



**COMISIÓN DE AGUA POTABLE, ALCANTARILLADO Y
SANEAMIENTO DE ZIRACUARETIRO**

1ER. INFORME TRIMESTRAL 2024

1. CONCILIACIONES BANCARIAS

RESPONSABLE:

C. WALTER DANIEL TREJO HERNANDEZ

DIRECTOR DE LA COAPASZ

000397



COMISIÓN DE AGUA POTABLE, ALCANTARILLADO Y SANEAMIENTO DE ZIRACUARETIRO
CONCILIACIÓN BANCARIA
CORRESPONDIENTE AL MES DE ENERO DEL 2024

BANCO: BANORTE
CUENTA NUMERO: 0255693019
FUENTE DE FINANCIAMIENTO: RECURSOS FISCALES

SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA BANCARIO AL 31 DE ENERO DE 2024 \$ 45,023.12

MAS: DEPÓSITOS NO ACREDITADOS POR EL BANCO \$ -

FECHA	CONCEPTO	IMPORTE

MENOS: CHEQUES EXPEDIDOS NO COBRADOS \$ -

FECHA	NUMERO	BENEFICIARIO	IMPORTE

MÁS: CARGOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS \$ -

FECHA	CONCEPTO	IMPORTE

MENOS: CRÉDITOS DEL BANCO NO CORRESPONDIDOS \$ -

FECHA	CONCEPTO	IMPORTE

SALDO SEGÚN LIBROS AL 31 DE ENERO DE 2024 \$ 45,023.12

NOTA: SE DEBE ANEXAR A ESTE DOCUMENTO FOTOCOPIA DEL ESTADO DE CUENTA DEL BANCO, DE LAS FICHAS DE DEPÓSITO EN TRÁNSITO Y RELACIÓN DE CHEQUES EXPEDIDOS NO COBRADOS A LA FECHA DE LA CONCILIACIÓN.

C. WALTER DANIEL TREJO HERNANDEZ
DIRECTOR DE LA COAPASZ



H. AYUNTAMIENTO
Ziracuaretiro
Gobierno Municipal 2021-2024
COAPASZ



ISC. WILBERT ARNULFO OCHOA CHÁVEZ
COMISARIO
CONTRALORIA

000598

COMISION DE AGUA POTABLE, ALCANTARILLADO Y SANEAMIENTO DE ZIRACUARETIRO

ANALÍTICOS MENSUALES

DE LA CUENTA: 11120-001-00001-0000-0000 A LA CUENTA: 11120-001-00001-0000-0000

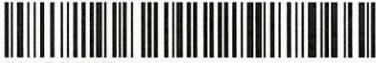
AL 31 DE ENERO DE 2024

CUENTA CONTABLE		NOMBRE DE LA CUENTA CONTABLE			SALDO INICIAL	CARGOS	ABONOS	SALDO ACTUAL	CHEQUE	FF
EVENTO	DF	FECHA DEL EVENTO	No. DE POLIZA	FECHA DE POLIZA						
1					219,469.44	406,745.56	262,356.47	363,858.53		
11					183,674.17	406,745.56	260,636.54	329,783.19		
111					10,620.38	233,147.00	87,087.26	156,680.12		
1112					10,620.38	59,647.00	25,244.26	45,023.12		
1112-001					10,620.38	59,647.00	25,244.26	45,023.12		
1112-001-00001					10,620.38	59,647.00	25,244.26	45,023.12		
00000001		01/01/2024	P.APE-000001-ENE	01/01/2024	ACTIVO					
00000006		02/01/2024	P.PGD-000002-ENE	16/01/2024	ACTIVO CIRCULANTE.					
00000007		03/01/2024	P.PGD-000003-ENE	16/01/2024	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES					
00000008		04/01/2024	P.PGD-000004-ENE	16/01/2024	BANCOS / TESORERIA.					
00000009		08/01/2024	P.PGD-000005-ENE	16/01/2024	BANCOS					
00000010		09/01/2024	P.PGD-000006-ENE	16/01/2024	CTA: 0255693019 CUENTA CORRIENTE					
00000011		10/01/2024	P.PGD-000007-ENE	16/01/2024	POLIZA DE APERTURA DEL EJERCICIO 2024					
00000012		11/01/2024	P.PGD-000008-ENE	16/01/2024	DEPOSITO DE RECAUDACION DE INGRESOS DEL DIA 02 DE ENERO DE 2024					
00000013		12/01/2024	P.PGD-000009-ENE	16/01/2024	DEPOSITO DE RECAUDACION DE INGRESOS DEL DIA 03 DE ENERO DE 2024					
00000061		16/01/2024	P.PEP-000001-ENE	16/01/2024	DEPOSITO DE RECAUDACION DE INGRESOS DEL DIA 04 DE ENERO DE 2024					
00000022		25/01/2024	P.PGD-000018-ENE	25/01/2024	DEPOSITO DE RECAUDACION DE INGRESOS DEL DIA 08 DE ENERO DE 2024					
00000062		30/01/2024	P.PEP-000002-ENE	30/01/2024	DEPOSITO DE INGRESOS DEL DIA 09 DE ENERO DE 2024					
00000064		31/01/2024	P.PEP-000004-ENE	31/01/2024	DEPOSITO DE INGRESOS DEL DIA 10 DE ENERO DE 2024					
					WALTER DANIEL TREJO HERNANDEZ. NOMINA 1RA QUINCENA DE ENERO 2024: (PAGADO)					
					WALTER DANIEL TREJO HERNANDEZ. NOMINA 2DA QUINCENA DE ENERO 2024: (PAGADO)					
					BANORTE. COMISIONES BANCARIAS DEL MES DE ENERO 2024: (PAGADO)					

000009

COMISION DE AGUA POTABLE ALCANTARILLADO Y SANEAMIENTO DE ZIR
CALLE PTAL MATAMOROS SN

CENTRO
ZIRACUARETIRO MICH. C.P. 61700
SUCURSAL: 0885 URUAPAN
TIPO DE ENVIO: CORREO



NO. DE CLIENTE: 40813224
RFC: CAP9502011Z7

¡TU SEGURIDAD ES NUESTRA PRIORIDAD!

Sabemos que la prevención es la clave para mantener tu **información y dinero seguros**, por esto te damos a conocer cómo operan los defraudadores.



Fraude telefónico

Mediante engaños, los defraudadores llaman a tu teléfono fijo o móvil, envían mensajes de texto, WhatsApp y/o correo electrónico para **robar tu información bancaria a través de 2 técnicas:**

-  **Simulan ser un ejecutivo del banco** para informarte sobre situaciones falsas y así te van guiando hasta que compartas datos confidenciales.
-  **Usan distintas tecnologías** que hacen que aparezca el número de Banorte en tu identificador de llamadas para engañarte, obtener tu información bancaria y tomar el control de tu banca electrónica.

¡No caigas!

Recomendaciones ante una llamada sospechosa:



No proporciones información confidencial



Reflexiona y no actúes precipitadamente



No realices transacciones



Banorte nunca te llamará para pedirte información confidencial como: Número de cuenta, CVV de tu tarjeta, contraseña y/o usuario de tu banca digital, NIP, entre otros.

 **BANORTE**

090100

Fraude por internet

Sucede cuando a través de un virus infectan tu equipo y al ingresar a tu banca electrónica, te muestran una ventana emergente o pop up con la imagen de Banorte anunciando una "actualización de seguridad", una vez que aceptas este mensaje obtienen de manera remota el control de tu banca electrónica para usar tu información confidencial y hacer transacciones con tus recursos.

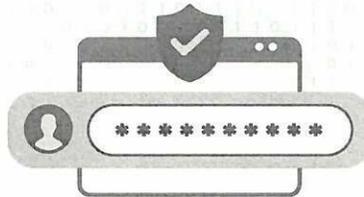
¡No caigas!



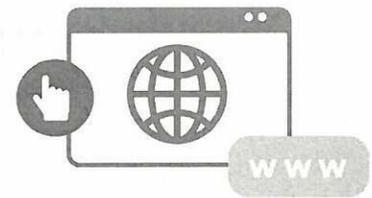
Recomendaciones:



Mantén actualizado el antivirus de tu computadora



Nunca compartas tu token o claves de acceso a tu banca digital



No utilices sitios públicos para operar tu banca electrónica



Banorte nunca te solicitará claves de acceso, el control de tu equipo de forma remota, instalar programas, antivirus o parches de seguridad.

Visita: www.banorte.com/seguridad

COMISION DE AGUA POTABLE ALCANTARILLADO Y SANEAMIENTO DE ZIR
CALLE PTAL MATAMOROS SN

CENTRO
ZIRACUARETIRO MICH. C.P. 61700
SUCURSAL: 0885 URUAPAN
TIPO DE ENVÍO: CORREO



NO. DE CLIENTE: 40813224
RFC: CAP950201IZ7

DATOS DE SUCURSAL:
PLAZA: 9451 PLAZA URUAPAN
DIRECCIÓN: JUAN AYALA 70 CENTRO
TELÉFONO: 5236574

INFORMACIÓN DEL PERIODO

Periodo Del 01/Enero/2024 al 31/Enero/2024
Fecha de corte 31/Enero/2024
Moneda PESOS

RESUMEN INTEGRAL

Producto	No. de Cuenta	CLABE	Saldo anterior	Saldo al corte
ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES	0255693019	072 528 00255693019 0	\$10,620.38	\$45,023.12
INVERSION ENLACE NEGOCIOS	0259384874	072 528 00259384874 0	\$0.00	\$0.00
TOTAL			\$10,620.38	\$45,023.12

DETALLE ENLACE GLOBAL PM S/INT. ▾ INVERSION ENLACE NEGOCIOS ▾

Resumen del periodo		
Saldo inicial del periodo	\$ 10,620.38	\$0.00
+ Total de depósitos	\$ 59,647.00	\$0.00
- Total de retiros	\$ 24,886.98	\$0.00
+ Intereses Netos Ganados	\$ 0.00	\$0.00
- Total de comisiones Cobradas / Pagadas	\$ 308.00	\$0.00
- IVA sobre comisiones (16%)	\$ 49.28	\$0.00
- Intereses Cobrados / Pagados	\$ 0.00	\$0.00
Saldo actual	\$ 45,023.12	\$0.00
Saldo disponible al día*	\$ 45,023.12	\$0.00

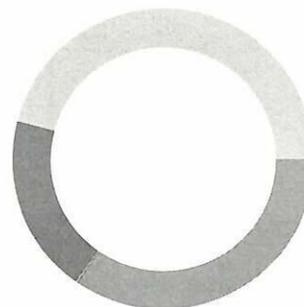
Saldo Promedio		
Saldo promedio mínimo	\$ 10,000.00	\$0.00
En el Periodo 01 Ene al 31 Ene:	\$ 33,968.69	\$0.00
Días que comprende el periodo	31	31

Intereses devengados		
Tasa Bruta Anual	0.00%	0.00%
Interés Tasa Bruta Anual	\$ 0.00	\$0.00
Retención de ISR	\$ 0.00	\$0.00
INTERESES NETOS GANADOS	\$ 0.00	\$0.00

Saldo no disponible al día	
Depósitos de Cheques S.B.C.	\$0.00
Ret. Garantía Líquida	\$0.00
Comisiones pendientes de aplicar	\$0.00
Compras no aplicadas	\$0.00
TOTAL	\$0.00

Resumen de comisiones	
Cheques girados	0
Cheques girados sin comisión	0
Cheques girados con comisión	0
Importe de la comisión	\$ 0.00
Por cheques devueltos	\$ 0.00
Otras comisiones	\$ 308.00

ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES
(Saldo inicial de \$10,620.38)



DEPÓSITOS	\$59,647.00
RETIROS	\$24,886.98
COMISIONES	\$308.00
OTROS CARGOS	\$49.28
SALDO FINAL	\$45,023.12

090102

Línea Directa para su empresa:

Ciudad de México: (55) 5140 5640 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 800 - DIRECTA (3473282) | Visita nuestra página: www.banorte.com
Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Banorte, Av. Revolución No. 3000, Colonia La Primavera C.P.64830, Municipio Monterrey
Nuevo Leon. RFC BMN930209927

DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) ▾				
Enlace Global Pm S/Intereses				
FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
31-DIC-23	SALDO ANTERIOR			10,620.38
16-ENE-24	DEP.EFFECTIVO	4,550.00		15,170.38
16-ENE-24	DEP.EFFECTIVO	7,956.00		23,126.38
16-ENE-24	DEP.EFFECTIVO	8,095.00		31,221.38
16-ENE-24	DEP.EFFECTIVO	5,000.00		36,221.38
16-ENE-24	DEP.EFFECTIVO	9,406.00		45,627.38
16-ENE-24	DEP.EFFECTIVO	9,415.00		55,042.38
16-ENE-24	DEP.EFFECTIVO	9,495.00		64,537.38
16-ENE-24	DEP.EFFECTIVO	5,055.00		69,592.38
16-ENE-24	RETIRO DEP. ELECTRONICO		12,443.49	57,148.89
16-ENE-24	COM NL61059 C01 R 2		8.00	57,140.89
16-ENE-24	IVA. COM. NOMINA LINEA		1.28	57,139.61
25-ENE-24	MBANO1002401250090822304 SPEI RECIBIDO, BCO:0012 BBVA BANCOMER HR LIQ: 14:53:10 DEL CLIENTE MARIA CASIMIRA OCHOA AGUILAR DE LA CLABE 012528011804684796 CON RFC OOAC380505AT3 CONCEPTO: Pagos de agua 2024 REFERENCIA: 2501240 CVE RAST: MBANO1002401250090822304	675.00		57,814.61
30-ENE-24	RETIRO DEP. ELECTRONICO DE LA EMISORA : 61059		12,443.49	45,371.12
31-ENE-24	COMISION POR RENTA MENSUAL RENTA BEM INTERNET MES ENERO 0000431094		300.00	45,071.12
31-ENE-24	IVA POR RENTA MENSUAL RENTA BEM INTERNET MES ENERO 0000431094		48.00	45,023.12

INVERSION ENLACE NEGOCIOS				
FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
31-DIC-23	SALDO ANTERIOR			0.00
	SIN MOVIMIENTOS			

OTROS ▾
Informe de Depósitos en efectivo (IDE) mayores a \$15,000 pesos

Mes:	ENERO de 2024
Excedentes de depósitos	\$ 43,972.00
Tipo de Cambio	\$ 17.2333
Resumen por cliente del ejercicio 2024	
Monto de excedente de depósitos	\$ 43,972.00

*Los depósitos en efectivo presentados en el presente informe son aquellos que exceden la cantidad de \$15,000 (Quince mil pesos 00/100) de forma acumulada en todas las cuentas bajo titularidad del cliente dentro de un mes calendario.

Ganancia Anual Total (GAT)				
NO. DE CUENTA	GAT NOMINAL ¹	GAT REAL ²	(+) INTERESES APLICABLES	(-) TOTAL DE COMISIONES
0259384874	0.00 %	-3.80 %	\$0.00	\$0.00

¹ Antes de Impuestos

² La GAT REAL es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada

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.

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.

Línea Directa para su empresa:

Ciudad de México: (55) 5140 5640 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 800 - DIRECTA (3473282) | Visita nuestra página: www.banorte.com
Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Banorte, Av. Revolución No. 3000, Colonia La Primavera C.P.64830, Municipio Monterrey
Nuevo Leon. RFC BMN930209927

000103

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 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, Alcaldía Cuauhtémoc, Ciudad de México, Correo electrónico: une@banorte.com, o al Teléfono: **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 con número telefónico de atención en la Ciudad de México **(55) 5340 0999** y desde el interior de la República el **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	Cámara 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

000104

Línea Directa para su empresa:

Ciudad de México: (55) 5140 5640 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 800 - DIRECTA (3473282) | Visita nuestra página: www.banorte.com
 Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Banorte, Av. Revolución No. 3000, Colonia La Primavera C.P.64830, Municipio Monterrey
 Nuevo Leon. RFC BMN930209927

COMPROBANTE FISCAL DIGITAL ▾

0255693019 - ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES

Folio Fiscal: 5E789F04-F2F5-4B85-A492-EA30A49C0810**No de Serie del Certificado del SAT:** 00001000000507237013**No de Serie del Certificado del Emisor:** 00001000000504876057**Fecha y hora de certificación:** 2024-02-02T02:10:33**Lugar y fecha de elaboración:** 64830 2024-01-31**Forma de pago:** 03-Transferencia electrónica de fondos**Sello Digital del CFDI:**

OKN0LZm9F+zJ0gCs75/KMDFVIHnH8pZQMnj3c7QTQONQUELfbDwb9aYVKc61OnC9T0jU5ShXvolrzkUWPTQdXjBt9hy6pmGWubDQrayMR2VBKYnbQMoThu5JEBuFV38ct0i6XgU0PN0lpprZSscjyUv+x9QRFXu0KqsAiPdi9r+ccaF1NbQ5vRyEBNgU5Y0m3MhzlB0OPo3fAWYsG0SsqzNVCV7W9w1In3i9d+YI8R1iDOrEC57iq1ZfviuEf/accYImH0zrlg9QMsSlv1yp0D8EA/UfdZzz4gkQ2nH/JH0IEANIX1dEyUBGetq0iHjZ7bPpY/OWS3CwRd2Tztj4ZA==

Sello del SAT:

UrjnGX3jBaTDw1IuvNcc+88WBZBq6bElcs00nJTqsl4hhHjzLtt5aGhLYm0j+S6m00h1vzVmHfB0V9W0kge/EkSux29VLXvrJ4pT1oU/k/IuMP3nQdFD2WgeyzOVskncETIhRUI51Bbd4ukqKzWdC+G664yOM/1LuXMs42qStSO12sAwCOFUuw11UWYZwQLGgUIbkQG7RniaNX6E1ZTqLDIJgxpCDkV/n6GPcc2+9/H8E5oaHZLwcsR2Wt4uHURRegiLdmTzuEZ05fYRTPU6J6rtW0NjomkRfdusMR595whkTmp4VM/ppIEkvHsScsXZXZAI GDwWaTWoTmEeOQ==

**Cadena original del complemento de certificación:**

||1.1|5E789F04-F2F5-4B85-A492-EA30A49C0810|2024-02-02T02:10:33|DCD090706E42||OKN0LZm9F+zJ0gCs75/KMDFVIHnH8pZQMnj3c7QTQONQUELfbDwb9aYVKc61OnC9T0jU5ShXvolrzkUWPTQdXjBt9hy6pmGWubDQrayMR2VBKYnbQMoThu5JEBuFV38ct0i6XgU0PN0lpprZSscjyUv+x9QRFXu0KqsAiPdi9r+ccaF1NbQ5vRyEBNgU5Y0m3MhzlB0OPo3fAWYsG0SsqzNVCV7W9w1In3i9d+YI8R1iDOrEC57iq1ZfviuEf/accYImH0zrlg9QMsSlv1yp0D8EA/UfdZzz4gkQ2nH/JH0IEANIX1dEyUBGetq0iHjZ7bPpY/OWS3CwRd2Tztj4ZA==|00001000000507237013||

Versión CFDI: 4.0**Importe Total:** TRESCIENTOS CINCUENTA Y SIETE PESOS 28/100 M.N.**Unidad de Medida:** E48-Unidad de servicio**Método de Pago:** PUE-Pago en una sola exhibición**Lugar de Expedición:** 64830**Régimen Fiscal:** 601-General de Ley Personas Morales**Código Postal del Receptor:** 61700**Régimen Fiscal del Receptor:** 601-General de Ley Personas Morales**Uso del CFDI:** G03-Gastos en general

Este documento es una representación impresa de un CFDI

000105

Línea Directa para su empresa:

Ciudad de México: (55) 5140 5640 | Monterrey: (81) 8156 9640 | Guadalajara: (33) 3669 9040 | Resto del país: 800 - DIRECTA (3473282) | Visita nuestra página: www.banorte.com
Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple Grupo Financiero Banorte, Av. Revolución No. 3000, Colonia La Primavera C.P.64830, Municipio Monterrey
Nuevo Leon. RFC: BMN930209927