



MUNICIPIO DE NAVOJOA, SONORA

ORGANISMO PARAMUNICIPAL : CONSEJO MUNICIPAL DE CONCERTACIÓN PARA LA OBRA PÚBLICA

Del 01° Enero al 31 de Diciembre 2025

CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CUENTA NO. 19311927 DEL
BANCO DEL BAJIO,S.A. AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA AL 31 DE DICIEMBRE 2025 \$ 3,593,809.52

MAS:- DEPÓSITOS EN TRANSITO

MENOS:- CHEQUES EN TRANSITO

<u>NO. CHEQUE</u>	<u>FECHA</u>	<u>BENEFICIARIO</u>	<u>IMPORTE</u>
-------------------	--------------	---------------------	----------------

SALDO SEGÚN LIBROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

\$ 3,593,809.52


DIRECTORA GENERAL ARQ. MARIANELA BERTTOLINI ABREU
CONSEJO MUNICIPAL DE CONCERTACION PARA LA OBRA PUBLICA



CONSEJO MUNICIPAL
DE CONCERTACIÓN
PARA LA OBRA
PÚBLICA
CMCOP



CONSEJO MUNICIPAL DE CONCERTACION PARA LA OBRA PUBLICA

NO REELECCION Y PLAZA 5 DE MAYO
COLONIA NAVOJOA CENTRO
NAVOJOA(SON), MEXICO.
C.P. 85800

ESTADO DE CUENTA

PERIODO: 1 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
DIAS DEL PERIODO: 31
NUMERO DE CLIENTE: 019311927
R.F.C. CMC980430QSA

BANCO DEL BAJIO S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE.

EJECUTIVO: MARIA DEL ROSARIO PADILLA ERRO
SUCURSAL: NAVOJOA 642-4213313
MIGUEL HIDALGO S/N NAVOJOA CENTRO
NAVOJOA, SONORA
C.P. 85800



"EN CASO DE EXISTIR INCONFORMIDAD U OBSERVACIONES CON SU SALDO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025, FAVOR DE NOTIFICARLO DIRECTAMENTE A: NUESTROS AUDITORES EXTERNOS, GALAZ, YAMAZAKI, RUIZ URQUIZA, S.C. (DELOITTE) AL TEL. 477-214-14-00 EXT. 1420, EN LEON, GUANAJUATO."

PRODUCTOS DE VISTA

CUENTA	CUENTA BRILLANTE 0193119271001
CLABE INTERBANCARIA¹	030777900011499139
SALDO PROMEDIO MENSUAL MINIMO REQUERIDO	\$ 10,000.00
MONEDA	PESOS
FECHA DE CORTE	31 DICIEMBRE 2025

GAT NOMINAL³ ANTES DE IMPUESTOS	NO APLICA
GAT REAL⁴ ANTES DE IMPUESTOS	NO APLICA
RENDIMIENTOS	\$ 9,811.70
COMISIONES EFECTIVAMENTE COBRADAS	\$ 260.00

SALDO ANTERIOR		(+) DEPOSITOS		(-) CARGOS		SALDO ACTUAL		
\$ 6,669,212.42		\$ 31,811.70		\$ 3,107,214.60		\$ 3,593,809.52		
SALDO PROMEDIO		DIAS TRANSCURRIDOS		TASA ANUAL BRUTA		TASA ANUAL NETA		ISR²
DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	DEL PERIODO	EN EL AÑO	
\$ 5,250,799.54	\$ 3,690,615.78	31	365	2.1700 %	2.5600 %	2.1700 %	2.5600 %	\$ 0.00

DETALLE DE LA CUENTA: CUENTA BRILLANTE #0193119271001

FECHA	NO. REF. / DOCTO	DESCRIPCION DE LA OPERACION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
		SALDO INICIAL			\$ 6,669,212.42
10 DIC		ENVÍO SPEI:DEV DE CONSTRUCCION CANCHA FRACC LAURELES(BI-) INSTITUCIÓN RECEPTORA:BANCOPPEL BENEFICIARIO:FRANCISCO JAVIER ROSAS HURTADO (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCIÓN) CUENTA BENEFICIARIA:137777103482278100 REFERENCIA:1 HORA:14:40:10 CLAVE DE RASTREO:BB1687066020783		\$ 11,500.00	\$ 6,657,712.42
10 DIC		COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 7.50	\$ 6,657,704.92
10 DIC		IVA COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 1.20	\$ 6,657,703.72
11 DIC	4872410	TRASPASO DE RECURSOS A LA CUENTA CONECTA BANBAJIO# 360584440201(BI-48724 BENEFICIARIO: EDIFICACIONES QUIAS SA DE CV (BI-487241031599)		\$ 301,373.83	\$ 6,356,329.89
16 DIC		ENVÍO SPEI:ESTIMACION 1 F/245(BI-) INSTITUCIÓN RECEPTORA:INBURSA BENEFICIARIO:KAARI ARQUITECTURA VERDE SA DE CV (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCIÓN) CUENTA BENEFICIARIA:036777500395213134 REFERENCIA:1067971 HORA:11:27:30 CLAVE DE RASTREO:BB1067971020643		\$ 141,604.97	\$ 6,214,724.92
16 DIC		COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 7.50	\$ 6,214,717.42
16 DIC		IVA COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 1.20	\$ 6,214,716.22

FECHA	NO. REF. / DOCTO	DESCRIPCION DE LA OPERACION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
16 DIC		ENVÍO SPEI: ESTIMACION 1 F/246(BI-) INSTITUCIÓN RECEPTORA: INBURSA BENEFICIARIO: KAARI ARQUITECTURA VERDE SA DE CV (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCIÓN) CUENTA BENEFICIARIA: 036777500395213134 REFERENCIA: 3666407 HORA: 11:29:10 CLAVE DE RASTREO: BB3666407018384		\$ 254,188.60	\$ 5,960,527.62
16 DIC		COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 7.50	\$ 5,960,520.12
16 DIC		IVA COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 1.20	\$ 5,960,518.92
18 DIC		ENVÍO SPEI: F E780A88(BI-) INSTITUCIÓN RECEPTORA: SCOTIABANK BENEFICIARIO: IVAN GUSTAVO ORTEGA MOROYOQUI (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCIÓN) CUENTA BENEFICIARIA: 044777114002096789 REFERENCIA: 1 HORA: 15:55:10 CLAVE DE RASTREO: BB4428788020713		\$ 57,160.38	\$ 5,903,358.54
18 DIC		COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 7.50	\$ 5,903,351.04
18 DIC		IVA COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 1.20	\$ 5,903,349.84
18 DIC	4988450	TRASPASO DE RECURSOS A LA CUENTA CONECTA BANBAJIO# 423239230201(BI-49884 BENEFICIARIO: ZONA G ARQUITECTURA Y CONSTRUCCION S.A. DE C.V. (BI-		\$ 38,154.84	\$ 5,865,195.00
18 DIC		ENVÍO SPEI: F 465(BI-) INSTITUCIÓN RECEPTORA: SCOTIABANK BENEFICIARIO: KGD CONTRUCCIONES SA DE CV (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCIÓN) CUENTA BENEFICIARIA: 044777114001996990 REFERENCIA: 1 HORA: 15:57:08 CLAVE DE RASTREO: BB8539542018692		\$ 544,292.61	\$ 5,320,902.39
18 DIC		COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 7.50	\$ 5,320,894.89
18 DIC		IVA COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 1.20	\$ 5,320,893.69
18 DIC	2859932	TRASPASO DE RECURSOS A LA CUENTA CONECTA BANBAJIO# 423239230201(BI-28599 BENEFICIARIO: ZONA G ARQUITECTURA Y CONSTRUCCION S.A. DE C.V. (BI-		\$ 296,821.54	\$ 5,024,072.15
19 DIC		ENVÍO SPEI: F K466(BI-) INSTITUCIÓN RECEPTORA: SCOTIABANK BENEFICIARIO: KGD CONTRUCCIONES SA DE CV (DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCIÓN) CUENTA BENEFICIARIA: 044777114001996990 REFERENCIA: 1 HORA: 13:42:16 CLAVE DE RASTREO: BB3562312020423		\$ 428,248.80	\$ 4,595,823.35
19 DIC		COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 7.50	\$ 4,595,815.85
19 DIC		IVA COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 1.20	\$ 4,595,814.65
19 DIC	5423250	TRASPASO DE RECURSOS A LA CUENTA CONECTA BANBAJIO# 319178420201(BI-54232 BENEFICIARIO: GILU CONSTRUCCIONES SA DE CV (BI-542325031564)		\$ 360,821.08	\$ 4,234,993.57
19 DIC	5169970	TRASPASO DE RECURSOS A LA CUENTA CONECTA BANBAJIO# 319178420201(BI-51699 BENEFICIARIO: GILU CONSTRUCCIONES SA DE CV (BI-516997031574)		\$ 267,533.17	\$ 3,967,460.40

CONTINUA EN LA SIGUIENTE PAGINA

PAGINA 2 DE 8



BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE RECIBE LAS CONSULTAS, RECLAMACIONES O ACLARACIONES EN SU UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCIÓN A USUARIOS UBICADA EN BLVD. MANUEL J. CLOUTHIER 402, COL. JARDINES DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP 37128 Y POR CORREO ELECTRÓNICO UNE@BB.COM.MX Y TELÉFONO 477 740 7875, ASÍ COMO 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 EN SU PÁGINA DE INTERNET WWW.CONDUSEF.GOB.MX O EN SU CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA EN EL D.F. Y ÁREA METROPOLITANA AL 5340-0999 Y EL RESTO DE LA REPÚBLICA MEXICANA AL 800 999 80 80. SI AL REVISAR SU ESTADO DE CUENTA EXISTE ALGUNA INCONFORMIDAD, LE AGRADECEREMOS NOS LO HAGA SABER DENTRO DE LOS PRÓXIMOS 90 DÍAS NATURALES CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE LA OPERACIÓN O DE LA FECHA DE CORTE.



ESTADO DE CUENTA
 NUMERO DE CLIENTE: 019311927
 R.F.C. CMC980430QSA

FECHA	NO. REF. / DOCTO	DESCRIPCION DE LA OPERACION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
19 DIC	2707695	TRASPASO DE RECURSOS A LA CUENTA CONECTA BANBAJIO# 319178420201(BI-27076		\$ 46,263.30	\$ 3,921,197.10
		BENEFICIARIO: GILU CONSTRUCCIONES SA DE CV (BI-2707695018512)			
19 DIC		ENVÍO SPEI:ESTIMACION 1 F/499(BI-)		\$ 270,577.07	\$ 3,650,620.03
		INSTITUCIÓN RECEPTORA:BBVA MEXICO			
		BENEFICIARIO:CAVS SS DE RL DE CV			
		(DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCIÓN)			
		CUENTA BENEFICIARIA:012777001195793542			
		REFERENCIA:3612012 HORA:14:09:10			
		CLAVE DE RASTREO:BB3612012020433			
19 DIC		COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 7.50	\$ 3,650,612.53
19 DIC		IVA COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 1.20	\$ 3,650,611.33
24 DIC		DEPOSITO EN EFECTIVO	\$ 22,000.00		\$ 3,672,611.33
		CIUDAD:NAVOJOA, SONORA			
26 DIC		COMISION ADMINISTRACION - RENTA (BANCA POR INTERNET)		\$ 200.00	\$ 3,672,411.33
26 DIC		IVA COMISION ADMINISTRACION - RENTA (BANCA POR INTERNET)		\$ 32.00	\$ 3,672,379.33
29 DIC		ENVÍO SPEI:ESTIMACION 1 F_9A3B3C8(BI-)		\$ 88,372.81	\$ 3,584,006.52
		INSTITUCIÓN RECEPTORA:SCOTIABANK			
		BENEFICIARIO:IVAN GUSTAVO ORTEGA MOROYOQUI			
		(DATO NO VERIFICADO POR ESTA INSTITUCIÓN)			
		CUENTA BENEFICIARIA:044777114002096789			
		REFERENCIA:1702602 HORA:12:50:16			
		CLAVE DE RASTREO:BB1702602020803			
29 DIC		COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 7.50	\$ 3,583,999.02
29 DIC		IVA COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)		\$ 1.20	\$ 3,583,997.82
31 DIC		INTERESES NETOS DEVENGADOS DE SU CUENTA BRILLANTE	\$ 9,811.70		\$ 3,593,809.52

SALDO TOTAL* \$ 3,593,809.52
TOTAL DE MOVIMIENTOS EN EL PERIODO 34

SALDO INICIAL \$ 6,669,212.42
DEPOSITOS \$ 31,811.70



*LAS COMISIONES NO INCLUYEN IVA, ESTE SE ENCUENTRA REPRESENTADO EN LA COLUMNA "OTROS CARGOS"

ESTE DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFDI

NUMERO DE CERTIFICADO	NO. DE SERIE CERTIFICADO DEL SAT	FECHA Y HORA DE EXPEDICION	REGIMEN FISCAL EMISOR	REGIMEN FISCAL RECEPTOR
00001000000709279870	00001000000710052019	2026-01-02T23:24:47	601	603
TIPO DE COMPROBANTE	RFC PROVEEDOR CERTIFICADO	FECHA Y HORA DE CERTIFICACION	USO DE CFDI	CODIGO POSTAL DEL RECEPTOR
I	SFE0807172W8	2026-01-03T00:46:52	G03	85800
FORMA DE PAGO	FOLIO FISCAL	LUGAR DE EXPEDICION	VERSION	METODO DE PAGO
03	18DE32CE-470A-4C0D-A151-7F45B7C75E03	37128, LEON, GUANAJUATO	4.0	PUE
NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL RECEPTOR				
CONSEJO MUNICIPAL DE CONCERTACION PARA LA OBRA PUBLICA				
SELLO DIGITAL DEL CFDI				
OPDKuTEszNdYISqenyvPw4R0xsBYK+Zrcul3DRuJ1UxhXqYsEsSG9BPikTJpDvqgs+hm6z+UbOwaa22qlhKYozflhrsgjoy04T6A5gYKIM9ATQBfY9ir1JRllRQ8a4zeFN4Yv5cHXsF+2OADecwMPLIL07XJQvjf57dnToKF5JPAlo0hB6Xq+ioBw1PTxTmrHscMaWJ6sUcyKVNrCbMDuvb9Wwc7ZX6KD0RB+AmZTIO MHmL3qTr83YdEjPabR8/lnwCS90mSPrb8YGRthSNt9saV3ijhPIIVnK+t+05TcYBCY+1BEveQ2cYw8ADBbq00GwxF9MV5Z5gYz4fibO52g==				
SELLO DIGITAL				
LzoSjmN/c/eQooY1zfzTLkG/TjVtFV974MBNM1I28GvWgeobbVVDUBv6uh1Xe3xpwD+GBR7qWTwby0vezfevzjRsQheGDofgGgPdXlbyYbUJ1sZpgOGN GsaSamwPnOTQeg3Q1n1aolcGgITB3l6gu1W51YPyblL5L/3DnBUAVCQJazo6hltt4k87NdEqEqDSzFOQKhNqh2oh3uw7PO4Ax9RDJ3G307D1/v8RM RSHORCLYLeD2CKe1FP2mBjIkNk2it6hVBSTRHij8ZDjUO1fyjEC0I4RyZLGLurdVNVY2LVntv5bzfnzVcQAS7gfdY3uX6s+i4mAxMFEb6rw==				
CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DIGITAL DEL SAT				
1.1 18DE32CE-470A-4C0D-A151-7F45B7C75E03 2026-01-03T00:46:52 SFE0807172W8 LzoSjmN/c/eQooY1zfzTLkG/TjVtFV974MBNM1I28GvWgeobbVVDUBv6uh1Xe3xpwD+GBR7qWTwby0vezfevzjRsQheGDofgGgPdXlbyYbUJ1sZpgOGN GsaSamwPnOTQeg3Q1n1aolcGgITB3l6gu1W51YPyblL5L/3DnBUAVCQJazo6hltt4k87NdEqEqDSzFOQKhNqh2oh3uw7PO4Ax9RDJ3G307D1/v8RM RSHORCLYLeD2CKe1FP2mBjIkNk2it6hVBSTRHij8ZDjUO1fyjEC0I4RyZLGLurdVNVY2LVntv5bzfnzVcQAS7gfdY3uX6s+i4mAxMFEb6rw== 00001000000710052019				

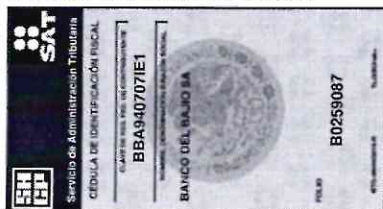


NUMERO DE CERTIFICADO	NO. DE SERIE CERTIFICADO DEL SAT	FECHA Y HORA DE EXPEDICION	REGIMEN FISCAL EMISOR	REGIMEN FISCAL RECEPTOR
00001000000709279870	00001000000710052019	2026-01-02T23:24:47	601	603
TIPO DE COMPROBANTE	RFC PROVEEDOR CERTIFICADO	FECHA Y HORA DE CERTIFICACION	USO DE CFDI	CODIGO POSTAL DEL RECEPTOR
E	BBA940707IE1	2026-01-03T00:46:52	G03	85800
FORMA DE PAGO	FOLIO FISCAL	LUGAR DE EXPEDICION	VERSION	METODO DE PAGO
03	DF1F1A77-10A6-4105-A35B-E9C98BDDA154	37128, LEON, GUANAJUATO	4.0	PUE
NOMBRE O RAZON SOCIAL DEL RECEPTOR				
CONSEJO MUNICIPAL DE CONCERTACION PARA LA OBRA PUBLICA				
SELLO DIGITAL DEL CFDI				
ZLIhPXR2aCQdYXbID2SOR3U2UEJ2s6zI/u5dpaUiS9hRkH7ZrzekMvJcYZCi5WiqC91w4EfkEoBht0Hu6b18XX8A+epzN4vhyhHllmzfL3M7ly0QicE9s75Gvj71taEOaPMCMVxmMolGcPcB71TAS/dMfK7K1EyuJkkinv016xDwR4YOsKVQyukH76AV4VHVfUxTIESRfDx8jleMuBFvGLw8sL0v8IEMy/o+Fc5qW1TCYTbjB35pprPIIYyWxjpq7n0JWZR3o2Buj6U9lpMpHmvRQJE5MaRPDnDkQZFP7BM8MWqv/XChnPXD6hyzuNeN+GVONFFX8NnMgPku8nA==				
SELLO DIGITAL				
VwXVy6qRUY+bvKYbieGvzlrAQCQGo24AyDQ55aRbEmWVe2SBUcDloVtenay/+1RqsxKjcmVsUKHOTJlUc9U31qQk8oNx6fpBqwrHIOSc1ZhVIDU5MnOrygwr/r8T0h3f8Pz3XT7RjIVSXCv21wQMqWKCuizt0xHv10v3gGuBamgxEdJrm/0U0jAnulDvGQV+cVSKon2wifHcuallk/meQPvOOlpbXhR61muy71wv9voEdl3dLxk61CDIm8ovWxRzCODYw24ARJa2YO3CPIKGmrlq+quJaS+OY3gGlt+abz2eq2BfePrrMwD0KifINDNCJKE7NCHLUegEIMdfHPBOiQ==				
CADENA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DIGITAL DEL SAT				
1.1 DF1F1A77-10A6-4105-A35B-E9C98BDDA154 2026-01-03T00:46:52 SFE0807172W8 VwXVy6qRUY+bvKYbieGvzlrAQCQGo24AyDQ55aRbEmWVe2SBUcDloVtenay/+1RqsxKjcmVsUKHOTJlUc9U31qQk8oNx6fpBqwrHIOSc1ZhVIDU5MnOrygwr/r8T0h3f8Pz3XT7RjIVSXCv21wQMqWKCuizt0xHv10v3gGuBamgxEdJrm/0U0j				



CONTINUA EN LA SIGUIENTE PAGINA

PAGINA 4 DE 8



BANCO DEL BAJÍO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE RECIBE LAS CONSULTAS, RECLAMACIONES O ACLARACIONES EN SU UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCIÓN A USUARIOS UBICADA EN BLVD. MANUEL J. CLOUTHIER 402, COL. JARDINES DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP 37128 Y POR CORREO ELECTRÓNICO UNE@BB.COM.MX Y TELÉFONO 477 740 7875, ASÍ COMO 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 EN SU PÁGINA DE INTERNET WWW.CONDUSEF.GOB.MX O EN SU CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA EN EL D.F. Y ÁREA METROPOLITANA AL 5340-0999 Y EL RESTO DE LA REPÚBLICA MEXICANA AL 800 999 80 80. SI AL REVISAR SU ESTADO DE CUENTA EXISTE ALGUNA INCONFORMIDAD, LE AGRADECEREMOS NOS LO HAGA SABER DENTRO DE LOS PRÓXIMOS 90 DÍAS NATURALES CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE LA OPERACIÓN O DE LA FECHA DE CORTE.



ESTADO DE CUENTA
NUMERO DE CLIENTE: 019311927
R.F.C. CMC980430QSA

RESUMEN DE COMISIONES

FECHA	CONCEPTO	MONTO	IVA	TOTAL	MONEDA DE LA COMISION
10-12-25	COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)	7.50	1.20	8.70	MXN
16-12-25	COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)	7.50	1.20	8.70	MXN
16-12-25	COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)	7.50	1.20	8.70	MXN
18-12-25	COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)	7.50	1.20	8.70	MXN
18-12-25	COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)	7.50	1.20	8.70	MXN
19-12-25	COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)	7.50	1.20	8.70	MXN
19-12-25	COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)	7.50	1.20	8.70	MXN
26-12-25	COMISION ADMINISTRACION - RENTA (BANCA POR INTERNET)	200.00	32.00	232.00	MXN
29-12-25	COMISION POR TRANSFERENCIA - ENVIO; (SPEI; BANCA POR INTERNET)	7.50	1.20	8.70	MXN
IMPORTE TOTAL DE COMISIONES EN PESOS		260.00	41.60	301.60	MXN

RESUMEN DE CARGOS OBJETADOS POR EL CLIENTE

FECHA DE TRANSACCION	TIPO DE PRODUCTOS	MONTO EN DISPUTA	DESCRIPCION
NO EXISTEN CARGOS OBJETADOS			

- ¹ SI DESEA RECIBIR TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS DESDE OTROS BANCOS (VIA TEF, O SPEI), DEBERA HACER DEL CONOCIMIENTO DE LA PERSONA QUE LE ENVIARA LA O LAS TRANSFERENCIAS RESPECTIVAS, EL NUMERO DE CUENTA CLABE PARA CUENTAS DE CHEQUES Y NUMERO DE TARJETA DE DEBITO PARA CUENTA BASICA, CUENTA NOMINA Y CUENTA PRECISA, RADICADAS EN BANCO DEL BAJIO, S.A.
- ² EL ISR ES DE CARACTER INFORMATIVO Y ESTA SUJETO A CAMBIO.
- ³ LA GAT NOMINAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION, SIN CONSIDERAR LA INFLACION ESPERADA.
- ⁴ LA GAT REAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION UNA VEZ DESCONTADA LA INFLACION ESPERADA PARA LOS PROXIMOS 12 MESES.
- * EL SALDO TOTAL SE COMPONE DE SALDO DISPONIBLE MAS DEPOSITOS SALVO BUEN COBRO O MENOS COMPRAS EN TPV AL MOMENTO DE SU RETENCION.

EL IPAB PROTEGE (SIN COSTO) LAS OPERACIONES GARANTIZADAS DE DEPOSITOS A PLAZO, CUENTAS DE: NOMINAS, CHEQUES y AHORRO HASTA POR 400 MIL UDIS EN LOS TERMINOS ESTABLECIDOS POR LA LEY DE PROTECCION AL AHORRO BANCARIO. EN CASO DE LAS CUENTAS COLECTIVAS, SE DETERMINA EL MONTO EN PROPORCION AL PORCENTAJE ESTABLECIDO EXPRESAMENTE Y POR ESCRITO POR LOS TITULARES O COTITULARES. EN EL SUPUESTO DE QUE NO SE HAYA ESTABLECIDO UN PORCENTAJE, SE DIVIDIRA EL SALDO DE LA CUENTA EN TANTAS PARTES IGUALES COMO TITULARES O COTITULARES EXISTAN.



GRACIAS POR HACER SUS OPERACIONES EN BANBAJIO.



BANCO DEL BAJIO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE RECIBE LAS CONSULTAS, RECLAMACIONES O ACLARACIONES EN SU UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCIÓN A USUARIOS UBICADA EN BLVD. MANUEL J. CLOUTHIER 402, COL. JARDINES DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP 37128 Y POR CORREO ELECTRÓNICO UNE@BB.COM.MX Y TELÉFONO 477 740 7875, ASÍ COMO 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 EN SU PÁGINA DE INTERNET WWW.CONDUSEF.GOB.MX O EN SU CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA EN EL D.F. Y ÁREA METROPOLITANA AL 5340-0999 Y EL RESTO DE LA REPÚBLICA MEXICANA AL 800 999 80 80. SI AL REVISAR SU ESTADO DE CUENTA EXISTE ALGUNA INCONFORMIDAD, LE AGRADECEREMOS NOS LO HAGA SABER DENTRO DE LOS PRÓXIMOS 90 DÍAS NATURALES CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE LA OPERACIÓN O DE LA FECHA DE CORTE.

PAGINA 6 DE 8

PARA CONSULTA DE INFORMACIÓN SOBRE COMISIONES CON FINES INFORMATIVOS Y COMPARATIVOS FAVOR DE DIRIGIRSE A CONDUSEF www.condusef.gob.mx TEL. 800 999 80 80.
 BANCO DEL BAJIO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE. AV. MANUEL J. CLOUTHIER No. 402, COL. JARDINES DEL CAMPESTRE, C.P. 37128, LEON, GTO. CENTRO DE CONTACTO TEL. 477 710 4699.

LA REPRODUCCIÓN NO AUTORIZADA DE ESTE COMPROBANTE CONSTITUYE UN DELITO EN LOS TERMINOS DE LAS DISPOSICIONES FISCALES. CONTRIBUYENTE AUTORIZADO PARA IMPRIMIR SUS PROPIOS COMPROBANTES FISCALES.

SIGNIFICADO DE ABREVIATURAS

#	NUMERO	EFFECT.	EFFECTIVO	POS	PUNTO DE VENTA
#OP	NUMERO DE OPERACION	ELECT.	ELECTRONICO	PRLV	PAGARE CON RENDIMIENTO LIQUIDABLE AL VENCIMIENTO
\$	PESOS EN MONEDA NACIONAL	ELECTR	ELECTRONICO	PROT.	PROTECCION
ADM.	ADMINISTRACION	EMI.	EMISION	REF	REFERENCIA
AFI.	AFILIACION	EST	ESTATAL	REME.	REMESAS
AFILIA	AFILIACION	ETHE.	ETHERNET	RENT. VAR.	RENTA VARIABLE
AFILIA.	AFILIACION	EUR	EURO	RET	RETIRO
AFORE	ADMINISTRADORA DE FONDOS PARA EL GAT NOM GANANCIA ANUAL TOTAL NOMINAL RET ANT RETIRO ANTICIPADO RETIRO	EXT	EXTRANJERA	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
ATM	CAJERO AUTOMATICO	EXTRA.	EXTRANJERO	SERV.	SERVICIOS
BI	BAJONET	GAT NOM	GANANCIA ANUAL TOTAL NOMINAL	SOB.	SOBREGIRO
BM	BAJIO MOVIL	GAT REAL	GANANCIA ANUAL TOTAL REAL	SPEI	SISTEMA DE PAGO ELECTRONICO INTERBANCARIOS
BON.	BONIFICACION	GDL.	GUADALAJARA	SPID	SISTEMA DE PAGOS INTERBANCARIOS EN DOLARES
BT	BANCA TELEFONICA	I	INVERSION	SPM	SALDO PROMEDIO MINIMO MENSUAL
C.P.	CODIGO POSTAL	IMP	IMPUESTO	SUA	SISTEMA UNICO DE AUTODETERMINACION
CAM.COMP.	CAMARA COMPENSACION	IMPRO.	IMPROCEDENTE	SUC	SUCURSAL
CCE	CAMARA DE COMPENSACION ELECTRONICA	IMSS	INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL	SUC.	SUCURSAL
CERT.	CERTIFICADO	INT	INTERES	TEF	TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE FONDOS
CETE	CERTIFICADO DE LA TESORERIA DE LA INT. OPER OPERACIONES TIT TITULO FEDERACION	INTEN	INTENTO	TERM.	TERMINAL
CHEQ.	CHEQUE	INTER	INTERNACIONAL	TIIE	TASA DE INTERES INTERBANCARIA DE EQUILIBRIO
CLABE	CLAVE BANCARIA ESTANDARIZADA	INTER.	INTERNACIONAL	TIT	TITULO
CODI	COBRO DIGITAL	INV	INVERSION	TRANSF.	TRANSFERENCIA
COMER	COMERCIO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	UDIS	UNIDAD DE INVERSION
COMER.	COMERCIO	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	USD	DOLAR AMERICANO
CTA.	CUENTA	LIB.	LIBRAMIENTO	V	VENCIMIENTO
DEP	DEPOSITO	MON	MONEDA	V.	VENTANILLA
DEV.	DEVUELTO	MXN	PESOS EN MONEDA NACIONAL	VENC	VENCIMIENTO
DISP.	DISPERSION	NAC	NACIONAL	VIRTU	VIRTUAL
DOC.	DOCUMENTO	NO	NUMERO		
DOCTO	DOCUMENTO	OPER	OPERACIONES		
EDO.	ESTADO	P	PAGO DE INTERES DEL PERIODO		
EEB	ENLACE EMPRESARIAL BANBAJIO	PENALI.	PENALIZACION		

¹SI DESEA RECIBIR TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS DESDE OTROS BANCOS (VIA TEF, O SPEI), DEBERA HACER DEL CONOCIMIENTO DE LA PERSONA QUE LE ENVIARA LA O LAS TRANSFERENCIAS RESPECTIVAS, EL NUMERO DE CUENTA CLABE PARA CUENTAS DE CHEQUES Y NUMERO DE TARJETA DE DEBITO PARA CUENTA BASICA, CUENTA NOMINA Y CUENTA PRECISA, RADICADAS EN BANCO DEL BAJIO, S.A.

²EL ISR ES DE CARACTER INFORMATIVO Y ESTA SUJETO A CAMBIO.

³LA GAT NOMINAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION, SIN CONSIDERAR LA INFLACION ESPERADA.

⁴LA GAT REAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION UNA VEZ DESCOTADA LA INFLACION ESPERADA PARA LOS PROXIMOS 12 MESES.

* EL SALDO TOTAL SE COMPONE DE SALDO DISPONIBLE MAS DEPOSITOS SALVO BUEN COBRO O MENOS COMPRAS EN TPV AL MOMENTO DE SU RETENCION.

EL IPAB PROTEGE (SIN COSTO) LAS OPERACIONES GARANTIZADAS DE DEPOSITOS A PLAZO, CUENTAS DE: NOMINAS, CHEQUES y AHORRO HASTA POR 400 MIL UDIS EN LOS TERMINOS ESTABLECIDOS POR LA LEY DE PROTECCION AL AHORRO BANCARIO. EN CASO DE LAS CUENTAS COLECTIVAS, SE DETERMINA EL MONTO EN PROPORCION AL PORCENTAJE ESTABLECIDO EXPRESAMENTE Y POR ESCRITO POR LOS TITULARES O COTITULARES. EN EL SUPUESTO DE QUE NO SE HAYA ESTABLECIDO UN PORCENTAJE, SE DIVIDIRA EL SALDO DE LA CUENTA EN TANTAS PARTES IGUALES COMO TITULARES O COTITULARES EXISTAN.

GRACIAS POR HACER SUS OPERACIONES EN BANBAJIO.



www.ipab.org.mx

ADVERTENCIAS Y RECOMENDACIONES

- LE RECORDAMOS QUE USTED DISPONE DE RETIROS Y CONSULTAS SIN COSTO EN NUESTROS CAJEROS AUTOMATICOS.
- POR NINGUN MOTIVO COMPARTA SU NUMERO CONFIDENCIAL NIP.
- CUANDO SE ENCUENTRE EN UN CAJERO AUTOMATICO NO ACEPTE AYUDA DE EXTRAÑOS.
- CUANDO ACUDA A UN CAJERO AUTOMATICO PROCURE IR SIEMPRE ACOMPAÑADO.

RIESGOS

- INCUMPLIR TUS OBLIGACIONES TE PUEDE GENERAR COMISIONES E INTERESES MORATORIOS.

¹ SI DESEA RECIBIR TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS DESDE OTROS BANCOS (VIA TEF, O SPEI), DEBERA HACER DEL CONOCIMIENTO DE LA PERSONA QUE LE ENVIARA LA O LAS TRANSFERENCIAS RESPECTIVAS, EL NUMERO DE CUENTA CLABE PARA CUENTAS DE CHEQUES Y NUMERO DE TARJETA DE DEBITO PARA CUENTA BASICA, CUENTA NOMINA Y CUENTA PRECISA, RADICADAS EN BANCO DEL BAJIO, S.A.

² EL ISR ES DE CARACTER INFORMATIVO Y ESTA SUJETO A CAMBIO.

³ LA GAT NOMINAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION, SIN CONSIDERAR LA INFLACION ESPERADA.

⁴ LA GAT REAL ANTES DE IMPUESTOS ES EL RENDIMIENTO TOTAL DE LA INVERSION UNA VEZ DESCONTADA LA INFLACION ESPERADA PARA LOS PROXIMOS 12 MESES.

* EL SALDO TOTAL SE COMPONE DE SALDO DISPONIBLE MAS DEPOSITOS SALVO BUEN COBRO O MENOS COMPRAS EN TPV AL MOMENTO DE SU RETENCION.

EL IPAB PROTEGE (SIN COSTO) LAS OPERACIONES GARANTIZADAS DE DEPOSITOS A PLAZO, CUENTAS DE: NOMINAS, CHEQUES y AHORRO HASTA POR 400 MIL UDIS EN LOS TERMINOS ESTABLECIDOS POR LA LEY DE PROTECCION AL AHORRO BANCARIO. EN CASO DE LAS CUENTAS COLECTIVAS, SE DETERMINA EL MONTO EN PROPORCION AL PORCENTAJE ESTABLECIDO EXPRESAMENTE Y POR ESCRITO POR LOS TITULARES O COTITULARES. EN EL SUPUESTO DE QUE NO SE HAYA ESTABLECIDO UN PORCENTAJE, SE DIVIDIRA EL SALDO DE LA CUENTA EN TANTAS PARTES IGUALES COMO TITULARES O COTITULARES EXISTAN.



www.ipab.org.mx

GRACIAS POR HACER SUS OPERACIONES EN BANBAJIO.



PAGINA 8 DE 8
 BANCO DEL BAJIO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE RECIBE LAS CONSULTAS, RECLAMACIONES O ACLARACIONES EN SU UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCIÓN A USUARIOS UBICADA EN BLVD. MANUEL J. CLOUTHIER 402, COL. JARDINES DEL CAMPESTRE, LEÓN, GTO. CP 37128 Y POR CORREO ELECTRÓNICO UNE@BB.COM.MX Y TELÉFONO 477 740 7875, ASÍ COMO 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 EN SU PÁGINA DE INTERNET WWW.CONDUSEF.GOB.MX O EN SU CENTRO DE ATENCIÓN TELEFÓNICA EN EL D.F. Y ÁREA METROPOLITANA AL 5340-0999 Y EL RESTO DE LA REPÚBLICA MEXICANA AL 800 999 80 80. SI AL REVISAR SU ESTADO DE CUENTA EXISTE ALGUNA INCONFORMIDAD, LE AGRADECEREMOS NOS LO HAGA SABER DENTRO DE LOS PRÓXIMOS 90 DÍAS NATURALES CONTADOS A PARTIR DE LA FECHA DE LA OPERACIÓN O DE LA FECHA DE CORTE.

PARA CONSULTA DE INFORMACIÓN SOBRE COMISIONES CON FINES INFORMATIVOS Y COMPARATIVOS FAVOR DE DIRIGIRSE A CONDUSEF www.condusef.gob.mx TEL. 800 999 80 80.

BANCO DEL BAJIO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE. AV. MANUEL J. CLOUTHIER No. 402, COL. JARDINES DEL CAMPESTRE, C.P. 37128, LEON, GTO. CENTRO DE CONTACTO TEL. 477 710 4699.

LA REPRODUCCIÓN NO AUTORIZADA DE ESTE COMPROBANTE CONSTITUYE UN DELITO EN LOS TERMINOS DE LAS DISPOSICIONES FISCALES. CONTRIBUYENTE AUTORIZADO PARA IMPRIMIR SUS PROPIOS COMPROBANTES FISCALES.



MUNICIPIO DE NAVOJOA, SONORA

ORGANISMO PARAMUNICIPAL : CONSEJO MUNICIPAL DE CONCERTACIÓN PARA LA OBRA PÚBLICA

Del 01° Enero al 31 de Diciembre 2025

CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CUENTA NO. 19273119 DEL
BANCO DEL BAJIO,S.A. AL 31 DICIEMBRE DEL 2025

SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025 \$ 43,449.87

MAS:- DEPÓSITOS EN TRANSITO \$0.00

MENOS:- CHEQUES EN TRANSITO

<u>NO. CHEQUE</u>	<u>FECHA</u>	<u>BENEFICIARIO</u>	<u>IMPORTE</u>	<u>\$</u>	<u>-</u>
-------------------	--------------	---------------------	----------------	-----------	----------

SALDO SEGÚN LIBROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

\$ 43,449.87


DIRECTORA GENERAL ARQ. MARIANELA BERTTOLINI ABREU
CONSEJO MUNICIPAL DE CONCERTACION PARA LA OBRA PUBLICA

CONSEJO MUNICIPAL
DE CONCERTACIÓN
PARA LA OBRA
PÚBLICA
CMCOP



MUNICIPIO DE NAVOJOA, SONORA

ORGANISMO PARAMUNICIPAL : CONSEJO MUNICIPAL DE CONCERTACIÓN PARA LA OBRA PÚBLICA

Del 01º Enero al 31 de Diciembre del 2025

CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CUENTA NO. 03725944 DEL
BANCO DEL BAJIO,S.A. AL 31 de Diciembre del 2025

SALDO SEGÚN ESTADO DE CUENTA AL 31 de Diciembre del 2025 \$ 73,078.00

MAS:- DEPÓSITOS EN TRANSITO

MENOS:- CHEQUES EN TRANSITO

<u>NO. CHEQUE</u>	<u>FECHA</u>	<u>BENEFICIARIO</u>	<u>IMPORTE</u>
-------------------	--------------	---------------------	----------------

SALDO SEGÚN LIBROS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

\$ 73,078.00


DIRECTORA GENERAL ARQ. MARIANELA BERTTOLINI ABREU
CONSEJO MUNICIPAL DE CONCERTACION PARA LA OBRA PUBLICA

CONSEJO MUNICIPAL
DE CONCERTACIÓN
PARA LA OBRA
PÚBLICA
CMCOP