BBVA

Estado de Cuenta
CASH MANAGEMENT MORALES MN

MUNICIPIO DE COJUMATLAN DE REGULES
RECURSOS PROPIOS 2025
CUAUHTEMOC 18
CENTRO
MEXICO CP 59140

Periodo	DEL 01/11/2025 AL 30/11/2025
Fecha de Corte	30/11/2025
No. de Cuenta	0124225619
No. de Cliente	B6384553
R.F.C	MRM850101TS8
No. Cuenta CLABE	012470001242256190

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

DOMICILIO FISCAL
CUAUHTEMOC 18
CENTRO
COJUMATLAN DE REGULES MIC CP 59140

Información Financiera

MONEDA NACIONAL

Rendimiento		
Saldo Promedio		446,906.45
Días del Periodo		30
Tasa Bruta Anual	**%**	**0.010**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor (+)		3.72
ISR Retenido (-)		0.00
Comisiones de la cuenta		
Cheques pagados	0	0.00
Manejo de Cuenta		0.00
Anualidad		0.00
Operaciones	15	0.00
Total Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

Comportamiento		
Saldo de Liquidación Inicial		351,207.59
Saldo de Operación Inicial		351,207.59
Depósitos / Abonos (+)	20	960,053.39
Retiros / Cargos (-)	43	1,119,765.69
Saldo Final (+)		191,495.29
Saldo de Operación Final		191,495.29
Saldo Promedio Mínimo Mensual Hasta:		14,999.99

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

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

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCIÓN	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACIÓN	SALDO LIQUIDACIÓN
03/NOV	01/NOV	C19 INTERESES GANADOS			2.30		
03/NOV	03/NOV	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS RETORNO DE PRESTAMO BMRCASH Ref. REFBNTC00801852			600,000.00	951,209.89	951,209.89

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.

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

BBVA

No. Cuenta	0124225619
No. Cliente	B6384553

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCIÓN	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACIÓN	SALDO LIQUIDACIÓN
04/NOV	04/NOV	T17 SPEI ENVIADO BAJIO 0000745P2MUJERES0745 Ref. 0000803579 030 00030470900044298620 00260100251104000803579 DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA MICHOA		195.00			
04/NOV	04/NOV	T17 SPEI ENVIADO BAJIO 0000749P3LACTANTES0749 Ref. 0000804146 030 00030470900044298620 00260100251104000804146 DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA MICHOA		530.00			
04/NOV	04/NOV	T17 SPEI ENVIADO BAJIO 0000747P4INFANTES0747 Ref. 0000804766 030 00030470900044298620 00260100251104000804766 DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA MICHOA		890.00			
04/NOV	04/NOV	T17 SPEI ENVIADO BAJIO 0000741P6CONDISCAPACIDAD0741 Ref. 0000805086 030 00030470900044298620 00260100251104000805086 DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA MICHOA		940.00			
04/NOV	04/NOV	T17 SPEI ENVIADO BAJIO 0000746P5ADULTOS0746 Ref. 0000806748 030 00030470900044298620 00260100251104000806748 DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA MICHOA		5,440.00			
04/NOV	04/NOV	T17 SPEI ENVIADO BAJIO 0000740P1DESAYUNOS0740 Ref. 0000808428 030 00030470900044298620 00260100251104000808428 DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA MICHOA		19,908.00			
04/NOV	04/NOV	T17 SPEI ENVIADO BAJIO 0000740P7ESPACIOS0740 Ref. 0000826569 030 00030470900044298620 00260100251104000826569 DESARROLLO INTEGRAL DE LA FAMILIA MICHOA		2,400.00			
04/NOV	04/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS Y SUMINISTRO DEPOSTE METALICO BMRCASH Ref. REFBNTC00801852		12,180.00			
04/NOV	04/NOV	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 0158761CARGA DE GAS LP RASTRO Ref. 0000879171 002 00002512031908084829 00260100251104000879171 GAS MENGUC SA DE CV		4,044.32		904,682.57	904,682.57
06/NOV	06/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS PRODUCTOS DE LIMPIEZA OFICIALIBMRCASH Ref. REFBNTC00801852		3,888.00			
06/NOV	06/NOV	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS NOMINA 2DA OCTUBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00801852		220,000.00			
06/NOV	06/NOV	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS		200,000.00			

BBVA

No. Cuenta	0124225619
No. Cliente	B6384553

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCIÓN / REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACIÓN	SALDO LIQUIDACIÓN
		PRESTAMO NOMINA 2 DA OCTUBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00801852				
06/NOV	06/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 463OCT/2025		3,984.00		
06/NOV	06/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 464/10/2025		2,227.00		
06/NOV	06/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 465/10/2025		3,483.00		
06/NOV	06/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 466/10/2025		8,176.00		
06/NOV	06/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 467/11/2025		6,440.00		
06/NOV	06/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 468NOV/2025		7,546.00	512,650.57	512,650.57
07/NOV	07/NOV	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS RETORNO PRESTAMO 2DA NOMINA OCBMRCASH Ref. REFBNTC00801852		200,000.00		
07/NOV	07/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS SERVICIO TRANSMISION CAMION BMRCASH Ref. REFBNTC00801852	4,073.62			
07/NOV	07/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS LONAS Y VALES BMRCASH Ref. REFBNTC00801852	3,290.00			
07/NOV	07/NOV	T17 SPEI ENVIADO SCOTIABANK 0711258MATERIAL INSUMOS PAPELERIA VAR Ref. 0000682342 044 00044512031001592399 00260100251107000068234 2 MAURICIO EDUARDO ZEPEDA VILLAS	32,835.33		672,451.62	672,451.62
10/NOV	10/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS FERTILIZANTES MINERALES Y MAS BMRCASH Ref. REFBNTC00801852	12,795.00			
10/NOV	10/NOV	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 1011258INSUMOS EQUIPO Y HERRAMIENTA Ref. 0000893893 002 00002512031909242961 00260100251110000089389 3 J JESUS MANZO DIAZ	22,252.94			
10/NOV	10/NOV	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 0159320GAS LP RASTRO Ref. 0000895293 002 00002512031908084829 00260100251110000089529 3 GAS MENGUC SA DE CV	3,085.74			
10/NOV	10/NOV	T17 SPEI ENVIADO HSBC 000104113 CONSULTAS Ref. 0000895985 021 00021512040680131350 00260100251110000089598 5 JUAN PABLO RAMIREZ GALVEZ	4,814.81		629,503.13	629,503.13
11/NOV	11/NOV	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 0001084ADMINISTRATIVA OCTUBRE Ref. 0000003188 002 00002320700509007870 00260100251111000000318 8 JJCR Y ASOCIADOS	23,200.00			

BBVA

No. Cuenta	0124225619
No. Cliente	B6384553

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCIÓN / REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACIÓN	SALDO LIQUIDACIÓN
11/NOV	11/NOV	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 0001085JURIDICA OCTUBRE Ref. 0000006231 002 00002320700509007870 00260100251111000006231 JJCR Y ASOCIADOS	29,000.00			
11/NOV	11/NOV	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 0001086FISCAL Y CONTABLE OCTUBRE Ref. 0000008010 002 00002320700509007870 00260100251111000008010 JJCR Y ASOCIADOS	25,520.00			
11/NOV	11/NOV	T17 SPEI ENVIADO SCOTIABANK 0001550ELABORACION E INSTALACION MALL Ref. 0000010631 044 00044320256011166342 00260100251111000010631 GGG PROYECTOS DE OCCIDENTE	13,920.00			
11/NOV	11/NOV	T17 SPEI ENVIADO INBURSA 1111258ADORNO PLAZA DIA DE MUERTOS Ref. 0000013780 036 00036320500603628389 00260100251111000013780 MARTHA TORRES VILLANUEVA	11,600.00			
11/NOV	11/NOV	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 1111258CAMION VOLTEO ASEO PUBLICO Ref. 0000021786 002 00002494700372235983 00260100251111000021786 JOSE LUIS TEJEDA MENDOZA	11,000.00			
11/NOV	11/NOV	P14 TELMEX REF:00000000038153600095 CIE:0035241 Ref. GUIA:8105416	1,307.00			
11/NOV	11/NOV	P14 TELMEX REF:00000000038153604409 CIE:0035241 Ref. GUIA:8108969	816.00			
11/NOV	11/NOV	P14 TELMEX REF:00000000038153600864 CIE:0035241 Ref. GUIA:8115831	399.00			
11/NOV	11/NOV	W02 DEPOSITO DE TERCERO 25009003648BMRCASH Ref. REFBNTC00350311		39,879.09	552,620.22	552,620.22
17/NOV	18/NOV	T17 SPEI ENVIADO SANTANDER 1711258SERVICIOS MEDICOS 1RA QUINCENA Ref. 0000295861 014 00014320605409719403 00260100251118000295861 SEBASTIAN PRECIADO FREGOSO	11,850.00			
17/NOV	18/NOV	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS PRESTAMO NOMINA 1ERA OCT BMRCASH Ref. REFBNTC00801852	200,000.00			
17/NOV	18/NOV	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 1711258REPARACIONES Y FRABRICACIONES Ref. 0000296013 002 00005204166212694899 00260100251118000296013 LUIS ENRIQUE SANDOVAL TORRES	9,976.00		330,794.22	552,620.22
18/NOV	18/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 49006/11/25		195.00		
18/NOV	18/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 49107/11/25		2,022.00		
18/NOV	18/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		2,504.00		

BBVA

No. Cuenta	0124225619
No. Cliente	B6384553

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCIÓN / REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACIÓN	SALDO LIQUIDACIÓN
		Ref. 49210/11/25				
18/NOV	18/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 49311/11/25		13,256.00		
18/NOV	18/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 49412/11/25		18,123.00		
18/NOV	18/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 49513/11/25		11,626.00		
18/NOV	18/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 49617/11/25		1,389.00		
18/NOV	18/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS GENERAL 20 DE OCTUBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00801852	42,512.93			
18/NOV	18/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS GENERAL 27 DE OCTUBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00801852	48,734.89			
18/NOV	18/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS GENERAL 31 DE OCTUBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00801852	38,900.54			
18/NOV	18/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS GENERAL 02 DE NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00801852	8,190.56		241,570.30	241,570.30
19/NOV	19/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS SUPERVISION PROYECTO PETATAN BMRCASH Ref. REFBNTC00801852	6,380.00		235,190.30	235,190.30
24/NOV	24/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 50218/11/25		15,504.00		
24/NOV	24/NOV	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO Ref. 50319/11/25		9,777.00		
24/NOV	24/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS PRODUCTOS DE LIMPIEZA BMRCASH Ref. REFBNTC00801852	2,156.00		258,315.30	258,315.30
26/NOV	26/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS PURIFICADA GARRAFONES BMRCASH Ref. REFBNTC00801852	2,100.00			
26/NOV	26/NOV	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 26112585 LABORALES ATENCION Ref. 0000869166 002 00002470032580423787 00260100251126000869166 GONZALO MORENO SOLIS	40,000.01		216,215.29	216,215.29
27/NOV	27/NOV	W01 TRASPASO A TERCEROS CAMPANAS ESTERILIZACION ANIMALBMRCASH Ref. REFBNTC00801852	6,500.00			
27/NOV	27/NOV	T17 SPEI ENVIADO STP 0000554SERVICIOS PAGINA WEB SEP25 SEP Ref. 0000200509 646	13,920.00			
27/NOV	27/NOV	T22 SPEI DEVUELTOSTP 0000554SERVICIOS PAGINA WEB SEP25 SEP Ref. 0000200509 646		13,920.00		
27/NOV	27/NOV	T17 SPEI ENVIADO BANORTE 2711258CORONAS FUNEBRES Ref. 0000204098 072 00072512012211115421 00260100251127000204098 MA GENOVEVA ORDAZ CASTELLANOS	4,300.00			
27/NOV	27/NOV	T17 SPEI ENVIADO SCOTIABANK 0000554SERVICIOS PAGINA WEB SEP25 SEP Ref. 0000219867 044 00044420256053381438 00260100251127000219867	13,920.00		191,495.29	191,495.29

No. Cuenta	0124225619
No. Cliente	B6384553

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCIÓN	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACIÓN	SALDO LIQUIDACIÓN
		SOLUCIONES DE VANGUARDIA					

Total de Movimientos

TOTAL IMPORTE CARGOS	1,119,765.69	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	43
TOTAL IMPORTE ABONOS	960,053.39	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	20