghbfD+FvVjyKRL1XDE37g4fuqk5EysLYFskYZvQZjYDdFj1VRdDUDP+ng18DwSleSiNqQ6XCbPJecJw/A2/8nrCp3kQgkGE3iiWt124nm6qCTUnOY/W2bbiEy+WYOjuaGVnqV7cQDOMc6fF3MaWHrgVDUoaQRxj18VZBm6GPS0gunl/xlJ2Eo+9OnCwyc2v4cmfvJpdz0RyRYypGpBWYq+9nHkDbq9jnTIBPdbbyEF105Rj/SdEtgh9lqK6V5Z+fuZ5e/kcQ==|00001000000505619865||



Este documento es una representación impresa de un CFDI.

Emitido en
Ciudad de México, México a 30 de Diciembre de 2023 a las 04:06:40

"Por Disposición Oficial si recibes o envías transferencias de fondos nacionales en moneda extranjera y transferencias de fondos internacionales, BBVA está obligado a compartir en la plataforma del Banco de México para consulta y obtención de otras Entidades Financieras la información correspondiente a esas operaciones y a tu identificación como Cliente, misma que BBVA deberá consultar durante el tiempo que mantengas una relación jurídica con esta Institución, por lo que si efectúas o recibes dichas operaciones se entenderá que otorgas tu consentimiento para ello."

Régimen Fiscal:
Régimen General de Ley Personas Morales