Banco Regional, S.A.
Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
AV. PEDRO RAMÍREZ VÁZQUEZ 200 - 12 PARQUE CORPORATIVO
UCCALY
SAN PEDRO GARZA GARCIA N.L., C.P. 66278
R.F.C. BRM940216EQ6

Centro de Atención 81-BANREGIO (22673446) Desde cualquier ciudad de la República Mexicana.

ESTADO DE CUENTA UNICO
del 01 al 31 de DICIEMBRE 2019
Corte al Día 31 - 31 Días

Cliente : [redacted]

MUNICIPIO DE GUADALAJARA JALISCO

HIDALGO 400
GUADALAJARA CENTRO
GUADALAJARA, JALISCO
CP: 44100
RFC: MGU420214FG4
Persona Moral

133-GUADALAJARA LAZARO CARDENAS

Productos
Pesos

Cheques	Cuenta	Saldo Anterior	Intereses	Saldo Actual	Saldo Promedio	ISR	%
CUENTA MAESTRA ALTOS S	[redacted]	36,142,106.27	86,255.75	9,617,691.62	13,801,803.51	0.00	99.98
CUENTA MAESTRA ALTOS S		1,323.93	2.15	1,326.08	1,323.93	0.00	0.02
		36,143,430.20	**86,257.90**	**9,619,017.70**		**0.00**	**100.00**

Total Portafolio **9,619,017.70** **100.00**

Nota: El total de portafolio incluye chequeras, inversiones e intermediación con valores

Banco Regional, S.A.
Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
AV. PEDRO RAMÍREZ VÁZQUEZ 200 - 12 PARQUE CORPORATIVO
UCCALY
SAN PEDRO GARZA GARCIA N.L., C.P. 66278
R.F.C. BRM940216EQ6

Centro de Atención 81-BANREGIO (22673446) Desde cualquier ciudad de la República Mexicana.

ESTADO DE CUENTA UNICO
del 01 al 31 de DICIEMBRE 2019
Corte al Día 31 - 31 Días

Cliente :

MUNICIPIO DE GUADALAJARA JALISCO

CUENTA MAESTRA ALTOS SALDOS

CLABE

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
	NA	0.00	NA	NA

"La GAT real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada"

	PESOS
Comisiones Efectivamente Cobradas	0.00
Saldo Inicial	1,323.93

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
31	TRA-INTERES		2.15	1,326.08

Banco Regional, S.A.
Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
AV. PEDRO RAMÍREZ VÁZQUEZ 200 - 12 PARQUE CORPORATIVO UCCALY
SAN PEDRO GARZA GARCIA N.L., C.P. 66278
R.F.C. BRM940216EQ6

Centro de Atención 81-BANREGIO (22673446) Desde cualquier ciudad de la República Mexicana.

ESTADO DE CUENTA UNICO
del 01 al 31 de DICIEMBRE 2019
Corte al Día 31 - 31 Días

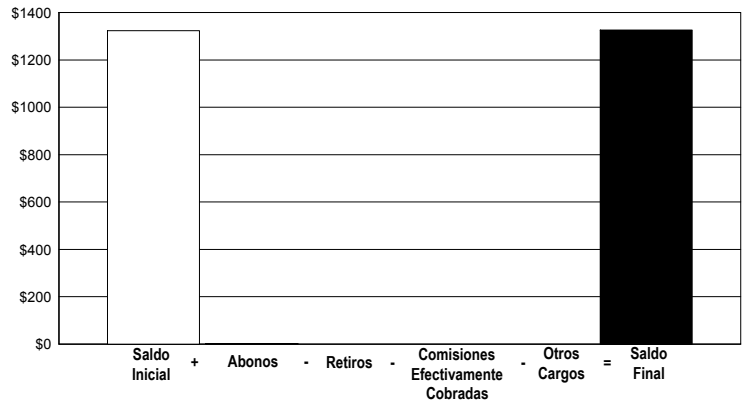
Cliente :

MUNICIPIO DE GUADALAJARA JALISCO

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
	Total	**0.00**	**2.15**	**1,326.08**

Tasa Bruta Rendimiento	**1.89%**
Saldo Mínimo Requerido	2,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	$1,323.93
+ Abonos	$2.15
- Retiros	$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	$0.00
- Otros Cargos	$0.00
= Saldo Final	$1,326.08

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
0aec0038-b5ce-4501-a9b2-75ede44a4a20	00001000000404598147	2020-01-02T11:02:18	2020-01-02T10:51:49	00001000000402885194

Sello Digital Emisor

OuVuFa9T2yBTr//OOawzq/7UfRJwey6dvJYP5dBHcLsrnfRX5/IAKiO1zmf/klEP+LGyYrpDwFgFBBJXVTqLkaBF8aEz
r2sb7+5ly1+M36h1Wl0OhjWR3LhbiBFxkRhmEl3wmzT+VozRRSkilhPkRmAfoT8i6jnzpI3a1O9sORLvihGRsZxA2rAh
L0i80l/N09dI0+XkI8L6J3igvnzCjjL58FM94MMhcvoSZvtf52WnOygmeKGKYVQwFoC7Zevu+lbw==

Sello Digital SAT

Wx56VsrOKz7NsjfJAAKj3UzWGw3V82UlHr2EGkzjZ5Tr5iHMdTJrV5vcvrDy+y6bxlKDDudAxvxk4bVI77tHV2/Ay8wh0
a/g8zMGDGEHsiguEZrf376fATYZj8jgAAQnne1l0LVCGU3nF+I0vCgae0zfqpvVICr73eps2PbNHRplP4Dk6dzPMK/Ow
0vGlMAPH3dmtFsJXtfcFA0XRJ8IMMJtsO1gj0UVlHMokGPH2ZwQALFmZXelh/MFYSXl6CEea7vA==

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.1|0AEC0038-B5CE-4501-A9B2-75EDE44A4A20|2020-01-02T11:02:18|INT020124V62|OuVuFa9T2yBTr//OOawzq/
7UfRJwey6dvJYP5dBHcLsrnfRX5/IAKiO1zmf/klEP+LGyYrpDwFgFBBJXVTqLkaBF8aEzr2sb7+5ly1+M36h1Wl0OhjW
R3LhbiBFxkRhmEl3wmzT+VozRRSkilhPkRmAfoT8i6jnzpI3a1O9sORLvEAXTes5aSm

Forma de Pago: 03 - Transferencia electrónica de fondos **Uso de CFDI:** P01 **Moneda:** MXN

Método de Pago: PUE Pago en una sola exhibicion **Regimen Fiscal:** 601 General de Ley de Personas Morales **Tipo de comprobante:** I Ingreso

RFC del proveedor Certificado: INT020124V62

Fecha, hora y lugar de expedición
31/diciembre/2019 , 16:53:52 , San Pedro Garza García, N. L. CP : 66278

Banco Regional, S.A.
Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
AV. PEDRO RAMÍREZ VÁZQUEZ 200 - 12 PARQUE CORPORATIVO
UCCALY
SAN PEDRO GARZA GARCIA N.L., C.P. 66278
R.F.C. BRM940216EQ6

Centro de Atención 81-BANREGIO (22673446) Desde cualquier ciudad de la República Mexicana.

ESTADO DE CUENTA UNICO
del 01 al 31 de DICIEMBRE 2019
Corte al Día 31 - 31 Días

Cliente :

MUNICIPIO DE GUADALAJARA JALISCO

CUENTA MAESTRA ALTOS SALDOS

CLABE

CUENTA	TASA	COMISION	GAT NOMINAL	GAT REAL
	NA	0.00	NA	NA

"La GAT real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada"

	PESOS
Comisiones Efectivamente Cobradas	0.00
Saldo Inicial	36,142,106.27

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
02	TRA SPEI-PM57741 SPEI, BANSI, 060320000972615803, MUN GDL BANSI, 058-02/12/2019/02-133PM57741, 021219, TRASPASO PARA CUBRIR CH ELEC	20,000,000.00		16,142,106.27
18	TRA SPEI-PY47880 SPEI, BANORTE/IXE, 072320001439882784, BANORTE NOMINA GDL, 058-18/12/2019/18-133PY47880, 181219, TRASPASO PARA AGUINALDO ELEC	6,610,670.40		9,531,435.87
31	TRA-INTERES		86,255.75	9,617,691.62

Banco Regional, S.A.
Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
AV. PEDRO RAMÍREZ VÁZQUEZ 200 - 12 PARQUE CORPORATIVO UCCALY
SAN PEDRO GARZA GARCIA N.L., C.P. 66278
R.F.C. BRM940216EQ6

Centro de Atención 81-BANREGIO (22673446) Desde cualquier ciudad de la República Mexicana.

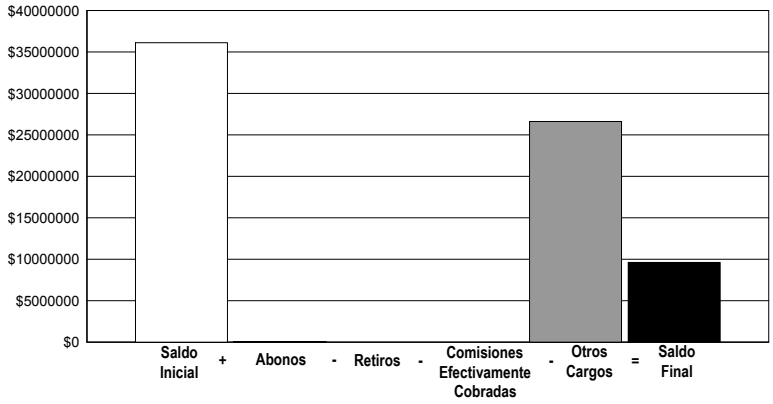
ESTADO DE CUENTA UNICO
del 01 al 31 de DICIEMBRE 2019
Corte al Día 31 - 31 Días

Cliente :

MUNICIPIO DE GUADALAJARA JALISCO

DIA	CONCEPTO	CARGOS	ABONOS	SALDO
	Total	**26,610,670.40**	**86,255.75**	**9,617,691.62**
			Tasa Bruta Rendimiento	**7.26%**
			Saldo Mínimo Requerido	2,000.00

Gráfico Transaccional



Saldo Inicial	$36,142,106.27
+ Abonos	$86,255.75
- Retiros	$0.00
- Comisiones Efectivamente Cobradas	$0.00
- Otros Cargos	$26,610,670.40
= Saldo Final	$9,617,691.62

"Este documento es una representación impresa de un CFDI"

FOLIO FISCAL	NO. SERIE CERTIFICADO SAT	FECHA CERTIFICADO	FECHA EMISION CFDI	NO. CERTIFICADO EMISOR
8c2e7204-8d33-47f6-87fa-7b7d40b85611	00001000000404598147	2020-01-02T11:02:19	2020-01-02T10:51:49	00001000000402885194

Sello Digital Emisor

qA9RT+GECM84XaMWzjcZpLSkgHpYFVZSyIBmJsBuopaqZq8CD267/JwQCRawQsXEnputJFxsdMiFAD9FoahgcM
awGMz01krrjnn6Lu70fNwIfGQBHNP+p7wreuRVD3lsY3y4cpXkrlRDZYhIljnLc3qMBnn/GCecH+RGcy6o6dljzXlQS14
Yklzj5BZ/cDvQpxD5DDM6rEEo89AputVwR082raFsSAXpu6DgiJO7IOAVRvlVLtlA4TaYhGMvP+rlOmoA==

Sello Digital SAT

qEhAhI3MY3GJqS+PqjHffu/YUe8BLjMALrNbY6YrlgQLjNVGMKiSB0TbhWc/9wcN9h/1qDT324d1UKAMv+iHepAfLbx
ybIMKRzgJOlOCzj7g4wPCr+nZrYWT74Ooxu96kqGQmbSgMh4JVDPsveG5/FKLhoYsG20CePSDih8ssj4lkfu6d+fCw
LHjTrRxbeOR7/bMoVay2FdIfggSsvzjQHckZXmOcVsYvVryR3ql6XZV1zF4uoQXbH1BcskhC2cSS6tg==

Cadena Original del Complemento de Certificación Digital del SAT

||1.1|8C2E7204-8D33-47F6-87FA-7B7D40B85611|2020-01-02T11:02:19|INT020124V62|qA9RT+GECM84XaMWzjcZ
pLSkgHpYFVZSyIBmJsBuopaqZq8CD267/JwQCRawQsXEnputJFxsdMiFAD9FoahgcMawGMz01krrjnn6Lu70fNwIfG
QBHNP+p7wreuRVD3lsY3y4cpXkrlRDZYhIljnLc3qMBnn/GCecH+RGcy6o6dljcV5uLEGLY9

Forma de Pago: 03 - Transferencia electrónica de fondos **Uso de CFDI:** P01 **Moneda:** MXN

Método de Pago: PUE Pago en una sola exhibicion **Regimen Fiscal:** 601 General de Ley de Personas Morales **Tipo de comprobante:** I Ingreso

RFC del proveedor Certificado: INT020124V62

Fecha, hora y lugar de expedición
31/diciembre/2019 , 16:53:52 , San Pedro Garza García, N. L. CP : 66278

Banco Regional, S.A.
Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
AV. PEDRO RAMÍREZ VÁZQUEZ 200 - 12 PARQUE CORPORATIVO
UCCALY
SAN PEDRO GARZA GARCIA N.L., C.P. 66278
R.F.C. BRM940216EQ6

Centro de Atención 81-BANREGIO (22673446) Desde cualquier ciudad de la República Mexicana.

ESTADO DE CUENTA UNICO
del 01 al 31 de DICIEMBRE 2019
Corte al Día 31 - 31 Días

Cliente :

MUNICIPIO DE GUADALAJARA JALISCO

Mensajes Importantes

Abreviaturas Cheques

Origen de la Operación

SUC	-	Operación Bancaria en Sucursal
BEL	-	Operación Bancaria por Banca Electrónica
ATM	-	Operación en Cajero Automático
TPV	-	Operación en Comercio
IVR	-	Sistema de Voz Interactivo
CAC	-	Centro de Atención a Clientes

Instrumentos Monetarios

EFE	-	Efectivo
DOC	-	Documentos o Valores
TRA	-	Transferencias
CHV	-	Cheques de Viajero
ORO	-	Oro o Platino Amonedados
PLA	-	Plata Amonedada
DIV	-	Divisas
DER	-	Derechos
BIE	-	Bienes o Mercancías
INT	-	Transacciones Internas

Otras Abreviaturas

AMORTI	-	Amortización
ATRA	-	Atrasado
AUT	-	Autorización
BE	-	Banca Electrónica
CAP	-	Capital
CAT	-	Costo Anual Total
CFDI	-	Comprobante Fiscal Digital por Internet
CHEQU	-	Cheque
CHS	-	Cheque
COM	-	Comisión
CTA	-	Cuenta
GAT	-	Ganancia Anual Total
INI	-	Inicial
INT MORA	-	Interés Moratorio
INV	-	Inversión
ISR	-	Impuesto Sobre la Renta
IVA	-	Impuesto al Valor Agregado
NA	-	No Aplica
PROX	-	Próximo
NB	-	Banca Electrónica
RET	-	Retención
SEG	-	Seguro
UDIS	-	Unidades de Inversión
UNE	-	Unidad Especializada de Atención a Usuarios
VEN	-	Vencido
VIG	-	Vigente
VTO	-	Vencimiento

OFRECEMOS LA MAS AMPLIA GAMA DE SOCIEDADES DE INVERSION Y LO INVITAMOS A CONOCER LA OPCION QUE MAS SE ADAPTE A SUS NECESIDADES Y OBJETIVOS. CONSULTE A SU EJECUTIVO.

IPAB
INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Unicamente están garantizados por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), los depósitos bancarios de dinero: a la vista, retirables en días preestablecidos, de ahorro, y a plazo o 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.gob.mx/.ipab

Con tu cuenta Naranja Negocios y tu Banca Electrónica puedes administrar y configurar en qué gastan tus tarjetas de débito adicionales.

Banco Regional, S.A.
Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero
AV. PEDRO RAMÍREZ VÁZQUEZ 200 - 12 PARQUE CORPORATIVO UCCALY
SAN PEDRO GARZA GARCIA N.L., C.P. 66278
R.F.C. BRM940216EQ6

Centro de Atención 81-BANREGIO (22673446) Desde cualquier ciudad de la República Mexicana.

ESTADO DE CUENTA UNICO
del 01 al 31 de DICIEMBRE 2019
Corte al Día 31 - 31 Días

Cliente :

MUNICIPIO DE GUADALAJARA JALISCO

INFORMACION RELEVANTE DE TU ESTADO DE CUENTA

En nuestro Centro de Atención a Clientes, te brindamos los siguientes servicios:

- Reporte de robo o extravío
- Asistencia para cambio de domicilio o actualización de datos
- Aclaración sobre tu estado de cuenta
- Consulta de saldo y movimientos
- Información sobre tu pago mensual
- Activación de tarjetas

Para más información:
81-BANREGIO (22673446)
Desde cualquier ciudad de la República Mexicana.

Para consulta de comisiones con fines informativos y de comparación podrá accesar a:
banregio.com

IMPORTANTE

Usted cuenta con 90 días naturales a partir de la fecha de corte, o, en su caso, de la realización de la operación o del servicio para objetar su estado de cuenta, de no hacerlo; los asientos contables harán prueba a nuestro favor.

Si no lo recibe, solicitelo a su sucursal BanRegio, Sus Consejeros, Funcionarios y Empleados estamos sujetos y regidos por nuestro Código de Etica y Conducta Institucional.

Cuando la fecha de pago corresponda a un día inhábil bancario, el pago podrá realizarse el día siguiente hábil bancario.

UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCION A USUARIOS (UNE)

"Banco Regional, S.A., Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero, recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en Av. Rómulo Garza No. 555, Col. Industrias del Vidrio, Código Postal 66470, San Nicolás de Los Garza, Nuevo León, y por correo electrónico transparencia@banregio.com o por teléfono 81 BANREGIO (22673446) desde cualquier ciudad de la República Mexicana, 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.gob.mx/condusef, Centro de Atención Telefónica 55-53400999 desde cualquier ciudad de la República Mexicana)"

- En caso de que usted presente alguna queja, BanRegio contestará dicha petición en no más de 45 días naturales.

NOTA IMPORTANTE

- “Al ser tu crédito de tasa variable, los intereses pueden aumentar”.
- “Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones e intereses moratorios”.
- “El pago oportuno que realices de tus créditos en las fechas pactadas con el Banco, permitirán mantener un historial crediticio satisfactorio”.
- “Contratar créditos que excedan tu capacidad de pago afecta tu historial crediticio”.
- "Las tasas de interés de rendimiento o descuento están expresadas en términos anuales simples".
- “Realizar sólo el pago mínimo aumenta el tiempo de pago y el costo de la deuda”.
- “El avalista, obligado solidario o coacreditado responderá como obligado principal por el total del pago frente a la Institución Financiera”.
- "En caso de no mantener el saldo promedio mínimo requerido se cobrará la comisión correspondiente."

Si pagas con cheque, favor de elaborarlo a nombre del **Titular de la cuenta.**