



H. CONGRESO DEL ESTADO DE MICHOACÁN  
AUDITORÍA SUPERIOR DE MICHOACÁN

H. AYUNTAMIENTO CONSTITUCIONAL DE ZIRACUARETIRO, MICHOACÁN

TESORERÍA MUNICIPAL

CONCILIACIÓN BANCARIA  
30 DE NOVIEMBRE DEL 2025

NOMBRE DEL BANCO: BANCO BBVA MÉXICOS.A. DE C.V.

NÚMERO DE CUENTA  
BANCARIA: 012470001222049804

F.F.

FONDO IV 2024

CUENTA CONTABLE: 1112- 010- 00005

FORTAMUN 2024

**SALDO DEL BANCO SEGÚN ESTADO DE CUENTA:** \$ 0.03

**MÁS:**

DEPÓSITOS EN TRÁNSITO \$ - \$ -

FECHA CONCEPTO

CARGOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS \$ - \$ -

FECHA CONCEPTO IMPORTE

**SALDO AUTORIZADO:** \$0.03

**MENOS:**

CHEQUES EXPEDIDOS NO COBRADOS

CREDITOS DEL BANCO NO CONSIDERADOS \$ -

FECHA CONCEPTO

**SALDO EN CONTABILIDAD:** \$0.03

LIC. ALBERTO OROBIO ARRIAGA  
PRESIDENTE MUNICIPAL

L.S.C. MARIBEL RICO ARRIAGA  
TESORERO MUNICIPAL

M.P.P. MARIA MONSERRAT FARIAS AGUIRRE  
CONTRALOR MUNICIPAL



MUNICIPIO DE ZIRACUARETIRO MICHOACAN  
FORTAMUN 2024  
PORTAL MATAMOROS SN  
CENTRO

MEXICO CP 61700

DOMICILIO FISCAL  
PORTAL MATAMOROS SN  
CENTRO  
ZIRACUARETIRO MIC

CP 61700

|                  |                              |
|------------------|------------------------------|
| Periodo          | DEL 01/11/2025 AL 30/11/2025 |
| Fecha de Corte   | 30/11/2025                   |
| No. de Cuenta    | 0122204908                   |
| No. de Cliente   | 21716502                     |
| R.F.C            | MZM850101LU9                 |
| No. Cuenta CLABE | 012470001222049084           |

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

### Información Financiera

### MONEDA NACIONAL

| Rendimiento             |          |              |
|-------------------------|----------|--------------|
| Saldo Promedio          |          | 0.03         |
| Días del Periodo        |          | 30           |
| <b>Tasa Bruta Anual</b> | <b>%</b> | <b>0.010</b> |
| Saldo Promedio Gravable |          | 0.00         |
| Intereses a Favor (+)   |          | 0.00         |
| 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         |
| <b>Total Comisiones</b> |          | <b>0.00</b>  |
| Cargos Objetados        | 0        | 0.00         |
| Abonos Objetados        | 0        | 0.00         |

| Comportamiento                       |   |           |
|--------------------------------------|---|-----------|
| Saldo de Liquidación Inicial         |   | 0.00      |
| Saldo de Operación Inicial           |   | 0.00      |
| Depósitos / Abonos (+)               | 2 | 41,126.03 |
| Retiros / Cargos (-)                 | 1 | 41,126.00 |
| Saldo Final (+)                      |   | 0.03      |
| Saldo de Operación Final             |   | 0.03      |
| Saldo Promedio Mínimo Mensual Hasta: |   | 0         |

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  |        | COD. DESCRIPCIÓN                                         | REFERENCIA | CARGOS | ABONOS    | SALDO     |             |
|--------|--------|----------------------------------------------------------|------------|--------|-----------|-----------|-------------|
| OPER   | LIQ    |                                                          |            |        |           | OPERACIÓN | LIQUIDACIÓN |
| 03/NOV | 01/NOV | C19 INTERESES GANADOS                                    |            |        | 0.03      |           |             |
| 03/NOV | 03/NOV | T20 SPEI RECIBIDO AZTECA                                 |            |        | 41,126.00 |           |             |
|        |        | 0000004TRASPASO A BBVA PARA PAGO ISR Ref. 0165112453 127 |            |        |           |           |             |

**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](http://www.bbva.mx)**  
**Con BBVA adelante.**





|             |            |
|-------------|------------|
| No. Cuenta  | 0122204908 |
| No. Cliente | 21716502   |

| FECHA  |        | COD. DESCRIPCIÓN                                       | REFERENCIA | CARGOS    | ABONOS | SALDO     |             |
|--------|--------|--------------------------------------------------------|------------|-----------|--------|-----------|-------------|
| OPER   | LIQ    |                                                        |            |           |        | OPERACIÓN | LIQUIDACIÓN |
|        |        | 00127180001784962842                                   |            |           |        |           |             |
|        |        | 2511030900915832353H                                   |            |           |        |           |             |
|        |        | MUNICIPIO DE ZIRACUARETIRO MICHOACAN                   |            |           |        |           |             |
| 03/NOV | 03/NOV | P14 SAT                                                |            | 41,126.00 |        | 0.03      | 0.03        |
|        |        | REF:04257H2S200047918494 CIE:0844985 Ref. GUIA:4480546 |            |           |        |           |             |

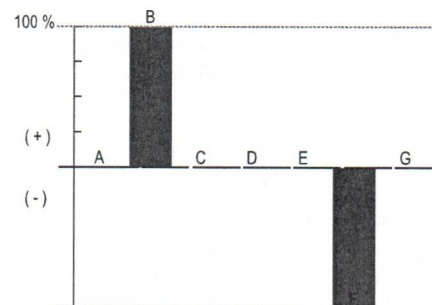
Total de Movimientos

|                      |           |                          |   |
|----------------------|-----------|--------------------------|---|
| TOTAL IMPORTE CARGOS | 41,126.00 | TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS | 1 |
| TOTAL IMPORTE ABONOS | 41,126.03 | TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS | 2 |

|             |            |
|-------------|------------|
| No. Cuenta  | 0122204908 |
| No. Cliente | 21716502   |

## Cuadro resumen y gráfico de movimientos del período

| Concepto               | Cantidad   | Porcentaje | Columna |
|------------------------|------------|------------|---------|
| Saldo Inicial          | 0.00       | 0.00%      | A       |
| Depósitos / Abonos (+) | 41,126.03  | 100.00%    | B       |
| Comisiones (-)         | 0.00       | 0.00%      | C       |
| Intereses a favor (+)  | 0.00       | 0.00%      | D       |
| Retiros efectivo (-)   | 0.00       | 0.00%      | E       |
| Otros cargos (-)       | -41,126.00 | -99.99%    | F       |
| Saldo Final            | 0.03       | 0.00%      | 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  | 0122204908 |
| No. Cliente | 21716502   |

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](mailto: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](http://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: 2470001222049084 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](http://www.ipab.org.mx)



|             |            |
|-------------|------------|
| No. Cuenta  | 0122204908 |
| No. Cliente | 21716502   |

## Glosario de Abreviaturas

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

|             |            |
|-------------|------------|
| No. Cuenta  | 0122204908 |
| No. Cliente | 21716502   |

Cuida el medio ambiente consultando tu estado de cuenta en [www.bbva.mx](http://www.bbva.mx) recuerda que el medio ambiente es responsabilidad de todos



**Nombre del Receptor :** MUNICIPIO DE ZIRACUARETIRO MICHOACAN  
**Código Postal de Domicilio Fiscal :** 61700  
**Regimen Fiscal :** 603 - Personas Morales con Fines no Lucrativos  
**Uso de CFDI :** G03 - Gastos en general.  
**Exportacion :** 01 - No aplica

**Folio Fiscal:****Certificado**

4E8C2A65-DF29-41FB-BEE9-A062BE51BA92

00001000000719019167

**Sello Digital**

Fgdjqxl1U1kRsAilX1rmhBlcov2oDVkBcDPcF9VYIKRcHeBjCfP7e2i9LKfzt4mJDligZQ6uMB0ZKdg5IEO9AminKgP  
X+nFa7XQPsWxHnrkEMG4VtwT85HksO+/PPLykhPb2DZiFWEedngymf+9naFgomgJzO6u/2OW7MH6Beue7mqnj  
N8K7nhki1m1rEoawzjmob3sHzE+kVnm/w7AwLo1MaJzYMBcPQ+fyu5rzTUPNIKmrBfYrW5BVw14B7COsBWgpX  
nZ338PJIX4e2HRfZluNQtlfGISw0Zcx2KL26ed5lsh/rXMjJgM6ls7cIWF0SCRDmpmfo9RAsqCQlg==

**Sello SAT**

ZHT2AeTYwGAP7hBHmtjvGgXpuaG4LMRf3lGhgnuYZLIZtr5p/2U4byUlsckMGDVL84AxdMUoErRbocchpEvBRd1  
/qw23zZ27HnUb03QQ0gOmIUi3P1jrLNXW0j3yflxo6OYD2SPs2byhQhNBKmdsYmnc+SBKfjiT6ViLOdL9lloXkrkc0  
KOVdr0pm6OYo+wdQE8CRwFMdpV1cAYbNRQ3BifVRVQz6fHof/uCQ8kJ+CU3v7E1PN441zRv7dCbv444nOEZi  
8LJPK6loJyUrHx9Hb2GWUZsoKNNIAGNDEhHhCEMPope58P49K2FAF7BwMtOR+uM6md3/HqsMEaRB/A==

**No. de Serie del Certificado del SAT:** 00001000000710052019**Fecha y hora de certificación:** 2025-11-29T04:17:27**Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:**

||1.1|4E8C2A65-DF29-41FB-BEE9-A062BE51BA92|2025-11-29T04:17:27|Fgdjqxl1U1kRsAilX1rmhBlcov2oDVkBcD  
PcF9VYIKRcHeBjCfP7e2i9LKfzt4mJDligZQ6uMB0ZKdg5IEO9AminKgPX+nFa7XQPsWxHnrkEMG4VtwT85HksO+  
/PPLykhPb2DZiFWEedngymf+9naFgomgJzO6u/2OW7MH6Beue7mqnjN8K7nhki1m1rEoawzjmob3sHzE+kVnm/w7  
AwLo1MaJzYMBcPQ+fyu5rzTUPNIKmrBfYrW5BVw14B7COsBWgpXnZ338PJIX4e2HRfZluNQtlfGISw0Zcx2KL2  
6ed5lsh/rXMjJgM6ls7cIWF0SCRDmpmfo9RAsqCQlg=|00001000000710052019||



Este documento es una representación impresa de un CFDI.

Emitido en  
Ciudad de México, México a 29 de Noviembre de 2025 a las 04:05:56

"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**





ANALÍTICOS MENSUALES

ZIRACUARETIRO  
SOMOS TODOS  
H. AYUNTAMIENTO 2024-2027

DE LA CUENTA: 11120-010-00005-0000-0000 A LA CUENTA: 11120-010-00005-0000-0000

AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025

| CUENTA CONTABLE |                              | FECHA DEL  |        | No. DE POLIZA    | NOMBRE DE LA CUENTA CONTABLE                                                                              |  | SALDO INICIAL | CARGOS        | ABONOS        | SALDO ACTUAL  | CHEQUE     | FF    |
|-----------------|------------------------------|------------|--------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|-------|
| EVENTO          | DF                           | EVENTO     | POLIZA |                  | CONCEPTO DEL EVENTO                                                                                       |  |               |               |               |               |            |       |
| 1               |                              |            |        |                  | ACTIVO                                                                                                    |  | 25,084,348.80 | 14,078,888.89 | 13,651,855.91 | 25,511,381.78 |            |       |
| 11              |                              |            |        |                  | ACTIVO CIRCULANTE.                                                                                        |  | 14,882,839.87 | 12,323,798.44 | 11,787,512.38 | 15,419,125.93 |            |       |
| 111             |                              |            |        |                  | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES                                                                                  |  | 4,941,344.85  | 6,051,325.98  | 5,342,300.52  | 5,650,370.31  |            |       |
| 1112            |                              |            |        |                  | BANCOS / TESORERIA.                                                                                       |  | 4,878,230.83  | 5,766,861.98  | 5,068,604.02  | 5,576,488.79  |            |       |
| 1112-010        |                              |            |        |                  | BBVA BANCOMER 2024                                                                                        |  | 22.62         | 144,515.03    | 144,515.00    | 22.65         |            |       |
| 1112-010-00005  |                              |            |        |                  | FONDO IV 2024 CTA 0122204908                                                                              |  | 0.00          | 41,126.03     | 41,126.00     | 0.03          |            |       |
| 00007693        | ESTADO DE CUENTA<br>BANCARIO | 01/11/2025 |        | P.PIR-000591-NOV | INTERES GENERADO EN EL MES DE NOVIEMBRE DE LA<br>CUENTA FORTAMUN 2024; (RECAUDADO)                        |  | 0.00          | 0.03          | 0.00          | 0.00          | 0000000000 | 11-10 |
| 00007271        | ESTADO DE CUENTA<br>BANCARIO | 03/11/2025 |        | P.PGD-001123-NOV | TF. TRASPASO ENTRE CUENTAS PARA PAGO DE ISR.<br>\$41,126.00                                               |  | 0.00          | 41,126.00     | 0.00          | 0.00          | 0000000000 | 25-52 |
| 00007272        | OFICIO                       | 03/11/2025 |        | P.PGD-001070-NOV | TF. SECRETARIA DE HACIENTA Y CREDITO PUBLICO, PAGO<br>DE ISR CORRESPONDIENTE AL MES DE OCTUBRE. \$41,126. |  | 0.00          | 0.00          | 41,126.00     | 0.00          | 0000000000 | 25-52 |