CP
CUENTA 2015 PÚBLICA
SEFIN
Secretaría de Finanzas

Fondo de la Vivienda para los Trabajadores de la Educación

Gobierno de Coahuila

Un Estado con ENERGÍA
UNA NUEVA FORMA DE GOBERNAR

Coahuila
TIERRA DE DINOSAURIOS

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN

Oficio S.F. No./0769/ Exp. No. /1.00/
Asunto: Informe de Cuenta Pública 2015

Saltillo, Coahuila; a 25 de febrero de 2016.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE LA VIVIENDA

DIRECTOR
DR. FRANCISCO JAVIER MARTÍNEZ RINCÓN

SUBDIRECTOR TÉCNICO
ING. HOMAR ALFONSO CHÁVEZ MENDOZA

SUBDIRECTOR DE FINANZAS
PROFR. JOSÉ DE JESÚS SILLER GÁMEZ

VOCAL EJECUTIVO
PROFR. JUAN CARLOS ZAMORA QUIROGA

DIPUTADO ING. JOSE MARIA FRAUSTRO SILLER
PRESIDENTE DE LA JUNTA DE GOBIERNO DEL CONGRESO DEL ESTADO.
P r e s e n t e . -

En cumplimiento a los artículos 18 de la Ley de Fiscalización Superior del Estado de Coahuila, tengo a bien presentar ante esa H. autoridad, por el período correspondiente al Ejercicio Fiscal del año 2015.

Este informe de la Cuenta Pública contiene los avances de las acciones que con base a los objetivos planteados en el programa de operación anual se han realizado en congruencia con los presupuestos de ingresos y de egresos autorizados para el ejercicio 2015; así como los estados financieros y demás información que soportan las cifras y análisis de su contenido.

Por lo anterior y en atención a lo dispuesto en el artículo Quinto Transitorio del nuevo ordenamiento legal, le informo que se presentan los documentos de la Cuenta Pública 2015, los que a continuación se detallan:

I.- Información Contable

1. Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2015 comparativo al 31 de diciembre del ejercicio anterior.
2. Estado de actividades del 1º de enero al 31 de diciembre de 2015 (comparativo con el período del 1º de enero al 31 de diciembre del ejercicio anterior)
3. Estado de variación en la Hacienda Pública del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.
4. Estado de Cambios en la Situación Financiera del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015.

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE LA VIVIENDA

DIRECTOR
DR. FRANCISCO JAVIER MARTÍNEZ RINCÓN

SUBDIRECTOR TÉCNICO
ING. HOMAR ALFONSO CHÁVEZ MENDOZA

SUBDIRECTOR DE FINANZAS
PROFR. JOSÉ DE JESÚS SILLER GÁMEZ

VOCAL EJECUTIVO
PROFR. JUAN CARLOS ZAMORA QUIROGA

5. Estado de Flujos de Efectivo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015 (comparativo con el ejercicio 2014)
6. Estado Analítico del Activo del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015
7. Estado Analítico de la Deuda y Otros Pasivos del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015
8. Informe sobre Pasivos Contingentes al 31 de diciembre de 2015
9. Notas a los Estados Financieros de desglose, de memoria y de gestión
10. Balanza de Comprobación acumulada del 01 de enero al 31 de diciembre de 2015
11. Declaratoria de los profesionales de Auditoria Independientes

II. Información Presupuestaria

1. Estado Analítico de Ingresos CE anual 2015
2. Estado Analítico de Ingresos CFF anual 2015
3. Estado Analítico de Ingresos CRI anual 2015
4. Estado Analítico del Ejercicio Presupuesto de Egresos CA anual 2015
5. Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos CE anual 2015
6. Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos COG anual 2015
7. Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos CFG anual 2015
8. Endeudamiento Neto anual 2015
9. Intereses de la deuda anual 2015
10. Flujo de fondos y los indicadores de postura fiscal anual 2015

III. Información Programática

1. Gasto por Categoría Programática
2. Programas y Proyectos de Inversión
3. Indicadores de Resultados
4. El Grado de Cumplimiento de los Objetivos, Metas
5. Los resultados de la evaluación del desempeño

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE LA VIVIENDA

DIRECTOR
DR. FRANCISCO JAVIER MARTÍNEZ RINCÓN

SUBDIRECTOR TÉCNICO
ING. HOMAR ALFONSO CHÁVEZ MENDOZA

SUBDIRECTOR DE FINANZAS
PROFR. JOSÉ DE JESÚS SILLER GÁMEZ

VOCAL EJECUTIVO
PROFR. JUAN CARLOS ZAMORA QUIROGA

IV. Información Adicional

1. Relación de bienes Muebles que componen el Patrimonio
2. Relación de bienes Inmuebles que componen el Patrimonio
3. El reporte de los Esquemas Bursátiles y de Coberturas Financieras
4. Formato del Ejercicio y destino de gasto Federalizado y Reintegros
5. Informe de PPS
6. Archivo Electrónico de Datos (se anexan 3 c.d.)
7. El Informe de Avance de Gestión Financiera en formato PDF (se anexa 1 c.d.)
8. Conciliaciones bancarias al 31 de diciembre de 2015
9. Confirmaciones bancarias al 31 de diciembre de 2015

Se incluye informe de Comisario por parte de la Secretaría de Fiscalización y Rendición de Cuentas.

En mérito de lo anterior, solicitamos se dé por enterado, que dicha se presenta en tiempo y forma.

Se anexa a la presente, información impresa y 4 discos magnéticos.

Sin otro asunto por el momento, nos despedimos de usted, reiterándole nuestra atenta y distinguida consideración.

Atentamente,
El Consejo de Administración del Fondo de la Vivienda,

Dr. Francisco Javier Martínez Rincón
Director

Profr. José de Jesús Siller Gámez
Subdirector de Finanzas

c.c.p. Lic. Jorge Eduardo Verastegui Saucedo.- Secretario-Secretaría de Fiscalización y Rendición de Cuentas.
c.c.p. Ing. Ismael E. Ramos Flores- Secretario- Secretaría de Finanzas del Gobierno del Estado.
c.c.p. Profr. Manuel Jaime Castillo Garza .- Director de Entidades Paraestatales- Secretaría de Finanzas del Gobierno del Estado.
c.c.p. archivo.
FJMR/JJSG/grga.

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN SECCION 38

INFORMACION CONTABLE

I.- Estado de Situación Financiera
II.- Estado de Actividades Del 01 de Enero al 31 de Dic.2015
III.- Estado de variación en la Hacienda Pública
IV.- Estado de Cambios en la Situación Financiera
V.- Estado de Flujos de Efectivo
VI.- Estado Analítico del Activo
VII.- Estado Analítico de la Deuda y Otros Pasivos
VIII.- Informe Sobre Pasivos Contingentes
IX.- Notas a los Estados Financieros (De Desglose, De Memoria y Gestión)
X.- Balanza de Comprobación acumulada del 01 de Enero al 31 de Dic.2015
XI.- Declaratoria de Auditores Independientes.

I.- ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Diciembre del 2015 y 2014

CONCEPTO	2015	2014
ACTIVO		
Activo Circulante		
Efectivo y Equivalentes (NOTA-1)	27,851,310	20,939,369
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes (NOTA-2)	524,696,700	558,266,009
Derechos a Recibir Bienes o Servicios (NOTA-3)	1,424,119	6,798,403
Inventarios	0	0
Almacenes	0	0
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	0	0
Otros Activos Circulantes	0	0
Total de Activos Circulantes	**553,972,130**	**586,003,781**
Activo No Circulante		
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0	0
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0	0
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso (NOTA-8)	374,538,077	409,040,817
Bienes Muebles (NOTA-7)	5,571,025	4,989,947
Activos Intangibles	0	0
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	0	
Activos Diferidos	0	0
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes	0	0
Otros Activos no Circulantes	0	0
Total de Activos No Circulantes	**380,109,102**	**414,030,764**
Total del Activo	**934,081,232**	**1,000,034,544**

CONCEPTO	2015	2014
PASIVO		
Pasivo Circulante		
Cuentas por Pagar a Corto Plazo (NOTA-12)	71,923	176,601
Documentos por Pagar a Corto Plazo	0	0
Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo (NOTA-13)	6,072,785	6,072,785
Títulos y Valores a Corto Plazo	0	0
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	0	0
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo	0	0
Provisiones a Corto Plazo		
Otros Pasivos a Corto Plazo (NOTA 15)	682,254	282,034,703
Total de Pasivos Circulantes	**6,826,962**	**288,284,088**
Pasivo No Circulante		
Cuentas por Pagar a Largo Plazo	0	5,130,539
Documentos por Pagar a Largo Plazo (NOTA -15)	303,742,453	0
Deuda Pública a Largo Plazo	0	0
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	0	0
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	0	0
Provisiones a Largo Plazo	0	0
Total de Pasivos No Circulantes	**303,742,453**	**5,130,539**
Total del Pasivo	**310,569,415**	**293,414,627**
HACIENDA PÚBLICA/ PATRIMONIO		
Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido	**504,019,555**	**504,019,555**
Aportaciones	504,019,555	504,019,555
Donaciones de Capital		
Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio	0	0
Hacienda Pública/Patrimonio Generado	**119,492,262**	**202,600,363**
Resultados del Ejercicio (Ahorro / Desahorro)	-39,254,457	111,286,568
Resultados de Ejercicios Anteriores	158,440,597	91,299,868
Revalúos	0	0
Reservas	0	0
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	306,122	13,927
Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Publica/Patrimonio	**0**	**0**
Resultado por Posición Monetaria	0	0
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	0	0
Total Hacienda Pública/ Patrimonio	**623,511,817**	**706,619,918**
Total del Pasivo y Hacienda Pública / Patrimonio	**934,081,232**	**1,000,034,544**

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

II.- ESTADO DE ACTIVIDADES DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE.2015

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38

Estado de Actividades

Del 1 de Enero al 31 de Diciembre del 2015 y 2014

Concepto	2015	2014
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS		
Ingresos de la Gestión	**5,363,743**	**59,543,716**
Impuestos	0	0
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	0	0
Contribuciones de Mejoras	0	0
Derechos	0	0
Productos de Tipo Corriente	0	0
Aprovechamientos de Tipo Corriente	0	0
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios (NOTA-16)	5,363,743	59,543,716
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en Ejercicios Fiscales Anteriores Pendientes de Liquidación o Pago	0	0
Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	**82,179,558**	**83,419,443**
Participaciones y Aportaciones (NOTA-16)	82,179,558	83,419,443
Transferencia, Asignaciones, Subsidios y Otras ayudas	0	0
Otros Ingresos y Beneficios	**2,138,444**	**33,118,334**
Ingresos Financieros (NOTA-17)	1,329,883	32,331,369
Incremento por Variación de Inventarios	0	0
Disminución del Exceso de Estimaciones por Pérdida o Deterioro u Obsolescencia	0	0
Disminución del Exceso de Provisiones	0	0
Otros Ingresos y Beneficios Varios (NOTA-17)	808,561	786,965
Total de Ingresos y Otros Beneficios	**89,681,745**	**176,081,493**
GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS		
Gastos de Funcionamiento	**110,191,880**	**47,661,304**
Servicios Personales (NOTA 18)	102,780,883	39,467,305
Materiales y Suministros	2,182,295	2,487,066
Servicios Generales	5,228,703	5,706,932
Transferencia, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	**18,744,322**	**17,133,622**
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	18,000,000	16,568,516
Transferencias al Resto del Sector Público	0	0
Subsidios y Subvenciones	744,322	565,106
Ayudas Sociales		
Pensiones y Jubilaciones	0	0
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	0	0
Transferencias a la Seguridad Social	0	0
Donativos	0	0
Transferencias al Exterior	0	0
Participaciones y Aportaciones	**0**	**0**
Participaciones	0	0
Aportaciones	0	0
Convenios	0	0
Intereses, Comisiones y Otros Gastos de la Deuda Pública	**0**	**0**
Intereses de la Deuda Pública	0	0
Comisiones de la Deuda Pública	0	0
Gastos de la Deuda Pública	0	0
Costo por Coberturas	0	0
Apoyos Financieros	0	0
Otros Gastos y Pérdidas Extraordinarias	**0**	**0**
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencia y		0
Provisiones	0	0
Disminución de Inventarios	0	0
Aumento por Insuficiencia de Estimaciones por Pérdida o	0	0
Aumento por Insuficiencia de Provisiones	0	0
Otros Gastos		0
Inversión Pública	**0**	**0**
Inversión Pública no Capitalizable	0	0
Total de Gastos y Otras Pérdidas	**128,936,202**	**64,794,925**
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	**-39,254,457**	**111,286,568**

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor.

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

III.- ESTADO DE VARIACION EN LA HACIENDA PUBLICA

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION
Estado de Variación en la Hacienda Pública
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Concepto	Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido	Hacienda Pública/Patrimonio Generado de Ejercicios Anteriores	Hacienda Pública/Patrimonio Generado del Ejercicio	Ajustes por Cambios de Valor	TOTAL
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	**0**	**13,927**	**0**	**0**	**13,927**
Patrimonio Neto Inicial Ajustado del Ejercicio (Nota-19)	**504,019,555**	**0**	**0**	**0**	**504,019,555**
Aportaciones	504,019,555	0	0	0	504,019,555
Donaciones de Capital	0	0	0	0	0
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	0	0	0	0	0
Variaciones de la Hacienda Pública/Patrimonio Neto del Ejercicio (Nota-20)	**0**	**202,586,436**	**0**	**0**	**202,586,436**
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	0	0		0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	202,586,436	0		202,586,436
Revalúos	0	0	0	0	0
Reservas	0	0	0	0	0
Hacienda Pública/Patrimonio Neto Final del Ejercicio	**504,019,555**	**202,600,363**	**0**	**0**	**706,619,918**
Cambios en la Hacienda Pública/Patrimonio Neto del Ejercicio	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Aportaciones	0	0	0	0	0
Donaciones de Capital	0	0	0	0	0
Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	0	0	0	0	0
	0				
Variaciones de la Hacienda Pública/Patrimonio Neto del Ejercicio	**0**	**-44,159,766**	**-39,254,457**	**306,122**	**-83,108,101**
Resultados del Ejercicio (Ahorro/Desahorro)	0	0	-39,254,457	0	-39,254,457
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	-44,159,766	0	306,122	-43,853,644
Revalúos	0	0	0	0	0
Reservas	0	0	0	0	0
Saldo Neto en la Hacienda Pública / Patrimonio	**504,019,555**	**158,440,597**	**-39,254,457**	**306,122**	**623,511,817**

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

IV.- ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA .

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38

Estado de Cambios en la Situación Financiera

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Concepto	Origen	Aplicación
ACTIVO	**73,446,332**	**7,493,020**
Activo Circulante	**38,943,593**	**6,911,942**
Efectivo y Equivalentes (NOTA-21)		6,911,942
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	33,569,309	
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	5,374,284	
Inventarios	0	0
Almacenes	0	0
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	0	0
Otros Activos Circulantes	0	0
Activo No Circulante	**34,502,740**	**581,078**
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0	0
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0	0
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	34,502,740	
Bienes Muebles		581,078
Activos Intangibles	0	0
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	0	
Activos Diferidos	0	0
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes	0	0
Otros Activos no Circulantes	0	0
PASIVO	**21,707,751**	**4,552,963**
Pasivo Circulante	**0**	**4,552,963**
Cuentas por Pagar a Corto Plazo		104,678
Documentos por Pagar a Corto Plazo		
Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo	0	0
Títulos y Valores a Corto Plazo	0	0
Pasivos Diferidos a Corto Plazo	0	0
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o Administración a Corto Plazo	0	0
Provisiones a Corto Plazo		0
Otros Pasivos a Corto Plazo	0	4,448,285
Pasivo No Circulante	**21,707,751**	**0**
Cuentas por Pagar a Largo Plazo	0	
Documentos por Pagar a Largo Plazo	21,707,751	0
Deuda Pública a Largo Plazo	0	0
Pasivos Diferidos a Largo Plazo	0	0
Fondos y Bienes de Terceros en Garantía y/o en Administración a Largo Plazo	0	0
Provisiones a Largo Plazo	0	0
HACIENDA PÚBLICA/ PATRIMONIO	**67,432,924**	**150,541,024**
Hacienda Pública/Patrimonio Contribuido	**0**	**0**
Aportaciones	0	0
Donaciones de Capital	0	0
Actualización de la Hacienda Pública / Patrimonio	0	0
Hacienda Pública/Patrimonio Generado	**67,432,924**	**150,541,024**
Resultados del Ejercicio (Ahorro / Desahorro)		150,541,024
Resultados de Ejercicios Anteriores	67,140,729	
Revalúos		
Reservas	0	
Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	292,195	0
Exceso o Insuficiencia en la Actualización de la Hacienda Pública/Patrimonio	0	0
Resultado por Posición Monetaria	0	0
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	0	0
	162,587,007	**162,587,007**

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

V.- ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO .

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38
Estado de Flujos de Efectivo
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre de 2015 y 2014

Concepto	2015	2014
Flujos de Efectivo de las Actividades de Gestión		
Origen	**89,681,745**	**176,081,493**
Impuestos	0	0
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	0	0
Contribuciones de mejoras	0	0
Derechos	0	0
Productos de Tipo Corriente	0	0
Aprovechamientos de Tipo Corriente	0	0
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	5,363,743	59,543,716
Ingresos no Comprendidos en las Fracciones de la Ley de Ingresos Causados en	0	0
Participaciones y Aportaciones	82,179,558	83,419,443
Transferencias, Asignaciones y Subsidios y Otras Ayudas		0
Otros Orígenes de Operación	2,138,444	33,118,334
Aplicación	**128,936,203**	**64,793,579**
Servicios Personales	102,780,883	39,467,305
Materiales y Suministros	2,182,295	2,485,720
Servicios Generales	5,228,703	5,706,932
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	18,000,000	16,568,516
Transferencias al resto del Sector Público	0	0
Subsidios y Subvenciones	744,322	565,106
Ayudas Sociales	0	
Pensiones y Jubilaciones	0	0
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Contratos Análogos	0	0
Transferencias a la Seguridad Social	0	0
Donativos	0	0
Transferencias al Exterior	0	0
Participaciones	0	0
Aportaciones	0	0
Convenios		0
Otras Aplicaciones de Operación		0
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Operación	**-39,254,458**	**111,287,914**
Flujos de Efectivo de las Actividades de Inversión		
Origen	**34,502,740**	**0**
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	34,502,740	
Bienes Muebles		
Otros Orígenes de Inversión		
Aplicación (Nota-22)	**581,078**	**21,964,916**
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso		21,399,169
Bienes Muebles	581,078	565,747
Otras Aplicaciones de Inversión		
Flujos Netos de Efectivo por Actividades de Inversión	**33,921,661**	**-21,964,916**
Flujo de Efectivo de las Actividades de Financiamiento		
Origen		
Endeudamiento Neto	**60,943,539**	**52,657,965**
Interno		
Externo		
Otros Orígenes de Financiamiento	60,943,539	52,657,965
Aplicación		
Servicios de la Deuda	**48,698,801**	**137,778,666**
Interno		
Externo		0
Otras Aplicaciones de Financiamiento	48,698,801	137,778,666
Flujos netos de Efectivo por Actividades de Financiamiento	**12,244,738**	**-85,120,701**
Incremento/Disminución Neta en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo	**6,911,941**	**4,202,297**
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio	**20,939,369**	**16,737,072**
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Final del Ejercicio (Nota-21)	**27,851,310**	**20,939,369**

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

V1.- ESTADO DE ANALITICO DEL ACTIVO .

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38
Estado Analítico del Activo
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Concepto	Saldo Inicial 1	Cargos del Periodo 2	Abonos del Periodo 3	Saldo Final 4 =(1+2-3)	Variación del Periodo (1-4)
ACTIVO	**1,000,034,544**	**807,798,689**	**873,752,001**	**934,081,232**	**65,953,312**
Activo Circulante	**586,003,781**	**806,872,462**	**838,904,113**	**553,972,130**	**32,031,651**
Efectivo y Equivalentes	20,939,369	520,118,227	513,206,285	27,851,310	-6,911,942
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	558,266,009	285,704,453	319,273,761	524,696,700	33,569,309
Derechos a Recibir Bienes o Servicios	6,798,403	1,049,783	6,424,067	1,424,119	5,374,284
Inventarios	0	0	0	0	0
Almacenes	0	0	0	0	0
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos Circulantes	0	0	0	0	0
Otros Activos Circulantes	0	0	0	0	0
Activo No Circulante	**414,030,764**	**926,227**	**34,847,888**	**380,109,102**	**33,921,661**
Inversiones Financieras a Largo Plazo	0	0	0	0	0
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	0	0	0	0	0
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	409,040,817	345,148	34,847,888	374,538,077	34,502,740
Bienes Muebles	4,989,947	581,078	0	5,571,025	-581,078
Activos Intangibles		0	0	0	0
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes		0			0
Activos Diferidos	0	0	0	0	0
Estimación por Pérdida o Deterioro de Activos no Circulantes	0	0	0	0	0
Otros Activos no Circulantes	0	0	0	0	0

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

VII.- ESTADO ANALITICO DE LA DEUDA Y OTROS PASIVOS.

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38
Estado Analítico de la Deuda y Otros Pasivos
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Denominación de las Deudas	Moneda de Contratación	Institución o País Acreedor	Saldo Inicial del Periodo	Saldo Final del Periodo
DEUDA PÚBLICA				
Corto Plazo				
Deuda Interna			**0**	**0**
Instituciones de Crédito			0	0
Títulos y Valores			0	0
Arrendamientos Financieros			0	0
Deuda Externa			**0**	**0**
Organismos Financieros Internacionales			0	0
Deuda Bilateral			0	0
Títulos y Valores			0	0
Arrendamientos Financieros			0	0
Subtotal a Corto Plazo			**0**	**0**
Largo Plazo				
Deuda Interna			**0**	**0**
Instituciones de Crédito			0	0
Títulos y Valores			0	0
Arrendamientos Financieros			0	0
Deuda Externa			**0**	**0**
Organismos Financieros Internacionales			0	0
Deuda Bilateral			0	0
Títulos y Valores			0	0
Arrendamientos Financieros			0	0
Subtotal a Largo Plazo			**0**	**0**
Otros Pasivos			**0**	**0**
Total Deuda y Otros Pasivos			**293,414,627**	**310,569,415**

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SULER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

VIII.- INFORME SOBRE PASIVOS CONTINGENTES.

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38
Informe Sobre Pasivos Contingentes
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Al cierre del Ejercicio 2015, El Fondo de la Vivienda Para Los Trabajadores De La Educacion, no cuenta con pasivos Contingentes.

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

IX.- NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS DE DESGLOSE, DE MEMORIA Y DE GESTION ADMINISTRATIVA.

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES
DE LA EDUCACION AL SERVICIO DEL ESTADO
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

I.- **NOTAS DE DESGLOSE**

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ACTIVO

ACTIVO CIRCULANTE

01.- Efectivo y equivalentes

La entidad cuenta con inversiones a plazos, el saldo de estas cuentas al cierre del periodo, se integra de la siguiente manera:

Cuenta		2015 (Pesos)	Tipo
Bancos/Tesorería	$	**2,449,538.04**	
BBVA Bancomer 0159009752		-741,034.06	
BBVA Bancomer 0159013679		-36,607.04	
Scotiabank Inverlat 18701782444		56,951.75	
Scotiabank Inverlat 18701782487		26,747.52	
BBVA Bancomer 0188824029		16,812.21	Productiva
BBVA Bancomer 0188833680		7,840.73	Productiva
BBVA Bancomer 0188834342		3,357.54	Productiva
BBVA Bancomer 0188834873		1,608.68	Productiva
BBVA Bancomer 0188836787		9,071.70	Productiva
BBVA Bancomer 0188842795		13.80	Productiva
BBVA Bancomer 0188842906		984.67	Productiva
BBVA Bancomer 0188843066		399.66	Productiva
BBVA Bancomer 0188843201		118.54	Productiva
BBVA Bancomer 0189247262		1,967,896.35	Productiva
BBVA Bancomer 0189247645		848,266.01	Productiva
Santander Serfin 92001766095		23,588.79	Productiva
BBVA Bancomer 0190732788		241,657.24	Productiva
BBVA Bancomer 0194343646		21,863.95	Productiva
Dependencias y otros		0.00	
Inversión		**25,401,772.23**	
HSBC México 234524		0.27	
BBVA Bancomer 2039407766		10,327,077.64	

BBVA Bancomer 2039552421		3,614,551.16	
BBVA Bancomer 2039648879		1,038,842.1	
BBVA Bancomer 2039648895		10,316,857.9	
BBVA Bancomer 2043939642		104,443.16	Productiva
SUMA	**$**	**27,851,310.27**	

02.- Derechos a recibir efectivo y equivalente

La cuenta por cobrar Fracc. Jesús Torres de la Rosa representa la venta de 78 viviendas en el ejercicio 2014. La integración es la siguiente:

	Cuenta	**Vencimiento**		**2015 (Pesos)**
112201	Cuentas por cobrar Fracc. Jesús Torres	Mayor a 365 días		74,072,024.62
11229	Otras cuentas por cobrar	Menor a 365 días	$	65,975,602.65
1123	Deudores Diversos	Menor a 365 días	$	8,447550.78
	SNTE Sección 38			359,650.70
	Deudores Varios			571,450.50
	Gastos por Comprobar			981,811.92
	Deudores diversos			5,826,563.57
	Otros deudores			105,304.76
	Gobierno del Estado			602,769.33
1125	Anticipos Tesorería	Menor a 365 días	$	50,000.00
	Gloria Angélica García Ramos/Empleados			10,000.00
	Lizeth Lizárraga Torres/Empleados			10,000.00
	José de Jesús Siller Gámez/Empleados			15,000.00
	Juan Manuel Sánchez Ibarra/Empleados			10,000.00
	Técnico/Departamentos			5,000.00
1126	Prestamos Corto Plazo	Mayor a 365 días	$	375,988,655.36
	Anticipo de Sueldo			261,828.93
	Créditos corto plazo			-8,092.48
	Créditos mayores de un año			373,980,368.31
	Créditos particulares			1,711,408.70
1129	Créditos fiscales	Menor a 365 días	$	206,008.84
	Subsidio al empleo			206,008.84
	Suma		**$**	**524,696,700.35**

03.- Derechos a recibir bienes o servicios

Cuenta	Vencimiento		2015 (Pesos)
Anticipo a Proveedores por Adquisición de Bienes y Prestación de Servicios a Corto Plazo - PROVEEDORES		**$**	**1,198,767.74**
PR00056 Heriberto Álvarez Valdez	Menor a 365 días		6,200.00
PR00104 Distribuidora Y Procesos Pepi SA de CV	Menor a 365 días		12,876.28
PR00238 Luis Enrique López Esquivel	Menor a 365 días		-10,440.00
PR00334 Ingeniería y Desarrollo Eléctrico Industrial S.A. de C.V.E	Menor a 365 días		-67,584.78
PR00383 Oliver Humberto García Flores	Menor a 365 días		58,963.28
PR00404 Andrés de Hoyos Soto	Menor a 365 días		3,000.00
PR00009 Copisa de Saltillo SA de CV	Menor a 365 días		0.04
PR00086 Proveedor Global	Menor a 365 días		167,405.98
PR00411 K3 Soluciones A La Industria	Menor a 365 días		9,021.90
PR00067 José Gerardo Ramos De La Rosa	Menor a 365 días		123,480.20
PR00189 María Del Socorro Márquez González	Menor a 365 días		142,031.52
PR00041 Liliana Ramos Valdés	Menor a 365 días		7,540.00
PR00085 Lic. Guillermo Villegas Cabello	Menor a 365 días		10,764.50
PR00105 Gerardo Saucedo Dávila	Menor a 365 días		-57,112.20
PR00111 Luis Manuel González Delgado	Menor a 365 días		25,000.00
PR00158 Guillermo Homero González González	Menor a 365 días		132,147.15
PR00071 José Manuel Villanueva Flores	Menor a 365 días		-7,540.00
PR00074 Duarte Diseño y Construcción, S.A. de C.V.	Menor a 365 días		643,013.87
Anticipo a Contratistas por Obra Pública en Bienes Propios – PROVEEDORES		**$**	**225,351.47**
PR00117 Eleazar Sandoval Treviño	Menor a 365 días		7,150.00
PR00135 Electrosoluciones y Construcciones S.A			295,747.04
PR00166 López Esquivel Luis Enrique			10,440.00
PR00189 María Del Socorro Márquez González			1,763.20

PR00086 Proveedor Global			352,204.00
PR00110 Edmundo Alejandro Galindo Martínez			-548,917.21
PR00111 Luis Manuel González Delgado			-25,000.00
PR00180 El Color De Saltillo SA de CV			50.00
PR00071 José Manuel Villanueva Flores			7,540.00
Pr00132 Construcción y Urbanización Game S.A de C.V			124,374.44
Suma Derecho a recibir bienes o servicios		**$**	**1,424,119.21**

04.- Bienes Disponibles para su transformación o Consumo (Inventarios)

Esta nota no le aplica al ente público, ya que no realiza ningún proceso de transformación y/o elaboración de bienes.

05.- Bienes Disponibles para su consumo dentro de la cuenta de Almacén.

Esta nota no le aplica al ente público, ya que no realiza ningún proceso de transformación y/o elaboración de bienes.

06.- Inversiones Financieras

a) Fideicomisos
Este ente público, no tiene Fideicomisos.

b) Inversiones Financieras
Esta nota no le aplica al ente público, ya que no tiene inversiones financieras.

07.- Bienes Muebles

La integración es la siguiente:

Cuenta		2015 (Pesos)		2014 (Pesos)	Estado
Mobiliario y equipo de administración		2,098,295.54		1,938,117	Buen estado
Equipo de transporte		2,800,388.00		2,379,488	Buen estado
Maquinaria y equipo		672,341.45		672,341	Regular
Suma	**$**	**5,571,024.99**	**$**	**4,989,946**	

08.- Bienes Inmuebles

La integración es la siguiente:

Cuenta		2015 (Pesos)		2014 (Pesos)	Estado
Terrenos	**$**	**30,393,052.00**	**$**	**30,393,052.00**	
Edificios no residenciales	**$**	**247,136,949.99**	**$**	**247,136,949.99**	
Construcciones en proceso de bienes propios	**$**	**5,029,647.3**	**$**	**7,393,947.61**	
Otros Bienes Inmuebles	**$**	**91,978,428.20**	**$**	**124,116,867.35**	
Inmuebles para venta		**75,701,807.50**		**75,701,807.50**	
Fraccionamiento Residencial		75,522,137.50		75,522,137.50	Buen estado
Allende, Coahuila		179,670.00		179,670.00	Buen estado
Construcciones en proceso/ Contratistas		**209,747.04**		**27,186,321.13**	
Gerardo González Zozaya		114,000.00		26,699,169.44	Buen estado
Electro Soluciones y Construcciones SA de CV		95,747.04		487,151.69	Buen estado
Construcciones en proceso/ Proveedores		**107,479.82**		**532,292.56**	
José Gerardo Ramos de la Rosa		76,847.32		76,847.32	Buen estado
Duarte Diseño y Construcción SA de CV		-		373,016.87	Buen estado
Gerardo González Zozaya		-		0.00	Buen estado
Josvar Construcciones SA de CV		82,418.37		82,418.37	Buen estado
Oliver Humberto García Flores		-51,785.87		0.00	
Construcciones en proceso/ Inmuebles para Venta		**15,959,393.84**		**20,696,456.16**	
Residencial Recreativo Saltillo		559,130.48		559,130.48	Buen estado
Magisterio Ibero Torreón		908,235.76		908,235.76	Buen estado
Construcción Zaragoza Coahuila		965,631.25		965,631.25	Buen estado
Complejo Sindical		2,668,694.77		2,668,694.77	Buen estado
Fracc. Prof. Rómulo Hernández Maltos		597,261.91		3,277,691.04	Buen estado
Fracc. Prof. Jesús Alejandro Torres de la Rosa		2,600,439.67		4,657,072.86	Buen estado
Centros Recreativos		7,660,000		7,660,000.00	Buen estado
Suma	**$**	**374,538,077.49**	**$**	**409,040,816.95**	

Las construcciones en proceso que importan la cantidad de $34, 847,887.98 se registraron en sus cuentas correspondientes al concluirse.

09.- Bienes Intangibles y Diferidos

Este ente público, no tiene bienes intangibles o diferidos.

10.- Estimaciones y Deterioros.

Este ente público, no cuenta con registros en las cuentas aplicables.

11.- Otros Activos

Este ente público, no cuenta con registros en las cuentas aplicables.

PASIVO

PASIVO CIRCULANTE

12.- Cuentas por pagar a corto plazo

El saldo de esta cuenta se integra como sigue:

	Cuenta	Vencimiento		2015 (Pesos)	Factibilidad
2112	Proveedores por pagar a corto plazo	Menor a 365 días		63,266.00	100%
2119	Otras cuentas por pagar	Menor a 365 días		8,657.44	100%
	Suma		**$**	**71,923.44**	

13.- Provisiones a corto plazo

	Cuenta	Vencimiento		2015 (Pesos)		2014 (Pesos)	Factibilidad
213	**Porción a corto plazo de los préstamos de la deuda publica**	Mayor a 365 días		**6,072,785**		**6,072,785**	100%
	Dirección de pensiones de los Trabajadores			6,000,000.00		6,000,000.00	
	Municipio de Saltillo			-24,326.64		-24,326.64	
	HSBC			97,111.41		97,111.41	

14.- Recursos en Fondos de Bienes de Terceros

Este ente público, no cuenta con registros en las cuentas aplicables.

15.- Pasivos Diferidos y Otros

	Cuenta	Vencimiento		2015 (Pesos)	Factibilidad
218	**Cuentas por pagar Acumuladas**			**282,034,702.52**	
2182	Retenciones a empleados	Menor a 365 días		1,114,103.63	100%
	Retenciones fiscales			-	
	Retenciones por prestaciones			1,052.31	
	Prestamos			443,036.97	
	Descuentos a trabajadores			152,873.33	
	Cuotas Sindicales			7,449.76	
	Retenciones extraordinarias			5,135.67	
2183	Aportaciones patronales	Menor a 365 días		-2,527,561.25	100%
2184	Otras retenciones	Menor a 365 días		975.39	100%
	Retención ISR Honorarios			169.59	
	Retención IVA Honorarios			805.80	
2186	Otras cuentas por pagar acumuladas	Menor a 365 días		302,530,713.41	100%
	Intereses devengados			249,368,150.85	
	Seguro de crédito			34,779,679.01	
	Provisiones por prestaciones nominales			588,517.67	
	Acreedores varios			17,777,024.88	
	Compras a crédito			17,341.00	
219	**Otros pasivos a corto plazo**	Menor a 365 días		**682,253.89**	
	Ingresos por clasificar			682,253.89	100%
	Suma			**303,742,453.24**	

Estado de Actividades

INGRESOS DE GESTION

16.- Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas.

Cuenta		2015 (Pesos)		2014 (Pesos)
Ingresos por venta de bienes y servicios		5,363,743.31		59,543,716
Aportaciones		82,179,558.40		83,419,443
Suma	**$**	**87,543,301.71**	**$**	**142,963,159**

17.- Otros Ingresos y Beneficios.

Las utilidades por participación patrimonial corresponden al cobro de intereses por venta de casas en el fraccionamiento Jesús Torres de la Rosa en el ejercicio 2014. Y en el concepto de otros ingresos varios se registran la venta de snack del Fondo de la vivienda.

El saldo de esta cuenta se integra como sigue:

Concepto del Ingreso		2015 (Pesos)		2014 (Pesos)
Ingresos Financieros		1,329,882.56		32,331,369
Otros ingresos		808,561.00		786,965
Suma	**$**	**2,138,443.56**	**$**	**33,118,334**

GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS

GASTOS DE FUNCIONAMIENTO

18.- Servicios Personales

De acuerdo a lo establecido en el Manual de Contabilidad Gubernamental en sus Notas al Estado de Actividades, se presentan los gastos que en lo individual representa el 10% o más del total de los gastos y se presenta como sigue:

Cuenta	Explicación		2015 (Gastos)		2014 (Gastos)
Remuneraciones al Personal de carácter Permanente	Pago de nómina de fovi y recreativos.		14,735,851.24		13,589,990
Remuneraciones al Personal de carácter Transitorio	Pago de nómina de personal eventual		3,920,208.54		4,138,776
Remuneraciones Adicionales y Especiales			5,739,633.52		5,583,043
Seguridad Social	Servicio Medico		68,531,079.93		5,844,052
Otras prestaciones sociales y económicas			9,854,109.35		10,311,445
Suma		$	102,780,882.58	$	39,467,306

ESTADO DE VARIACIÓN EN LA HACIENDA PÚBLICA

19.- Patrimonio Contribuido

No se han realizado modificaciones al patrimonio.

20.- Patrimonio Generado

En el trimestre correspondiente no se han realizado modificaciones al patrimonio.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

21.- Efectivo y Equivalentes

Concepto	2015 (Pesos)	2014 (Pesos)
Efectivo en Bancos –Tesorería	2,449,538.04	3,578,478
Efectivo en Bancos- Dependencias	0.00	426
Inversiones temporales (hasta 3 meses)	25,401,772.23	17,360,465
Fondos con afectación específica	0.00	0.00
Depósitos de fondos de terceros y otros	0.00	0.00
Total de Efectivo y Equivalentes	**27,851,310.27**	**20,939,369**

22.- Adquisiciones de Bienes Muebles e Inmuebles

A continuación se detalla las adquisiciones, las cuales se ejercen con recursos propios y su pago se realizó en una sola exhibición y se detalla también las bajas de los bienes muebles del periodo.

Bienes Muebles - Inmuebles	Monto (Pesos)
ALTAS	
Bienes Inmuebles	-
Bienes Muebles	581,078.43
SUMA	581,078.43
BAJAS	
Bienes Inmuebles	345,148.44
Bienes Inmuebles (construcciones en proceso)	34,847,887.98
SUMA	34,502,739.54
ORIGEN	**(33,921,661.11)**

23.- Conciliación de los flujos de Efectivo Netos de las Actividades de Operación y la Cuenta de Ahorro/Desahorro antes de Rubros Extraordinarios.

	2015 (Pesos)	2014 (Pesos)
Ahorro/Desahorro antes de rubros Extraordinarios	**(41,392,900)**	**10,881,003**
Incrementos en las provisiones	0.00	0.00
Anticipo a proveedores	1,424,119	6,798,403
Incremento en cuentas por cobrar	524,696,700	558,266,009
Partidas extraordinarias	2,138,444	33,118,334

24.- Conciliación entre los ingresos Presupuestarios y Contables.

Conciliación entre los Ingresos Presupuestarios y Contables Del 1° de octubre al 31 de diciembre de 2015 (Pesos)		
1. Ingresos presupuestarios		87,543,302
2. Más ingresos contables no presupuestarios		2,138,444
Otros ingresos y beneficios varios	2,138,444	
3. Menos ingresos presupuestarios no contables		
4. Ingresos contables (suma)		89,681,745

25.- Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables.

Conciliación entre los Egresos Presupuestarios y los Gastos Contables Del 1° de octubre al 31 de diciembre de 2015 (Pesos)		
1. Total de egresos (presupuestarios)		128,936,202
2. Más egresos presupuestarios no contables		581,078.43
Edificios no residenciales		
Terrenos		
Mobiliario y equipo administrativo	160,178.43	
Mobiliario y equipo educacional y recreativo		
Equipo de transporte		
Maquinaria, otros equipos y herramientas		
Activos intangibles		
Equipo de computo		
Otros Bienes Inmuebles	420,900.00	
3. Más gastos contables no presupuestales		
Provisiones		
4. Total de Gasto Contable (Suma)		129,517,280.43

II.- NOTAS DE MEMORIA
(Cuentas de Orden)

CUENTAS DE ORDEN PRESUPUESTALES

Cuenta	Debe	Haber
LEY DE INGRESOS		
Ley de ingresos estimada		
Ley de ingresos por ejecutar	89,681,745.27	0.00
Modificaciones a la Ley de ingresos estimada	0.00	0.00
Ley de ingresos devengada	89,681,745.27	89,681,745.27
Ley de ingresos recaudada	0.00	89,681,745.27
PRESUPUESTO DE EGRESOS	0.00	0.00
Presupuesto de egresos aprobado	0.00	101,831,794.72
Presupuesto de egresos por ejercer	173,566,221.48	139,186,670.86
Modificaciones al presupuesto de egresos aprobado	9,745,141.81	71,734,426.76

Presupuesto de egresos comprometido	129,441,529.05	129,441,529.05
Presupuesto de egresos devengado	129,441,529.05	129,440,742.08
Presupuesto de egreso ejercido	129,440,742.08	197,435,293.52
Presupuesto de egreso pagado	197,435,293.52	0.00
Suma	**948,433,947.53**	**948,433,947.53**

Ley de Ingresos

Tiene como finalidad registrar los ingresos públicos de acuerdo a su función o actividades que desarrolla el ente público.

Para los estados Financieros Presupuestales del Ingreso se tomaron cantidades anuales en el momento del estimado.

Ley de Ingresos Estimada

Representa el importe que se aprueba anualmente en la Ley de Ingresos e incluyen los impuestos, cuotas y aportaciones de seguridad social; contribuciones de mejoras, derechos, productos, aprovechamientos, financiamientos internos y externos; así como la venta de bienes y servicios, además de participaciones, aportaciones, recursos convenidos y otros ingresos.

Ley de Ingresos por Ejecutar

Representa la Ley de Ingresos Estimada que Incluyen las modificaciones a esta, así como, el registro de los ingresos devengados.

Modificaciones a la Ley de Ingresos Estimada

Representa el importe de los incrementos y decrementos a la Ley de Ingresos Estimada, derivado de las ampliaciones y reducciones autorizadas.

Ley de Ingresos Devengada

Representa los derechos de cobro de los impuestos, cuotas y aportaciones de seguridad social: contribuciones de mejoras, derechos, productos, aprovechamientos, financiamientos internos y externos; así como la venta de bienes y servicios, además de participaciones, aportaciones, recursos convenidos y otros ingresos por parte del ente público. En el caso de resoluciones en firme (definidas) y pago en parcialidades se deberá reconocer y registrar cuando ocurre la notificación de la resolución y/o en la firma del convenio de pago en parcialidades respectivas. Su saldo representa la Ley de Ingresos Devengada pendiente de recaudar.

Ley de Ingresos Recaudada

Representa el cobro en efectivo o por cualquier otro medio de pago de los impuestos, cuotas y aportaciones de seguridad social; contribuciones de mejoras, derechos, productos, aprovechamientos, financiamientos internos y externos, así como de la venta de bienes y servicios, además de participaciones, aportaciones, recursos convenidos y otros ingresos por parte del ente público.

Presupuesto de Egresos

Tiene por finalidad registrar, a partir del presupuesto de egresos del periodo y mediante los rubros que lo componen, las operaciones presupuestarias del periodo.

Para los Estados Financieros Presupuestales del Egreso se tomaron las cantidades anuales en el momento del aprobado.

Egreso Aprobado

En el que refleja las asignaciones presupuestarias anuales comprometidas en el presupuesto de Egresos.

Egreso Modificado

Refleja la asignación presupuestaria que resulta de incorporar, las adecuaciones presupuestarias al presupuesto aprobado.

Egreso Comprometido

Es el momento contable que refleja la aprobación, por la autoridad competente de un acto administrativo, u otro instrumento jurídico que formaliza una relación jurídica, para la adquisición de bienes y servicios o ejecución de obras.

Egreso Devengado

Nos refleja el reconocimiento de una obligación de pago a favor de terceros por la recepción de conformidad de bienes, servicios y obras oportunamente contratados.

Egreso Ejercido

Nos indica la emisión de una cuenta por liquidar certificada o documentos equivalente debidamente aprobado por la autoridad competente.

Egreso Pagado

Refleja la cancelación total o parcial de las obligaciones de pago, que se concreta mediante el desembolso de efectivo o cualquier medio de pago.

III.- NOTAS DE GESTION ADMINISTRATIVA

1.- DESCRIPCION DE LA ENTIDAD

Constitución y objeto.

Esta institución de Seguridad Social de la Sección 38 del SNTE fue creada en el año de 1983 y siempre ha sido administrada por funcionarios designados en los congresos de la sección 38 del SNTE, por lo que hace que la institución FOVI, dependa totalmente de este sindicato, aun y que tenga su propia Ley.

La estructura directiva del Fondo De La Vivienda no ha sufrido cambios desde su creación y hasta la fecha.

Organización y Objeto social.

Se crea un Organismo de servicio social con personalidad jurídica y patrimonio propio, cuya denominación será FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION AL SERVICIO DEL ESTADO DE COAHUILA DE ZARAGOZA Y SUS MUNICIPIOS, con domicilio social en la Ciudad de Saltillo, Coahuila.

La estructura Organizacional Básica, los órganos de dirección y administración del Organismo son: El consejo de Administración y el Consejo Consultivo.

El Consejo de Administración se integrara por cuatro miembros electos por mayoría de votos del Consejo Consultivo a propuesta del Secretario General, quienes ocuparan los cargos de Director, Subdirector Técnico, Subdirector de Finanzas y Vocal Ejecutivo. La vigilancia del funcionamiento de dicho Consejo estará a cargo de un Comisario, que será designado por el Titular del Poder Ejecutivo del Estado.

El consejo Consultivo se integrara por todos los miembros del Comité Ejecutivo de la Sección 38 del Sindicato Nacional de los Trabajadores de la Educación y durará en sus funciones 4 años.

La institución no cuenta con Fideicomisos, mandatos y análogos de los cuales es fideicomitente o fideicomisario de ningún tipo a la fecha.

Objeto Social: Establecer y operar un sistema de financiamiento que permita al propio Organismo y a los trabajadores de la educación obtener créditos.

Principal Actividad:

I. Establecer y operar un sistema de financiamiento que permita al propio Organismo y a los Trabajadores de la Educación, en lo individual o colectivamente;

   a) Adquirir, Construir, Vender, Enajenar o Arrendar Bienes Inmuebles que se destinen a la construcción de Fraccionamientos, Viviendas, Conjuntos Habitacionales, incluyendo aquellas sujetas al régimen de condominio o cualquier inmueble que traiga consigo un beneficio social común para el bienestar de los trabajadores de la Educación.

   b) Remodelar, ampliar o mejorar las mismas.

   c) Rescatar de Hipoteca los Bienes Inmuebles destinados para vivienda propiedad de los trabajadores.

   d) Urbanizar los predios destinados a la construcción de viviendas, conjuntos habitacionales o cualquier otro inmueble, que realice esta institución para el beneficio social de los trabajadores.

II. Gestionar, Tramitar, y Contratar Créditos de Interés Social para operaciones de compra-venta o arrendamiento, con cualquier institución del ramo o ante las sociedades nacionales de crédito para los trabajadores en forma individual y colectiva;

III. Gestionar, Tramitar y Contratar cualquier tipo de crédito con cualquier institución del ramo, o ante las sociedades nacionales de crédito, para sí mismo o para obras de beneficio social para el bienestar de los trabajadores;

IV. Apoyar las solicitudes individuales de crédito de los trabajadores antes las sociedades nacionales de crédito;

V. Construir Fraccionamientos Urbanos y Rústicos de acuerdo con los tipos señalados para los habitacionales y campestres, establecidos en la Ley de la Materia;

VI. Promover la realización de programas habitacionales de beneficio Social para sus afiliados;

VII. Gestionar ante las Autoridades correspondientes, lo concerniente a las operaciones relacionadas con los programas habitacionales que el Organismo realice;

VIII. Celebrar los actos Jurídicos necesarios para el cumplimiento y observancia de esta Ley.

2.- PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES.

a) Base de preparación de los Estados Financieros.

Con motivo de las disposiciones de la Ley de Fiscalización Superior para el Estado de Coahuila de Zaragoza, la presentación de estados financieros para efectos del informe de gestión señalando en dicha Ley, se presentaran en forma trimestral y anual.

La entidad no ha aplicado los lineamientos establecidos en el Boletín D-3 (Obligaciones Laborales) emitido por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., sin embargo, la Dirección de Pensiones de los Trabajadores de la Educación pagan las jubilaciones y pensiones por años de servicio y/o vejez, inhabilitación, riesgos de trabajo y muerte.

A partir del ejercicio 2010, se implementó el Sistema Integral de Información Financiera (SIIF), estructurado por la Auditoria Superior del Estado de Coahuila. En el 2011, también se llevó a cabo la reestructuración al sistema, por tal situación, los estados financieros difieren a la clasificación presentada en el ejercicio anterior.

Armonización Contable Gubernamental.

A partir de 1° de enero de 2010 entro en vigor la Ley General de Contabilidad Gubernamental la cual establece las bases del riesgo contable y presupuestal así como, de informes que deberán de integrar la cuenta pública que presenten las entidades que administren recursos públicos. Durante los años 2010 y 2011 se han emitido diversos documentos de aplicación de la contabilidad gubernamental los cuales contemplan las disposiciones contenidas en dicha Ley, misma que conforme a las características de estructura, diseño y operación indica, se estructura como los siguientes instrumentos técnicos:

Plan de Cuentas: Comprende las enumeraciones de cuentas ordenadas sistemáticamente identificadas con nombres para distinguir tipo de partida de otras, para los fines del registro contable de las transacciones.

Clasificador por Objeto del Gasto: Permitirá una clasificación de erogaciones consistentes con criterios contables, claro, preciso, integral y útil que posibilite un acuerdo, registro y exposición de las operaciones y que facilite la interrelación con las cuentas patrimoniales.

Clasificador por Rubro de Ingresos: Ordena, agrupa y presenta los ingresos públicos en función de su diferente naturaleza y el carácter de las transacciones que le dan origen.

Lista de Cuentas: Es la relación ordenada y detallada de las cuentas, mediante las cuales se clasifican el activo, pasivo y hacienda pública o patrimonio, los ingresos, gastos y cuentas de orden.

La estructura de la información financiera se sujeta conforme a la normativa local y la emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable, a través de la cual se entenderá los requerimientos de los usuarios para llevar a cabo el seguimiento, la fiscalización y evaluación.

Cabe señalar que se continua trabajando en este cambio que es el proceso de armonización, para atender en tiempo y forma el nuevo esquema de la contabilidad gubernamental y generando así los beneficios en materia de información financiera, transparencia y rendición de cuentas.

b) Preparación de cifras y aplicación de fondos.

La presentación de cifras que se muestra como aplicación de fondos, se hace conforme a la clasificación establecida en la normatividad correspondiente a la materia.

El Fondo de la Vivienda subsiste con la aportación del 5% que el Gobierno del Estado y las Instituciones de Seguridad Social aportan por el sueldo total de los trabajadores. En el año 2014 se tuvo una gran dificultad para obtener las aportaciones del Gobierno del Estado, debido a la política de austeridad que implemento el mismo. Esta situación fue la que marcó la pauta en cuanto a las decisiones que se tomaron en el año para que dentro de nuestro plan de trabajo priorizáramos utilizar nuestros ingresos en lo más prioritario de esta institución que fue específicamente el otorgamiento de créditos para ampliación, mejoramiento, Construcción o adquisición de viviendas que por mucho tiempo este organismo ha efectuado.

c) Propiedades, Planta y Equipos.

De acuerdo a la normatividad del consejo Nacional de armonización Contable (CONAC) los bienes que integran este renglón, se registran a su costo de adquisición.

d) Políticas de Contabilidad Significativas.

Se encuentra en proceso de análisis el método de depreciación, vida útil, deterioro o armonización y tasas aplicables para los diferentes tipos de activos con los que cuenta la entidad.

3.- RÉGIMEN FISCAL.

a) Impuesto sobre la Renta.

El Fondo de la Vivienda para los Trabajadores de la Educación al Servicio del Estado, no es contribuyente del Impuesto sobre la Renta, de acuerdo a lo establecido en el Titulo II de la Ley en materia.

No obstante, tiene la obligación de retener y enterar el impuesto y exigir comprobantes fiscales cuando hagan pagos a terceros y estén obligados a ello en términos de ley.

b) Impuesto al Valor agregado.

De conformidad al Artículo 3, tercer párrafo de la Ley del Impuesto al Valor Agregado, el Fondo de la Vivienda para los Trabajadores de la Educación al Servicio del Estado no está obligada a efectuar la retención del Impuesto al Valor Agregado, cuando adquiera bienes, use o goce temporalmente o reciba servicios, de personas físicas o de residentes en el extranjero sin

establecimiento permanente en el país o reciba servicios de autotransporte terrestre de bienes prestados por personas morales.

4.- CAMBIOS EN LAS NORMAS DE CONTABILIDAD GUBERNAMENTAL

Hasta el ejercicio 2009 el Fondo de la Vivienda para los Trabajadores de la Educación al Servicio del Estado venia incorporando como estado financiero básico el estado de origen y aplicación de recursos. A partir del primer avance de gestión financiera del ejercicio 2010 de acuerdo a la Norma del Marco conceptual de Contabilidad Gubernamental, aprobado el día 13 de agosto de 2009 por el Consejo Nacional de Armonización Contable, se incorpora el estado de flujo efectivo, asimismo se incorpora el estado de variaciones en la hacienda pública. Con respecto al estado de resultados a partir del primer avance de gestión financiera 2010 se denomina estado de actividades.

Así mismo, el Fondo de la Vivienda para los Trabajadores de la Educación al Servicio del Estado se apega a lo establecido en la Ley General de Contabilidad Gubernamental y sus reformas incluyendo lo publicado por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC) en el Diario Oficial de la Federación del día 6 de octubre de 2014, referente a los formatos de presentación de los Estados Financieros y sus Notas.

El Sistema de Contabilidad Gubernamental utilizado por el Fondo de la Vivienda para los Trabajadores de la Educación al Servicio del Estado, es el "Sistema Integral de Información Financiera", que cumple con las características de diseño y operación emitidas por la ley correspondiente, debiendo ser, único, uniforme e integrador. Integra en forma automática la operación contable con el ejercicio presupuestario, efectúa los registros considerando la base acumulativa (devengado) de las transacciones; registra de manera automática y por única vez, los momentos contables correspondientes; efectúa la interrelación automática de los clasificadores presupuestarios, la lista de cuentas y el catálogo de bienes permiten su interrelación automática.

Efectúa en las cuentas contables el registro de las etapas del presupuesto de egresos en sus diferentes momentos contables: aprobado, modificado, comprometido, devengado, ejercido y pagado.

En lo relativo a los ingresos se registran los momentos contables de: estimado, modificado, devengado y recaudado.

Genera en tiempo real, estados financieros, de ejecución presupuestaria y toda la información que coadyuve a la toma de decisiones, transparencia, programación con base en resultados, evaluación y rendición de cuentas. Está diseñado de forma tal que permite su procesamiento y generación de estados financieros mediante el uso de herramientas propias de la informática.

"Declaro bajo protesta de decir verdad, que los Estados Financieros y sus notas, son razonablemente correctos y son responsabilidad del emisor"

Dr. Francisco Javier Martínez Rincón
Director General

Profr. José de Jesús Siller Gámez
Subdirector de Finanzas

X.- BALANZA DE COMPROBACION ACUMULADA DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2015.

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Balanza De Comprobacion del 01 de Enero al 31 De Diciembre 2015

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
1	ACTIVO	1,000,034,544.38	807,798,689.18	873,752,001.33	934,081,232.23
11	ACTIVO CIRCULANTE	586,003,780.87	806,872,462.31	838,904,113.35	553,972,129.83
111	Efectivo y Equivalentes	20,939,368.69	520,118,227.00	513,206,285.42	27,851,310.27
112	Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	558,266,008.91	285,704,452.62	319,273,761.18	524,696,700.35
113	Derechos a Recibir Bienes o Servicios	6,798,403.27	1,049,782.69	6,424,066.75	1,424,119.21
12	ACTIVO NO CIRCULANTE	414,030,763.51	926,226.87	34,847,887.98	380,109,102.40
123	Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	409,040,816.95	345,148.44	34,847,887.98	374,538,077.41
124	Bienes Muebles	4,989,946.56	581,078.43	-	5,571,024.99
2	PASIVO	293,414,626.79	532,815,662.28	549,970,450.83	310,569,415.34
21	PASIVO CIRCULANTE	293,414,626.79	532,815,662.28	549,970,450.83	310,569,415.34
2101	ANTICIPOS VTA DE CASAS FRACC.JESUS ALEJANDRO TORRES DE LA ROSA	-	1,436,617.00	1,436,617.00	-
211	Cuentas por Pagar a Corto Plazo	176,600.72	495,528,189.06	495,423,511.78	71,923.44
213	Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo	6,072,784.77	-	-	6,072,784.77
218	CUENTAS POR PAGAR ACUMULADAS	282,034,702.52	31,402,571.33	53,110,322.05	303,742,453.24
219	Otros Pasivos a Corto Plazo	5,130,538.78	4,448,284.89	-	682,253.89
3	HACIENDA PÚBLICA/ PATRIMONIO	706,619,917.59	177,660,876.61	94,552,775.91	623,511,816.89
31	Patrimonio Contribuido	504,019,554.63	-	-	504,019,554.63
311	Aportaciones	504,019,554.63	-	-	504,019,554.63
32	Patrimonio Generado	202,600,362.96	177,660,876.61	94,552,775.91	119,492,262.26
321	Resultados del Ejercicio: (Ahorro/ Desahorro)	-	128,936,202.18	89,681,745.27	- 39,254,456.91
322	Resultados de Ejercicios Anteriores	202,586,436.10	48,720,888.13	4,575,048.87	158,440,596.84
325	Rectificaciones de Resultados de Ejercicios Anteriores	13,926.86	3,786.30	295,981.77	306,122.33
4	INGRESOS	-	89,681,745.27	89,681,745.27	-
41	Ingresos de Gestión	-	5,363,743.31	5,363,743.31	-
417	Ingresos por Venta de Bienes y Servicios	-	5,363,743.31	5,363,743.31	-
42	Participaciones, Aportaciones, Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	-	82,179,558.40	82,179,558.40	-
421	Participaciones y Aportaciones	-	82,179,558.40	82,179,558.40	-

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Balanza De Comprobacion del 01 de Enero al 31 De Diciembre 2015

CUENTA	DESCRIPCIÓN	SALDO INICIAL	DEBE	HABER	SALDO FINAL
43	Otros Ingresos	-	2,138,443.56	2,138,443.56	-
431	Ingresos Financieros	-	1,329,882.56	1,329,882.56	-
435	Otros Ingresos	-	808,561.00	808,561.00	-
5	GASTOS Y OTRAS PÉRDIDAS	-	128,936,202.18	128,936,202.18	-
51	Gastos de Funcionamiento	-	110,191,880.31	110,191,880.31	-
511	Servicios Personales	-	102,780,882.58	102,780,882.58	-
512	Materiales y Suministros	-	2,182,295.15	2,182,295.15	-
513	Servicios Generales	-	5,228,702.58	5,228,702.58	-
52	Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	-	18,744,321.87	18,744,321.87	-
522	Transferencias al Resto del Sector Público	-	18,000,000.00	18,000,000.00	-
523	Subsidios y Subvenciones	-	744,321.87	744,321.87	-
	TOTAL BALANCE		1,736,893,175.52	1,736,893,175.52	

DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
Director General

PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
Sub-Director de Fiananzas

XI.- DECLARATORIA DE LOS PROFESIONALES DE AUDITORIA INDEPENDIENTE.

INFORME DE AUDITORIA INDEPENDIENTE

AL CONSEJO DEL FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

A LA SECRETARÍA DE FISCALIZACIÓN Y RENDICION DE CUENTAS DEL GOBIERNO DEL ESTADO DE COAHUILA.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del **Fondo de la Vivienda de los Trabajadores de la Educación al Servicios del Estado de Coahuila**, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2015 y 2014, y el estado de actividades, el estado de variaciones en la hacienda pública y el estado de cambios en la situación financiera correspondientes a los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, así como un resumen de la políticas contables significativa y otra información explicativa.

Responsabilidad de la dirección en relación con los estados financieros
La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas emitidas por el Consejo Nacional de Armonización Contable y las Normas de Información Financiera Mexicanas y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de estos estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

Responsabilidad del auditor
Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error. Al efectuar dicha evaluación del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable, por parte de la Entidad, de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido en nuestra auditoría proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión.

Paseo de las Gardenias #1072 Col. San Patricio C.P. 25204 Saltillo, Coah., México Tel. (844) 414-2554 Fax (844) 135-0181

INSTRUMENTOS ADMINISTRATIVOS PARA NEGOCIOS S.C.

Opinión

En nuestra opinión los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera **El Fondo de la Vivienda de los Trabajadores de la Educación al Servicios del Estado de Coahuila**, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, así como sus actividades, sus variaciones en la hacienda pública y sus cambios en la situación financiera correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas emitidas por el Consejo Nacional de Armonización Contable y las Normas de Información Financiera Mexicanas.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2014 y por el año terminado en esa fecha, que se incluyen con fines de comparación, no fueron examinados por otro Contador Público.

C.P.C. Pedro Hernández Chávez
Cédula Profesional 1429107

Saltillo, Coahuila
25 febrero de 2016

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN SECCION 38.

INFORMACION PRESUPUESTARIA

I.- Estado Analítico de Ingresos CE
II.- Estado Analítico de Ingresos CFF
III.- Estado Analítico de Ingresos CRI
IV.- Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos CA
V.- Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos CE
VI.- Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos COG
VII.- Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos CFG Y Programática
VIII.- Endeudamiento Neto
IX.- Intereses de la Deuda
X.- Flujo de fondos que resuma todas las operaciones y los indicadores de la Postura Fiscal (N/A).

I.- ESTADO ANALITICO DE INGRESOS CE

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38
Estado Analítico de Ingresos por Clasificacion Economica
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

	Ingreso					Diferencia
	Estimado	Ampliaciones y Reducciones	Modificado	Devengado	Recaudado	
	(1)	(2)	(3= 1 + 2)	(4)	(5)	(6 = 5 - 1)
Ingresos por Ventas de bienes y servicios	-	-	-	-	-	-
Ingresos por ventas de bienes y servicios de organismos descentralizados	4,403,730	-	4,403,730	3,905,505	3,905,505	- 498,225
Ingresos de operación de entidades paraestatales empresariales	-	-	-	-	-	-
Ingresos por venta de Bienes y Servicios producidos en establecimientos del Gobierno Central		-	-	-		-
	-	-	-	-	-	-
Participaciones y Aportaciones	-	-	-	-	-	-
Participaciones						
Aportaciones	84,135,292	-	84,135,292	12,178,333	70,001,226	- 14,134,067
Convenios	-	-	-	-	-	-
						-
Ingresos Derivados de Financiamientos						-
Endeudamiento Interno	501,638	-	501,638	1,329,675	1,329,674	828,037
Endeudamiento Externo						-
		-	-			-
		-	-			-
	-	-	-	-	-	-
		-	-			
Total	**89,040,660**	**-**	**89,040,660**	**17,413,512**	**75,236,405**	**- 13,804,255**
				Ingresos excedentes[1]		

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

II.- ESTADO ANALITICO DE INGRESOS CFF

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38

Estado Analítico de Ingresos Por Fuente de Financiamiento

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Estado Analítico de Ingresos Por Fuente de Financiamiento	Ingreso					Diferencia
	Estimado	Ampliaciones y Reducciones	Modificado	Devengado	Recaudado	
	(1)	(2)	(3= 1 + 2)	(4)	(5)	(6 = 5 - 1)
Ingresos del Gobierno						
Impuestos	-	-	-	-	-	-
Contribuciones de Mejoras	-	-	-	-	-	-
Derechos	-	-	-	-	-	-
Productos						
Corriente	-	-	-	-	-	-
Capital	-	-	-	-	-	-
Aprovechamientos						
Corriente						
Capital	-	-	-	-	-	-
Participaciones y Aportaciones	84,135,292	-	84,135,292	12,178,333	70,001,226	- 14,134,066
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	-	-	-	-		-
Ingresos de Organismos y Empresas						
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios	4,403,730	-	4,403,730	3,905,505	3,905,505	- 498,225
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	-	-	-	-	-	-
Ingresos derivados de financiamiento						
Ingresos Derivados de Financiamientos	501,638	-	501,638	1,329,675	1,329,674	828,036
Total	**89,040,660**	**-**	**89,040,660**	**17,413,513**	**75,236,405**	
				Ingresos excedentes[1]		**- 13,804,255**

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

III.- ESTADO ANALITICO DE INGRESOS CRI

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38
Estado Analítico de Ingresos Por Rubro de Ingresos
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Rubro de Ingresos	Ingreso					Diferencia
	Estimado	Ampliaciones y Reducciones	Modificado	Devengado	Recaudado	
	(1)	(2)	(3= 1 + 2)	(4)	(5)	(6 = 5 - 1)
Impuestos						
Cuotas y Aportaciones de Seguridad Social	-	-	-	-	-	-
Contribuciones de Mejoras	-	-	-	-	-	-
Derechos	-	-	-	-	-	-
Productos						
Corriente	-	-	-	-	-	-
Capital	-	-	-	-	-	-
Aprovechamientos						
Corriente		-	-		-	-
Capital	-	-	-	-	-	-
Ingresos por Ventas de Bienes y Servicios	4,403,730	-	4,403,730	3,905,505	3,905,505	- 498,225
Participaciones y Aportaciones	84,135,292	-	84,135,292	12,178,333	70,001,226	- 14,134,066
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	-	-	-	-		-
Ingresos Derivados de Financiamientos	501,638	-	501,638	1,329,675	1,329,674	828,036
Total	**89,040,660**	**-**	**89,040,660**	**17,413,513**	**75,236,405**	**- 13,804,255**
				Ingresos excedentes[1]		

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

IV.- ESTADO ANALITICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS CA

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos

Clasificación Administrativa

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Concepto	Egresos					Subejercicio
	Aprobado	Ampliaciones/ (Reducciones)	Modificado	Devengado	Pagado	
	1	2	3 = (1 + 2)	4	5	6 = (3 - 4)
				0		0
02 SUB-DIRECCION FINANCIERA	88,100,776	62,828,585	150,929,361	119,902,675	119,837,572	31,026,686
05 CENTROS RECREATIVOS	13,731,019	-839,300	12,891,719	9,538,854	9,520,303	3,352,865
						0
				0		0
Total del Gasto	**101,831,795**	**61,989,285**	**163,821,080**	**129,441,529**	**129,357,875**	**34,379,551**

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

V.- ESTADO ANALITICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS CE

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos

Clasificación Económica (por Tipo de Gasto)

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Concepto	Egresos					Subejercicio
	Aprobado	Ampliaciones/ (Reducciones)	Modificado	Devengado	Pagado	
	1	2	3 = (1 + 2)	4	5	6 = (3 - 4)
Gasto Corriente	73,025,178	62,344,285	135,369,462	128,936,202	128,930,037	6,433,260
Gasto de Capital	28,806,617	-355,000	28,451,617	505,327	427,838	27,946,290
Amortización de la Deuda y Disminución de Pasivos	0	0	0	0	0	0
Total del Gasto	**101,831,795**	**61,989,285**	**163,821,080**	**129,441,529**	**129,357,875**	**34,379,551**

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRTECTOR DE FINANZAS

VI.- ESTADO ANALITICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS COG

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos
Clasificación por Objeto del Gsto (Capítulo y Concepto)
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Concepto	Egresos					Subejercicio
	Aprobado Anual	Ampliaciones/ (Reducciones)	Modificado	Devengado	Pagado	
	1	2	3 = (1 + 2)	4	5	6 = (3 - 4)
Servicios Personales	**43,975,925**	**62,916,226**	**106,892,151**	**102,780,883**	**102,774,718**	**4,111,268**
Remuneraciones al Personal de Carácter Permanente	15,337,994	1,500	15,339,494	14,735,851	14,735,851	603,643
Remuneraciones al Personal de Carácter Transitorio	4,200,000	10,150	4,210,150	3,920,209	3,914,044	289,941
Remuneraciones Adicionales y Especiales	6,152,800	- 150	6,152,650	5,739,634	5,739,634	413,016
Seguridad Social	7,256,400	62,904,726	70,161,126	68,531,080	68,531,080	1,630,046
Otras Prestaciones Sociales y Económicas	11,028,731	-	11,028,731	9,854,109	9,854,109	1,174,622
Previsiones	-		-	-		-
Pago de Estímulos a Servidores Públicos	-	-	-	-	-	-
Materiales y Suministros	**2,736,400**	**2,829**	**2,739,229**	**2,182,295**	**2,182,295**	**556,934**
Materiales de Administración, Emisión de Documentos y Artículos Oficiales	612,000	- 38,900	573,100	482,696	482,696	90,404
Alimentos y Utensilios	152,400		152,400	113,482	113,482	38,918
Materias Primas y Materiales de Producción y Comercialización	1,260,000	- 119,800	1,140,200	1,052,561	1,052,561	87,639
Materiales y Artículos de Construcción y de Reparación	-		-			-
Productos Químicos, Farmacéuticos y de Laboratorio	-		-			-
Combustibles, Lubricantes y Aditivos	360,000	27,379	387,379	206,758	206,758	180,621
Vestuario, Blancos, Prendas de Protección y Artículos Deportivos	352,000	134,150	486,150	326,798	326,798	159,352
Materiales y Suministros Para Seguridad			-	-		-
Herramientas, Refacciones y Accesorios Menores			-	-		-
Servicios Generales	**7,472,853**	**- 596,770**	**6,876,083**	**5,228,703**	**5,228,703**	**1,647,380**
31000 Servicios Básicos	3,012,000	132,476	3,144,476	2,481,862	2,481,862	662,614
32000 Servicios de Arrendamiento	24,000	- 8,700	15,300	-	-	15,300
33000 Servicios Profesionales, Científicos, Técnicos y Otros Servicios	1,200,000	- 170,500	1,029,500	774,994	774,994	254,506
34000 Servicios Financieros, Bancarios y Comerciales	246,000	- 59,879	186,121	105,140	105,140	80,981
35000 Servicios de Instalación, Reparación, Mantenimiento y Conservación	2,376,053	- 548,167	1,827,886	1,309,124	1,309,124	518,762
36000 Servicios de Comunicación Social y Publicidad.	-		-			-
37000 Servicios de Traslado y Viáticos	124,800	31,000	155,800	137,537	137,537	18,263
38000 Servicios Oficiales	276,000	17,000	293,000	265,542	265,542	27,458
39000 Otros Servicios Generales	214,000	10,000	224,000	154,504	154,504	- 85,008

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38
Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos
Clasificación por Objeto del Gsto (Capítulo y Concepto)
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Concepto	Egresos					Subejercicio
	Aprobado Anual	Ampliaciones/ (Reducciones)	Modificado	Devengado	Pagado	
	1	2	3 = (1 + 2)	4	5	6 = (3 - 4)
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas	**18,840,000**	**22,000**	**18,862,000**	**18,744,322**	**18,744,322**	**117,678**
Transferencias Internas y Asignaciones al Sector Público	18,000,000	-	18,000,000	18,000,000	18,000,000	-
Transferencias al Resto del Sector Público	-		-			-
Subsidios y Subvenciones	840,000	22,000	862,000	744,322	744,322	117,678
Ayudas Sociales			-			-
Pensiones y Jubilaciones			-			-
Transferencias a Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos	-	-	-	-	-	-
Transferencias a la Seguridad Social	-	-	-	-	-	-
Donativos	-	-	-	-	-	-
Transferencias al Exterior	-	-	-	-	-	-
Bienes Muebles, inmuebles e Intangibles	**1,146,000**	**- 295,000**	**851,000**	**160,178**	**82,690**	**690,822**
Mobiliario y Equipo de Administración	606,000	- 145,000	461,000	160,178	82,690	300,822
Mobiliario y Equipo Educacional y Recreativo			-			-
Equipo e Instrumental Médico y de Laboratorio			-			-
Vehículos y Equipo de Transporte	540,000	- 150,000	390,000			390,000
Equipo de Defensa y Seguridad			-			-
Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas			-			-
Activos Biológicos			-			-
Bienes Inmuebles			-			-
Activos Intangibles	-	-	-	-	-	-
Inversión Pública	**27,660,617**	**- 60,000**	**27,600,617**	**345,148**	**345,148**	**27,255,469**
Obra Pública en Bienes de Dominio Público	-		-			-
Obra Pública en Bienes Propios	27,660,617	- 60,000	27,600,617	345,148	345,148	27,255,469
Proyectos Productivos y Acciones de Fomento	-	-	-	-	-	-
Inversiones Financieras y Otras Provisiones	-	-	-	-	-	-
Inversiones Para el Fomento de Actividades Productivas.	-	-	-	-	-	-
Acciones y Participaciones de Capital	-	-	-	-	-	-
Compra de Titulos y Valores	-	-	-	-	-	-
Concesión de Préstamos	-	-	-	-	-	-
Inversiones en Fideicomisos, Mandatos y Otros Análogos	-	-	-	-	-	-
Otras Inversiones Financieras	-	-	-	-	-	-

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos

Clasificación por Objeto del Gsto (Capítulo y Concepto)

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Concepto	Egresos					Subejercicio
	Aprobado Anual	Ampliaciones/ (Reducciones)	Modificado	Devengado	Pagado	
	1	2	3 = (1 + 2)	4	5	6 = (3 - 4)
Provisiones para Contingencias y Otras Erogaciones Especiales	-	-	-	-	-	-
Participaciones y Aportaciones	-	-	-	-	-	-
Participaciones	-	-	-	-	-	-
Aportaciones	-	-	-	-	-	-
Convenios	-	-	-	-	-	-
Deuda Pública	-	-	-	-	-	-
Amortización de la Deuda Pública	-	-	-	-	-	-
Intereses de la Deuda Pública	-	-	-	-	-	-
Comisiones de la Deuda Pública	-	-	-	-	-	-
Gastos de la Deuda Pública	-	-	-	-	-	-
Costo por Coberturas	-	-	-	-	-	-
Apoyos Financieros	-	-	-	-	-	-
Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores (Adefas)	-	-	-	-	-	-
Total del Gasto	**101,831,795**	**61,989,285**	**163,821,080**	**129,441,529**	**129,357,876**	**34,379,551**

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

V11.- ESTADO ANALITICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS CFG

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos

Clasificación Funcional (Finalidad y Función)

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Concepto	Egresos					Subejercicio
	Aprobado Anual	Ampliaciones/ (Reducciones)	Modificado	Devengado	Pagado	
	1	2	3 = (1 + 2)	4	5	6 = (3 - 4)
Gobierno	-	-	-	-	-	-
Legislación	-	-	-	-	-	-
Justicia	-	-	-	-	-	-
Coordinación de la Política de Gobierno	-	-	-	-	-	-
Relaciones Exteriores	-	-	-	-	-	-
Asuntos Financieros y Hacendarios	-	-	-	-	-	-
Seguridad Nacional	-	-	-	-	-	-
Asuntos de Orden Público y de Seguridad Interior	-	-	-	-	-	-
Otros Servicios Generales	-	-	-	-	-	-
Desarrollo Social	**101,831,795**	**61,989,285**	**163,821,080**	**129,441,529**	**129,357,875**	**34,379,551**
Protección Ambiental	-	-	-	-	-	-
Vivienda y Servicios a la Comunidad	101,831,795	61,989,285	163,821,080	129,441,529	129,357,875	34,379,551
Salud	-	-	-	-	-	-
Recreación, Cultura y Otras Manifestaciones Sociales	-	-	-	-	-	-
Educación	-	-	-	-	-	-
Protección Social	-	-	-	-	-	-
Otros Asuntos Sociales	-	-	-	-	-	-
Desarrollo Económico	-	-	-	-	-	-
Asuntos Económicos, Comerciales y Laborales en General	-	-	-	-	-	-
Agropecuaria, Silvicultura, Pesca y Caza	-	-	-	-	-	-
Combustibles y Energía	-	-	-	-	-	-
Minería, Manufacturas y Construcción	-	-	-	-	-	-
Transporte	-	-	-	-	-	-
Comunicaciones	-	-	-	-	-	-
Turismo	-	-	-	-	-	-
Ciencia, Tecnología e Innovación	-	-	-	-	-	-
Otras Industrias y Otros Asuntos Económicos	-	-	-	-	-	-
Otras no Clasificadas en Funciones Anteriores	-	-	-	-	-	-
Transacciones de la Deuda Publica / Costo Financiero de la Deuda	-	-	-	-	-	-
Transferencias, Participaciones y Aportaciones entre Diferentes Niveles y Ordenes de Gobierno	-	-	-	-	-	-
Saneamiento del Sistema Financiero	-	-	-	-	-	-
Adeudos de Ejercicios Fiscales Anteriores	-	-	-	-	-	-
Total del Gasto	**101,831,795**	**61,989,285**	**163,821,080**	**129,441,529**	**129,357,875**	**34,379,551**

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

VIII.- ENDEUDAMIENTO NETO

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38

Endeudamiento Neto

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Identificación de Crédito o Instrumento	Contratación / Colocación	Amortización	Endeudamiento Neto
	A	B	C = A - B
Créditos Bancarios			
	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00
Total Créditos Bancarios	**0.00**	**0.00**	**0.00**
Otros Instrumentos de Deuda			
	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00
	0.00	0.00	0.00
Total Otros Instrumentos de Deuda	**0.00**	**0.00**	**0.00**
TOTAL	**0.00**	**0.00**	**0.00**

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ.
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

IX.- INTERESES DE LA DEUDA

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38

Intereses de la Deuda

Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Identificación de Crédito o Instrumento	Devengado	Pagado
Créditos Bancarios		
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
Total de Intereses de Créditos Bancarios	**0.00**	**0.00**
Otros Instrumentos de Deuda		
	-	-
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
	0.00	0.00
Total de Intereses de Otros Instrumentos de Deuda	**0.00**	**0.00**
TOTAL	**0.00**	**0.00**

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

X.- UN FLUJO DE FONDOS Y LOS INDICADORES DE LA POSTURA FISCAL

SIN TEXTO

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN SECCION 38.

INFORMACION PROGRAMATICA

I.- Gasto por Categoría Programática

II.- Programas y Proyectos de Inversión

III.- Indicadores de Resultados

IV.- El grado de Cumplimiento de los Objetivos, Metas y....

V.- Los resultados de la evaluación del desempeño de los programas de la entidad federativa, asi como los vínculos al ejercicio de los recursos federales transferidos. (N/A).

I.- GASTO POR CATEGORIA PROGRAMATICA.

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38
Gasto por Categoría Programática
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Concepto	Egresos					Subejercicio
	Aprobado Anual	Ampliaciones/ (Reducciones)	Modificado	Devengado	Pagado	
	1	2	3 = (1 + 2)	4	5	6 = (3 - 4)
Programas						
Subsidios: Sector Social y Privado o Entidades Federativas y Municipios	-	-	-	-	-	-
Sujetos a Reglas de Operación	-	-	-	-	-	-
Otros Subsidios	-	-	-	-	-	-
Desempeño de las Funciones	**101,831,795**	**61,989,285**	**163,821,080**	**129,441,529**	**129,357,875**	**34,379,551**
Prestación de Servicios Públicos	101,831,795	61,989,285	163,821,080	129,441,529	129,357,875	34,379,551
Provisión de Bienes Públicos	-	-	-	-	-	-
Planeación, seguimiento y evaluación de políticas públicas	-	-	-	-	-	-
Promoción y fomento	-	-	-	-	-	-
Regulación y supervisión	-	-	-	-	-	-
Funciones de las Fuerzas Armadas (Únicamente Gobierno Federal)	-	-	-	-	-	-
Específicos	-	-	-	-	-	-
Proyectos de Inversión	-	-	-	-	-	-
Administrativos y de Apoyo	-	-	-	-	-	-
Apoyo al proceso presupuestario y para mejorar la eficiencia institucional	-	-	-	-	-	-
Apoyo a la función pública y al mejoramiento de la gestión	-	-	-	-	-	-
Operaciones ajenas	-	-	-	-	-	-
Compromisos	-	-	-	-	-	-
Obligaciones de cumplimiento de resolución jurisdiccional	-	-	-	-	-	-
Desastres Naturales	-	-	-	-	-	-
Obligaciones	-	-	-	-	-	-
Pensiones y jubilaciones	-	-	-	-	-	-
Aportaciones a la seguridad social	-	-	-	-	-	-
Aportaciones a fondos de estabilización	-	-	-	-	-	-
Aportaciones a fondos de inversión y reestructura de pensiones	-	-	-	-	-	-
Programas de Gasto Federalizado (Gobierno Federal)	-	-	-	-	-	-
Gasto Federalizado	-	-	-	-	-	-
Participaciones a entidades federativas y municipios	-	-	-	-	-	-
Costo financiero, deuda o apoyos a deudores y ahorradores de la banca	-	-	-	-	-	-
Adeudos de ejercicios fiscales anteriores	-	-	-	-	-	-
Total del Gasto	**101,831,795**	**61,989,285**	**163,821,080**	**129,441,529**	**129,357,875**	**34,379,551**

DR.FRANCISCO JAVIER MRTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

INFORMACIÓN PROGRAMÁTICA
II.- PROGRAMAS Y PROYECTOS DE INVERSIÓN

Fuente: Artículo 46 fracción III inciso b) de la LGCG

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN SECCIÓN 38
III.- INFORMACIÓN PROGRAMATICA

CUENTA PÚBLICA 2015
Programas y Proyectos de Inversión
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Programas.-

Concepto	Monto
Subsidio 9 % otorgado a las distintas regiones del estado de acuerdo a Ley del Fondo de la Vivienda en su Artículo 34	$ 744,321.87
Entrega de Créditos para remodelación, ampliación, rescate de vivienda, conforme a lo establecido en la Ley del Fondo de la Vivienda.	$ 60,020,701.10

Proyectos.-

Automóviles y Camiones	$ 530,000.00
Mobiliario y Equipo de Oficina	$141,100.00
Construcción de Archivo General	$ 1,440,000.00
Construcción de Viviendas	$ 28,313,370.00

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor.

Dr. Francisco Martínez Rincón
Director.

Profr. José de Jesús Siller Gámez
Subdirector de Finanzas

III.- INDICADORES DE RESULTADOS

EN PROCESO DE IMPLEMENTACION

IV.- GRADO DE CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS

EN PROCESO DE IMPLEMENTACION

V.- RESULTADOS DE LA EVALUCION DEL DESEMPEÑO

EN PROCESO DE IMPLEMENTACION

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN SECCION 38.

INFORMACION ADICIONAL.

I.- Relación de Bienes Muebles

II.- Relación de Bienes Inmuebles que componen el Patrimonio.

III.- Reporte de los Esquemas Bursátiles y de Cobertura Financiera.

IV.- Formato del Ejercicio y destino del gasto Federalizado

V.- Informe de PPS

VI.- Archivo Electrónico de Datos de los Sistemas de Contabilidad, Nominas y Adquisiciones. (Se anexan CD).

VII.- Informe de Avance de Gestión Financiera en archivo PDF (Se anexa CD)

VIII.- Conciliaciones Bancarias al 31 de Diciembre de 2015.

IX.- Confirmaciones Bancarias al 31 de Diciembre de 2015.

INFORMACIÓN ADICIONAL
I.- LA RELACIÓN DE BIENES MUEBLES QUE COMPONEN SU PATRIMONIO

Fuente: Artículo 23 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental y Acuerdo por el que se determina la norma para establecer la estructura del formato de la relación de bienes que componen el patrimonio del ente público

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION
SECCIÓN 38

RELACION DE BIENES MUEBLES ACUMULADOS AL 31 DE DIC 2015
BIENES MUEBLES
CUENTA PUBLICA 2015

CODIGO	Descripción del Bien	Monto
521	Video Proyector Sony VPL-CX21	15,299.11
523	Camara Digital Sony DSC-W35	3,014.10
512	2 mesas plegables para uso comercial y 4 sillas Lifetime color negro gris	3,258.00
510	2 sillas de visita Pillow Softtela	7,495.17
510	3 sillas de visita Pillow Softtela	11,242.76
511	2 Mesas de Trabajo color grafito	2,162.00
510	3 sillas de visita Pillow Softtela	11,242.76
510	5 sillas operativas con asiento y respaldo tapizadas en tela color negra	8,196.22
510	5 sillas operativas con asiento y respaldo tapizadas en tela color negra	8,196.22
510	5 sillas operativas con asiento y respaldo tapizadas en tela color negra	8,196.22
511	3 sillones ejectivos Pillow Softtela	12,600.57
511	Archivero vertical Tamaño Oficio	2,149.99
515	Licencia Office Small Bussines, 10 Licencias para Windows Server, 1 LICENCIA OFFICE SMALL BUSSINES	13,857.50
515	2 Lap Top Sony Vaio	35,996.02
564	Unidad de aire acondicionado tipo Mini Split de 2 Toneladas	9,418.50
511	Archivero vertical Tamaño Oficio	2,149.99
515	Copiadora Xerox modelo M20	25,993.45
291	Diablo con ruedas para 400 Kg	820.97
511	3 mesas de trabajo, 2 libreros abiertos, un archivero vertical de 3 gavetas tamaño oficio y 3 sillones ejecutivos con respaldo	14,684.35
511	un archivero de 3 gavetas, 11 escritorios modelo G148 color grafito, 12 archiveros modelo 106 color grafito, 15 sillas secretariales color negro con brazos, 2 archiveros de 2 gavetas G303, 7 archiveros de 4 cajones color grafito G304 y un perchero color nogal de madera.	98,438.00
564	CALEFACTOR DE CERAMICA	479.00
565	TELEFONO INALAMBRICO 2.4 GHZ. PANASONIC	966.00
515	MULTIFUNCIONAL HP C 4480	1,729.00
511	1 ARCHIVERO DE GRANITO MARCA ITALIANA MODE 106 2 GAVETAS, 7 ESTANTES O ANAQUELES CON 6 ENTREPAÑOS METALICOS,UNA IMPRESORA A COLOR HP, 2 TECLADOS, UN ARCHIVERO GRANITO 2 GAVETAS	30,369.20
515	UNA TERMINAL BIOSTATION SERIE 109207242, UN SOFTWARE CET. NET. 150 EMPLEADOS SERIE N4010394BG	29,336.49
515	UN REGULADOR 6 ENTRADAS, UNA CREDENZA COLOR GRAFITO (DIFERENCIA)	2,305.75
511	UN LIBRERO ESPECIAL MEDIDA DE 1.32X.30X1.90 ACABADO EN ALMACE MELAMINA COLOR GRAFITO CON CANTOS DE VINIL NEGROS	4,427.50
280	CAJA FUERTE CFS-84 .84X.56X.56 M 270 KGS	13,647.60
511	3 LIBREROS DE PISO DE 2.30 DE ALTO X .90 CMS DE FRENTE X .33 DE PROFUNDIDAD CON 7 ENTREPAÑOS FABRICADO EN MELAMINA GRAFITO CON CANTOS DE PVC ENCOLOR NEGRO, UN LIBRERO DE PISO DE 1.90 DE ALTO X .45 CMS DE FRENTE X .33 DE PROFUNDIDAD CON 6 ENTREPAÑOS FABRICADO EN MELAMINA GRAFITO CON CANTOS DE PVC NEGRO, 2 LIBREROS DE PISO DE 2.30 DE ALTO X .80 DE FRENTE X .33 DE PROFUNDIDAD CON 6 ENTREPAÑOS FABRICADO EN MELAMINA GRAFITO CON CANTOS DE PVC NEGRO	14,645.25
542	CAMION DE VOLTEO KENWOTH 1981	402,500.00
542	MONTACARGAS	70,600.00
542	REMOLQUE DOS EJES	24,900.00

CODIGO	Descripción del Bien	Monto
540	CAMIONETA CX7 2012 BLANCA	319,033.00
540	SILVERADO CABINA EXTENDIDA 2008 HECHO EN USA COLOR BLANCO	208,500.00
540	CAMIONETA CX9 2012 No SERIE JM3TB2BA7C0351072 CUATRO PUERTAS	404,684.00
540	CAMIONETA CX7 2012	319,033.00
540	CAPTIVA SPORT 2009	285,838.00
515	3 PC Pavilion 3241 y una Trituradora 14 hjs y CD, MULTIFUNCIONAL HP	55,327.03
515	una PC Pavilion 3241	14,498.00
515	Computador HP mod. KH111LA con monitor de 17 Pulg.	12,286.70
515	Computador HP mod. KH111LA con monitor de 17 Pulg.	12,286.70
515	Computador HP mod. KH111LA con monitor de 17 Pulg.	12,286.69
515	Computador HP mod. KH111LA con monitor de 17 Pulg.	12,286.69
515	CPU de escritorio HP DC5700 con monitor Compaq de 17 Pulg.	12,942.08
515	un Servidor HP Procesador Quad Cord de 1.6 Ghz	15,548.00
515	un Windows Server 2003 Std.	11,488.62
515	4 Office small Bussines, un Fax HP 1040, una impresora HP P2015DN	14,393.11
515	Un CPU de escritorio HP D5700	12,942.08
515	Un CPU de escritorio HP D5701	12,942.08
515	4 Licencias Office Small Bussines	14,490.00
515	4 diferencias de precios en Licencias Office Small Bussines	6,302.00
515	4 Discos duros para servidor con base marca HP 160 GB	14,260.00
515	un UPS para Servidor de 3000 VA	9,188.50
511	un Escritorio HP DC5700 con monitor de 17 p.	12,942.08
511	un Escritorio HP DC5700 con monitor de 17 p.	12,942.08
515	Monitor de 19 p. LCD con bocinas Samsung	2,958.96
515	2 impresoras HP 2015	10,272.81
515	2 impresoras HP 2015	10,272.81
515	una Impresora Laser 2600N	4,818.50
515	Laptop HP Pavilion color negro	19,024.55
515	Laptop HP Pavilion color negro	19,024.55
515	Un CPU de escritorio HP DC5700	12,942.08
515	Un CPU de escritorio HP DC5700	12,942.08
515	Un CPU de escritorio HP DC5700	12,942.08
515	2 Licencias Office Small Bussines	7,245.00
515	Un CPU de escritorio HP DC5700	12,942.08
515	2 Licencias Office Small Bussines	7,245.00
515	Impresora HP CP1515N	5,738.50
515	Un Office Profesional 2007	4,661.09
515	Una Portatil HP 6710B	14,846.50
515	Multifuncional HP PS C5280	1,649.00
515	impresora HP Laserjet P2015	5,465.84
523	Camara Sony Cibershot C5280	3,199.00
521	Grabadora Miniatura TIP	590.00
515	Pantalla LCD 40 p., Servidor HP, Telefono panasonic TS550, Telefono Panasonic KXT7730, 5 Telefonos Panasonic TG3521, una tarjeta de expansion 5 estaciones, Una USB Inalambrica para Red, Una memoria HP DC 57005, un para rayos 33V, Una charola para Rack Servidor, Monitor y teclado, Un Fax Panasonic Termico con contestadora.	85,100.00
515	Impresora HP	1,399.00
515	Teclado para computadora, Impresora HP M2015, Impresorea HP M1515 a colores	7,814.00
515	UNA COMPUTADORA PORTATIL HP, PROCESADOR CORD2DUO PANTALLA DE 15"	18,285.00
515	3 COMPUTADORAS HP CPMPAQ HEWLETT PACKARD DX2450	36,915.00
515	UN SCANNER DE ALTA VELOCIDAD KODAK 250¡	40,250.00
515	UNA COMPUTADORA DE ESCRITORIO HP DC7800	25,978.50

CODIGO	Descripción del Bien	Monto
515	UNA IMPRESORA HP DE INYECCION DE TINTA MOD. K8600 CB015A	5,922.50
515	UN MULTIFUNCIONAL HP LASERJET COLOR	6,428.50
511	100 SILLA MOD TF-EST TUBO CAL 18 PINTADA COLOR ORO ASIENTO TAPIZADO ENTELA OFITEX 416200 COLOR ORO	37,375.00
512	10 MESA BANQUETERA DE 1.50 MTS CON CUBIERTA DE FIBRA DE VIDRIO Y CANTO DE ALUMINIO	7,877.50
512	2 MESA BANQUETERA DE 0.75 X 2.44 MM CON CUBIERTA DE VIDRIO Y CANTO EN ALUMINIO	1,575.50
510	2 BOTE DE BASURA 33 X 48X 40	498.00
520	1 MESA DE BILLAR MONARCA EN MADERA ENCINO	41,860.00
520	2 MESAS DE PACO EN MADERA PINIO	6,440.00
511	1 SALA GANDY 3-2-1- TAGORE	10,000.00
512	2 BUFETERO MODEL KINGS COURT	16,000.00
520	1 CENTRO DE ENTRETENIMIENTO MOD SHERATON	12,000.00
511	2 MESA MODELO KING CURT	18,000.00
511	4 BANCO MESA ALTA MONARES	10,000.00
511	1 MESA CENTRAL MOD WANDA	5,500.00
511	1 JGO DE OFICINA ALABAMA 3 PZAS	36,000.00
522	1 BICICLETA FIJA DE PISTON FULL	420.00
223	2 CAFETERA BASICA SISTEMA DE APAGADO	1,196.00
511	1 CAMPANA COLOR GRAFITO 80 CMS	1,129.00
511	1 DESPACHADOR DE AGUA FRICAL C/	1,699.00
223	1 ETUFA DE 3O PULGADAS ACERO EMI765X O	5,499.00
223	1 FRIGOBAR DE 4 PIES ACERO RM444S1 MA	2,399.00
521	3 MICROCOMPONENETE LG MOD FB162	9,444.00
515	2 PANTALLA EMERSON LCD 20 PULGADAS	8,396.00
515	2 PANTALLA SAMSUNG LCD 32 CON M	23,996.00
223	1 REFRIGERADOR 14 PIES SILVERR CONTROL	7,599.00
515	CPU CELERON D347 3.06 HGZ BUS 533 EM-64 , GABINETE ATX-P4-BARZE LGA 775 400 W NEGRO HD 80 HG ESTERNES DIGITAL 7200 RPM S- TA P4 PCC CHIPS DDR2 CORE DUO C/VI +SO+RD, MEMORIA KINGSTON DDR2 BUS 667 512 MG DVD-ROM 16X LG BULCK PAQ NEGRO MONITOR LCD 22" BENQ FP 222 WH WIDE SCREEN MONITOE CRT SAMSUG 17" ngro 794v, monitor crt ben crt samsug 17" negro mouse optico ultraconfort ps/2 perfect reclado multimedia ps/2 perfect regulador de 1kva voltelec	11,658.86
515	2 LAPTOP HPCMODELO PAVILION ZD8215US	31,717.87
515	2 IMPRESOR MULTIFUNCIONAL PHOFFICEJET 1410 IMP/SCA/COP	2,595.94
515	1 EQUIPO DE COMPUTO FREEZER CRT CPU INTEL P4 3.4 GHZ 2MB L2 BUS 800 LGA775-GABINETE FREEZER NEGRO C/PLATA c/ TUNEL HT FLOY DRIVE 1.44 MB SANSUNG NEGRO DISCO DURO 160 GB WESTERN DIGITAL MEMORIA DDR2-PC42001 GB SAMSUNG TARJETA MADRE INTEL DG945GNTL ATX UNDAD COMBO CDRW 52X32X52 MONITOR CRT 16" SAMSUNG PLANO NEGRO ,REGULADOR DE VOLTAJE,MOUE OPTICO PERFECT CHOISE PS/2 NEGRO TECLADO MULTIMEDIA PERFECT CHOISE	16,124.45
515	1 EQUIPO DE COMPUTO INTEL CORE 2 DUO E-6750 2.66 HGZ BUS 1333- GABINETE ATX-P4 OCTANUX 400 W NEGRO HD WESTERN DIGITAL 500 GB 7200 RPM- MP ECS DDR2 CORE DUO MEMORIS KINGSTON, QUEMADOR DE DVD MONITOR LCD 22" T,RED INALAMBRICA USB 802 TECLADO MULTIEDIA CON PTO MOUSE BENQ LASER LECTOR DE TARJETAS.	24,851.36
515	1 CPU CELERON 2.4 GN SCT BUS 256 MB CACHE MB INTELPA 4,845 BUS 400/533 DDR 266/200 C/SN + VID+RED MEMORIA DIM 512 MB PC266 KINSGTON- GABINETE SCORPIO RJA ZUL 350 WATTS	3,750.00
515	2 CPU PA 3.O SCT 478 BUS 800 IMB CACHE- MB INTEL P 4,865 SCT 478, BUS 800 DDR400 C/AUDI+VIDEO MEMORIA DIM 512 MB PC400 KINSGTON-HD IDE 80 GB MAXTOR 7200 RMP DMA-CD ROMM 52 X LG BULK PACK COLOR NEGRO-TECLADO MULTIMEDIA NEGRO PS/2 PERFERCT-MOUSE DE CTECK MULTIMEDIA AX2500-DE 240 WATTS - FLOPY DIRVE DE 1.44 MB SONY COLOR NEGRO -BAGINETE SCHARK NEGRO 3307-CA PIV 350 WATTS	20,499.97
515	1 EQUIPO PC VAIO MODELO RS40	18,426.33
515	1 EQUIPO PAVILLION 5647	21,082.57
515	1 EQUIPO PAVILLION 5647	21,082.57
515	1 PROCESADOR PENTIUM 4 DE 2.8 HGZ C/BUS 533 DISCO DUR DE 60 GB A 7200 RPM GABINETE ALASKA COMBO CD-RWE DVD NEGRO FLOPPY 1.44 MB NEGRO MONITOR SAMSUNG 17"	11,017.00

CODIGO	Descripción del Bien	Monto
515	1 EQUIPO DE COMPUTO PENTIUM 4 PROCESADOR DE 4 A S.8 GHZ BUZ 533 MEORIA RAM HACER DDR512 MB DISCO DURO DE 60 GB GABINETE ALASKA FLOPPY DE 3/2 1.44 MB TECLADO ALASKA MONITOR SAMSUNG 17"	11,130.48
515	1 VISUAL LISP HERRAMIENTA DE PROGRAMA BASADA EN AUTOLISP QUE PERMITE EL INCREMENTO SUSTANCIAL DE LA PRODUCTIVIDAD EN AUTOCAD MEDIANTE RUTINAS QUE PUEDEN SER CONCEBIDAS CON LA SIMPLE AUTOMATIZACION DE TAREAS REPETITIVAS HASTA LA CONFORMACION DE APLICACIONES COMPLEJAS.	25,000.00
515	OPUS AEC10 CONTROL INTEGRAL	24,998.00
515	EQUIPO DE COMPUTO	9,387.88
515	EQPO. DE COMPUTO	17,310.10
515	3 PCS DUAL	18,116.88
515	2 LAPTOP	32,224.80
515	IMPRESORA HP LASERJET P 3015 DN	8,845.00
515	2 MONITORES LG 18.5 LCD, UNA IMPRESORA HP LASERJET COL. CP 3225N	21,274.40
515		
515	UN EQUIPO C2D, 500DD, 4 RAM, DVD, LMEM, UN MONITOR LG 18.5 LCD NEG.	8,021.40
515	LAPTOP	8,990.00
515	LAPTOP	8,990.00
515	SISTEMA DE NOMINA ASPEL 5.0	10,776.40
515	1 COMPUTADORA DE ESCRITORIO	17,999.00
515	1 COMPUTADORA DE ESCRITORIO	17,999.00
515	DESGROSADORA	1,421.00
540	AUTOMOVIL TIIDA	172,200.00
540	AUTOMOVIL TIIDA	172,200.00
510	RELOJ CHECADOR	5,278.00
515	2 COMPUTADORAS	30,949.18
515	COMPRA DE SCANNER	6,958.84
515	DISCOS DUROS	2,278.00
223	FRIGOBAR	6,498.00
511	SILLA SECRETARIAL	1,580.00
515	3 computadoras	19,947.00
511	LIBREROS	8,853.54
515	COMPUTADORA LENOVA	18,829.12
564	MINISPLIT	7,546.00
515	3 OFFICE HOME BUSINES	9,705.72
515	2 MONITORES	5,510.00
510	RELOJ CHECADOR	7,049.23
510	RELOJ CHECADOR	7,049.23
510	RELOJ CHECADOR	7,049.23
515	TARJETA MADRE	9,110.64
515	DISCO DURO	1,762.04
515	LICENCIA DE MICROSOFT OFFICE PROFESIONAL	5,823.20
515	LICENCIA DE MICROSOFT OFFICE PROFESIONAL	5,823.20
515	NBK TRIPP LITE OMNISMART	5,752.44
515	MEMORIA RAM DE 4 GB	2,494.00
515	OFFICE PROFESIONAL	5,823.20
515	KIT DE HERRAMIENTA PARA COMPUTADORA	1,484.80
515	COPIADORA	56,260.00
515	COPIADORA	56,260.00
515	SISTEMA ASPEL NOI VERSION 7.0, LICENCIA DE USUARIO NOI	7,073.68
511	ARCHIVERO	6,389.49
223	HORNO PARA SALA DE JUNTAS	1,699.00
515	COMPUTADORA	8,118.84
515	DISCO DURO	1,099.00
515	DESARROLLO DEL SISTEMA DE ADMINISTRACION DE PRESTAMOS	107,812.50
515	COMPRA DE TARJETA E-1 PARA 30 CANALES DIGITALES Y TARIFICADOR DE LLAMADAS PARA 32 EXTENSIONES Y 10 LINEAS DIGITALES	26,585.18
515	FUENTE DE PODER EXT. SCANNER CODAK	3,723.60
511	ESCRITORIO	3,190.00
511	ANAQUELES PARA ARCHIVO	8,085.20
512	ESTANTERIA	8,085.25
515	COMPUTADORA	13,328.40

CODIGO	Descripción del Bien	Monto
515	COMPUTADORA	11,053.64
511	2 ESCRITORIOS	8,261.33
515	IMPRESORA PARA SNACK	2,629.00
511	SILLA SECRETARIAL	1,334.00
511	ARCHIVEROO VERTICAL	2,950.00
510	ESTANTERIA	3,016.00
511	LIBRERO DE PISO	7,884.44
515	COMPRA DE EQUIPO DE COMPUTO	333,428.08
515	COMPUTADORA ESCRITORIO MARCA HACER MODELO VM4630-	14,650.80
515	COMPUTADORA ESCRITORIO MARCA HACER MODELO VM4630-	14,650.80
515	COMPUTADORA ESCRITORIO MARCA HACER MODELO VM4630-	14,950.80
560	MATERIAL DE JARDINERIA DESBROZADORA	9,398.00
560	PODADORA EVANPRO 22 BOLSA	8,301.50
511	ARCHIVEROO VERTICAL	3,750.00
511	DESMALEZADORA	9,396.00
511	ARCHIVERO DE CUATRO PUERTAS	3,750.00
511	DOS SILLAS SECRETARIALES	4,141.20
511	1 COPIADORA PARA CENTRO RECREATIVO	18,551.65
515	I SERVIDOR PARA EL AREA DE FINANZAS HP SERVER GEN9 ES-2609-V3	58,937.28
540	CAMIONETA MAZDA 2014 C x 9 SPORT	420,900.00
	TOTAL	**5,571,025**

DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

INFORMACIÓN ADICIONAL
II.- LA RELACIÓN DE BIENES INMUEBLES QUE COMPONEN SU PATRIMONIO

Fuente: Artículo 23 de la Ley General de Contabilidad Gubernamental y Acuerdo por el que se determina la norma para establecer la estructura del formato de la relación de bienes que componen el patrimonio del ente público

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION
SECCIÓN 38

BIENES INMUEBLES ACUMULADOS AL 31 DE DICIEMBRE 2015
EDIFICIOS NO RESIDENCIALES
CUENTA PÚBLICA 2015

CODIGO	Descripción del Bien	Monto
583	FRACC. RECREATIVO DE LA SECC. 38, SALTILLO, COAH	75,701,807.50
583	FRACC. DE TERRENO DONDE SE CONSTRUYERON LAS OFICINAS DEL EDIFICIO SINDICAL	20,320,000.00
583	LOTE 30 M 18 FRACC. IBERO TORREON	213,056.00
583	LOTE DE TERRENO EN BREÑA	1,500,000.00
583	FRACC. IBEROAMERICANA TORREON	7,200,000.00
583	LOTES 106-107-108 FRACC. SAN IGNACIO, ARTEAGA	90,000.00
583	TERRENO BODEGA PROVISIONAL, SABINAS	620,000.00
583	M 16 L6 Y 7 FRACC. IBEROAMERICANA TORREON	299,996.00
583	L1M3 UNIDAD HABITACIONAL MAGISTERIO SABINAS	150,000.00
583	FRACCION DE TERRENO AL SUR DEL PARQUE RECREATIVO Y ZONAS ADHERIDAS	20,920,000.00
583	BODEGA DE USOS MULTIPLES ZAPALINAME, SALTILLO	750,000.00
583	LOTE DE TERRENO Y CONSTRUCCIONES ADHERIDAS(PONIENTE DE LA CALLE INTERIOR Y SUS INSTALACIONES)	60,350,000.00
583	BODEGA DE USOS MULTIPLES, FRACC. IBEROAMERICANA, TORREON	485,000.00
583	CARCAMO FRACC. IBEROAMERICANA, TORREON	669,684.00
583	CASA DEL MAESTRO GENERAL CEPEDA	252,672.00
583	COMPLEJO SINDICAL	77,405,962.08
583	CLINICA HOSPITAL DE TORREON	54,000,000.00
583	CLINICA HOSPITAL DE MONCLOVA	23,250,000.00
583	CASA DEL MAESTRO MONCLOVA	335,000.00
583	CASA CLUB DEL JUBILADO NUEVA ROSITA	5,029,647.30
583	CONTRUCCIONES EN PROCESO EN BIENES PROPIOS	**7,393,947.61**
583	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	17,435,271
583	CONSTRUCCIONES EN PROCESO	166,034

Total Bienes Inmuebles	**374,538,077.41**

DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR

PROFR. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUBDIRECTOR DE FINANZAS

III.- REPORTE DE LOS ESQUEMAS BURSATILES

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38
Reporte de Esquemas Bursatiles
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Al cierre del Ejercicio 2015, El Fondo de la Vivienda Para Los Trabajadores De La Educacion, no cuenta con Esquemas Bursatiles.

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

IV.- INFORME DEL EJERCICIO Y GASTO FEDERALIZADO

SIN TEXTO NO APLICA PARA LA INSTITUCION

V.- INFORME DE PPS

FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECCION 38
Informe de Proyectos Para Prestacion de Servicios
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015

Al cierre del Ejercicio 2015, El Fondo de la Vivienda Para Los Trabajadores De La Educacion, no cuenta con Contratos de Proyectos Para Prestacion de Servicios (PPS).

DR.FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON
DIRECTOR GENERAL

PROF.JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ
SUB-DIRECTOR DE FINANZAS

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN SECCIÓN 38

Informe de Avance de Gestión Financiera
VI.- Información Adicional
Del 01 de Enero al 31 de Diciembre 2015.

a) Se Anexa disco que contiene respaldo de información financiera, del sistema de contabilidad con el que actualmente cuenta este organismo.

b) No se cuenta con un sistema de gestión y control de cobro de ingresos, debido a que los ingresos que esta entidad recibe son por aportaciones y retenciones que hacen las Instituciones aportantes.

c) Se anexa disco con respaldo del sistema de nóminas por el ejercicio 2015.

d) Se anexa disco con información sobre las requisiciones de compra y servicio que esta entidad llevo a cabo a Diciembre 2015

Bajo protesta de decir verdad declaramos que los Estados Financieros y sus Notas son razonablemente correctos y responsabilidad del emisor.

Dr. Francisco Martínez Rincón
Director

Profr. José de Jesús Siller Gámez
Subdirector de Finanzas

INFORMACION ADICIONAL. VI.-UN RESPALDO DE LA INFORMACION FINANCIERA QUE CONTIENE EL SISTEMA DE CONTABILIDAD SIIF.

SE ANEXA CD

INFORMACIÓN ADICIONAL
VII.- EL ARCHIVO ELECTRÓNICO DE DATOS QUE PERMITA SU USO INFORMÁTICO Y FACILITE SU PROCESAMIENTO
c).- NÓMINAS

SE ANEXA CD

INFORMACIÓN ADICIONAL
VII.- EL ARCHIVO ELECTRÓNICO DE DATOS QUE PERMITA SU USO INFORMÁTICO Y FACILITE SU PROCESAMIENTO
c).- CONTROL DE ADQUISICIONES

SE ANEXA CD

VII. ARCHIVO ELECTRONICO DEL CUADERNILLO DE LA CUENTA PUBLICA CORRESPONDIENTE AL EJERCICIO FISCAL 2015 (SE ANEXA CD EN FORMATO PDF).

VII. CONCILIACIONES BANCARIAS AL 31 DE DIC.2015

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCO BANCOMER
No. De Cuenta: Inversion 2039552421
MES: 31 de diciembre de 2015

SALDO EN BANCOS $ 3,614,551.16

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

SALDO EN LIBROS $ 3,614,551.16

ELABORO
C.P. ELIZABETH MARTINEZ CALDERON

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS GILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

105 Inversiones en Moneda Nacional CP - CUENTAS BANCARIAS
034 BBVA BANCOMER 2039552421

Saldo Inicial: $109,898.34
Saldo Final: $3,614,551.16

cha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
72015	SOLICITUD DE	3504	0	3504	Traspaso directo TRASPASO POR COMPRA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 2039552421	3,499,976.89	0.00	RECURSOS PROPIOS
22015	INGRESO	3896		3896	Recibo de ingresos EMC447 - BBVA BANCOMER 2039552421	4,675.93	0.00	
						$3,504,652.82	**$0.00**	

FECHA DE EMISION 31/12/2015

NO. DE CLIENTE : 54417364
R.F.C. : FVT860429 2X7

SUCURSAL7711 GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION : AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA 610 SALTILLO
TELEFONO : (018)4151790
EJECUTIVO : GERMAN GALARZA MUNOZ

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE L
AV LOS ALAMOS 3595
COL. SAN JOSE DE LOS CERR
C.P. 25019, SALTILLO, CU
MEX
044

FUNDACIÓN BBVA BANCOMER APOYA LA EDUCACIÓN DE JÓVENES DE EXCELENCIA ACADÉMICA Y NECESIDADES ECONÓMICAS CON BECAS QUE LOS IMPULSAN A UN MEJOR FUTURO. ¡TU TAMBIÉN PUEDES AYUDAR A ESTOS JÓVENES! REALIZA TU DONATIVO EN CAJEROS AUTOMÁTICOS,SUCURSALES,BANCOMER.COM O WWW.FUNDACIONBBVABANCOMER.ORG

CONTRATO: 2039552421 CUENTA ASOCIADA: 0189247262
PERIODO: 01/12/2015 AL 31/12/2015 DIAS DEL PERIODO: 31

FONDOS DE INVERSION

MONEDA NACIONAL

MES ANTERIOR			MES ACTUAL				
NUMERO DE TITULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO	NUMERO DE TITULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO	SALDO PROMEDIO	% DE PARTICIPACION
BMERGOB NC CO							
2,911	37.752781	109,898.34	95,483	37.855442	3,614,551.16	3,352,468.22	100.00
TOTALES		109,898.34			3,614,551.16		

DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FONDO: BMERGOB NC CO

FECHA DE OPERACION	FECHA DE LIQUIDACION	OPERACION EN TITULOS COMPRAS	VENTAS	PRECIO POR TITULO	VALOR EN PESOS COMPRAS	VENTAS	SALDO EN TITULOS
23/DIC	31/DIC	92,572		37.808159	3,499,976.89		95,483

DESCRIPCION DE CALIFICACION EN ESCALA HOMOGENEA
CALIDAD DE LOS ACTIVOS Y ADMON RIESGO DE MERCADO

AAA	SOBRESALIENTE	1	BAJO EXTREMOSO
AA	ALTO	2	BAJO
A	BUENO	3	BAJO MODERADO
BBB	ACEPTABLE	4	MODERADO
BB	BAJO	5	MODERADO A ALTO
B	MINIMO	6	ALTO
		7	MUY ALTO

EN APEGO A LO DISPUESTO POR LA CNBV, DAMOS A CONOCER LAS CALIFICACIONES Y CLASIFICACIONES DE LAS SOCIEDADES DE INVERSION DEL GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER

FONDO	ESCALA HOMOGENEA	ESCALA DE MOODYS	CLASIFICACION
BMERGOB	AAA/1	AAA-BF.MX/MR1	CORTO PLAZO ESP EN GUBER

HACEMOS CONSTAR QUE SE HA RETENIDO EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA EN LOS TERMINOS DEL ARTICULO 126 DE LA LEY EN VIGOR AL VENCIMIENTO DE SUS INVERSIONES EN TITULOS BANCARIOS. PARA PERSONAS FISICAS EN PAGO DEFINITIVO Y PARA PERSONAS MORALES ES PAGO PROVISIONAL

LAS CARTERAS DE LOS FONDOS DE INVERSION SE PUBLICAN EN EL PERIODICO "EL ECONOMISTA" EL QUINTO DIA HABIL DEL MES

BBVA Bancomer, S.A., INTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO
Av. Universidad 1200 Col. Xoco MEXICO, D.F. C.P. 03339 R.F.C. BBA830831LJ2

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCO SCOTIABANK
No. De Cuenta: 18701782444
MES: DICIEMBRE 2015

SALDO EN BANCOS $ 56,020.27

+	CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO Diferencia en Saldo Final al 31 de Dic.2011	931.48	$ 931.48
-	ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO		$ -
+	CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI		$ -
-	ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI		$ -

SALDO EN LIBROS $ 56,951.75

ELABORO
C.P ELIZABETH MARTINEZ CALDERON.

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00012 SCOTIABANK INVERLAT 18701782444

Saldo Inicial: $56,951.75
Saldo Final: $56,951.75

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto

Scotiabank

Estado de Cuenta	CHEQUES
Cuenta	18701782444
CLABE	044078187017824449
Fecha de corte	30-OCT-15
Periodo	01-OCT-15/30-OCT-15
No. de días en el periodo	30
Moneda	NACIONAL
Banca	COMERCIAL

013089

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES
MANUEL ACUNA SUR 356
CENTRO
SALTILLO
C.P. 25000 C.R. 09000 ENVIAR PZA 187 SUC 0001

R.F.C. Cliente PVT860429 2X7
Sucursal SALTILLO
ALDAMA Y MANUEL ACUÑA S/N
CENTRO
Plaza SALTILLO, COAH

Resumen de Saldos	
Saldo inicial	$56,020.27
(+) Depósitos	$0.00
(+) Intereses recibidos (Tasa 0.00%)	$0.00
(-) Retiros	$0.00
(-) Comisiones cobradas	$0.00
(-) Impuestos	$0.00
(=) Saldo final de la cuenta	$56,020.27
(+) Saldo final inversiones a plazo	
(=) Saldo final cuenta + inversiones	$56,020.27
Sdo. Prom. Mín. requerido en cuenta	NO APLICA
Sdo. Prom. (1) de la Cta. OCTUBRE	$56,020.27

Comportamiento de transacciones en tu cuenta

1 Es el promedio de los saldos diarios del periodo

EN CUMPLIMIENTO CON DIVERSAS DISPOSICIONES NORMATIVAS, TE INFORMAMOS QUE LOS CONTRATOS DE CUENTAS DE PERSONAS FISICAS Y CUENTAS BASICAS SERAN MODIFICADOS. ENTRARAN EN VIGOR EL 30-OCT-2015. CONSULTALOS EN SCOTIABANK.COM.MX/CONTRATOS

Te recordamos que, de acuerdo al **artículo 61 de la Ley de Instituciones de Crédito**, si tu cuenta no tiene movimientos* por tres años, tus recursos serán traspasados a una cuenta global concentradora y si permanecen sin movimientos por tres años más, serán traspasados a la beneficencia pública hasta por el monto señalado en el citado artículo.

*Los depósitos y retiros programados automáticamente o los realizados por el propio banco, no se consideran movimientos en términos de esta disposición.

SI DESEAS RECIBIR PAGOS A TRAVES DE TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS INTERBANCARIOS (APLICA SOLO EN MONEDA NACIONAL), DEBERAS INFORMAR A LAS PERSONAS QUE TE ENVIARAN LOS PAGOS RESPECTIVOS, TU NUMERO CLABE: 044078187017824449

LAS TASAS DE INTERES ESTAN EXPRESADAS EN TERMINOS ANUALES SIMPLES.

LOS SIGUIENTES DATOS SON INFORMATIVOS POR LO QUE, EN SU CASO, YA SE ENCUENTRAN CONSIDERADOS EN EL DETALLE DE TUS MOVIMIENTOS.

Total de comisiones cobradas en el Periodo:	$0.00

SI INVIERTES A PLAZO A TRAVES DE TU CUENTA UNICA, TENDRAS ACCESO A UNA LINEA DE PROTECCION PARA EMERGENCIAS DE HASTA EL 80% DEL MONTO DE TU INVERSION. PREGUNTA A TU EJECUTIVO

¡Actualiza tus datos!

Para Scotiabank, es importante mantener tus datos siempre actualizados, por eso te invitamos a verificarlos ya que tu **Constancia de Intereses Reales 2015**, se emitirá con el nombre completo, RFC, CURP y porcentajes de distribución fiscal registrados en Scotiabank.

Si requieres actualizarlos, acude a tu sucursal antes del **30 de noviembre de 2015**.

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1.1

BANCO BANCOMER
No. De Cuenta: 190732788
MES: 31 de diciembre de 2015

SALDO EN BANCOS $ 241,484.04

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ 173.20

Diferencia 2197-4801 De agosto 2014 $ 173.20

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

SALDO EN LIBROS $ 241,657.24

ELABORO
C.P. ELIZABETH MARTINEZ CALDERON

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER RAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00037 BBVA BANCOMER 0190732788

Saldo Inicial: $51,219.37
Saldo Final: $241,657.24

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
08/12/2015	EGRESO	3167		3247	TRASPASO PARA INGENIERIA Y DESARROLLO ELECTRICO, PARA PAGO DE ANTICIPO DE LA QUINTA ETAPADE REPACION Y MANTENIMIENTO DE TARSFORMADOR DEL HOTEL MAGISTERI	0.00	25,914.37	RECURSOS PROPIOS
03/12/2015	EGRESO	3339	0	3345	Traspaso directo TRASPASO PARA RECRE. SABIANS PARA PAGO DE AGUA - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	4,529.24	RECURSOS PROPIOS
03/12/2015	EGRESO	3340	0	3346	Traspaso directo TRASPASO PARA EL RECREATIVO SABINAS PARA PAGO DE AGUA - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	484.61	RECURSOS PROPIOS
03/12/2015	EGRESO	3341	0	3347	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE AGUA - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	1,343.30	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3342	0	3348	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 5 DE DIC. DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	2,830.60	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3343	1	3349	TARSPASO PARA EL SISTEMA DE INTERMUNICIPAL DE AGUAS, PARA PAGO DE AGUA DEL RECREATIVO MONCLOVA (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA	0.00	1,506.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3344	1	3350	TRASPASO PARA SISTEMA INTERMUNICIPAL DE AGUAS, PARA PAGO DE AGUA DEL RECREATIVO DE NVA. ROSITA (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA	0.00	358.49	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3345	0	3351	Traspaso directo TRASPASO PARA CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 13 DE DIC. DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3346	0	3352	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3348	0	3353	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 19 DE DIC. DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3351	0	3357	Traspaso directo TRASPASO PARA COM. ADM. PARA PAGO DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	3,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3352	0	3358	Traspaso directo TRASPASO PARA EL HOTEL MAGISTERIO PARA PAGO DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	6,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3353	0	3359	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE REPOCISION DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	6,000.00	RECURSOS PROPIOS
07/12/2015	EGRESO	3357	0	3363	Traspaso directo TRASPASO PARA EL RECREATIVO SALTILLO, PARA PAGO DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	4,000.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3360	0	3366	Traspaso directo TRASPASO PARA ELRECREATIVO MONCLOVA PARAPAGO DE EVENTO DEL DIA 8 DE DIC. DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	15,300.00	RECURSOS PROPIOS
09/12/2015	EGRESO	3374	1	3379	TRASPASO PARA RICARDO MUNIZ MENA, PARA PAGO DE FINIQUITO DE PLUMA (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	7,250.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3383	0	3388	Traspaso directo TARSPASO PARA EL RECREATIVO SALTILLO, PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 19 DE DIC. DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	16,240.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3384	0	3389	Traspaso directo TRASPASO PARA RECREATIVO SALTILLO, PARA PAGODE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 12 DE DIC. DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.L.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00037 BBVA BANCOMER 0190732788

Saldo Inicial: $51,219.37
Saldo Final: $241,657.24

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
10/12/2015	EGRESO	3385	0	3390	Traspaso directo TARSPASO PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 19 DE NOVIEMBRE DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	25,830.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3386	0	3391	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 19 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	2,830.60	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3387	0	3392	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 12 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	2,830.60	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3388	0	3393	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 17 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3389	0	3394	Traspaso directo TARSPASO PARA MONCLOVA PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 12 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	26,220.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3390	0	3395	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 27 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3391	0	3396	Traspaso directo TRASPASO PARA EL REC. MONCLOVA PARA PAGO DE REP. FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	14,144.05	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3392	0	3397	Traspaso directo TARSAPSO PARA EL RECREATIVO MONCLOVA PARA PAGODE EVENTO DEL DIA 10 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	30,600.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3393		3398	TRASPASO PARA EL C.E.S. PARA PAGO DE AYUDA PARA GASTOS DE LA ORGANIZACION SINDICAL, DEL MES DE DIC DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190	0.00	1,500,000.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3423	0	3425	Traspaso directo TRASPASO PARA PAGO DE EL REC. DE SALTILLO. PARA PAGO DE EVENTO DEL 19 DE DIC DEL 2015 , POLIZA DE DIARIO DE CANCELACION NUMERO 6791 -	0.00	16,240.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3432	0	3436	Traspaso directo TRASPASO PARA PERMISO DE EVENTO DEL 9 DE ENERO AL REC. CASTILLITO - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	200.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3433	0	3438	Traspaso directo TRASPASO PARA EVENTO DEL 18 DE DICIEMBRE AL REC MONCLOVA - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	26,250.00	RECURSOS PROPIOS
09/12/2015	EGRESO	3450		3454	TRASPASO PARA AGROFORMULADORA DELTA S. DE C.V. PARA PAGO DE ORGANO DE COMPOSTA (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788); POLIZA DE DIARIO DE	0.00	3,786.30	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	EGRESO	3460	1	3457	TRASPASO PARA GAS IDEAL PARA PAGO DEL GAS DEL HOTEL MAGISTERIO (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	3,853.85	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3464	1	3462	TRASPASO PARA GAS IDEAL PARA PAGO DE GAS DELHOTEL MAGISTERIO (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	6,655.42	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3452	1	3463	TRASPASO A TELMEX POR PAGO DE TELEFONIA FIJA DEL MES DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	443.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.L.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00037 BBVA BANCOMER 0190732788

Saldo Inicial: $51,219.37
Saldo Final: $241,657.24

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
04/12/2015	EGRESO	3454	1	3464	TRASPASO A TELMEX POR PAGO DE TELEFONIA FIJA DEL MES DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	899.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3455	1	3465	TRASPASO A TELMEX POR PAGO DE TELEFONIA FIJA DEL MES DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	799.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3456	1	3466	TRASPASO A TELMEX POR PAGO DE TELEFONIA FIJA DEL MES DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	816.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3457	1	3467	TRASPASO PARA C.F.E. POR PAGO DE ENERGIA ELECTRICA DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	3,241.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3458	1	3468	TRASPASO PARA C.F.E. POR PAGO DE ENERGIA ELECTRICA DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	21,330.00	RECURSOS PROPIOS
24/12/2015	EGRESO	3461	1	3470	TRASPASO PARA C.F.E. POR PAGO DE ENERGIA ELECTRICA DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	16,250.00	RECURSOS PROPIOS
24/12/2015	EGRESO	3462	1	3471	TRASPASO PARA C.F.E. POR PAGO DE ENERGIA ELECTRICA DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	6,184.00	RECURSOS PROPIOS
24/12/2015	EGRESO	3463	1	3473	TRASPASO PARA C.F.E. POR PAGO DE ENERGIA ELECTRICA DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	3,851.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3467	1	3474	TARSPASO PARA GAS IDEAL, PARA PAGO DE GAS DEL HOTEL MAGISTERIO - (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	5,777.31	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3480	0	3487	Traspaso directo TRASPASO PARA NVA. ROSITA, PARA PAGO DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	903.50	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3483	0	3490	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 16 DE ENERO DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	2,625.60	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3484	0	3491	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO, PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 10 DE DIC. DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	1,605.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3485	0	3492	Traspaso directo TRASPASO PARA ALLENDE PARA PAGO DE REP. DE FONDO REVOLVENTE. - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	1,000.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3487	0	3494	Traspaso directo TRASPASO PARA REC. SABINAS PARA PAGO DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	2,951.81	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3489	0	3495	Traspaso directo TRASPASO PARA PERMISO DE EVENTO DEL 16 DE ENERO DEL 2016 AL REC CASTILLITO - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	200.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3490	0	3496	Traspaso directo TRASPASO PARA EVENTO DEL 26 DE DICIEMBRE AL REC CASTILLITO - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	2,830.60	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3491	0	3497	Traspaso directo TRASPASO PARA PERMISO DE EVENTO DEL 17 DE DICIEMBRE AL REC CASTILLITO - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00037 BBVA BANCOMER 0190732788

Saldo Inicial: $51,219.37
Saldo Final: $241,657.24

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
16/12/2015	EGRESO	3493	0	3498	Traspaso directo TRASPASO PARA PERMISO DE EVENTO DEL 5 DE ENERO AL REC CASTILLITO - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	200.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3494	0	3500	Traspaso directo TRASPASO PARA EVENTO DEL 19 DE DICIEMBRE AL REC MONCLOVA - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	25,500.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3495	0	3501	Traspaso directo TRASPASO PARA EVENTO DEL 20 DE DICIEMBRE AL REC MONCLOVA - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	35,100.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3496	0	3502	Traspaso directo TRASPASO PARA EVENTO DEL 15 DE DICIEMBRE AL REC CASTILLITO - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	9,000.00	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	SOLICITUD DE	3522	0	3522	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CTAS FOVI, PARA PAGO DE CUOTA DE RECREATIVOS DEL MES DE NOV DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0190732788	380.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3526	1	3535	TRASPASO PARA K3 SOLUCIONES, PARA PAGO DE ANTICIPO POR MANTENIMIENTO (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	9,021.90	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3527	0	3537	Traspaso directo TRASPASO PARA REP DE FONDO REVOLVENTE DEL SNAK - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	21,000.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	INGRESO	3560		3560	Recibo de ingresos HAG300 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,018.00	0.00	
01/12/2015	INGRESO	3562		3562	Recibo de ingresos HAG301 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,832.00	0.00	
17/12/2015	EGRESO	3559	1	3568	TRASPASO PARA INGENIERIA Y DESARROLLO PARA PAGO DE FINIQUITO QUINTA ETAPA (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	25,914.37	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3465	1	3598	TARSPASO PARA GAS IDEAL, PARA PAGO DE GAS DEL MAGISTERIO (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	4,994.53	RECURSOS PROPIOS
31/12/2015	EGRESO	3599	1	3610	COMPLEMENTO DE PAGO AL PROVEEDOR (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788) - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	4.21	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	INGRESO	3684		3684	Recibo de ingresos HAG336 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,320.00	0.00	
18/12/2015	INGRESO	3688		3688	Recibo de ingresos HAG337 - BBVA BANCOMER 0190732788	330.00	0.00	
18/12/2015	INGRESO	3690		3690	Recibo de ingresos HAG338 - BBVA BANCOMER 0190732788	330.00	0.00	
24/12/2015	INGRESO	3692		3692	Recibo de ingresos HAG339 - BBVA BANCOMER 0190732788	440.00	0.00	
18/12/2015	INGRESO	3694		3694	Recibo de ingresos HAG340 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,250.00	0.00	
18/12/2015	INGRESO	3696		3696	Recibo de ingresos HAG341 - BBVA BANCOMER 0190732788	500.00	0.00	
18/12/2015	INGRESO	3698		3698	Recibo de ingresos HAG342 - BBVA BANCOMER 0190732788	500.00	0.00	
18/12/2015	INGRESO	3700		3700	Recibo de ingresos HAG343 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,350.00	0.00	
01/12/2015	INGRESO	3702		3702	Recibo de ingresos HAG344 - BBVA BANCOMER 0190732788	28,100.00	0.00	
10/12/2015	INGRESO	3704		3704	Recibo de ingresos HAG345 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,000.00	0.00	
16/12/2015	INGRESO	3706		3706	Recibo de ingresos HAG346 - BBVA BANCOMER 0190732788	9,740.00	0.00	
11/12/2015	INGRESO	3710		3710	Recibo de ingresos HAG347 - BBVA BANCOMER 0190732788	320.00	0.00	

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.... ... .

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00037 BBVA BANCOMER 0190732788

Saldo Inicial: $51,219.37
Saldo Final: $241,657.24

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
18/12/2015	INGRESO	3712		3712	Recibo de ingresos HAG348 - BBVA BANCOMER 0190732788	295.00	0.00	
24/12/2015	INGRESO	3714		3714	Recibo de ingresos HAG349 - BBVA BANCOMER 0190732788	505.00	0.00	
30/12/2015	INGRESO	3716		3716	Recibo de ingresos HAG350 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,090.00	0.00	
19/12/2015	INGRESO	3718		3718	Recibo de ingresos HAG351 - BBVA BANCOMER 0190732788	590.00	0.00	
24/12/2015	INGRESO	3720		3720	Recibo de ingresos HAG352 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,990.00	0.00	
02/12/2015	INGRESO	3722		3722	Recibo de ingresos HAG353 - BBVA BANCOMER 0190732788	3,000.00	0.00	
01/12/2015	INGRESO	3724		3724	Recibo de ingresos HAG354 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,000.00	0.00	
02/12/2015	INGRESO	3726		3726	Recibo de ingresos HAG355 - BBVA BANCOMER 0190732788	6,500.00	0.00	
03/12/2015	INGRESO	3728		3728	Recibo de ingresos HAG356 - BBVA BANCOMER 0190732788	800.00	0.00	
04/12/2015	INGRESO	3730		3730	Recibo de ingresos HAG357 - BBVA BANCOMER 0190732788	6,000.00	0.00	
07/12/2015	INGRESO	3732		3732	Recibo de ingresos HAG358 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,700.00	0.00	
07/12/2015	INGRESO	3734		3734	Recibo de ingresos HAG359 - BBVA BANCOMER 0190732788	14,200.00	0.00	
07/12/2015	INGRESO	3736		3736	Recibo de ingresos HAG360 - BBVA BANCOMER 0190732788	4,000.00	0.00	
04/12/2015	INGRESO	3738		3738	Recibo de ingresos HAG361 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,750.00	0.00	
08/12/2015	INGRESO	3740		3740	Recibo de ingresos HAG362 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,000.00	0.00	
08/12/2015	INGRESO	3742		3742	Recibo de ingresos HAG363 - BBVA BANCOMER 0190732788	14,200.00	0.00	
08/12/2015	INGRESO	3744		3744	Recibo de ingresos HAG364 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,500.00	0.00	
08/12/2015	INGRESO	3746		3746	Recibo de ingresos HAG365 - BBVA BANCOMER 0190732788	800.00	0.00	
09/12/2015	INGRESO	3748		3748	Recibo de ingresos HAG366 - BBVA BANCOMER 0190732788	4,000.00	0.00	
09/12/2015	INGRESO	3750		3750	Recibo de ingresos HAG367 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,500.00	0.00	
10/12/2015	INGRESO	3752		3752	Recibo de ingresos HAG368 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,000.00	0.00	
10/12/2015	INGRESO	3754		3754	Recibo de ingresos HAG369 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,350.00	0.00	
11/12/2015	INGRESO	3756		3756	Recibo de ingresos HAG370 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,250.00	0.00	
14/12/2015	INGRESO	3758		3758	Recibo de ingresos HAG371 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,000.00	0.00	
14/12/2015	INGRESO	3760		3760	Recibo de ingresos HAG372 - BBVA BANCOMER 0190732788	10,500.00	0.00	
15/12/2015	INGRESO	3762		3762	Recibo de ingresos HAG373 - BBVA BANCOMER 0190732788	800.01	0.00	
15/12/2015	INGRESO	3764		3764	Recibo de ingresos HAG374 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,800.00	0.00	
18/12/2015	INGRESO	3766		3766	Recibo de ingresos HAG375 - BBVA BANCOMER 0190732788	7,000.00	0.00	
16/12/2015	INGRESO	3768		3768	Recibo de ingresos HAG376 - BBVA BANCOMER 0190732788	5,000.00	0.00	
23/12/2015	INGRESO	3770		3770	Recibo de ingresos HAG377 - BBVA BANCOMER 0190732788	800.00	0.00	
28/12/2015	INGRESO	3772		3772	Recibo de ingresos HAG378 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,700.01	0.00	

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00037 BBVA BANCOMER 0190732788

Saldo Inicial: $51,219.37
Saldo Final: $241,657.24

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
29/12/2015	INGRESO	3774		3774	Recibo de ingresos HAG379 - BBVA BANCOMER 0190732788	800.01	0.00	
11/12/2015	INGRESO	3804		3804	Recibo de ingresos EMC-1151 - BBVA BANCOMER 0190732788	33,723.41	0.00	
11/12/2015	INGRESO	3806		3806	Recibo de ingresos EMC-1152 - BBVA BANCOMER 0190732788	33,777.58	0.00	
17/12/2015	INGRESO	3808		3808	Recibo de ingresos EMC-1153 - BBVA BANCOMER 0190732788	33,819.40	0.00	
17/12/2015	INGRESO	3810		3810	Recibo de ingresos EMC-1154 - BBVA BANCOMER 0190732788	1.94	0.00	
01/12/2015	INGRESO	3824		3824	Recibo de ingresos HAG380 - BBVA BANCOMER 0190732788	40,050.00	0.00	
08/12/2015	INGRESO	3826		3826	Recibo de ingresos MAH730 - BBVA BANCOMER 0190732788	3,800.00	0.00	
01/12/2015	INGRESO	3828		3828	Recibo de ingresos HAG381 - BBVA BANCOMER 0190732788	9,000.00	0.00	
08/12/2015	INGRESO	3830		3830	Recibo de ingresos MAH731 - BBVA BANCOMER 0190732788	5,300.00	0.00	
11/12/2015	INGRESO	3832		3832	Recibo de ingresos MAH732 - BBVA BANCOMER 0190732788	500.00	0.00	
11/12/2015	INGRESO	3834		3834	Recibo de ingresos MAH733 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,300.00	0.00	
07/12/2015	INGRESO	3836		3836	Recibo de ingresos HAG382 - BBVA BANCOMER 0190732788	8,700.00	0.00	
11/12/2015	INGRESO	3838		3838	Recibo de ingresos MAH734 - BBVA BANCOMER 0190732788	500.00	0.00	
10/12/2015	INGRESO	3840		3840	Recibo de ingresos HAG383 - BBVA BANCOMER 0190732788	5,000.00	0.00	
14/12/2015	INGRESO	3842		3842	Recibo de ingresos MAH735 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,700.00	0.00	
14/12/2015	INGRESO	3844		3844	Recibo de ingresos MAH736 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,000.00	0.00	
18/12/2015	INGRESO	3846		3846	Recibo de ingresos MAH737 - BBVA BANCOMER 0190732788	3,300.00	0.00	
10/12/2015	INGRESO	3848		3848	Recibo de ingresos HAG384 - BBVA BANCOMER 0190732788	24,600.00	0.00	
16/12/2015	INGRESO	3850		3850	Recibo de ingresos MAH738 - BBVA BANCOMER 0190732788	5,800.00	0.00	
07/12/2015	INGRESO	3852		3852	Recibo de ingresos HAG385 - BBVA BANCOMER 0190732788	19,750.00	0.00	
21/12/2015	INGRESO	3854		3854	Recibo de ingresos MAH739 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,300.00	0.00	
09/12/2015	INGRESO	3856		3856	Recibo de ingresos HAG386 - BBVA BANCOMER 0190732788	51,000.00	0.00	
22/12/2015	INGRESO	3858		3858	Recibo de ingresos MAH740 - BBVA BANCOMER 0190732788	4,800.00	0.00	
22/12/2015	INGRESO	3860		3860	Recibo de ingresos MAH741 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,500.00	0.00	
10/12/2015	INGRESO	3862		3862	Recibo de ingresos HAG387 - BBVA BANCOMER 0190732788	55,500.00	0.00	
29/12/2015	INGRESO	3864		3864	Recibo de ingresos MAH742 - BBVA BANCOMER 0190732788	500.00	0.00	
11/12/2015	INGRESO	3866		3866	Recibo de ingresos HAG388 - BBVA BANCOMER 0190732788	9,000.00	0.00	
12/12/2015	INGRESO	3868		3868	Recibo de ingresos HAG389 - BBVA BANCOMER 0190732788	7,350.00	0.00	
16/12/2015	INGRESO	3870		3870	Recibo de ingresos HAG390 - BBVA BANCOMER 0190732788	10,400.00	0.00	
24/12/2015	INGRESO	3872		3872	Recibo de ingresos HAG391 - BBVA BANCOMER 0190732788	5,000.00	0.00	
15/12/2015	INGRESO	3874		3874	Recibo de ingresos HAG392 - BBVA BANCOMER 0190732788	24,000.00	0.00	

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00037 BBVA BANCOMER 0190732788

Saldo Inicial: $51,219 37
Saldo Final: $241,657 24

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
28/12/2015	INGRESO	3876		3876	Recibo de ingresos HAG393 - BBVA BANCOMER 0190732788	5,000 00	0 00	
29/12/2015	INGRESO	3878		3878	Recibo de ingresos HAG394 - BBVA BANCOMER 0190732788	200.00	0 00	
29/12/2015	INGRESO	3880		3880	Recibo de ingresos HAG395 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,300 00	0 00	
14/12/2015	INGRESO	3882		3882	Recibo de ingresos HAG396, POLIZA DE DIARIO DE CANCELACION NUMERO 6850 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,426 94	0 00	
14/12/2015	INGRESO	3884		3884	Recibo de ingresos MAH743 - BBVA BANCOMER 0190732788	250 00	0 00	
07/12/2015	INGRESO	3886		3886	Recibo de ingresos MAH744 - BBVA BANCOMER 0190732788	3,800 00	0.00	
16/12/2015	INGRESO	3888		3888	Recibo de ingresos MAH745, POLIZA DE DIARIO DE CANCELACION NUMERO 6806 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,200 00	0 00	
05/12/2015	INGRESO	3890		3890	Recibo de ingresos HAG397 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,792 00	0 00	
16/12/2015	INGRESO	3892		3892	Recibo de ingresos MAH746 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,200 00	0.00	
05/12/2015	INGRESO	3894		3894	Recibo de ingresos HAG398 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,081 00	0 00	
05/12/2015	INGRESO	3896		3896	Recibo de ingresos HAG399 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,116 00	0 00	
11/12/2015	INGRESO	3898		3898	Recibo de ingresos HAG400 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,423 00	0 00	
11/12/2015	INGRESO	3900		3900	Recibo de ingresos HAG401 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,021 00	0 00	
16/12/2015	INGRESO	3902		3902	Recibo de ingresos MAH747 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,200 00	0 00	
18/12/2015	INGRESO	3904		3904	Recibo de ingresos MAH748 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,200 00	0 00	
11/12/2015	INGRESO	3906		3906	Recibo de ingresos HAG402 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,471 00	0 00	
21/12/2015	INGRESO	3908		3908	Recibo de ingresos MAH749 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,200 00	0 00	
11/12/2015	INGRESO	3910		3910	Recibo de ingresos HAG403 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,234 00	0 00	
11/12/2015	INGRESO	3912		3912	Recibo de ingresos HAG404 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,548 00	0 00	
18/12/2015	INGRESO	3914		3914	Recibo de ingresos HAG405 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,164 50	0 00	
18/12/2015	INGRESO	3916		3916	Recibo de ingresos HAG406 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,093 00	0 00	
18/12/2015	INGRESO	3918		3918	Recibo de ingresos HAG407 - BBVA BANCOMER 0190732788	1,189 00	0.00	
18/12/2015	INGRESO	3920		3920	Recibo de ingresos HAG408 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,043 50	0.00	
31/12/2015	DIARIO	2854		3920	CH 53 MARIA DEL PILAR MARQUEZ TREVIÑO REEMBOLSO FONDO REVOLVENTE EN COMISION ADMON - BBVA BANCOMER 0190732788	191 13	0.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	INGRESO	3922		3922	Recibo de ingresos HAG409 - BBVA BANCOMER 0190732788	2,055 00	0 00	
18/12/2015	INGRESO	3924		3924	Recibo de ingresos HAG410 - BBVA BANCOMER 0190732788	270 00	0 00	
08/12/2015	DIARIO	3167		6031	CANCELACION DEL CHEQUE 1, SOLICITUD DE PAGO 3167 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0190732788	0 00	-25,914.37	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	DIARIO	4500		6113	CH 92 JUANA MA JUDITH SILLER GAMEZ REEMBOLSO - BBVA BANCOMER 0190732788	0 08	0 00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00037 BBVA BANCOMER 0190732788

Saldo Inicial: $51,219.37
Saldo Final: $241,657.24

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
01/12/2015	DIARIO	4507		6120	CH 93 JUANA MARIA JUDITH SILLER GAMEZ REEMBOLSO - BBVA BANCOMER 0190732788	0.13	0.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	DIARIO	4513		6126	CH 92 JUANA MARIA JUDITH SILLER GAMEZ REEMBOLSO EFECTIVO - BBVA BANCOMER 0190732788	0.56	0.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	DIARIO	4518		6131	CH 95 JUANA MARIA JUDITH SILLER GAMEZ REEMBOLSO EFECTIVO - BBVA BANCOMER 0190732788	1,398.68	0.00	RECURSOS PROPIOS
02/12/2015	DIARIO	4830		6520	COMISIONES DEL MES DE DIC 2015 CTA 2788 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	852.60	RECURSOS PROPIOS
09/12/2015	DIARIO	3450		6532	CANCELACION DEL CHEQUE 1, SOLICITUD DE PAGO 3450 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	-3,786.30	RECURSOS PROPIOS
02/12/2015	DIARIO	4841		6533	COMISIONES DEL MES DE DIC CTA 2788 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	2,082.20	RECURSOS PROPIOS
02/12/2015	DIARIO	4850		6542	COMISIONES DEL MES DE DIC 2015 POR VENTAS CON TARJETA DE LA CUENTA 2788 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	75.29	RECURSOS PROPIOS
05/12/2015	DIARIO	4887		6582	CHH 96 JUANA MA JUDITH SILLER GAMEZ REEMBOLSO DEPOSITO BANCARIO - BBVA BANCOMER 0190732788	1,590.87	0.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	DIARIO	4909		6604	CH 97 JUANA MARIA JUDITH SILLER GAMEZ REEMBOLSO DEPOSITO BANCARIO - BBVA BANCOMER 0190732788	1,130.85	0.00	RECURSOS PROPIOS
31/12/2015	DIARIO	4920		6615	CH 1443 JOSEFINA VASQUEZ TORRES COMPROBACION GASTO DEPOSITO BANCARIO - BBVA BANCOMER 0190732788	1,426.94	0.00	RECURSOS PROPIOS
24/12/2015	DIARIO	4931		6626	CH 1445 JOSEFINA VASQUEZ TORRES COMPROBACION GASTO DEPOSITO BANCARIO - BBVA BANCOMER 0190732788	457.09	0.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	DIARIO	4935		6630	CH 98 JUANA MA JUDITH SILLER GAMEZ REEMBOLSO DEPOSITO EN EFECTIVO - BBVA BANCOMER 0190732788	1,443.57	0.00	RECURSOS PROPIOS
24/12/2015	DIARIO	4992		6688	CH 1456 JOSEFINA VASQUEZ TORRES COMPROBACION GASTO DEPOSITO BANCARIO - BBVA BANCOMER 0190732788	1,223.40	0.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	DIARIO	3393		6775	CANCELACION DEL CHEQUE 1, SOLICITUD DE PAGO 3393 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	-1,500,000.00	RECURSOS PROPIOS
24/12/2015	DIARIO	5088		6790	CH 1492 JOSEFINA VASQUEZ TORRES COMPROBACION DEPOSITO BANCARIO - BBVA BANCOMER 0190732788	928.02	0.00	RECURSOS PROPIOS
30/12/2015	DIARIO	3423		6791	CANCELACION DEL TRASPASO CON LA SOLICITUD DE PAGO 3423 DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0190732788 - BBVA BANCOMER 0190732788	0.00	-16,240.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	DIARIO	3888		6806	POLIZA DE CANCELACION DE LA SOLICITUD NUMERO 3888 - BBVA BANCOMER 0190732788	-1,200.00	0.00	
14/12/2015	DIARIO	3882		6830	POLIZA DE CANCELACION DE LA SOLICITUD NUMERO 3882 - BBVA BANCOMER 0190732788	-1,426.94	0.00	
31/12/2015	DIARIO	2702		6841	POLIZA DE CANCELACION DE LA SOLICITUD NUMERO 2702 - BBVA BANCOMER 0190732788	-191.13	0.00	
						$605,231.55	$414,793.68	

BBVA Bancomer

Estado de Cuenta
CASH MANAGEMENT M.N. C/INT.

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE
LA EDUCACIO
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE DE LOS CERR
SALTILLO COA CP 25019
00044

0303386

0000000000000054417364000044000326017711903173122725019 88
0326 20 044 04 31 12 030386 000

Periodo	Del 01/12/2015 al 31/12/2015
Fecha de Corte	31/12/2015
No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364
R.F.C.	FVT860429 -2X7
No. Cuenta CLABE	012 078 00190732788 9

SUCURSAL 7711: GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION: AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA: SALTILLO
TELEFONO: 4151790

Información Financiera

MONEDA NACIONAL

Rendimiento			
Saldo Promedio			226,104.74
Dias del Periodo			31
Tasa Bruta Anual	%		**0.010**
Saldo Promedio Gravable			0.00
Intereses a Favor* (+)			1.95
I.S.R. Retenido* (-)			0.00
Comisiones			
Cheques pagados*		0	0.00
Manejo de Cuenta*			0.00
Anualidad*			0.00
Operaciones		0	0.00
Total de Comisiones			-2,594.92
Cargos Objetados		0	0.00
Abonos Objetados		0	0.00

Comportamiento		
Saldo de Liquidacion Inicial		51,041.88
Saldo de Operacion Inicial		51,041.88
Depósitos / Abonos (+)	204	605,231.63
Retiros / Cargos (-)	111	414,789.47
Saldo de Liquidacion Final (+)		241,484.04
Saldo de Operacion Final		241,484.04
Saldo Minimo Requerido		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes	GAT Nominal ANTES DE IMPUESTOS	GAT Real	Total de Comisiones
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01/DIC	01/DIC	C19 INTERESES GANADOS		1.94		
01/DIC	01/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 93750SNACK03*		1,018.00		
01/DIC	01/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 93760SNACK03*		1,832.00		
01/DIC	01/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 93770SNACK03*		1,398.68		
01/DIC	01/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 93780SNACK03*		0.08		
01/DIC	01/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 93790SNACK03*		0.13		
01/DIC	01/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 93800SNACK03*		0.56		
01/DIC	01/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 3 *43 1153684 Ref. 936493*		40,050.00		
01/DIC	01/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 3 *43 1153684 Ref. 942323*		9,000.00		

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01/DIC	01/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 0		28,100.00		
		1153684 Ref. 169752				
01/DIC	01/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 0		2,000.00	134,443.27	134,443.27
		1153684 Ref. 171985				
02/DIC	02/DIC	V09 CUOTA BAJA FACTURACION	359.00			
		TARJETAS BANCARIAS (TPV) MES ANTERIOR Ref. 4353371				
02/DIC	02/DIC	V10 IVA BAJA FACTURACION	57.44			
		TARJETAS BANCARIAS (TPV) MES ANTERIOR Ref. 4353371				
02/DIC	02/DIC	V09 CUOTA BAJA FACTURACION	359.00			
		TARJETAS BANCARIAS (TPV) MES ANTERIOR Ref. 4354866				
02/DIC	02/DIC	V10 IVA BAJA FACTURACION	57.44			
		TARJETAS BANCARIAS (TPV) MES ANTERIOR Ref. 4354866				
02/DIC	02/DIC	V09 CUOTA BAJA FACTURACION	359.00			
		TARJETAS BANCARIAS (TPV) MES ANTERIOR Ref. 4354924				
02/DIC	02/DIC	V10 IVA BAJA FACTURACION	57.44			
		TARJETAS BANCARIAS (TPV) MES ANTERIOR Ref. 4354924				
02/DIC	02/DIC	V09 CUOTA BAJA FACTURACION	359.00			
		TARJETAS BANCARIAS (TPV) MES ANTERIOR Ref. 4355046				
02/DIC	02/DIC	V10 IVA BAJA FACTURACION	57.44			
		TARJETAS BANCARIAS (TPV) MES ANTERIOR Ref. 4355046				
02/DIC	02/DIC	V09 CUOTA BAJA FACTURACION	359.00			
		TARJETAS BANCARIAS (TPV) MES ANTERIOR Ref. 4355541				
02/DIC	02/DIC	V10 IVA BAJA FACTURACION	57.44			
		TARJETAS BANCARIAS (TPV) MES ANTERIOR Ref. 4355541				
02/DIC	02/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 1		3,000.00		
		1153684 Ref. 455400				
02/DIC	02/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 1		6,500.00	141,861.07	141,861.07
		1153684 Ref. 458743				
03/DIC	03/DIC	V42 VENTAS DEBITO		54.00		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144056791				
03/DIC	03/DIC	V43 COMISION VENTAS DEBITO	0.94			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				
03/DIC	03/DIC	V44 IVA COM. VENTAS DEBITO	0.15			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				
03/DIC	03/DIC	V40 CUOTA TRANSACCION EXITOSA	1.30			
		EN TERMINAL PUNTO DE VENTA (TPV) Ref. 4056791				
03/DIC	03/DIC	V41 IVA TRANSACCION EXITOSA	0.21			
		Ref. 4056791				
03/DIC	03/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	4,529.24			
		PAGO AGUA SABINAS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
03/DIC	03/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	484.61			
		PAGO AGUA SABINAS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
03/DIC	03/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	1,343.30			
		PAGO DE AGUA CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
03/DIC	03/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 4		800.00	136,355.32	136,355.32
		1153684 Ref. 931730				
04/DIC	04/DIC	V42 VENTAS DEBITO		35.00		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144056791				
04/DIC	04/DIC	V43 COMISION VENTAS DEBITO	0.61			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				
04/DIC	04/DIC	V44 IVA COM. VENTAS DEBITO	0.10			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				

FO[illegible] DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
04/DIC	04/DIC	V40 CUOTA TRANSACCION EXITOSA	0.65			
		EN TERMINAL PUNTO DE VENTA (TPV) Ref. 4056791				
04/DIC	04/DIC	V41 IVA TRANSACCION EXITOSA	0.10			
		Ref. 4056791				
04/DIC	04/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 0	1,506.00			
		0412158PAGO AGUA REC MONCLOVA Ref. 000067308 002				
04/DIC	04/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	2,830.60			
		EVENTO 5 DICIEMBRE CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
04/DIC	04/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	358.49			
		0412158PAGO AGUA REC NVA ROSITA Ref. 000068850 072				
04/DIC	04/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	155.00			
		PERM EVENTO 13 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
04/DIC	04/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	155.00			
		PERM EVENTO 12 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
04/DIC	04/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	155.00			
		PERM EVENTO 19 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
04/DIC	04/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	3,000.00			
		REP FONDO REVOLVENTE COM ADMINBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
04/DIC	04/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	6,000.00			
		REP FONDO REVOLVENTE CASTILLITBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
[illegible]IC	04/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	6,000.00			
		REP FONDO REVOLVENTE HOTEL MAGBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
04/DIC	04/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 4		6,000.00		
		1153684 Ref. 643375				
04/DIC	04/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 4		1,750.00		
		1153684 Ref. 766542				
04/DIC	04/DIC	P31 TELEFONOS DE MEXICO T	443.00			
		8424250029 Ref. ME840315 KT6				
04/DIC	04/DIC	P31 TELEFONOS DE MEXICO T	899.00		122,636.77	122,636.77
		8444173541 Ref. ME840315 KT6				
05/DIC	07/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,792.00		
		Ref. 9424				
05/DIC	07/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,027.00		
		Ref. 94250SNACK03				
05/DIC	07/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,081.00		
		Ref. 94260SNACK03				
05/DIC	07/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,590.87	128,127.64	122,636.77
		Ref. 9427				
07/DIC	07/DIC	V42 VENTAS DEBITO		33.00		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144056791				
07/DIC	07/DIC	V43 COMISION VENTAS DEBITO	0.57			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				
07/DIC	07/DIC	V44 IVA COM. VENTAS DEBITO	0.09			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				
07/DIC	07/DIC	V40 CUOTA TRANSACCION EXITOSA	0.65			
		EN TERMINAL PUNTO DE VENTA (TPV) Ref. 4056791				
07/DIC	07/DIC	V41 IVA TRANSACCION EXITOSA	0.10			
		Ref. 4056791				
07/DIC	07/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 1		8,700.00		
		1153684 Ref. 180817				

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
07/DIC	07/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 1		1,700.00		
		1153684 Ref. 551484				
07/DIC	07/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 1		14,200.00		
		1153684 Ref. 672176				
07/DIC	07/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 1		4,000.00		
		1153684 Ref. 687675				
07/DIC	07/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	4,000.00			
		REP FONDO REVOLVENTE JONGUITUDBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
07/DIC	07/DIC	Y15 CE3066RALLENDE6 2		3,800.00		
		1153684 Ref. 721411				
07/DIC	07/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 3		19,750.00	176,309.23	176,309.23
		1153684 Ref. 324849				
08/DIC	08/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 4		2,000.00		
		1153684 Ref. 636401				
08/DIC	08/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 4		14,200.00		
		1153684 Ref. 769699				
08/DIC	08/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 4		800.00		
		1153684 Ref. 906429				
08/DIC	08/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 4		2,500.00		
		1153684 Ref. 919420				
08/DIC	08/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	15,300.00			
		EVENTO 8 DICIEMBRE MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
08/DIC	08/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		5,300.00		
		Ref. 9445R FLORES				
08/DIC	08/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		3,800.00	189,609.23	189,609.23
		Ref. 9446O CRIZ A				
09/DIC	09/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 2		4,000.00		
		1153684 Ref. 535676				
09/DIC	09/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	7,250.00			
		0912158FINIQUITO PLUMAS AL PASILLO SN Ref. 000045779 072				
09/DIC	09/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 3		2,500.00		
		1153684 Ref. 306204				
09/DIC	09/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 4		51,000.00	239,859.23	239,859.23
		1153684 Ref. 010424				
10/DIC	10/DIC	V45 VENTAS CREDITO		0.03		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144058551				
10/DIC	10/DIC	V40 CUOTA TRANSACCION EXITOSA	1.95			
		EN TERMINAL PUNTO DE VENTA (TPV) Ref. 4058551				
10/DIC	10/DIC	V41 IVA TRANSACCION EXITOSA	0.31			
		Ref. 4058551				
10/DIC	10/DIC	V42 VENTAS DEBITO		0.03		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144058594				
10/DIC	10/DIC	V40 CUOTA TRANSACCION EXITOSA	1.95			
		EN TERMINAL PUNTO DE VENTA (TPV) Ref. 4058594				
10/DIC	10/DIC	V41 IVA TRANSACCION EXITOSA	0.31			
		Ref. 4058594				
10/DIC	10/DIC	V45 VENTAS CREDITO		0.01		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144058598				
10/DIC	10/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	155.00			
		PERM EVENTO 12 DIC JONGUITUD BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	16,240.00			
		EVENTO 19 DIC JONGUITUD BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
10/DIC	10/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	25,830.00			
		EVENTO 19 DICIEMBRE MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	2,830.60			
		EVENTO 19 DICIEMBRE CASTILLITOBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	2,830.60			
		EVENTO 12 DICIEMBRE CASTILLITOBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	155.00			
		PERM EVENTO 17 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	26,220.00			
		EVENTO 12 DIC MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	155.00			
		PERM EVENTO 27 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	14,144.05			
		REP FONDO REVOLV MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	30,600.00			
		EVENTO 10 DIC MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	T20 SPEI RECIBIDOSANTANDER 0		55,500.00		
		8612408FIESTA 20 DICIEMBRE Ref. 005124655 014				
10/DIC	10/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1		2,000.00		
		1153684 Ref. 257707				
10/DIC	10/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 1		1,000.00		
		1153684 Ref. 688160				
10/DIC	10/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 1		1,350.00		
		1153684 Ref. 812382				
10/DIC	10/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 1		5,000.00		
		47 1153684 Ref. 999404				
10/DIC	10/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 2		24,600.00	210,144.53	210,144.53
		48 1153684 Ref. 002352				
11/DIC	11/DIC	V45 VENTAS CREDITO		0.01		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144058668				
11/DIC	11/DIC	V40 CUOTA TRANSACCION EXITOSA	0.65			
		EN TERMINAL PUNTO DE VENTA (TPV) Ref. 4058668				
11/DIC	11/DIC	V41 IVA TRANSACCION EXITOSA	0.10			
		Ref. 4058668				
11/DIC	11/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		500.00		
		Ref. 9477				
11/DIC	11/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,300.00		
		Ref. 9478 BRIONES				
11/DIC	11/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		500.00		
		Ref. 9479R FLORES				
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4342HOTELMAG0 3		1,320.00		
		1153684 Ref. 184137				
11/DIC	11/DIC	T20 SPEI RECIBIDOSCOTIABANK 0		9,000.00		
		0021112Renta de salon Ref. 005086868 044				
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4		20.00		
		1153684 Ref. 187139				
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4		320.00		
		1153684 Ref. 188558				
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4		50.00		
		1153684 Ref. 189340				

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 190516*		30.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 191572*		30.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 192860*		30.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 194102*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 195213*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 196038*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 197072*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 198018*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 198964*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 200042*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 200911*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 201813*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 203078*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 204300*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 205245*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 206136*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 207181*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 208160*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 208908*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 4 *1153684 Ref. 209854*		70.00		
11/DIC	11/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 4 *1153684 Ref. 261060*		2,250.00		
11/DIC	11/DIC	T20 SPEI RECIBIDOBANORTE/IXE 0 *0074134PAGO DE CxP 0074134 Ref. 005221397 072*		33,723.41		
11/DIC	11/DIC	T20 SPEI RECIBIDOBANORTE/IXE 0 *0082132PAGO DE CxP 0082132 Ref. 005221440 072*		33,777.58		
11/DIC	11/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 9508*		1,390.00		
11/DIC	11/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 9509*		1,021.00		
11/DIC	11/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 9510*		1,471.00		

F[redacted]O DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
11/DIC	11/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 9511*		1,234.00		
11/DIC	11/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 9512*		1,548.00		
11/DIC	11/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 9513*		1,130.85	301,979.63	301,979.63
14/DIC	14/DIC	V42 VENTAS DEBITO *TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144056791*		136.00		
14/DIC	14/DIC	V43 COMISION VENTAS DEBITO *TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791*	2.37			
14/DIC	14/DIC	V44 IVA COM. VENTAS DEBITO *TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791*	0.38			
14/DIC	14/DIC	V40 CUOTA TRANSACCION EXITOSA *EN TERMINAL PUNTO DE VENTA (TPV) Ref. 4056791*	1.30			
14/DIC	14/DIC	V41 IVA TRANSACCION EXITOSA *Ref. 4056791*	0.21			
14/DIC	14/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 9519 VELIZ I*		2,000.00		
14/DIC	14/DIC	Y15 CE2906RNVAROSITA6 1 *1153684 Ref. 594770*		250.00		
[redacted]IC	14/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 1 *1153684 Ref. 614514*		2,000.00		
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0 *1412158GAS DOMESTICO HOTEL MAGISTERIO Ref. 000088867 072*	4,994.53			
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0 *1412158GAS DOMESTICO HOTEL MAGISTERIO Ref. 000089162 072*	3,853.85			
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0 *1412158GAS DOMESTICO HOTEL MAGISTERIO Ref. 000089402 072*	6,655.42			
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0 *1412158GAS DOMESTICO HOTEL MAGISTERIO Ref. 000089575 072*	5,777.31			
14/DIC	14/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS *REP FONDO REVOLVENT NVA ROSITABMRCASH Ref. REFBNTC00153818*	903.50			
14/DIC	14/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS *EVENTO 16 ENERO CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*	2,625.60			
14/DIC	14/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 9528 GUADALU*		1,700.00		
14/DIC	14/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS *EVENTO 10 DICIEMBRE CASTILLITOBMRCASH Ref. REFBNTC00153818*	1,605.00			
14/DIC	14/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS *REP FONDO REV ALLENDE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*	1,000.00			
14/DIC	14/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS *REP FONDO REV SABINAS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*	2,951.81			
14/DIC	14/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 3 *1153684 Ref. 486362*		10,500.00		
14/DIC	14/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 3 *1153684 Ref. 763925*		20.00		
[redacted]/DIC	14/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 3 *1153684 Ref. 766499*		20.00		
14/DIC	14/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 3 *1153684 Ref. 769337*		20.00		

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
14/DIC	14/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 3		20.00		
		1153684 Ref. 771878				
14/DIC	14/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 3		20.00		
		1153684 Ref. 776509				
14/DIC	14/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 3		20.00		
		1153684 Ref. 778456				
14/DIC	14/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 3		30.00		
		1153684 Ref. 782383				
14/DIC	14/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 3		30.00		
		1153684 Ref. 784682				
14/DIC	14/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 3		30.00		
		1153684 Ref. 786948				
14/DIC	14/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 3		30.00		
		1153684 Ref. 789820				
14/DIC	14/DIC	P31 TELEFONOS DE MEXICO T	799.00			
		8626212140 Ref. ME840315 KT6				
14/DIC	14/DIC	P31 TELEFONOS DE MEXICO T	816.00		286,819.35	286,819.35
		8666330860 Ref. ME840315 KT6				
15/DIC	15/DIC	V42 VENTAS DEBITO		174.00		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144056791				
15/DIC	15/DIC	V43 COMISION VENTAS DEBITO	3.04			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				
15/DIC	15/DIC	V44 IVA COM. VENTAS DEBITO	0.49			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				
15/DIC	15/DIC	V40 CUOTA TRANSACCION EXITOSA	1.30			
		EN TERMINAL PUNTO DE VENTA (TPV) Ref. 4056791				
15/DIC	15/DIC	V41 IVA TRANSACCION EXITOSA	0.21			
		Ref. 4056791				
15/DIC	15/DIC	V42 VENTAS DEBITO		7,350.00		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144355046				
15/DIC	15/DIC	V43 COMISION VENTAS DEBITO	18.00			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174355046				
15/DIC	15/DIC	V44 IVA COM. VENTAS DEBITO	2.88			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174355046				
15/DIC	15/DIC	V40 CUOTA TRANSACCION EXITOSA	0.65			
		EN TERMINAL PUNTO DE VENTA (TPV) Ref. 4355046				
15/DIC	15/DIC	V41 IVA TRANSACCION EXITOSA	0.10			
		Ref. 4355046				
15/DIC	15/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 0		800.01		
		1153684 Ref. 170280				
15/DIC	15/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 1		24,000.00		
		1153684 Ref. 430429				
15/DIC	15/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		380.00		
		RET CUOTA POR CENTROS RECREATIBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
15/DIC	15/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	9,021.90		310,474.79	310,474.79
		1512158ANTICIPO MANTENIM ESTUFA SNACK Ref. 000142530 072				
16/DIC	16/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 3		10,400.00		
		1153684 Ref. 884210				
16/DIC	16/DIC	Y15 CE3066RALLENDE6 4		1,200.00		
		1153684 Ref. 873264				
16/DIC	16/DIC	Y15 CE3066RALLENDE6 4		1,200.00		
		1153684 Ref. 876707				

NDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
16/DIC	16/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	21,000.00			
		REP FONDO REV SNACK BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
16/DIC	16/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	200.00			
		PERM EVENTO 16 ENERO CASTILLITBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
16/DIC	16/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	2,830.60			
		EVENTO 26 DICIEMBRE CASTILLITOBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
16/DIC	16/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	155.00			
		PERM EVENTO 17 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
16/DIC	16/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	200.00			
		PERM EVENTO 3 ENERO CASTILLITOBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
16/DIC	16/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	25,500.00			
		EVENTO 19 DICIEMBRE MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
16/DIC	16/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 0		5,000.00		
		1153684 Ref. 547954				
16/DIC	16/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	35,100.00			
		EVENTO 20 DICIEMBRE MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
16/DIC	16/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	9,000.00			
		EVENTO 15 DICIEMBRE CASTILLITBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
16/DIC	16/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		5,800.00		
		Ref. 9573A CORPUS				
16/DIC	16/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1		20.00		
		1153684 Ref. 804462				
16/DIC	16/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1		9,740.00		
		1153684 Ref. 807641				
16/DIC	16/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1		20.00	249,869.19	249,869.19
		1153684 Ref. 809038				
17/DIC	17/DIC	V42 VENTAS DEBITO		212.00		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144056791				
17/DIC	17/DIC	V43 COMISION VENTAS DEBITO	3.70			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				
17/DIC	17/DIC	V44 IVA COM. VENTAS DEBITO	0.59			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				
17/DIC	17/DIC	V40 CUOTA TRANSACCION EXITOSA	1.30			
		EN TERMINAL PUNTO DE VENTA (TPV) Ref. 4056791				
17/DIC	17/DIC	V41 IVA TRANSACCION EXITOSA	0.21			
		Ref. 4056791				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	25,914.37			
		FINIQUITO QUINTA ETAPA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W02 DEPOSITO DE TERCERO		33,819.40	257,980.42	257,980.42
		CUENTA POR PAGAR 84502 .BMRCASH Ref. REFBNTC00019887				
18/DIC	18/DIC	V45 VENTAS CREDITO		45.00		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144056791				
18/DIC	18/DIC	V46 COMISION VENTAS CREDITO	1.07			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				
18/DIC	18/DIC	V47 IVA COM. VENTAS CREDITO	0.17			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				
18/DIC	18/DIC	V42 VENTAS DEBITO		133.00		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144056791				
18/DIC	18/DIC	V43 COMISION VENTAS DEBITO	2.32			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791				

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
18/DIC	18/DIC	V44 IVA COM. VENTAS DEBITO *TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174056791*	0.37			
18/DIC	18/DIC	V40 CUOTA TRANSACCION EXITOSA *EN TERMINAL PUNTO DE VENTA (TPV) Ref. 4056791*	1.95			
18/DIC	18/DIC	V41 IVA TRANSACCION EXITOSA *Ref. 4056791*	0.31			
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4342HOTELMAG0 1 *1153684 Ref. 835889*		1,250.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4342HOTELMAG0 1 *1153684 Ref. 836989*		1,350.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4342HOTELMAG0 1 *1153684 Ref. 838056*		500.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4342HOTELMAG0 1 *1153684 Ref. 838925*		500.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4342HOTELMAG0 1 *1153684 Ref. 840531*		330.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4342HOTELMAG0 1 *1153684 Ref. 841730*		330.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 592140*		295.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 596748*		50.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 602963*		50.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 605966*		70.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 608353*		70.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 609827*		70.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 611510*		70.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 612907*		70.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 614293*		70.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 616702*		70.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 619045*		70.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 620475*		70.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 621872*		70.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE3066RALLENDE6 2 *1153684 Ref. 622235*		1,200.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 622906*		70.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 624006*		70.00		
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 625315*		70.00		

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2		70.00		
		1153684 Ref. 626481				
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2		70.00		
		1153684 Ref. 627680				
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2		70.00		
		1153684 Ref. 629121				
18/DIC	18/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2		70.00		
		1153684 Ref. 630474				
18/DIC	18/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		3,300.00		
		Ref. 9619 GARZA G				
18/DIC	18/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,028.50		
		Ref. 9620SNACK 03				
18/DIC	18/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,919.00		
		Ref. 9621SNACK 03				
18/DIC	18/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,189.00		
		Ref. 9622SNACK 03				
18/DIC	18/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,831.50		
		Ref. 9623SNACK 03				
18/DIC	18/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,855.00		
		Ref. 9624SNACK 03				
18/DIC	18/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		270.00		
		Ref. 9625SNACK 03				
18/DIC	18/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,443.57		
		Ref. 9626SNACK 03				
18/DIC	18/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 3		7,000.00		
		1153684 Ref. 760625				
18/DIC	18/DIC	P31 COM FED DE ELECTRICIDAD C	3,241.00			
		365701103295 Ref. FE370814 QI0				
18/DIC	18/DIC	P31 COM FED DE ELECTRICIDAD C	21,330.00		260,462.80	260,462.80
		369731100229 Ref. FE370814 QI0				
21/DIC	21/DIC	V42 VENTAS DEBITO		2,800.00		
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 144058551				
21/DIC	21/DIC	V43 COMISION VENTAS DEBITO	18.00			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174058551				
21/DIC	21/DIC	V44 IVA COM. VENTAS DEBITO	2.88			
		TERMINALES PUNTO DE VENTA Ref. 174058551				
21/DIC	21/DIC	V40 CUOTA TRANSACCION EXITOSA	0.65			
		EN TERMINAL PUNTO DE VENTA (TPV) Ref. 4058551				
21/DIC	21/DIC	V41 IVA TRANSACCION EXITOSA	0.10			
		Ref. 4058551				
21/DIC	21/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	200.00			
		PERM EVENTO 9 ENERO CASTILLITOBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
21/DIC	21/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	26,250.00			
		EVENTO 18 DIC MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
21/DIC	21/DIC	Y15 CE3066RALLENDE6 1		1,200.00		
		1153684 Ref. 524732				
21/DIC	21/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,300.00	239,291.17	239,291.17
		Ref. 9638JAVIER C				
22/DIC	22/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,500.00		
		Ref. 96410 ALCALA				

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION		CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
22/DIC	22/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 9642 REYES V*			4,800.00	245,591.17	245,591.17
23/DIC	23/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 *1153684 Ref. 627791*	1		800.00	246,391.17	246,391.17
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 446277*	4		505.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 447322*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 448796*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 449643*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 450457*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 451216*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 452096*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 452900*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 457300*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 458190*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 458905*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 459587*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 460357*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 461127*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 461842*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 *1153684 Ref. 462887*	4		70.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 *1153684 Ref. 754300*	4		457.09		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 *1153684 Ref. 756059*	4		1,426.94		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 *1153684 Ref. 757698*	4		1,223.40		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 *1153684 Ref. 759733*	4		928.02		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 *1153684 Ref. 764045*	4		5,000.00		
24/DIC	24/DIC	Y15 CE4342HOTELMAGO *1153684 Ref. 795758*	4		440.00		
24/DIC	24/DIC	P31 COM FED DE ELECTRICIDAD C *354720208195 Ref. FE370814 QI0*		16,250.00			
24/DIC	24/DIC	P31 COM FED DE ELECTRICIDAD C *350991202669 Ref. FE370814 QI0*		6,184.00			

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
24/DIC	24/DIC	P31 COM FED DE ELECTRICIDAD C *357070800115 Ref. FE370814 QI0*	3,851.00		231,136.62	231,136.62
28/DIC	28/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 2 *1153684 Ref. 333122*		5,000.00		
28/DIC	28/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 2 *1153684 Ref. 897037*		2,700.01	238,836.63	238,836.63
29/DIC	29/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 0 *1153684 Ref. 192577*		1,300.00		
29/DIC	29/DIC	Y15 CE6787MONCLOVA9 0 *1153684 Ref. 194612*		200.00		
29/DIC	29/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 9673 L REYES*		500.00		
29/DIC	29/DIC	Y15 CE3680CASTILLITO3 1 *1153684 Ref. 331187*		800.01		
29/DIC	29/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 703933*		30.00		
29/DIC	29/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 705143*		30.00		
29/DIC	29/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 706012*		30.00		
[illegible]/DIC	29/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 707068*		30.00		
29/DIC	29/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 708180*		30.00		
29/DIC	29/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 709213*		30.00		
29/DIC	29/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 710148*		30.00		
29/DIC	29/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 711138*		30.00		
29/DIC	29/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 711974*		30.00	241,906.64	241,906.64
30/DIC	30/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 497891*		300.00		
30/DIC	30/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 2 *1153684 Ref. 502940*		30.00	242,236.64	242,236.64
31/DIC	31/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 793781*		20.00		
31/DIC	31/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 794485*		20.00		
31/DIC	31/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 794969*		20.00		
31/DIC	31/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 795520*		20.00		
31/DIC	31/DIC	Y15 CE4029RECSALTILLO07 1 *1153684 Ref. 796212*		20.00		
31/DIC	31/DIC	W05 COMISION CIE *SICOCO DIC 2015 Ref. 1153684*	735.00			
31/DIC	31/DIC	W06 IVA COMISION CIE *SICOCO DIC 2015 Ref. 1153684*	117.60		241,484.04	241,484.04

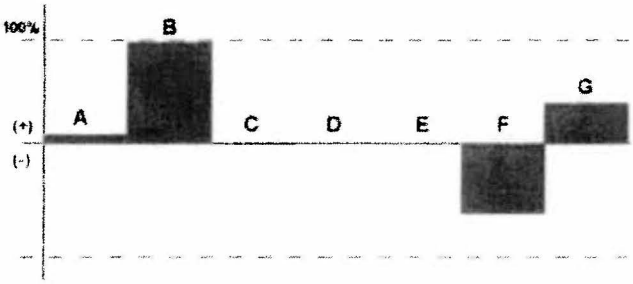
No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

Total de Movimientos

TOTAL IMPORTE CARGOS	414,789.47	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	111
TOTAL IMPORTE ABONOS	605,231.63	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	204

Cuadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
Saldo Inicial	51,041.88	8.43%	A
Depósitos / Abonos (+)	605,231.63	100.00%	B
Comisiones (-)	-2,594.92	-0.42%	C
Intereses a favor (+)	1.95	0.00%	D
Retiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
Otros cargos (-)	-414,789.47	-68.53%	F
Saldo Final	241,484.04	39.89%	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

Los montos mínimos requeridos para los productos de Inversión a plazo fijo son: Pagare liquidable al vencimiento MN: $2,000.00, Certificado de Déposito MN: $5,000.00(sujetas a cambios dependiendo de las variaciones de mercado). Para mayor información consulta la página de internet https://www.bancomer.com

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 52 26 26 63 o del interior sin costo al 01 800 226 26 63

Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE BANCOMER)

BBVA Bancomer 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. Anáhuac C.P. 11320 Del. Miguel Hidalgo México D.F. y por correo electrónico une@bbva-bancomer-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 y 53400999 y 01 800 999 8080 .

COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)
En caso de dudas quejas reclamaciones o consultar información sobre las comisiones para fines informativos y de comparación podrá acudir a la CONDUSEF con domicilio en Insurgentes Sur No. 762 Colonia Del Valle Delegación Benito Juárez Código Postal 03100 México Distrito Federal correo electrónico opinion@condusef.gob.mx teléfono 01 800 999 8080 y 5340 0999 o consultar la página electrónica en Internet www.condusef.gob.mx.

"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: 012 078 00190732788 9 Clave Bancaria Estandar (CLABE) así como el nombre de este Banco"

Los depósitos préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito contratados con Bancomer están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los Títulos no hayan sido negociados .

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales .

"Unicamente están garantizados por el Instituto de Protección al Ahorro Bancarios (IPAB) los depositos 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 Intitución 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 ."

"Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones o intereses moratorios ."

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

Glosario de Abreviaturas

ADMON	ADMINISTRACION	DEV/ DEVOL	DEVOLUCION	N/A	NO APLICA
ANT	ANTERIOR	DIF	DIFERENCIA	OPER	OPERACIÓN
ANTIC	ANTICIPADA	DIN	DINERO	OPS	OPERACIONES
ANUL	ANULACION	DISP	DISPOSICION	ORD	ORDEN
APORT	APORTACION	DLLS	DOLARES	P/ PAG	PAGO
AUT	AUTOMATICO	DOC	DOCUMENTO	PAT	PATRIMONIAL
BCA	BANCA	ELECT	ELECTRONICA	PREV	PREVISIÓN
BCOS	BANCOS	EMP	EMPRESARIAL	REDESC	REDESCUENTO
BMOV	BANCOMER MOVIL	EXTEM	EXTEMPORANEA	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BONIF	BONIFICACION	EXT	EXTRANJERO		
COD.	CODIGO DE LEYENDA	FALLEC	FALLECIMIENTO	REF.	REFERENCIA
CAJ	CAJERO	FALT	FALTANTE	RESP	RESPONSABILIDAD
CANC	CANCELACION	GAR/ GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
CGO	CARGO	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	REV	REVERSO
CW	CASH WINDOWS	GPO	GRUPO	SBC	SALVO BUEN COBRO
CH/ CHQ	CHEQUE	HONOR	HONORARIOS	SEG	SEGURO
CI	COBRO INMEDIATO	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SERV	SERVICIO
COMER	COMERCIO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SOBR	SOBREGIRO
COM	COMISION	INDEMN	INDEMNIZACION	SOC	SOCIEDADES
C[illegible]	CONCENTRACION	INF	INFORMACION	TARJ	TARJETA
	INMEDIATO EMPRESARIAL	INSP	INSPECCION	TDC	TARJETA DE CREDITO
CONF	CONFIRMACION	INT	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
CONS	CONSULTA	INTS	INTERESES	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CONV	CONVENIO	INT/ INTNAL	INTERNACIONAL	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCOMER
CORREC	CORRECCION	INV	INVERSION	TRANS	TRANSFERENCIA
CRED	CREDITO	LIQ	LIQUIDACION	TRASP	TRASPASO
CTA	CUENTA	MP	MARCA PROPIA	VTAS	VENTAS
CED	CUENTA EN DOLARES	MDO	MERCADO		
DCD	DINÁMICA DE CONVERSIÓN DE DIVISAS	MN	MONEDA NACIONAL		
		MOV	MOVIMIENTO		
DEP	DEPOSITO	MOVMTOS	MOVIMIENTOS		
DESC/ DESCTO	DESCUENTO	MDB	MULTI DEPOSITO BANCOMER		

No. de Cuenta	0190732788
No. de Cliente	54417364

Folio Fiscal
D7CD3BC7-110E-40C3-8B21-27F6B436D430

Certificado
00001000000300892090

Sello Digital
KUltgBGh8cthZlNHmHsfgZO/28ykLN/tfPVZb1VAwyXj37ljcDs63UZhcgkqENqxfbxM5cjAAD9/BOI7Vz9c15euIKFcElbb+/WDzl/18dpXd/J43vnTUFHMzLEJ6pTj9F4JEFXSZjJJFbPlqYrFby1GpTeCR6hsKzcO4Dijg=

Sello SAT
m66pZMR8XhECo0F+12+pjrzqGy11kOgsrG8sh8LDkqvGU/fY1Ep2bKB0UAZMLqGTGyBy/yzDHoIO+GWcZdZ374H9vVEt9GO5Op3iBJzu7EVf8xyGkB8dTayQvMcMnRSLXo3nVU+9g3LJxIo8CltMG/ymrF5XF3ATig/VqKISM=

No. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000202695775

Fecha y hora de certificación: 2016-01-01T03:26:22

Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:
||1.0|D7CD3BC7-110E-40C3-8B21-27F6B436D430|2016-01-01T03:26:22|KUltgBGh8cthZlNHmHsfgZO/28ykLN/tfPVZb1VAwyXj37ljcDs63UZhcgkqENqxfbxM5cjAAD9/BOI7Vz9c15euIKFcElbb+/WDzl/18dpXd/J43vnTUFHMzLEJ6pTj9F4JEFXSZjJJFbPlqYrFby1GpTeCR6hsKzcO4Dijg=|00001000000202695775||

Este documento es una representación impresa de un CFDI.

Emitido en
México, D.F. a 01 de Enero del 2016 a las 03:21:22

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCOMER

No. De Cuenta: 188842795

MES: dic-15

Sabinas Coah

SALDO EN BANCOS $ 13.80

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

SALDO EN LIBROS $ 13.80

ELABORO
MARIO ALBERTO HERNANDEZ HERNANDEZ

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS BILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.L.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00026 BBVA BANCOMER 0188842795

Saldo Inicial: $12.99
Saldo Final: $13.80

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
03/12/2015	SOLICITUD DE	3339	0	3339	Traspaso directo TRASPASO PARA RECRE SABIANS PARA PAGO DE AGUA - BBVA BANCOMER 0188842795	4,529.24	0.00	RECURSOS PROPIOS
03/12/2015	SOLICITUD DE	3340	0	3340	Traspaso directo TRASPASO PARA EL RECREATIVO SABINAS PARA PAGO DE AGUA - BBVA BANCOMER 0188842795	484.61	0.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	SOLICITUD DE	3404	0	3404	Traspaso directo TRASPASO PARA SABINAS PARA PAGO DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0188842795	2,951.81	0.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3429	144	3434	CH 144 JESUS DELGADO ALVARDO GASTO A COMPROBAR FONDO REVOLVENTE (GENERACION DEL CHEQUE144DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188842795) - BBVA BANCOMER 01	0.00	2,951.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3430	145	3435	CH 145 SISTEMA MUNICIPAL DE AGUA Y SANAMIENTO CONSUMO AGUA POTABLE SABINAS COAH (GENERACION DEL CHEQUE145DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188842795) - BBVA	0.00	5,013.85	RECURSOS PROPIOS
						$7,965.66	**$7,964.85**	

026695
FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJ DE LA EDU
RECREAT SA
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE
SALTILLO COA CP 25019
00044

0000000000000A32326100000044000326017711883184122725019 05
0326 20 044 04 31 12 026695 000

Periodo	Del 01/12/2015 al 31/12/2015
Fecha de Corte	31/12/2015
No. de Cuenta	0188842795
No. de Cliente	A3232610
R.F.C.	FVT860429 -2X7
No. Cuenta CLABE	012 078 00188842795 0

SUCURSAL 7711: GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION: AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA: SALTILLO
TELEFONO: 4151790

Información Financiera

Rendimiento		
Saldo Promedio		3,914.55
Dias del Periodo		31
Tasa Bruta Anual	%	**0.010**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor* (+)		0.03
I.S.R. Retenido* (-)		0.00
Comisiones		
Cheques pagados*	2	0.00
Manejo de Cuenta*		0.00
Membresidad*		0.00
Operaciones	0	0.00
Total de Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

MONEDA NACIONAL

Comportamiento		
Saldo de Liquidacion Inicial		12.99
Saldo de Operacion Inicial		12.99
Depositos / Abonos (+)	3	7,965.66
Retiros / Cargos (-)	2	7,964.85
Saldo de Liquidacion Final (+)		13.80
Saldo de Operación Final		13.80
Saldo Minimo Requerido		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes	GAT Nominal ANTES DE IMPUESTOS	GAT Real	Total de Comisiones
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
03/DIC	03/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *PAGO AGUA SABINAS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		4,529.24		
03/DIC	03/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *PAGO AGUA SABINAS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		484.61	5,026.84	5,026.84
14/DIC	14/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *REP FONDO REV SABINAS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		2,951.81	7,978.65	7,978.65
21/DIC	21/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 144*	2,951.00		5,027.65	5,027.65
23/DIC	23/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *RFC CUENTA DE DEPOSITO SMA100101U20 Ref. 145*	5,013.85		13.80	13.80

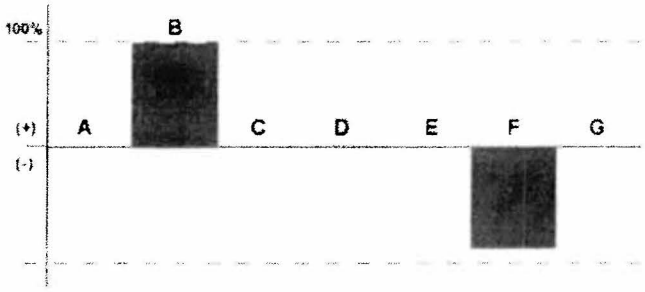
Total de Movimientos

TOTAL IMPORTE CARGOS	7,964.85	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	2
TOTAL IMPORTE ABONOS	7,965.66	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	3

No. de Cuenta	0188842795
No. de Cliente	A3232610

uadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
aldo Inicial	12.99	0.16%	A
epósitos / Abonos (+)	7,965.66	100.00%	B
omisiones (-)	0.00	0.00%	C
ntereses a favor (+)	0.03	0.00%	D
etiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
tros cargos (-)	-7,964.85	-99.98%	F
aldo Final	13.80	0.17%	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

Los montos mínimos requeridos para los productos de Inversión a plazo fijo son: Pagare liquidable al vencimiento MN: $2,000.00, Certificado de Déposito MN: $5,000.00(sujetas a cambios dependiendo de las variaciones de mercado). Para mayor información consulta la página de internet https://www.bancomer.com

iene 90 días naturales contados a partir de la fecha de corte o de la realización de la operación para presentar su aclaración en la ucursal donde radica su cuenta o bien llamando al Centro de Atención Telefónica al teléfono 52 26 26 63 o del interior sin costo al 1 800 226 26 63

Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE BANCOMER)

BBVA Bancomer recibe las consultas reclamaciones o aclaraciones en su Unidad Especializada de Atencion a Usuarios ubicada en Lago Alberto 320 (entrada por Mariano Escobedo 303) Col. Anáhuac C.P. 11320 Del. Miguel Hidalgo México D.F. y por correo electrónico une@bbva-bancomer-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 y 53400999 y 01 800 999 8080

COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)
En caso de dudas quejas reclamaciones o consultar información sobre las comisiones para fines informativos y de comparacion podrá acudir a la CONDUSEF con domicilio en Insurgentes Sur No. 762 Colonia Del Valle Delegación Benito Juárez Codigo Postal 03100 México Distrito Federal correo electronico opinion@condusef.gob.mx teléfono 01 800 999 8080 y 5340 0999 o consultar la página electronica en Internet www.condusef.gob.mx.

"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: 012 078 00188842795 0 Clave Bancaria Estandar (CLABE) así como el nombre de este Banco".

Los depósitos préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito contratados con Bancomer están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los Títulos no hayan sido negociados.

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales.

"Unicamente 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 Infitución 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."

"Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones o intereses moratorios."

[illegible]O DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJ DE LA EDU RECREAT SA

No. de Cuenta	0188842795
No. de Cliente	A3232610

Glosario de Abreviaturas

ADMON	ADMINISTRACION	DEV/ DEVOL	DEVOLUCION	N/A	NO APLICA
ANT	ANTERIOR	DIF	DIFERENCIA	OPER	OPERACIÓN
ANTIC	ANTICIPADA	DIN	DINERO	OPS	OPERACIONES
ANUL	ANULACION	DISP	DISPOSICION	ORD	ORDEN
APORT	APORTACION	DLLS	DOLARES	P/ PAG	PAGO
AUT	AUTOMATICO	DOC	DOCUMENTO	PAT	PATRIMONIAL
BCA	BANCA	ELECT	ELECTRONICA	PREV	PREVISIÓN
BCOS	BANCOS	EMP	EMPRESARIAL	REDESC	REDESCUENTO
BMOV	BANCOMER MOVIL	EXTEM	EXTEMPORANEA	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BONIF	BONIFICACION	EXT	EXTRANJERO		
COD.	CODIGO DE LEYENDA	FALLEC	FALLECIMIENTO	REF.	REFERENCIA
CAJ	CAJERO	FALT	FALTANTE	RESP	RESPONSABILIDAD
CANC	CANCELACION	GAR/ GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
CGO	CARGO	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	REV	REVERSO
CW	CASH WINDOWS	GPO	GRUPO	SBC	SALVO BUEN COBRO
CH/ CHQ	CHEQUE	HONOR	HONORARIOS	SEG	SEGURO
CI	COBRO INMEDIATO	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SERV	SERVICIO
COMER	COMERCIO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SOBR	SOBREGIRO
COM	COMISION	INDEMN	INDEMNIZACION	SOC	SOCIEDADES
CIE	CONCENTRACION	INF	INFORMACION	TARJ	TARJETA
[illegible]	INMEDIATO EMPRESARIAL	INSP	INSPECCION	TDC	TARJETA DE CREDITO
CONF	CONFIRMACION	INT	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
CONS	CONSULTA	INTS	INTERESES	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CONV	CONVENIO	INT/ INTNAL	INTERNACIONAL	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCOMER
CORREC	CORRECCION	INV	INVERSION	TRANS	TRANSFERENCIA
CRED	CREDITO	LIQ	LIQUIDACION	TRASP	TRASPASO
CTA	CUENTA	MP	MARCA PROPIA	VTAS	VENTAS
CED	CUENTA EN DOLARES	MDO	MERCADO		
DCD	DINÁMICA DE CONVERSIÓN DE DIVISAS	MN	MONEDA NACIONAL		
		MOV	MOVIMIENTO		
DEP	DEPOSITO	MOVMTOS	MOVIMIENTOS		
DESC/ DESCTO	DESCUENTO	MDB	MULTI DEPOSITO BANCOMER		

No. de Cuenta	0188842795
No. de Cliente	A3232610

Folio Fiscal
C96B73C5-3F3D-4297-AC22-4A63FD2B8B1E

Certificado
00001000000300892090

Sello Digital
W28H9fdAU6Uj+KLzZ9w5SiXjZ1QtiTpN7R22r7/QCr+dd5E0CV5NEWXVVW7x9B0X1aMjPc3ttSZjyp5swdttrlzUmi8fyCJEoJv0XXngOzXRJaNzmUqm1NM+rsQzs+gly4mNgZx7hSPke+Pbd/psczYHT0ZdpQdE1O74DsoRwXY=

Sello SAT
GvtGEiNAN6Mfz/DuE/soJlijVHjnGTbv7QjAJuq5o2k4SAWNlatai52LbxdaT9ff47UPeJeyyK5pO6wrh76cWaApEbhvJHUdyd3XMhvM0tkyON7SReA7pbTzLBvipYwc0rErUOsiCz2QE11Sv2Xlnxq8FSY0ljfOhgcv1mj7X0=

No de Serie del Certificado del SAT: 00001000000202695775

Fecha y hora de certificación: 2016-01-01T03 58 38

Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:
||1.0|C96B73C5-3F3D-4297-AC22-4A63FD2B8B1E|2016-01-01T03 58 38|W28H9fdAU6Uj+KLzZ9w5SiXjZ1QtiTpN7R22r7/QCr+dd5E0CV5NEWXVVW7x9B0X1aMjPc3ttSZjyp5swdttrlzUmi8fyCJEoJv0XXngOzXRJaNzmUqm1NM+rsQzs+gly4mNgZx7hSPke+Pbd/psczYHT0ZdpQdE1O74DsoRwXY=|00001000000202695775||

Este documento es una representación impresa de un CFDI

Emitido en
Mexico, D.F. a 01 de Enero del 2016 a las 03:29:21

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCOMER

No. De Cuenta: 188842906

MES: dic-15

Nueva Rosita Coah

SALDO EN BANCOS $ 984.67

+	CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO	$ -
-	ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO	$ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

+	CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI	$ -
-	ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI	$ -

SALDO EN LIBROS $ 984.67

ELABORO
MARIO ALBERTO HERNANDEZ HERNANDEZ

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00027 BBVA BANCOMER 0188842906

Saldo Inicial: $81.17
Saldo Final: $984.67

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
14/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3574	0	3574	Traspaso directo TARSPASO PARA NVA. ROSITA PARA PAGO DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0188842906	903.50	0.00	RECURSOS PROPIOS
						$903.50	**$0.00**	

026696

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC
RECREAT NVA
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE
SALTILLO COA CP 25019
00044

0000000000000A3235582000000440003260177118831841229250190 6
0326 20 044 04 31 12 026696 000

Periodo	Del 01/12/2015 al 31/12/2015
Fecha de Corte	31/12/2015
No. de Cuenta	0188842906
No. de Cliente	A3235582
R.F.C.	FVT860429 -2X7
No. Cuenta CLABE	012 078 00188842906 8

SUCURSAL 7711: GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION: AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA: SALTILLO
TELEFONO: 4151790

Información Financiera

Rendimiento		
Saldo Promedio		605.78
Dias del Periodo		31
Tasa Bruta Anual	%	**0.010**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor* (+)		0.01
I.S.R. Retenido* (-)		0.00
Comisiones		
Cheques pagados*	0	0.00
Manejo de Cuenta*		0.00
[illegible]alidad*		0.00
Operaciones	0	0.00
Total de Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

MONEDA NACIONAL

Comportamiento		
Saldo de Liquidacion Inicial		81.17
Saldo de Operación Inicial		81.17
Depósitos / Abonos (+)	1	903.50
Retiros / Cargos (-)	0	0.00
Saldo de Liquidación Final (+)		984.67
Saldo de Operación Final		984.67
Saldo Mínimo Requerido		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes	GAT Nominal ANTES DE IMPUESTOS	GAT Real	Total de Comisiones
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
14/DIC	14/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		903.50	984.67	984.67
		REP FONDO REVOLVENT NVA ROSITABMRCASH Ref. REFBNTC00153818				

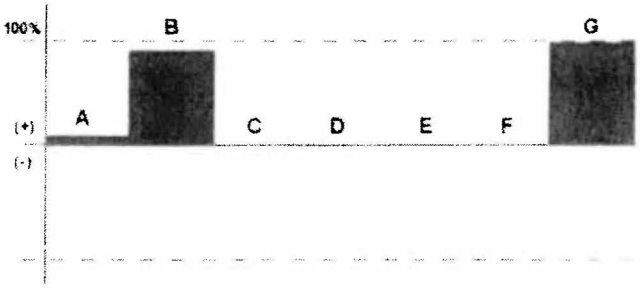
Total de Movimientos

TOTAL IMPORTE CARGOS	0.00	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	0
TOTAL IMPORTE ABONOS	903.50	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	1

No. de Cuenta	0188842906
No. de Cliente	A3235582

Cuadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
Saldo Inicial	81.17	8.24%	A
Depósitos / Abonos (+)	903.50	91.75%	B
Comisiones (-)	0.00	0.00%	C
Intereses a favor (+)	0.01	0.00%	D
Retiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
Otros cargos (-)	0.00	0.00%	F
Saldo Final	984.67	100.00%	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

Los montos minimos requeridos para los productos de Inversión a plazo fijo son: Pagare liquidable al vencimiento MN: $2,000.00, Certificado de Déposito MN: $5,000.00(sujetas a cambios dependiendo de las variaciones de mercado). Para mayor información consulta la página de internet https://www.bancomer.com

Tiene 90 días naturales contados a partir de la fecha de corte o de la realizacion de la operación para presentar su aclaracion en la sucursal donde radica su cuenta o bien llamando al Centro de Atención Telefónica al teléfono 52 26 26 63 o del interior sin costo al 01 800 226 26 63

Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE BANCOMER)

BBVA Bancomer 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. Anáhuac C.P. 11320 Del. Miguel Hidalgo México D.F. y por correo electrónico une@bbva-bancomer-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 Comision Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros www condusef.gob.mx y 53400999 y 01 800 999 8080

COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)
En caso de dudas quejas reclamaciones o consultar información sobre las comisiones para fines informativos y de comparacion podrá acudir a la CONDUSEF con domicilio en Insurgentes Sur No. 762 Colonia Del Valle Delegación Benito Juárez Código Postal 03100 México Distrito Federal correo electrónico opinion@condusef.gob.mx teléfono 01 800 999 8080 y 5340 0999 o consultar la página electrónica en Internet www.condusef.gob.mx.

"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: 012 078 00188842906 8 Clave Bancaria Estandar (CLABE) así como el nombre de este Banco"

Los depósitos préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito contratados con Bancomer están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los Títulos no hayan sido negociados

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales

"Unicamente 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 Intitución 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 "

"Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones o intereses moratorios "

DO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC RECREAT NVA

No. de Cuenta	0188842906
No. de Cliente	A3235582

Glosario de Abreviaturas

ADMON	ADMINISTRACION	DEV/ DEVOL	DEVOLUCION	N/A	NO APLICA
ANT	ANTERIOR	DIF	DIFERENCIA	OPER	OPERACIÓN
ANTIC	ANTICIPADA	DIN	DINERO	OPS	OPERACIONES
ANUL	ANULACION	DISP	DISPOSICION	ORD	ORDEN
APORT	APORTACION	DLLS	DOLARES	P/ PAG	PAGO
AUT	AUTOMATICO	DOC	DOCUMENTO	PAT	PATRIMONIAL
BCA	BANCA	ELECT	ELECTRONICA	PREV	PREVISIÓN
BCOS	BANCOS	EMP	EMPRESARIAL	REDESC	REDESCUENTO
BMOV	BANCOMER MOVIL	EXTEM	EXTEMPORANEA	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BONIF	BONIFICACION	EXT	EXTRANJERO		
COD.	CODIGO DE LEYENDA	FALLEC	FALLECIMIENTO	REF.	REFERENCIA
CAJ	CAJERO	FALT	FALTANTE	RESP	RESPONSABILIDAD
CANC	CANCELACION	GAR/ GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
CGO	CARGO	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	REV	REVERSO
CW	CASH WINDOWS	GPO	GRUPO	SBC	SALVO BUEN COBRO
CH/ CHQ	CHEQUE	HONOR	HONORARIOS	SEG	SEGURO
CI	COBRO INMEDIATO	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SERV	SERVICIO
COMER	COMERCIO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SOBR	SOBREGIRO
COM	COMISION	INDEMN	INDEMNIZACION	SOC	SOCIEDADES
CE	CONCENTRACION	INF	INFORMACION	TARJ	TARJETA
[illegible]	INMEDIATO EMPRESARIAL	INSP	INSPECCION	TDC	TARJETA DE CREDITO
CONF	CONFIRMACION	INT	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
CONS	CONSULTA	INTS	INTERESES	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CONV	CONVENIO	INT/ INTNAL	INTERNACIONAL	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCOMER
CORREC	CORRECCION	INV	INVERSION	TRANS	TRANSFERENCIA
CRED	CREDITO	LIQ	LIQUIDACION	TRASP	TRASPASO
CTA	CUENTA	MP	MARCA PROPIA	VTAS	VENTAS
CED	CUENTA EN DOLARES	MDO	MERCADO		
DCD	DINÁMICA DE CONVERSIÓN DE DIVISAS	MN	MONEDA NACIONAL		
		MOV	MOVIMIENTO		
DEP	DEPOSITO	MOVMTOS	MOVIMIENTOS		
DESC/ DESCTO	DESCUENTO	MDB	MULTI DEPOSITO BANCOMER		

No. de Cuenta	0188842906
No. de Cliente	A3235582

olio Fiscal
:A688500-789F-4E97-8B18-CC650247BAF9

Certificado
00001000000300892090

ello Digital
j/nz1QT4Yfe4z33MZEX0IEXcJB/3+VNHREuU8YgvLO9isBUPC1iUP5I83FJDat3Y/UmlsrO05Pogwx456FHHR7/zd+gjuydtbu+h1ytasa7RJF4YOj4GSyDzcqaxyijIlqCqMNUyQ8X3Bwo
lm33X183zYmlHPfjURoqIF7OSg=

ello SAT
?sVR3rE1OAonX8vK2JI9wqVFpD0vBz2j+Cju+A+XiohBEXcmZbxzqgmHU46ypFL144nBGdWOmkpEC4W4luUqVNfOxM7j4j2UH0LU0DM7sysKzOy+KrCBVX6802f+UfXJfWS/as6en
YzAlt2UbjYHzR3XeqIfWw1QcFIPQMB88=

lo. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000202695775

Fecha y hora de certificación: 2016-01-01T03:52:46

Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:
||1.0|CA688500-789F-4E97-8B18-CC650247BAF9|2016-01-01T03:52:46|Zj/nz1QT4Yfe4z33MZEX0IEXcJB/3+VNHREuU8YgvLO9isBUPC1iUP5I83FJDat3Y/UmlsrO05Pogwx456F
HHR7/zd+gjuydtbu+h1ytasa7RJF4YOj4GSyDzcqaxyijIlqCqMNUyQ8X3Bwo0m33X183zYmlHPfjURoqIF7OSg=|00001000000202695775||

Este documento es una representacion impresa de un CFDI

Emitido en
México, D.F. a 01 de Enero del 2016 a las 03:29:09

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCOMER

No. De Cuenta: 188843066

MES dic-15

ALLENDE COAH

SALDO EN BANCOS $ 399.66

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

SALDO EN LIBROS $ 399.66

ELABORO
MARIO ALBERTO HERNANDEZ HERNANDEZ

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.L.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00028 BBVA BANCOMER 0188843066

Saldo Inicial: $399.65
Saldo Final: $399.66

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
14/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3403	0	3403	Traspaso directo TRASPASO PARA EL RECRE ALLENDE PARA PAGO DE REP DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0188843066	1,000.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3407	75	3412	CH 75 CENTROS DECORATIVOS DE COAHUILA FONDO REVOLVENTE SUM NUEVA ROSITA COAH (GENERACION DEL CHEQUE75DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188843066) - BBVA	0.00	1,000.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	INGRESO	3776		3776	Recibo de ingresos MAH733 - BBVA BANCOMER 0188843066	0.01	0.00	
						$1,000.01	**$1,000.00**	

026697
FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC
USOS MUL AL
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE
SALTILLO COA CP 25019
00044

0000000000000A3235698000004400032601771188318412302501966
0326 20 044 04 31 12 026697 000

Periodo	Del 01/12/2015 al 31/12/2015
Fecha de Corte	31/12/2015
No. de Cuenta	0188843066
No. de Cliente	A3235698
R.F.C.	FVT860429 -2X7
No. Cuenta CLABE	012 078 00188843066 2

SUCURSAL 7711: GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION: AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA: SALTILLO
TELEFONO: 4151790

Información Financiera

Rendimiento		
Saldo Promedio		560.95
Dias del Periodo		31
Tasa Bruta Anual	%	**0.010**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor* (+)		0.00
I.S.R. Retenido* (-)		0.00
Comisiones		
Cheques pagados*	2	0.00
Manejo de Cuenta*		0.00
[illegible]ualidad*		0.00
[illegible]peraciones	0	0.00
Total de Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

MONEDA NACIONAL

Comportamiento		
Saldo de Liquidacion Inicial		1,399.65
Saldo de Operación Inicial		1,399.65
Depósitos / Abonos (+)	2	1,000.01
Retiros / Cargos (-)	2	2,000.00
Saldo de Liquidación Final (+)		399.66
Saldo de Operacion Final		399.66
Saldo Minimo Requerido		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes	GAT Nominal ANTES DE IMPUESTOS	GAT Real	Total de Comisiones
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01/DIC	01/DIC	C19 INTERESES GANADOS		0.01	1,399.66	1,399.66
02/DIC	02/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,000.00		399.66	399.66
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ROHR500612I40 Ref. 74				
14/DIC	14/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		1,000.00	1,399.66	1,399.66
		REP FONDO REV ALLENDE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
18/DIC	18/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,000.00		399.66	399.66
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:CDC970825 -RD8 Ref. 75				

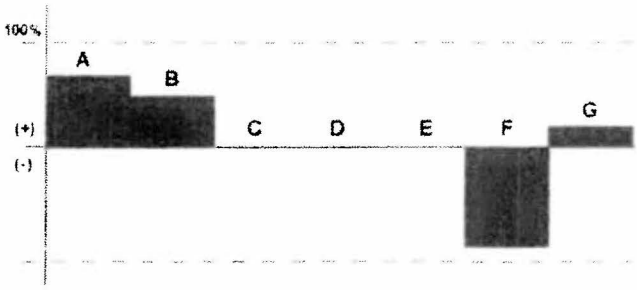
Total de Movimientos

TOTAL IMPORTE CARGOS	2,000.00	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	2
TOTAL IMPORTE ABONOS	1,000.01	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	2

No. de Cuenta	0188843066
No. de Cliente	A3235698

Cuadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
Saldo Inicial	1,399.65	69.98%	A
Depósitos / Abonos (+)	1,000.01	50.00%	B
Comisiones (-)	0.00	0.00%	C
Intereses a favor (+)	0.00	0.00%	D
Retiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
Otros cargos (-)	-2,000.00	-100.00%	F
Saldo Final	399.66	19.98%	G



Nota: En la columna "porcentaje" se señala con el 100% a la cantidad más alta permitiendole relacionarse porcentualmente con las demás
Otros Cargos: Ver detalle de movimientos

Los montos mínimos requeridos para los productos de Inversión a plazo fijo son: Pagare liquidable al vencimiento MN: $2,000.00, Certificado de Déposito MN: $5,000.00(sujetas a cambios dependiendo de las variaciones de mercado). Para mayor información consulta la página de internet https://www.bancomer.com

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 52 26 26 63 o del interior sin costo al 01 800 226 26 63

Unidad Especializada de Atencion a Clientes (UNE BANCOMER)

BBVA Bancomer recibe las consultas reclamaciones o aclaraciones en su Unidad Especializada de Atencion a Usuarios ubicada en Lago Alberto 320 (entrada por Mariano Escobedo 303) Col. Anáhuac C.P. 11320 Del. Miguel Hidalgo México D.F. y por correo electrónico une@bbva-bancomer-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 Comision Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros www.condusef.gob.mx y 53400999 y 01 800 999 8080

COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)
En caso de dudas quejas reclamaciones o consultar información sobre las comisiones para fines informativos y de comparacion podrá acudir a la CONDUSEF con domicilio en Insurgentes Sur No. 762 Colonia Del Valle Delegación Benito Juárez Código Postal 03100 México Distrito Federal correo electrónico opinion@condusef.gob.mx teléfono 01 800 999 8080 y 5340 0999 o consultar la página electrónica en Internet www.condusef.gob.mx.

"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: 012 078 00188843066 2 Clave Bancaria Estandar (CLABE) así como el nombre de este Banco".

Los depósitos préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito contratados con Bancomer están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los Títulos no hayan sido negociados.

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales

"Unicamente 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 Intitución 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."

"Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones o intereses moratorios."

DO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC USOS MUL AL

No. de Cuenta	0188843066
No. de Cliente	A3235698

Glosario de Abreviaturas

ADMON	ADMINISTRACION	DEV/ DEVOL	DEVOLUCION	N/A	NO APLICA
ANT	ANTERIOR	DIF	DIFERENCIA	OPER	OPERACIÓN
ANTIC	ANTICIPADA	DIN	DINERO	OPS	OPERACIONES
ANUL	ANULACION	DISP	DISPOSICION	ORD	ORDEN
APORT	APORTACION	DLLS	DOLARES	P/ PAG	PAGO
AUT	AUTOMATICO	DOC	DOCUMENTO	PAT	PATRIMONIAL
BCA	BANCA	ELECT	ELECTRONICA	PREV	PREVISIÓN
BCOS	BANCOS	EMP	EMPRESARIAL	REDESC	REDESCUENTO
BMOV	BANCOMER MOVIL	EXTEM	EXTEMPORANEA	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BONIF	BONIFICACION	EXT	EXTRANJERO		
COD.	CODIGO DE LEYENDA	FALLEC	FALLECIMIENTO	REF.	REFERENCIA
CAJ	CAJERO	FALT	FALTANTE	RESP	RESPONSABILIDAD
CANC	CANCELACION	GAR/ GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
CGO	CARGO	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	REV	REVERSO
CW	CASH WINDOWS	GPO	GRUPO	SBC	SALVO BUEN COBRO
CH/ CHQ	CHEQUE	HONOR	HONORARIOS	SEG	SEGURO
CI	COBRO INMEDIATO	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SERV	SERVICIO
COMER	COMERCIO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SOBR	SOBREGIRO
COM	COMISION	INDEMN	INDEMNIZACION	SOC	SOCIEDADES
CIE	CONCENTRACION	INF	INFORMACION	TARJ	TARJETA
	INMEDIATO EMPRESARIAL	INSP	INSPECCION	TDC	TARJETA DE CREDITO
CONF	CONFIRMACION	INT	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
CONS	CONSULTA	INTS	INTERESES	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CONV	CONVENIO	INT/ INTNAL	INTERNACIONAL	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCOMER
CORREC	CORRECCION	INV	INVERSION	TRANS	TRANSFERENCIA
CRED	CREDITO	LIQ	LIQUIDACION	TRASP	TRASPASO
CTA	CUENTA	MP	MARCA PROPIA	VTAS	VENTAS
CED	CUENTA EN DOLARES	MDO	MERCADO		
DCD	DINÁMICA DE CONVERSIÓN DE DIVISAS	MN	MONEDA NACIONAL		
		MOV	MOVIMIENTO		
DEP	DEPOSITO	MOVMTOS	MOVIMIENTOS		
DESC/ DESCTO	DESCUENTO	MDB	MULTI DEPOSITO BANCOMER		

No. de Cuenta	0188843066
No. de Cliente	A3235698

Folio Fiscal
1D4EEE58-1120-4F27-89F4-D6023852B858

Certificado
00001000000300892090

Sello Digital
HZohUtmS6yMqV7md565+qufmnvuHxwbyatickhQDIQA9YSss7HlzqWtDM6aV1K1kQR/CxrC4cHwAhKqRWG/a9/jnReBkWluuFyvmGoCNB5HdZFpH+jo/6RB/SZvrww1MJKr5QF3va4oC47x0857V47EEPIB+EpXpoL8n8YPz1g8=

Sello SAT
NChb9H40iLcQE96hj2Y8trtEhquX4jKQ8gFMvkothjEIYhV/77b2yrOx097hpnPakCzshjN+o9OJNrHjQ7zAKWVMN+vpW5CTlgLIKLnRI+oQd0MSUEmsZ2t44DwUwEeytR08kfuWQjaSkSjXCCqhXkq+a9seVHdTKEa7Sqsxb8=

No. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000202695775

Fecha y hora de certificación: 2016-01-01T03:57:08

Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:
||1.0|1D4EEE58-1120-4F27-89F4-D6023852B858|2016-01-01T03:57:08|HZohUtmS6yMqV7md565+qufmnvuHxwbyatickhQDIQA9YSss7HlzqWtDM6aV1K1kQR/CxrC4cHwAhKqRWG/a9/jnReBkWluuFyvmGoCNB5HdZFpH+jo/6RB/SZvrww1MJKr5QF3va4oC47x0857V47EEPIB+EpXpoL8n8YPz1g8=|00001000000202695775||

Este documento es una representación impresa de un CFDI

Emitido en
México, D.F. a 01 de Enero del 2016 a las 03:29:21

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCOMER
No. De Cuenta: 1888843201
MES: dic-15
Comisión Administradora

SALDO EN BANCOS $ 118.54

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

SALDO EN LIBROS $ 118.54

ELABORO	REVISO	AUTORIZO
MARIO ALBERTO HERNANDEZ HERNANDEZ	PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ	DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00029 BBVA BANCOMER 0188843201

Saldo Inicial: $118.53
Saldo Final: $118.54

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
04/12/2015	SOLICITUD DE	3351	0	3351	Traspaso directo TRASPASO PARA COM. ADM. PARA PAGO DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0188843201	3,000.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
09/12/2015	INGRESO	3403	57	3409	CH 37 MARIA DEL PILAR MARQUEZ TREVINO - GASTO A COMPROBAR FONDO REVOLVENTE (GENERACION DEL CHEQUE57DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188843201) - BBVA BANCOM	0.00	3,000.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	INGRESO	3812		3812	Recibo de ingresos MAH725 - BBVA BANCOMER 0188843201	0.01	0.00	
						$3,000.01	$3,000.00	

BBVA Bancomer

026698

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC
SALTILLO CO
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE
SALTILLO COA CP 25019
00044

0000000000000A323634200000044000326017711883184123225019 01
0326 20 044 04 31 12 026698 000

Periodo	Del 01/12/2015 al 31/12/2015
Fecha de Corte	31/12/2015
No. de Cuenta	0188843201
No. de Cliente	A3236342
R.F.C.	FVT860429 -2X7
No. Cuenta CLABE	012 078 00188843201 3

SUCURSAL 7711: GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION: AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA: SALTILLO
TELEFONO: 4151790

Información Financiera

Rendimiento		
Saldo Promedio		602.41
Dias del Periodo		31
Tasa Bruta Anual	%	**0.010**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor* (+)		0.01
I.S.R. Retenido* (-)		0.00
Comisiones		
Cheques pagados*	1	0.00
Manejo de Cuenta*		0.00
Membresialidad*		0.00
Operaciones	0	0.00
Total de Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

MONEDA NACIONAL

Comportamiento		
Saldo de Liquidacion Inicial		118.53
Saldo de Operación Inicial		118.53
Depósitos / Abonos (+)	2	3,000.01
Retiros / Cargos (-)	1	3,000.00
Saldo de Liquidación Final (+)		118.54
Saldo de Operación Final		118.54
Saldo Mínimo Requerido		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes	GAT Nominal ANTES DE IMPUESTOS	GAT Real	Total de Comisiones
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01/DIC	01/DIC	C19 INTERESES GANADOS		0.01	118.54	118.54
04/DIC	04/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		3,000.00	3,118.54	3,118.54
		REP FONDO REVOLVENTE COM ADMINBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
09/DIC	09/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	3,000.00		118.54	118.54
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 57				

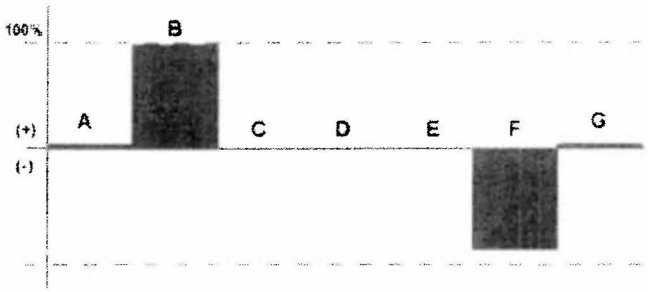
Total de Movimientos

TOTAL IMPORTE CARGOS	3,000.00	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	1
TOTAL IMPORTE ABONOS	3,000.01	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	2

No. de Cuenta	0188843201
No. de Cliente	A3236342

Cuadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
Saldo Inicial	118.53	3.95%	A
Depósitos / Abonos (+)	3,000.01	100.00%	B
Comisiones (-)	0.00	0.00%	C
Intereses a favor (+)	0.01	0.00%	D
Retiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
Otros cargos (-)	-3,000.00	-99.99%	F
Saldo Final	118.54	3.95%	G



Nota: En la columna "porcentaje" se señala con el 100% a la cantidad mas alta, permitiéndole relacionarse porcentualmente con las demas
Otros Cargos: Ver detalle de movimientos

Los montos mínimos requeridos para los productos de Inversión a plazo fijo son: Pagare liquidable al vencimiento MN: $2,000.00, Certificado de Déposito MN: $5,000.00(sujetas a cambios dependiendo de las variaciones de mercado). Para mayor información consulta la página de internet https://www.bancomer.com

Tiene 90 días naturales contados a partir de la fecha de corte o de la realización de la operación para presentar su aclaracion en la sucursal donde radica su cuenta o bien llamando al Centro de Atención Telefónica al teléfono 52 26 26 63 o del interior sin costo al 01 800 226 26 63

Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE BANCOMER)

BBVA Bancomer 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. Anáhuac C.P. 11320 Del. Miguel Hidalgo México D.F. y por correo electrónico une@bbva-bancomer-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 y 53400999 y 01 800 999 8080

COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)
En caso de dudas quejas reclamaciones o consultar información sobre las comisiones para fines informativos y de comparación podrá acudir a la CONDUSEF con domicilio en Insurgentes Sur No 762 Colonia Del Valle Delegación Benito Juárez Codigo Postal 03100 México Distrito Federal correo electrónico opinion@condusef.gob.mx teléfono 01 800 999 8080 y 5340 0999 o consultar la página electrónica en Internet www.condusef.gob.mx.

"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: 012 078 00188843201 3 Clave Bancaria Estandar (CLABE) así como el nombre de este Banco".

Los depósitos préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito contratados con Bancomer están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los Títulos no hayan sido negociados.

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales.

"Unicamente están garantizados por el Instituto de Protección al Ahorro Bancarios (IPAB) los depositos bancarios de dinero a la vista retirables en dias preestablecidos de ahorro y a plazo con previo aviso así como los préstamos y créditos que acepte la Intitución 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."

"Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones o intereses moratorios."

DO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC SALTILLO CO

No. de Cuenta	0188843201
No. de Cliente	A3236342

Glosario de Abreviaturas

DMON	ADMINISTRACION	DEV/ DEVOL	DEVOLUCION	N/A	NO APLICA
NT	ANTERIOR	DIF	DIFERENCIA	OPER	OPERACIÓN
NTIC	ANTICIPADA	DIN	DINERO	OPS	OPERACIONES
NUL	ANULACION	DISP	DISPOSICION	ORD	ORDEN
PORT	APORTACION	DLLS	DOLARES	P/ PAG	PAGO
UT	AUTOMATICO	DOC	DOCUMENTO	PAT	PATRIMONIAL
CA	BANCA	ELECT	ELECTRONICA	PREV	PREVISIÓN
COS	BANCOS	EMP	EMPRESARIAL	REDESC	REDESCUENTO
MOV	BANCOMER MOVIL	EXTEM	EXTEMPORANEA	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
ONIF	BONIFICACION	EXT	EXTRANJERO		
OD	CODIGO DE LEYENDA	FALLEC	FALLECIMIENTO	REF.	REFERENCIA
AJ	CAJERO	FALT	FALTANTE	RESP	RESPONSABILIDAD
ANC	CANCELACION	GAR/ GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
GO	CARGO	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	REV	REVERSO
W	CASH WINDOWS	GPO	GRUPO	SBC	SALVO BUEN COBRO
H/ CHQ	CHEQUE	HONOR	HONORARIOS	SEG	SEGURO
I	COBRO INMEDIATO	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SERV	SERVICIO
OMER	COMERCIO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SOBR	SOBREGIRO
OM	COMISION	INDEMN	INDEMNIZACION	SOC	SOCIEDADES
NE	CONCENTRACION	INF	INFORMACION	TARJ	TARJETA
	INMEDIATO EMPRESARIAL	INSP	INSPECCION	TDC	TARJETA DE CREDITO
ONF	CONFIRMACION	INT	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
ONS	CONSULTA	INTS	INTERESES	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
ONV	CONVENIO	INT/ INTNAL	INTERNACIONAL	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCOMER
ORREC	CORRECCION	INV	INVERSION	TRANS	TRANSFERENCIA
RED	CREDITO	LIQ	LIQUIDACION	TRASP	TRASPASO
TA	CUENTA	MP	MARCA PROPIA	VTAS	VENTAS
CED	CUENTA EN DOLARES	MDO	MERCADO		
DCD	DINÁMICA DE CONVERSIÓN DE DIVISAS	MN	MONEDA NACIONAL		
		MOV	MOVIMIENTO		
DEP	DEPOSITO	MOVMTOS	MOVIMIENTOS		
DESC/ DESCTO	DESCUENTO	MDB	MULTI DEPOSITO BANCOMER		

No. de Cuenta	0188843201
No. de Cliente	A3236342

Folio Fiscal
D743099A-BC18-43CF-98F8-8F3C62345884

Certificado
00001000000300892090

Sello Digital
SpQYg+YK83Lvo0qkCVdhwysrPSbKKK4GjCN/gbi4PXV5H+nxP3TvgKEkvCB7AtE7BZsZ5qjYO81QnNRIXWNh/9HUTNYkq0g6nI5arPUW7dRgHigI6sn6w8UH3sOcZh7uo2kBpZ+tpquIGeiV9aJ8xKMBBFdwXkYQIEbhye2g09g=

Sello SAT
erP5T2A5tnkOh6NoSGMfL352jrSqcci/Q99hmi+AJIQv3I1EIcQxMAhojINVm2GtNqmSRXqfNfRpaYjTFNfkgdb0MInewqT/0jSp6IkirG9rU5Ub1+UjEUWkii2+O/dByU+p4VI7HrFoPx24JsIH7c0yL0+A4mi89ieqKqcjZI4=

No. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000202695775

Fecha y hora de certificación: 2016-01-01T03:51:28

Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:
||1.0|D743099A-BC18-43CF-98F8-8F3C62345884|2016-01-01T03:51:28|SpQYg+YK83Lvo0qkCVdhwysrPSbKKK4GjCN/gbi4PXV5H+nxP3TvgKEkvCB7AtE7BZsZ5qjYO81QnNRIXWNh/9HUTNYkq0g6nI5arPUW7dRgHigI6sn6w8UH3sOcZh7uo2kBpZ+tpquIGeiV9aJ8xKMBBFdwXkYQIEbhye2g09g=|00001000000202695775||

Este documento es una representación impresa de un CFDI

Emitido en
México, D.F. a 01 de Enero del 2016 a las 03:29:09

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCOMER
No. De Cuenta: 3646
MES: **dic-15**
SNACK P

SALDO EN BANCOS $ 21,863.95

+	CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO			$ -
FECHA	**DESCRIPCION**	**CHEQUE**	**MONTO**	
	Cheque Liquidado en Noviembre 2015			
-	ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO			$ -
	Deposito Bancario Cancelado en Noviembre		957.00	
+	CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI			$ -
-	ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI			$ -

SALDO EN LIBROS $ 21,863.95

ELABORO	REVISO	AUTORIZO
MARIO ALBERTO HERNANDEZ HERNANDEZ	PROF. JOSE DE JESOS SILVA GAMEZ	DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00039 BBVA BANCOMER 0194343646

Saldo Inicial: $28,863.85
Saldo Final: $21,863.95

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
10/12/2015	EGRESO	3295	95	3304	CH 95 JUANA MARIA JUDITH SILLER GAMEZ GASTO A COMPROBAR INSUMOS 21 AL 30 (GENERACION DEL CHEQUE95DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0194343646) - BBVA BANCO	0.00	7,000.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	EGRESO	3459	96	3459	CH96 JUANA MA JUDITH SILLER GAMEZ GASTO A COMPROBAR INSUMOS SNACK (GENERACION DEL CHEQUE96DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0194343646) - BBVA BANCOMER 019434	0.00	7,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3471	97	3478	CH 97 JUANA MA JUDITH SILLER GAMEZ GASTOS A COMPROBAR INSUMOS (GENERACION DEL CHEQUE97DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0194343646) - BBVA BANCOMER 019434361	0.00	7,000.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	EGRESO	3478	98	3485	CH 98 JUANA MARIA JUDITH SILLER GAMEZ GASTO A COMPROBAR INSUMO VAPORES (GENERACION DEL CHEQUE98DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0194343646) - BBVA BANCOMER	0.00	7,000.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3527	0	3527	Traspaso directo TRASPASO PARA REP DE FONDO REVOLVENTE DEL SNAK - BBVA BANCOMER 0194343646	21,000.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	INGRESO	3816		3816	Recibo de ingresos MAH727 - BBVA BANCOMER 0194343646	0.10	0.00	
						$21,000.10	$28,000.00	

BBVA Bancomer

01/01/2016 - 1:34:43 PM

Cuenta con / sin chequera - Mes anterior - Diciembre

Detalle de movimientos

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDU
01/01/2016

Número de cuenta: 0194343646

Fecha	Concepto / Referencia	Cargo	Abono	Saldo
16-12	TRASPASO ENTRE CUENTAS/REFBNTC00153818 REP FONDO REV SNACK BMRCASH		$ 21,000.00	$ 21,863.95
11-12	CHEQUE PAGADO NO./CH-0000098 PAGO EN EFECTIVO	$ 7,000.00		$ 863.95
05-12	CHEQUE PAGADO NO./CH-0000097 PAGO EN EFECTIVO	$ 7,000.00		$ 7,863.95
01-12	CHEQUE PAGADO NO./CH-0000096 PAGO EN EFECTIVO	$ 7,000.00		$ 14,863.95
01-12	INTERESES GANADOS		$ 0.10	$ 21,863.95

Cerrar

Imprimir

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCO BBVA BANCOMER
No. De Cuenta: 159-013679
MES: Diciembre .2015

SALDO EN BANCOS $ -

+	CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO		$ 3,394.85
		3,394.85	

-	ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO		$ 35,203.04

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO
12/09/2011	INSTALACIONES ELECTRICAS	6309	7,150.00
08/11/2011	10% RESTANTE PARA UNIFORMES	6488	5,642.24
09/11/2011	MTTO A SILVERADO	6249	1,078.80
11/01/2012	CFE	6872	405.00
22/02/2012	PAGO ENERGIA ELECTRICA RECREATIVOS	6773	18,927.00
AÑO 2013	CANCELAR POLIZA DE DIARIO 3622 NO PROCEDE		2,000.00

-	CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI		$ 1,857.16
	DEPOSITO EN EFECTIVO PENDIENTE DE REGISTRAR	1,100.00	
		2.00	
		755.16	

ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI		$ 6,656.01
Deposito en efectivo no identificado de Dic. 2012	555.56	
Deposito en efectivo no identificado de Dic. 2012	5,000.00	
Deposito en efectivo no identificado de Oct.	1,100.00	
Diferencia en conciliacion	0.45	

SALDO EN LIBROS -$ 36,607.04

ELABORO	REVISO	AUTORIZO
C.P. ELIZABETH MARTINEZ CALDERON.	PROF. JOSE DE JESUS GILLER GAMEZ	DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00005 BBVA BANCOMER 0159013679

Saldo Inicial: -$36,607.04
Saldo Final: -$36,607.04

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto

CHEQUES

LISTADO DE MOVIMIENTOS

Bancomer

PERIODO 01/02/2013 AL 19/02/2013

NO. DE CUENTA : 0159013679
NO. DE CLIENTE : 54417364

R.F.C. : FVT860429 -2X7
SUCURSAL 7711 : GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION : AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA SALTILLO
TELEFONO : 4151790

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE DE LOS CERRITOS
SALTILLO COA CP 25019
00044

CASH MANAGEMENT M.N. C/INT.

FECHA DE CORTE 19/02/2013

INFORMACION FINANCIERA — MONEDA NACIONAL

RENDIMIENTO

SALDO PROMEDIO	59,308.65
DIAS DEL PERIODO	19
TASA BRUTA ANUAL %	0.010
SALDO PROMEDIO GRAVABLE	0.00
INTERESES A FAVOR * (+)	0.30
I.S.R. RETENIDO * (-)	0.00

COMPORTAMIENTO

SALDO DE LIQUIDACION INICIAL		60,492.20
SALDO DE OPERACION INICIAL		60,492.20
DEPOSITOS/ABONOS(+)	1	0.27
RETIROS/CARGOS (-)	1	60,492.47
SALDO DE LIQUIDACION FINAL		0.00
SALDO DE OPERACION FINAL		0.00
SALDO MINIMO REQUERIDO		14,999.99
COMISIONES		0.00

COMISIONES

CHEQUES PAGADOS *	0	0.00
MANEJO DE CUENTA *		0.00
ANUALIDAD *		0.00

DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FECHA OPER.	FECHA LIQ.	DESCRIPCION	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01FEB	01FEB	INTERESES GANADOS			.27	60,492.47	60,492.47
19FEB	19FEB	TRASPASO ENTRE CUENTAS TRASPASO ENTRE MIS CUENTAS	REFBNTC00153818 BNRCASH	60,492.47			
TOTAL IMPORTE				60,492.47	0.27		
TOTAL MOVIMIENTOS				1	1		

* LOS INTERESES Y COMISIONES DE ESTE PERIODO APARECERAN APLICADOS EN LOS MOVIMIENTOS DE SU PROXIMO ESTADO DE CUENTA

SI DEBERA RECIBIR PAGOS A TRAVES DE TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS INTERBANCARIAS, DEBERA HACER DEL CONOCIMIENTO DE LA PERSONA QUE LE ENVIARA EL O LOS PAGOS RESPECTIVOS, EL NUMERO DE CUENTA QUE A CONTINUACION SE INDICA: 012 074 00159013679 1 CLAVE BANCARIA ESTANDAR (CLABE), ASI COMO EL NUMERO DE ESTE BANCO.

DURANTE 2005, LOS DEPOSITOS, PRESTAMOS Y CREDITOS A QUE SE REFIEREN LAS FRACCIONES I Y II DEL ART. 46 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, CONTRATADOS CON BANCOMER ESTAN GARANTIZADOS POR EL INSTITUTO PARA LA PROTECCION AL AHORRO BANCARIO HASTA POR UN MONTO TOTAL DE EQUIVALENTE A CUATROCIENTAS MIL UDIS POR CLIENTE, LAS OBLIGACIONES GARANTIZADAS DOCUMENTADAS EN TITULOS NOMINATIVOS QUEDARAN CUBIERTAS SIEMPRE Y CUANDO LOS TITULOS NO HAYAN SIDO NEGOCIADOS

20131023OV8300773927711 0000000000000016

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCOMER
No. De Cuenta: 188833680
MES: dic-15
S.U.M Profr. Jesús Alejandro Torres de la Rosa

SALDO EN BANCOS $ 7,840.73

\- CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO CHEQUES EN TRANSITO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\+ ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

$ -

SALDO EN LIBROS $ 7,840.73

ELABORO
MARIO ALBERTO HERNANDEZ HERNANDEZ

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I..... .

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00022 BBVA BANCOMER 0188833680

Saldo Inicial: $4,615.09
Saldo Final: $7,840.73

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
03/12/2015	SOLICITUD DE	3334	0	3334	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 6 DE DICIEMBRE DEL 2015. - BBVA BANCOMER 0188833680	155.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
03/12/2015	SOLICITUD DE	3338	0	3338	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 5 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188833680	155.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
03/12/2015	SOLICITUD DE	3341	0	3341	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE AGUA - BBVA BANCOMER 0188833680	1,343.30	0.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	SOLICITUD DE	3342	0	3342	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 5 DE DIC DEL 2015. - BBVA BANCOMER 0188833680	2,830.60	0.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	SOLICITUD DE	3345	0	3345	Traspaso directo TRASPASO PARA CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 13 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188833680	155.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	SOLICITUD DE	3346	0	3346	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188833680	155.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	SOLICITUD DE	3348	0	3348	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 19 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188833680	155.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	SOLICITUD DE	3353	0	3353	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE REPOCISION DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0188833680	6,000.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3347	528	3354	CH 528 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR PERMISO (GENERACION DEL CHEQUE528DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) - BBVA BANCOMER 01	0.00	310.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3349	529	3356	CH 529 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR EVENTO CASTILLITO (GENERACION DEL CHEQUE529DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) - BBVA BA	0.00	2,830.60	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3354	531	3361	CH 531 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR PERMISOS (GENERACION DEL CHEQUE531DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) - BBVA BANCOMER	0.00	310.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3358	532	3365	CH 532 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR FONDO REVOLVENTE (GENERACION DEL CHEQUE532DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) - BBVA	0.00	6,000.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3337	533	3367	CH 450 JUAN ANTONIO FUENTES MORELOS GASTO A COMPROBAR INSUMOS VAPORES (GENERACION DEL CHEQUE533DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) POLIZA DE	0.00	4,000.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3363	534	3369	CH 534 AGUAS DE SALTILLO CONSUMO AGUA POTABLE SUM PROFR ALEJANDRO TORRES DE LA ROSA (GENERACION DEL CHEQUE534DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) - B	0.00	1,343.30	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3364	535	3370	CH 535 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR EVENTO (GENERACION DEL CHEQUE535DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) - BBVA BANCOMER 0188	0.00	1,605.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I..... .

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00022 BBVA BANCOMER 0188833680

Saldo Inicial: $4,615.09
Saldo Final: $7,840.73

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
15/12/2015	EGRESO	3366	536	3373	CH 536 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR POSADA FOVI (GENERACION DEL CHEQUE536DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) - BBVA	0.00	9,000.00	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3368	537	3374	CH 537 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR PERMISO (GENERACION DEL CHEQUE537DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) - BBVA BANCOMER	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3369	538	3375	CH 538 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR PERMISO (GENERACION DEL CHEQUE538DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) - BBVA BANCOMER	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
19/12/2015	EGRESO	3373	539	3378	CH 539 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR PERMISO (GENERACION DEL CHEQUE539DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) - BBVA BANCOMER 018	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
19/12/2015	EGRESO	3375	540	3380	CH 540 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR EVENTO 19-12-2015 SUM ALEJANDRO TORRES DE LA ROSA (GENERACION DEL CHEQUE540DE LA CUENTA BBVA	0.00	2,830.60	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3376	541	3382	CH 541 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR EVENTO 26-12-2015 SUM ALEJANDRO TORRES DE LA ROSA (GENERACION DEL CHEQUE541DE LA CUENTA	0.00	2,830.60	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3378	542	3383	CH 542 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR PERMISO EVENTO (GENERACION DEL CHEQUE542DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) - BBVA B	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	SOLICITUD DE	3386	0	3386	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 19 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188833680	2,830.60	0.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	SOLICITUD DE	3387	0	3387	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 12 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188833680	2,830.60	0.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	SOLICITUD DE	3388	0	3388	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 17 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188833680	155.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	SOLICITUD DE	3390	0	3390	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 27 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188833680	155.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	SOLICITUD DE	3432	0	3432	Traspaso directo TRASPASO PARA PERMISO DE EVENTO DEL 9 DE ENERO AL REC CASTILLITO - BBVA BANCOMER 0188833680	200.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3361	533	3450	CH 533 AMELIA CIRIA DE LEON RODRIGUEZ GASTO A COMPROBAR EVENTO (GENERACION DEL CHEQUE533DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188833680) - BBVA BANCOMER 018	0.00	2,830.60	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	SOLICITUD DE	3483	0	3483	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 16 DE ENERO DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188833680	2,625.60	0.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	SOLICITUD DE	3484	0	3484	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 10 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188833680	1,605.00	0.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.... ... .

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00022 BBVA BANCOMER 0188833680

Saldo Inicial: $4,615.09
Saldo Final: $7,840.73

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
16/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3489	0	3489	Traspaso directo TRASPASO PARA PERMISO DE EVENTO DEL 16 DE ENERO DEL 2016 AL REC CASTILLITO - BBVA BANCOMER 0188833680	200.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3490	0	3490	Traspaso directo TRASPASO PARA EVENTO DEL 26 DE DICIEMBRE AL REC CASTILLITO - BBVA BANCOMER 0188833680	2,830.60	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3491	0	3491	Traspaso directo TRASPASO PARA PERMISO DE EVENTO DEL 17 DE DICIEMBRE AL REC CASTILLITO - BBVA BANCOMER 0188833680	155.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3493	0	3493	Traspaso directo TRASPASO PARA PERMISO DE EVENTO DEL 3 DE ENERO AL REC CASTILLITO - BBVA BANCOMER 0188833680	200.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3496	0	3496	Traspaso directo TRASPASO PARA EVENTO DEL 15 DE DICIEMBRE AL REC CASTILLITO - BBVA BANCOMER 0188833680	9,000.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	INGRESO	3814		3814	Recibo de ingresos MAH726 - BBVA BANCOMER 0188833680	0.04	0.00	
18/12/2015	DIARIO	3337		6419	CANCELACION DEL CHEQUE 533, SOLICITUD DE PAGO 3337 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0188833680	0.00	-4,000.00	RECURSOS PROPIOS
						$33,736.34	**$30,510.70**	

FONDO DE LA VIV DE LOS TRAB DE LA EDUC CNTRO
CONVIVENCI
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE
SALTILLO COA CP 25019
00044

026691

0000000000000A3221405000004400032601771188318312362501960
0326 20 044 04 31 12 026691 000

Periodo	Del 01/12/2015 al 31/12/2015
Fecha de Corte	31/12/2015
No. de Cuenta	0188833680
No. de Cliente	A3221405
R.F.C.	FVT860429 -ZX7
No. Cuenta CLABE	012 078 00188833680 5

SUCURSAL 7711: GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION: AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA: SALTILLO
TELEFONO: 4151790

Información Financiera

MONEDA NACIONAL

Rendimiento		
Saldo Promedio		9,881.78
Dias del Periodo		31
Tasa Bruta Anual %		**0.010**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor* (+)		0.09
I.S.R. Retenido* (-)		0.00
Comisiones		
Cheques pagados*	14	0.00
Manejo de Cuenta*		0.00
[illegible]alidad*		0.00
Operaciones	0	0.00
Total de Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

Comportamiento		
Saldo de Liquidacion Inicial		4,615.09
Saldo de Operación Inicial		4,615.09
Depósitos / Abonos (+)	21	33,736.34
Retiros / Cargos (-)	14	30,510.70
Saldo de Liquidación Final (+)		7,840.73
Saldo de Operación Final		7,840.73
Saldo Mínimo Requerido		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes	GAT Nominal ANTES DE IMPUESTOS	GAT Real	Total de Comisiones
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01/DIC	01/DIC	C19 INTERESES GANADOS		0.04	4,615.13	4,615.13
03/DIC	03/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		155.00		
		PERM EVENTO 6 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
03/DIC	03/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		155.00		
		PERM EVENTO 5 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
03/DIC	03/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		1,343.30	6,268.43	6,268.43
		PAGO DE AGUA CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
04/DIC	04/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	310.00			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 528				
04/DIC	04/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		2,830.60		
		EVENTO 5 DICIEMBRE CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
04/DIC	04/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		155.00		
		PERM EVENTO 13 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
04/DIC	04/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		155.00		
		PERM EVENTO 12 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
04/DIC	04/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		155.00		
		PERM EVENTO 19 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				

No. de Cuenta	0188833680
No. de Cliente	A3221405

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
04/DIC	04/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 529*	2,830.60			
04/DIC	04/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *REP FONDO REVOLVENTE CASTILLITBMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		6,000.00	12,423.43	12,423.43
10/DIC	10/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *EVENTO 19 DICIEMBRE CASTILLITOBMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		2,830.60		
10/DIC	10/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *EVENTO 12 DICIEMBRE CASTILLITOBMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		2,830.60		
10/DIC	10/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *PERM EVENTO 17 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		155.00		
10/DIC	10/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *PERM EVENTO 27 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		155.00		
10/DIC	10/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 531*	310.00			
10/DIC	10/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 532*	6,000.00			
10/DIC	10/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 533*	2,830.60		9,254.03	9,254.03
11/DIC	11/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *Ref. 534*	1,343.30		7,910.73	7,910.73
14/DIC	14/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *EVENTO 16 ENERO CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		2,625.60		
14/DIC	14/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *EVENTO 10 DICIEMBRE CASTILLITOBMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		1,605.00	12,141.33	12,141.33
15/DIC	15/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 535*	1,605.00		10,536.33	10,536.33
16/DIC	16/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *PERM EVENTO 16 ENERO CASTILLITBMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		200.00		
16/DIC	16/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *EVENTO 26 DICIEMBRE CASTILLITOBMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		2,830.60		
16/DIC	16/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *PERM EVENTO 17 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		155.00		
16/DIC	16/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *PERM EVENTO 3 ENERO CASTILLITOBMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		200.00		
16/DIC	16/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *EVENTO 15 DICIEMBRE CASTILLITBMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		9,000.00	22,921.93	22,921.93
17/DIC	17/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 536*	9,000.00			
17/DIC	17/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 537*	155.00			
17/DIC	17/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 538*	155.00		13,611.93	13,611.93
18/DIC	18/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 539*	155.00			
18/DIC	18/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 540*	2,830.60		10,626.33	10,626.33
21/DIC	21/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *PERM EVENTO 9 ENERO CASTILLITOBMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		200.00	10,826.33	10,826.33
23/DIC	23/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 541*	2,830.60			
23/DIC	23/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 542*	155.00		7,840.73	7,840.73

DO DE LA VIV DE LOS TRAB DE LA EDUC CNTRO CONVIVENCI

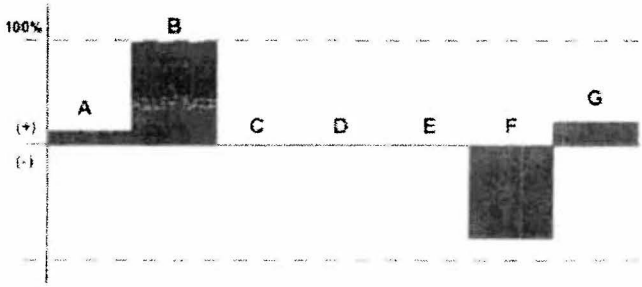
No. de Cuenta	0188833680
No. de Cliente	A3221405

Total de Movimientos

OTAL IMPORTE CARGOS	30,510.70	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	14
OTAL IMPORTE ABONOS	33,736.34	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	21

Cuadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
Saldo Inicial	4,615.09	13.67%	A
Depósitos / Abonos (+)	33,736.34	100.00%	B
Comisiones (-)	0.00	0.00%	C
Intereses a favor (+)	0.09	0.00%	D
Retiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
Otros cargos (-)	-30,510.70	-90.43%	F
Saldo Final	7,840.73	23.24%	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

Los montos mínimos requeridos para los productos de inversión a plazo fijo son: Pagare liquidable al vencimiento MN: $2,000.00, Certificado de Déposito MN: $5,000.00(sujetas a cambios dependiendo de las fluctuaciones de mercado). Para mayor información consulta la página de internet https://www.bancomer.com

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 52 26 26 63 o del interior sin costo al 01 800 226 26 63

Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE BANCOMER)

BBVA Bancomer 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. Anáhuac C.P. 11320 Del. Miguel Hidalgo México D.F. y por correo electrónico une@bbva-bancomer-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 y 53400999 y 01 800 999 8080

COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)
En caso de dudas quejas reclamaciones o consultar información sobre las comisiones para fines informativos y de comparacion podrá acudir a la CONDUSEF con domicilio en Insurgentes Sur No. 762 Colonia Del Valle Delegación Benito Juárez Código Postal 03100 México Distrito Federal correo electrónico opinion@condusef.gob.mx teléfono 01 800 999 8080 y 5340 0999 o consultar la página electrónica en Internet www.condusef.gob.mx.

"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: 012 078 00188833680 5 Clave Bancaria Estandar (CLABE) así como el nombre de este Banco"

Los depositos préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito contratados con Bancomer están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los Títulos no hayan sido negociados.

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales.

No. de Cuenta	0188833680
No. de Cliente	A3221405

"Unicamente 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 asi como los préstamos y créditos que acepte la Intitución 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 ."

"Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones o intereses moratorios ."

Glosario de Abreviaturas

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

DO DE LA VIV DE LOS TRAB DE LA EDUC CNTRO CONVIVENCI

No. de Cuenta	0188833680
No. de Cliente	A3221405

lio Fiscal
412735-C815-4CD5-BD65-96F2B15895C0

Certificado
00001000000300892090

llo Digital
ZaC9AHqvK7cOkVNctJuUIHJCaDroD+vUewHM965Nq3OB8+74QImgFAUcD2IGAXeNiqUHrS8Epq5nG1p1btwMKNbtx5SvXSsa4nHxcjdUtSlsUWexk8+ghDzwyn8aonIlsKc4PN9+da
cvbY7P6BOJ1wJcz2BimaMCRGYACkV2M=

ello SAT
/ypuoSxea6WoyVPeI4Khe+Y2qXHcStiSFVAYhsjv8UNV3hkugsgMotQIESEPlezTfoY7bGvdEfPRufkWr8yYuL8I5TzpANWSyADIOG85Zk6c+uB50OsMgEbHZyaKzvlUth/b9vJ5qKJIS
gWC2xNoEgGBciHAsxBE4hrB1JIA=

o. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000202695775 **Fecha y hora de certificación:** 2016-01-01T03:45:20

adena Original del complemento de certificación digital del SAT:
||1.0|CF412735-C815-4CD5-BD65-96F2B15895C0|2016-01-01T03:45:20|GZaC9AHqvK7cOkVNctJuUIHJCaDroD+vUewHM965Nq3OB8+74QImgFAUcD2IGAXeNiqUHrS8Epq5nG1
1btwMKNbtx5SvXSsa4nHxcjdUtSlsUWexk8+ghDzwyn8aonIlsKc4PN9+daXcvbY7P6BOJ1wJcz2BimaMCRGYACkV2M=|00001000000202695775||

Este documento es una representación impresa de un CFDI

Emitido en
México, D.F. a 01 de Enero del 2016 a las 03:29:10

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCOMER

No. De Cuenta: 188824029

MES: dic-15

Recreativo Saltillo

SALDO EN BANCOS $ 16,812.21

\- CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO _____

\+ ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ _____

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ _____

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ _____

SALDO EN LIBROS $ 16,812.21

ELABORO
MARIO ALBERTO HERNANDEZ HERNANDEZ

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I..... .

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00021 BBVA BANCOMER 0188824029

Saldo Inicial: $28,967.11
Saldo Final: $16,812.21

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
03/12/2015	EGRESO	3323	444	3332	CH 444 JUAN ANTONIO FUENTES MORELOS GASTO A COMPROBAR INSUMO VAPORES (GENERACION DEL CHEQUE444DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188824029) - BBVA BANCOM	0.00	4,000.00	RECURSOS PROPIOS
03/12/2015	EGRESO	3329	445	3336	CH 445 JUAN ANTONIO FUENTES MORELOS GASTO A COMPROBAR PERMISO (GENERACION DEL CHEQUE445DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188824029) - BBVA BANCOM	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	EGRESO	3331	446	3341	CH 446 JUAN ANTONIO FUENTES MORELOS GASTO A COMPROBAR FONDO REVOLVENTE (GENERACION DEL CHEQUE446DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188824029) - BBVA BANCOME	0.00	4,000.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	EGRESO	3335	447	3342	CH 447 JUAN ANTONIO FUENTES MORELOS GASTO A COMPROBAR INSUMOS VAPORES (GENERACION DEL CHEQUE447DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188824029) - BBVA BANCOME	0.00	4,000.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	EGRESO	3336	448	3343	CH 448 JUAN ANTONIO FUENTES MORELOS GASTO A COMPROBAR PERMISO (GENERACION DEL CHEQUE448DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188824029) - BBVA BANCOMER 01888240	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
07/12/2015	SOLICITUD DE	3357	0	3357	Traspaso directo TRASPASO PARA EL RECREATIVO SALTILLO PARA PAGO DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0188824029	4,000.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	SOLICITUD DE	3383	0	3383	Traspaso directo TARSPASO PARA EL RECREATIVO SALTILLO, PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 19 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188824029	16,240.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	SOLICITUD DE	3384	0	3384	Traspaso directo TRASPASO PARA RECREATIVO SALTILLO, PARA PAGODE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 12 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188824029	155.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3402	449	3407	CH 449 JUAN ANTONIO FUENTES MORELOS GASTO A COMPROBAR BANQUETE 19-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE449DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188824029) - BBVA BA	0.00	16,240.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3337	450	3408	CH 450 JUAN ANTONIO FUENTES MORELOS GASTO A COMPROBAR INSUMOS VAPORES (GENERACION DEL CHEQUE450DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188824029) - BBVA BAN	0.00	4,000.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	INGRESO	3708		3708	Recibo de ingresos MAH724 - BBVA BANCOMER 0188824029	0.10	0.00	
						$20,395.10	**$32,550.00**	

069920

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC
RECREATIVO
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE
SALTILLO COA CP 25019
00044

0000000000000A3221305000004400032601771188318212402501929
0326 20 044 04 31 12 026690 000

Periodo	Del 01/12/2015 al 31/12/2015
Fecha de Corte	31/12/2015
No. de Cuenta	0188824029
No. de Cliente	A3221305
R.F.C.	FVT860429 -2X7
No. Cuenta CLABE	012 078 00188824029 2

SUCURSAL 7711: GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION: AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA: SALTILLO
TELEFONO: 4151790

Información Financiera

Rendimiento		
Saldo Promedio		22,664.62
Dias del Periodo		31
Tasa Bruta Anual	%	**0.010**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor* (+)		0.20
I.S.R. Retenido* (-)		0.00
Comisiones		
Cheques pagados*	7	0.00
Manejo de Cuenta*		0.00
[illegible]alidad*		0.00
[illegible]eraciones	0	0.00
Total de Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

MONEDA NACIONAL

Comportamiento		
Saldo de Liquidacion Inicial		28,967.11
Saldo de Operacion Inicial		28,967.11
Depósitos / Abonos (+)	4	20,395.10
Retiros / Cargos (-)	7	32,550.00
Saldo de Liquidación Final (+)		16,812.21
Saldo de Operación Final		16,812.21
Saldo Mínimo Requerido		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes	GAT Nominal ANTES DE IMPUESTOS	GAT Real	Total de Comisiones
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01/DIC	01/DIC	C19 INTERESES GANADOS		0.10	28,967.21	28,967.21
03/DIC	03/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 444*	4,000.00			
03/DIC	03/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 445*	155.00		24,812.21	24,812.21
07/DIC	07/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *REP FONDO REVOLVENTE JONGUITUDBMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		4,000.00	28,812.21	28,812.21
08/DIC	08/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 446*	4,000.00		24,812.21	24,812.21
10/DIC	10/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *PERM EVENTO 12 DIC JONGUITUD BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		155.00		
10/DIC	10/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS *EVENTO 19 DIC JONGUITUD BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*		16,240.00		
10/DIC	10/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 447*	4,000.00		37,207.21	37,207.21
11/DIC	11/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 448*	155.00		37,052.21	37,052.21

No. de Cuenta	0188824029
No. de Cliente	A3221305

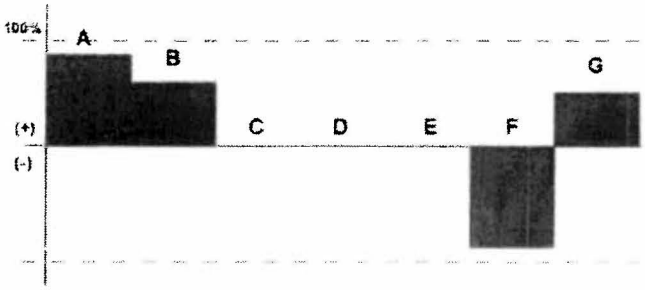
FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
4/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 449*	16,240.00		20,812.21	20,812.21
8/DIC	18/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 450*	4,000.00		16,812.21	16,812.21

Total de Movimientos

TAL IMPORTE CARGOS	32,550.00	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	7
TAL IMPORTE ABONOS	20,395.10	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	4

adro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
ldo Inicial	28,967.11	88.99%	A
pósitos / Abonos (+)	20,395.10	62.65%	B
misiones (-)	0.00	0.00%	C
tereses a favor (+)	0.20	0.00%	D
tiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
tros cargos (-)	-32,550.00	-100.00%	F
ldo Final	16,812.21	51.65%	G



Nota: En la columna "porcentaje" se señala con el 100% a la cantidad más alta, permitiéndole relacionarse porcentualmente con las demas
Otros Cargos: Ver detalle de movimientos.

Los montos minimos requeridos para los productos de Inversión a plazo fijo son: Pagare liquidable al vencimiento MN: $2,000.00, Certificado de Déposito MN: $5,000.00(sujetas a cambios dependiendo de las variaciones de mercado). Para mayor información consulta la página de internet https://www.bancomer.com

iene 90 días naturales contados a partir de la fecha de corte o de la realización de la operación para presentar su aclaración en la ucursal donde radica su cuenta o bien llamando al Centro de Atención Telefónica al teléfono 52 26 26 63 o del interior sin costo al 1 800 226 26 63

nidad Especializada de Atención a Clientes (UNE BANCOMER)

BVA Bancomer recibe las consultas reclamaciones o aclaraciones en su Unidad Especializada de Atención a suarios ubicada en Lago Alberto 320 (entrada por Mariano Escobedo 303) Col. Anáhuac C.P. 11320 Del. Miguel idalgo México D.F y por correo electrónico une@bbva-bancomer-com o teléfono (55) 1998 8039 así como en ualquiera de sus sucursales u oficinas. En el caso de no obtener una respuesta satisfactoria podrá acudir a la omisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros www.condusef.gob.mx y 3400999 y 01 800 999 8080.

OMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)
n caso de dudas quejas reclamaciones o consultar información sobre las comisiones para fines informativos y de comparación odrá acudir a la CONDUSEF con domicilio en Insurgentes Sur No. 762 Colonia Del Valle Delegación Benito Juárez Codigo Postal 3100 México Distrito Federal correo electrónico opinion@condusef.gob.mx teléfono 01 800 999 8080 y 5340 0999 o consultar la ágina electrónica en Internet www.condusef.gob.mx.

Si desea recibir pagos a través de transferencias electrónicas de fondos interbancarias deberá hacer del conocimiento de la persona ue le enviará el o los pagos respectivos el número de Cuenta que a continuación se indica: 012 078 00188824029 2 Clave Bancaria standar (CLABE) así como el nombre de este Banco".

os depositos préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito contratados on Bancomer están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de rotección al Ahorro Bancario las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y uando los Títulos no hayan sido negociados.

DO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC RECREATIVO

No. de Cuenta	0188824029
No. de Cliente	A3221305

odas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales

Unicamente están garantizados por el Instituto de Protección al Ahorro Bancarios (IPAB) los depósitos bancarios de dinero a la vista etirables en días preestablecidos de ahorro y a plazo con previo aviso así como los préstamos y créditos que acepte la Intitución iasta por el equivalente a cuatrocientas mil UDIS por persona cualquiera que sea el número tipo y clase de dichas obligaciones a su avor y a cargo de la Institución de banca múltiple ."

'Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones o intereses moratorios ."

Glosario de Abreviaturas

ADMON	ADMINISTRACION	DEV/ DEVOL	DEVOLUCION	N/A	NO APLICA
ANT	ANTERIOR	DIF	DIFERENCIA	OPER	OPERACIÓN
ANTIC	ANTICIPADA	DIN	DINERO	OPS	OPERACIONES
ANUL	ANULACION	DISP	DISPOSICION	ORD	ORDEN
APORT	APORTACION	DLLS	DOLARES	P/ PAG	PAGO
AUT	AUTOMATICO	DOC	DOCUMENTO	PAT	PATRIMONIAL
BCA	BANCA	ELECT	ELECTRONICA	PREV	PREVISIÓN
BCOS	BANCOS	EMP	EMPRESARIAL	REDESC	REDESCUENTO
BMOV	BANCOMER MOVIL	EXTEM	EXTEMPORANEA	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BONIF	BONIFICACION	EXT	EXTRANJERO		
COD.	CODIGO DE LEYENDA	FALLEC	FALLECIMIENTO	REF.	REFERENCIA
C	CAJERO	FALT	FALTANTE	RESP	RESPONSABILIDAD
CANC	CANCELACION	GAR/ GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
CGO	CARGO	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	REV	REVERSO
CW	CASH WINDOWS	GPO	GRUPO	SBC	SALVO BUEN COBRO
CH/ CHQ	CHEQUE	HONOR	HONORARIOS	SEG	SEGURO
CI	COBRO INMEDIATO	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SERV	SERVICIO
COMER	COMERCIO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SOBR	SOBREGIRO
COM	COMISION	INDEMN	INDEMNIZACION	SOC	SOCIEDADES
CIE	CONCENTRACION	INF	INFORMACION	TARJ	TARJETA
	INMEDIATO EMPRESARIAL	INSP	INSPECCION	TDC	TARJETA DE CREDITO
CONF	CONFIRMACION	INT	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
CONS	CONSULTA	INTS	INTERESES	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CONV	CONVENIO	INT/ INTNAL	INTERNACIONAL	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCOMER
CORREC	CORRECCION	INV	INVERSION	TRANS	TRANSFERENCIA
CRED	CREDITO	LIQ	LIQUIDACION	TRASP	TRASPASO
CTA	CUENTA	MP	MARCA PROPIA	VTAS	VENTAS
CED	CUENTA EN DOLARES	MDO	MERCADO		
DCD	DINÁMICA DE CONVERSIÓN DE DIVISAS	MN	MONEDA NACIONAL		
		MOV	MOVIMIENTO		
DEP	DEPOSITO	MOVMTOS	MOVIMIENTOS		
DESC/ DESCTO	DESCUENTO	MDB	MULTI DEPOSITO BANCOMER		

No. de Cuenta	0188824029
No. de Cliente	A3221305

olio Fiscal
120C6F4-B4EA-4C67-A377-5312671BE820

Certificado
00001000000300892090

ello Digital
/jfInPjFvOccpsGluNIN4oqesqk3X7/LSPjUwtVb+gBqsdan5BIKUeZtRs2J0Z7jtleHxDI5+ybfa1x3YI8Y+nKCrdJBH2bn0an8bITBUGPCFJMLh848BrGWlnZEiKcXIZMMfoy4J7UxDXRz6
Ge+QJa8Ls0FqrD3dew2xzVZnTs=

ello SAT
F1qkuPe3eSqFvkpIOAzjPD2hyHr97MNTIGFaNzZPXZphAw2Yb0BW/EZj2xTdrvef0PTnd7B2tGYSCWWFBrOO0Vonb+mpabtKMesHXK3DVHQBDU4IkNVgqHUscpC/dW2k2U6x/IW1
vBHVRPNyGJ7SquK4Icb2LtzUFRRRe0hyO4=

No. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000202695775 **Fecha y hora de certificación:** 2016-01-01T03:39:00

Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:
||1.0|6120C6F4-B4EA-4C67-A377-5312671BE820|2016-01-01T03:39:00|VjfInPjFvOccpsGluNIN4oqesqk3X7/LSPjUwtVb+gBqsdan5BIKUeZtRs2J0Z7jtleHxDI5+ybfa1x3YI8Y+nKCr
dJBH2bn0an8bITBUGPCFJMLh848BrGWlnZEiKcXIZMMfoy4J7UxDXRz6Ge+QJa8Ls0FqrD3dew2xzVZnTs=|00001000000202695775||

Este documento es una representación impresa de un CFDI

Emitido en
México, D.F. a 01 de Enero del 2016 a las 03:29:15

CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCOMER
No. De Cuenta: 18883432
MES: dic-15
HOTEL MAGISTERIO

SALDO EN BANCOS $ 3,357.55

- CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO _____

+ ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI _____

- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI _____

SALDO EN LIBROS $ 3,357.54

ELABORO	REVISO	AUTORIZO
MARIO ALBERTO HERNANDEZ HERNANDEZ	PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ	DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00023 BBVA BANCOMER 0188834342

Saldo Inicial: $3,357.52
Saldo Final: $3,357.54

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
08/12/2015	EGRESO	3319	206	3326	CH 206 EDMUNDO FRANCISCO BERLANGA GONZALEZ GASTO A COMPROBAR FONDO REVOLVENTE (GENERACION DEL CHEQUE206DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188834342) - BBVA	0.00	6,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3352	0	3352	Traspaso directo TRASPASO PARA EL HOTEL MAGISTERIO PARA PAGO DE FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0188834342	6,000.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	INGRESO	3686		3686	Recibo de impresos MAH723 - BBVA BANCOMER 0188834342	0.02	0.00	
						$6,000.02	**$6,000.00**	

026692
FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC
SALT HOTEL
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE
SALTILLO COA CP 25019
00044

90000000000000A32217120000044000326017711883183124325019 42
0326 20 044 04 31 12 026692 000

Periodo	Del 01/12/2015 al 31/12/2015
Fecha de Corte	31/12/2015
No. de Cuenta	0188834342
No. de Cliente	A3221712
R.F.C.	FVT860429 -2X7
No. Cuenta CLABE	012 078 00188834342 9

SUCURSAL 7711: GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION: AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA: SALTILLO
TELEFONO: 4151790

Información Financiera

Rendimiento		
Saldo Promedio		4,360.29
Dias del Periodo		31
Tasa Bruta Anual	%	**0.010**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor* (+)		0.04
I.S.R. Retenido* (-)		0.00
Comisiones		
Cheques pagados*	2	0.00
Manejo de Cuenta*		0.00
Membresia*		0.00
Operaciones	0	0.00
Total de Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

MONEDA NACIONAL

Comportamiento		
Saldo de Liquidacion Inicial		3,512.53
Saldo de Operacion Inicial		3,512.53
Depósitos / Abonos (+)	2	6,000.02
Retiros / Cargos (-)	2	6,155.00
Saldo de Liquidación Final (+)		3,357.55
Saldo de Operación Final		3,357.55
Saldo Mínimo Requerido		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes	GAT Nominal ANTES DE IMPUESTOS	GAT Real	Total de Comisiones
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01/DIC	01/DIC	C19 INTERESES GANADOS		0.02	3,512.55	3,512.55
04/DIC	04/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		6,000.00	9,512.55	9,512.55
		REP FONDO REVOLVENTE HOTEL MAGBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
08/DIC	08/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	155.00		9,357.55	9,357.55
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:GOBE870101-154 Ref. 205				
09/DIC	09/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	6,000.00		3,357.55	3,357.55
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 206				

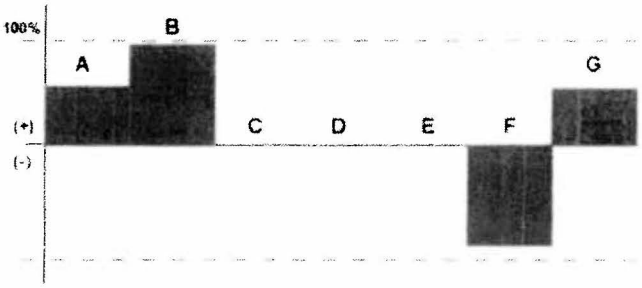
Total de Movimientos

TOTAL IMPORTE CARGOS	6,155.00	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	2
TOTAL IMPORTE ABONOS	6,000.02	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	2

No. de Cuenta	0188834342
No. de Cliente	A3221712

uadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
aldo Inicial	3,512.53	57.06%	A
epósitos / Abonos (+)	6,000.02	97.48%	B
omisiones (-)	0.00	0.00%	C
ntereses a favor (+)	0.04	0.00%	D
etiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
tros cargos (-)	-6,155.00	-100.00%	F
aldo Final	3,357.55	54.54%	G



Nota: En la columna "porcentaje" se señala con el 100% a la cantidad mas alta permitiéndole relacionarse porcentualmente con las demas
Otros Cargos: Ver detalle de movimientos.

Los montos mínimos requeridos para los productos de Inversión a plazo fijo son: Pagare liquidable al vencimiento MN: $2,000.00, Certificado de Déposito MN: $5,000.00(sujetas a cambios dependiendo de las variaciones de mercado). Para mayor información consulta la página de internet https://www.bancomer.com

Tiene 90 dias 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 52 26 26 63 o del interior sin costo al 01 800 226 26 63

Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE BANCOMER)

BBVA Bancomer 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. Anáhuac C.P. 11320 Del. Miguel Hidalgo México D.F. y por correo electrónico une@bbva-bancomer-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 y 53400999 y 01 800 999 8080.

COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)
En caso de dudas quejas reclamaciones o consultar información sobre las comisiones para fines informativos y de comparación podrá acudir a la CONDUSEF con domicilio en Insurgentes Sur No. 762 Colonia Del Valle Delegación Benito Juárez Código Postal 03100 México Distrito Federal correo electrónico opinion@condusef.gob.mx teléfono 01 800 999 8080 y 5340 0999 o consultar la página electrónica en Internet www.condusef.gob.mx.

"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: 012 078 00188834342 9 Clave Bancaria Estandar (CLABE) así como el nombre de este Banco".

Los depósitos préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito contratados con Bancomer están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los Títulos no hayan sido negociados.

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales.

"Unicamente están garantizados por el Instituto de Protección al Ahorro Bancarios (IPAB) los depositos 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 Intitución 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."

"Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones o intereses moratorios."

DO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC SALT HOTEL

No. de Cuenta	0188834342
No. de Cliente	A3221712

Glosario de Abreviaturas

DMON	ADMINISTRACION	DEV/ DEVOL	DEVOLUCION	N/A	NO APLICA
NT	ANTERIOR	DIF	DIFERENCIA	OPER	OPERACION
NTIC	ANTICIPADA	DIN	DINERO	OPS	OPERACIONES
NUL	ANULACION	DISP	DISPOSICION	ORD	ORDEN
PORT	APORTACION	DLLS	DOLARES	P/ PAG	PAGO
UT	AUTOMATICO	DOC	DOCUMENTO	PAT	PATRIMONIAL
CA	BANCA	ELECT	ELECTRONICA	PREV	PREVISIÓN
COS	BANCOS	EMP	EMPRESARIAL	REDESC	REDESCUENTO
MOV	BANCOMER MOVIL	EXTEM	EXTEMPORANEA	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
ONIF	BONIFICACION	EXT	EXTRANJERO		
OD.	CODIGO DE LEYENDA	FALLEC	FALLECIMIENTO	REF.	REFERENCIA
AJ	CAJERO	FALT	FALTANTE	RESP	RESPONSABILIDAD
ANC	CANCELACION	GAR/ GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
GO	CARGO	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	REV	REVERSO
W	CASH WINDOWS	GPO	GRUPO	SBC	SALVO BUEN COBRO
H/ CHQ	CHEQUE	HONOR	HONORARIOS	SEG	SEGURO
I	COBRO INMEDIATO	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SERV	SERVICIO
OMER	COMERCIO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SOBR	SOBREGIRO
OM	COMISION	INDEMN	INDEMNIZACION	SOC	SOCIEDADES
	CONCENTRACION	INF	INFORMACION	TARJ	TARJETA
	INMEDIATO EMPRESARIAL	INSP	INSPECCION	TDC	TARJETA DE CREDITO
ONF	CONFIRMACION	INT	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
ONS	CONSULTA	INTS	INTERESES	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
ONV	CONVENIO	INT/ INTNAL	INTERNACIONAL	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCOMER
CORREC	CORRECCION	INV	INVERSION	TRANS	TRANSFERENCIA
CRED	CREDITO	LIQ	LIQUIDACION	TRASP	TRASPASO
CTA	CUENTA	MP	MARCA PROPIA	VTAS	VENTAS
CED	CUENTA EN DOLARES	MDO	MERCADO		
DCD	DINÁMICA DE CONVERSIÓN DE DIVISAS	MN	MONEDA NACIONAL		
		MOV	MOVIMIENTO		
DEP	DEPOSITO	MOVMTOS	MOVIMIENTOS		
DESC/ DESCTO	DESCUENTO	MDB	MULTI DEPOSITO BANCOMER		

No. de Cuenta	0188834342
No. de Cliente	A3221712

ɔlio Fiscal
)978530-2AA5-452B-9765-89EEBBA5DBBB

Certificado
00001000000300892090

ello Digital
GooiyqhEZ6NOY4u1EAMpsnsjS7nAETojMTnLtjLT5LD4raMBCr/F2PlDdk2JaVwOpZd08Wf1W6RJ4poN2Rhbrv//7iKt13iX2Z9jeP46w9i/HfWKeJ6c07u4Oun4SGxVey07ZplnvWMu
EbzKQZtlkZOJwH8aX7HW6ztgS5aU=

ello SAT
seRe4EwfuFOjjVADfJH60grhYpxc3h9IJUnRtjcsNPILh95imlQp91YSGHm1FKmmBzHiCMSW5BemLS18NbjKb2VVr9p3JDSSGMwOrhsn4f5ajfLidnKKTleObrBUu3s5YxYCnTqv7g9
rX5b8w4EWKYMWL/iTMLEK+UUy7ozk=

o. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000202695775

Fecha y hora de certificación: 2016-01-01T03:38:24

ıdena Original del complemento de certificación digital del SAT:
.0|CD97853D-2AA5-452B-9765-89EEBBA5DBBB|2016-01-01T03:38:24|MGooiyqhEZ6NOY4u1EAMpsnsjS7nAETojMTnLtjLT5LD4raMBCr/F2PlDdk2JaVwOpZd08Wf1W6RJ4po
2Rhbrv//7iKt13iX2Z9jeP46w9i/HfWKeJ6c07u4Oun4SGxVey07ZplnvWMu4EbzKQZtlkZOJwH8aX7HW6ztgS5aU=|00001000000202695775|

Este documento es una representación impresa de un CFDI

Emitido en
México, D.F. a 01 de Enero del 2016 a las 03:29:15

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCOMER

No. De Cuenta: 188834873

MES: dic-15

Casa Maestro General Cepeda

SALDO EN BANCOS $ 116.03

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ 1,492.65

SISTEMA MUNICIPAL DE AGUA	95	1,492.65

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

SALDO EN LIBROS $ 1,608.68

ELABORO
MARIO ALBERTO HERNANDEZ HERNANDEZ

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.... ... .

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00024 BBVA BANCOMER 0188834873

Saldo Inicial: $1,608.68
Saldo Final: $1,608.68

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto

026693
FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC
CASA MAESTR
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE
SALTILLO COA CP 25019
00044

0000000000000A3221755000000440003260177118831831248250197 3
0326 20 044 04 31 12 026693 000

Periodo	Del 01/12/2015 al 31/12/2015
Fecha de Corte	31/12/2015
No. de Cuenta	0188834873
No. de Cliente	A3221755
R.F.C.	FVT860429 -2X7
No. Cuenta CLABE	012 078 00188834873 8

SUCURSAL 7711: GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION: AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA: SALTILLO
TELEFONO: 4151790

Información Financiera

MONEDA NACIONAL

Rendimiento		
Saldo Promedio		116.03
Dias del Periodo		31
Tasa Bruta Anual	%	**0.010**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor* (+)		0.00
I.S.R. Retenido* (-)		0.00
Comisiones		
Cheques pagados*	0	0.00
Manejo de Cuenta*		0.00
Fidelidad*		0.00
Operaciones	0	0.00
Total de Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

Comportamiento		
Saldo de Liquidacion Inicial		116.03
Saldo de Operacion Inicial		116.03
Depósitos / Abonos (+)	0	0.00
Retiros / Cargos (-)	0	0.00
Saldo de Liquidación Final (+)		116.03
Saldo de Operacion Final		116.03
Saldo Minimo Requerido		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

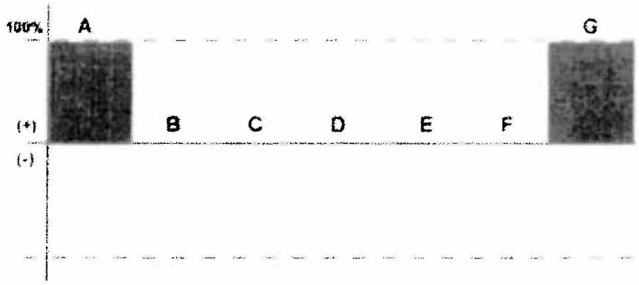
Contrato	Producto	Tasa de Interes	GAT Nominal ANTES DE IMPUESTOS	GAT Real	Total de Comisiones
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Total de Movimientos

TOTAL IMPORTE CARGOS	0.00	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	0
TOTAL IMPORTE ABONOS	0.00	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	0

Cuadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
Saldo Inicial	116.03	100.00%	A
Depósitos / Abonos (+)	0.00	0.00%	B
Comisiones (-)	0.00	0.00%	C
Intereses a favor (+)	0.00	0.00%	D
Retiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
Otros cargos (-)	0.00	0.00%	F
Saldo Final	116.03	100.00%	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

No. de Cuenta	0188834873
No. de Cliente	A3221755

Cuadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Los montos mínimos requeridos para los productos de Inversión a plazo fijo son: Pagare liquidable al vencimiento MN: $2,000.00, Certificado de Déposito MN: $5,000.00(sujetas a cambios dependiendo de las variaciones de mercado). Para mayor información consulta la página de internet https://www.bancomer.com

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 52 26 26 63 o del interior sin costo al 01 800 226 26 63

Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE BANCOMER)

BBVA Bancomer 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. Anáhuac C.P. 11320 Del. Miguel Hidalgo México D.F. y por correo electrónico une@bbva-bancomer-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 y 53400999 y 01 800 999 8080.

COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)
En caso de dudas quejas reclamaciones o consultar información sobre las comisiones para fines informativos y de comparación podrá acudir a la CONDUSEF con domicilio en Insurgentes Sur No. 762 Colonia Del Valle Delegación Benito Juárez Código Postal 03100 México Distrito Federal correo electrónico opinion@condusef.gob.mx teléfono 01 800 999 8080 y 5340 0999 o consultar la página electrónica en Internet www.condusef.gob.mx.

"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: 012 078 00188834873 8 Clave Bancaria Estandar (CLABE) así como el nombre de este Banco".

Los depósitos préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito contratados con Bancomer están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los Títulos no hayan sido negociados.

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales.

"Unicamente 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 Intitución 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."

"Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones o intereses moratorios."

F[illegible]O DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC CASA MAESTR

No. de Cuenta	0188834873
No. de Cliente	A3221755

Glosario de Abreviaturas

ADMON	ADMINISTRACION	DEV/ DEVOL	DEVOLUCION	N/A	NO APLICA
ANT	ANTERIOR	DIF	DIFERENCIA	OPER	OPERACIÓN
ANTIC	ANTICIPADA	DIN	DINERO	OPS	OPERACIONES
ANUL	ANULACION	DISP	DISPOSICION	ORD	ORDEN
APORT	APORTACION	DLLS	DOLARES	P/ PAG	PAGO
AUT	AUTOMATICO	DOC	DOCUMENTO	PAT	PATRIMONIAL
BCA	BANCA	ELECT	ELECTRONICA	PREV	PREVISIÓN
BCOS	BANCOS	EMP	EMPRESARIAL	REDESC	REDESCUENTO
BMOV	BANCOMER MOVIL	EXTEM	EXTEMPORANEA	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BONIF	BONIFICACION	EXT	EXTRANJERO		
COD.	CODIGO DE LEYENDA	FALLEC	FALLECIMIENTO	REF.	REFERENCIA
CAJ	CAJERO	FALT	FALTANTE	RESP	RESPONSABILIDAD
CANC	CANCELACION	GAR/ GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
CGO	CARGO	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	REV	REVERSO
CW	CASH WINDOWS	GPO	GRUPO	SBC	SALVO BUEN COBRO
CH/ CHQ	CHEQUE	HONOR	HONORARIOS	SEG	SEGURO
CI	COBRO INMEDIATO	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SERV	SERVICIO
COMER	COMERCIO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SOBR	SOBREGIRO
COM	COMISION	INDEMN	INDEMNIZACION	SOC	SOCIEDADES
CE	CONCENTRACION	INF	INFORMACION	TARJ	TARJETA
[illegible]	INMEDIATO EMPRESARIAL	INSP	INSPECCION	TDC	TARJETA DE CREDITO
CONF	CONFIRMACION	INT	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
CONS	CONSULTA	INTS	INTERESES	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CONV	CONVENIO	INT/ INTNAL	INTERNACIONAL	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCOMER
CORREC	CORRECCION	INV	INVERSION	TRANS	TRANSFERENCIA
CRED	CREDITO	LIQ	LIQUIDACION	TRASP	TRASPASO
CTA	CUENTA	MP	MARCA PROPIA	VTAS	VENTAS
CED	CUENTA EN DOLARES	MDO	MERCADO		
DCD	DINÁMICA DE CONVERSIÓN DE DIVISAS	MN	MONEDA NACIONAL		
		MOV	MOVIMIENTO		
DEP	DEPOSITO	MOVMTOS	MOVIMIENTOS		
DESC/ DESCTO	DESCUENTO	MDB	MULTI DEPOSITO BANCOMER		

No. de Cuenta	0188834873
No. de Cliente	A3221755

olio Fiscal
6B86DAD-96FA-4DB6-A299-CFC17E4BD648

Certificado
00001000000300892090

ello Digital
CHAYA5a9I1LJIPvDMw9yu2ducbgogPbr1sF/TOEUxeeGTzlJJzAEveNxhbZ0ZoN2ur2ltOjsF5YcNboQKPtxLJ5ocKzZ9nnBIo8G5tu2q6eXjilc3ut90jvO3waNG9O44e0VT5jYvkhJqyW8
IZBHYTEoyDIbVAL4mC3WX7Z2hU=

ello SAT
fslKNGVnuMzW1IPw77NLZz1JjTvMLjrZTfxrtQFWEHPLZa3FnTiTufFBHiL1buPHSV+1rBIZaDoFoU1ePw1YteitSo6dHrQroeH1H7r5QPqJ6FXdusfLmcFf7H3bcf3uHagFetNw56BACF
FHiUjj/H0GHx/QCIyVvMHkHzyg=

lo. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000202695775

Fecha y hora de certificación: 2016-01-01T03:43:42

adena Original del complemento de certificación digital del SAT:
1.0|86B86DAD-96FA-4DB6-A299-CFC17E4BD648|2016-01-01T03:43:42|XCHAYA5a9I1LJIPvDMw9yu2ducbgogPbr1sF/TOEUxeeGTzlJJzAEveNxhbZ0ZoN2ur2ltOjsF5YcNboQKPt
LJ5ocKzZ9nnBIo8G5tu2q6eXjilc3ut90jvO3waNG9O44e0VT5jYvkhJqyW8UZBHYTEoyDIbVAL4mC3WX7Z2hU=|00001000000202695775||

Este documento es una representación impresa de un CFDI.

Emitido en
México, D.F. a 01 de Enero del 2016 a las 03:29:14

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCO	SANTANDER
No. De Cuenta:	92-001766095
MES:	31 de diciembre de 2015

SALDO EN BANCOS $ 22,588.67

+	CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO	$ -
-	ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO	$ -
+	CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI	$ 1,000.12
	Importe pendiente de reembolsar por el banco 1,000.00	
	Diferencia 0.12	
-	ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI	$ -

SALDO EN LIBROS $ 23,588.79

ELABORO
C.P. ELIZABETH MARTINEZ CALDERON

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

12105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
00032 SANTANDER SERFIN 92001766095

Saldo Inicial: $23,609.59
Saldo Final: $23,588.79

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
/12/2015	INGRESO	3926		3926	Recibo de ingresos EMS148 - SANTANDER SERFIN 92001766095	420.00	0.00	
/12/2015	DIARIO	4955		6650	PAGO DE COMISIONES DEL MES DE DIC 2015 DE LA CUENTA 6095 - SANTANDER SERFIN 92001766095	0.00	440.80	RECURSOS PROPIOS
						$420.00	$440.80	

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION
BLV LOS ALAMOS NUM 3595 CARR 57 KM 5 ENTRE RAMOS ARIZPE Y
LOS CERRITOS, SALTILLO
SALTILLO, COAHUILA
C.P. 25088 C.R. 25001 F00780956

0061200

CODIGO DE CLIENTE NO. 06344397
R.F.C. FVT860429 2X7
MONEDA : MONEDA NACIONAL
SUCURSAL: 0956 SUC. MERCADO ABASTOS SALTILLO
TELEFONO: 51-69-43-00 DEL D.F.;O LADA 01800-50-10-000
PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

HOJA 1 DE 2

INFORMACION A CLIENTES

RESUMEN INFORMATIVO

PRODUCTO		MES ANTERIOR	MES ACTUAL	INTERESES BRUTOS	COMISIONES COBRADAS	* GAT NOMINAL	* GAT REAL
CUENTA E-PYME	92-00176609-5	22,609.47 100.00%	22,588.67 100.00%	0.00	380.00		
TOTAL		**22,609.47 100.00%**	**22,588.67 100.00%**				

CUENTA DE CHEQUES

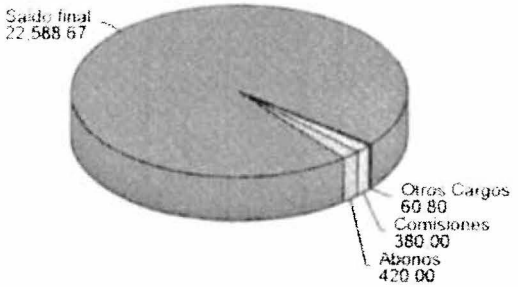
CUENTA E-PYME 92-00176609-5 CLABE 014078920017660955

SALDO PROMEDIO	22,799.15	SALDO INICIAL	22,609.47	+ INTERESES BRUTOS	
TASA BRUTA DE INTERES ANUAL	**0.0000%**	+ DEPOSITOS	420.00	- I.S.R. RETENIDO (.60%)	
DIAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	440.80	= INTERESES NETOS	
NO REQUIERE SDO. PROMEDIO MINIMO					
	CORTE AL 31/12/2015	= SALDO ACTUAL	22,588.67	COMISIONES COBRADAS	380.00

GRAFICO CUENTA DE CHEQUES

CUENTA E-PYME 92-00176609-5

(Saldo Inicial de $22,609.47)



DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA E-PYME 92-00176609-5 CLABE 014078920017660955

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
30-NOV-2015		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			22,609.47
18-DIC-2015	8764587	ABONO TRANSFERENCIA SPEI pago rec nov 15 dipetre	420.00		23,029.47
		0000001 072078000633331669			
		RECIBIDO BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.			
		A LA CUENTA 072078000633331669			
		AL CLIENTE DIRECCION DE PENSIONES DE LOS TRABAJADOR			
		CLAVE DE RASTREO 8846CAP220151218030081792 3			
		REF 0000001			
		CONCEPTO pago rec nov 15 dipetre			
		RFC DPT731201J58			
31-DIC-2015	0000000	COM MEMBRESIA CUENTA E-PYME		380.00	22,649.47
31-DIC-2015	0000000	I.V.A. POR COMISION		60.80	22,588.67
		TOTAL	**420.00**	**440.80**	**22,588.67**

Proteja su información suscríbaseme a Paperless su estado de cuenta por correo electrónico en cualquiera de nuestras sucursales Santander

Santander

BANCO SANTANDER (MÉXICO), S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SANTANDER MÉXICO

ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

INFORMACION FISCAL

UUID DEL TIMBRADO	NUM. DE CERTIFICADO DEL EMISOR	NUM. DE CERTIFICADO DEL SAT
62582F3-FA72-42AF-91C3-B51780752B93	00001000000202409346	00001000000202865018

O INTERNO :	92001766095
A Y HORA DE EXPEDICION :	2016-01-01T15:52:30
A Y HORA DE CERTIFICACION :	2016-01-01T15:52:30
MEN FISCAL DEL EMISOR :	REGIMEN GENERAL DE LEY PERSONAS MORALES
R DE EXPEDICION DEL COMPROBANTE :	MEXICO DF
AD DE MEDIDA :	SERVICIO
DO DE PAGO :	NO IDENTIFICADO
RO DE CUENTA DE PAGO :	NO IDENTIFICADO
DE COMPROBANTE :	INGRESO

O DIGITAL DEL EMISOR

whfcIRfzh/th3InepV6rh6hsQINMDRADF1jUJOFBdAHnfpeE+mJ4+v1r4iNOogtw3d7gBvcR4cp5vWF9DNI+7LrgGzn9uZ6DE6DHrOgJuL3mP3d4ydMdEES2oQKQ3AY7yF/56U76NZZGL
kKpQmujVLHItmRxuH4OsUU=

O DIGITAL DEL SAT

fRDLutReWbdbSH7OnKi2v8asabVoePK539mJXkRVsk+KrdRrkjJB7RmGWUVd42PAnUropZBk2LquWtLdG1PeWIONRnXegUr1d2/SUn/drehSRey3TUX3JUJNRyWG/AGDAKWPV2cEwCWQD
fYnbEpgjdxLQ9fQCdkarPg=

NA ORIGINAL DEL COMPLEMENTO DE CERTIFICACION DEL SAT

014625B2F3-FA72-42AF-91C3-B51780752B93|2016-01-01T15:52:30|FxNEwhfcIRfzh/th3InepV6rh6hsQINMDRADF1jUJOFBdAHnfpeE+mJ4+v1r4iNOogtw3d7gBvcR4cp5vW
F9DNI+7LrgGzn9uZ6DE6DHrOgJuL3mP3d4ydMdEES2oQKQ3AY7yF/56U76NZZGLiAGHkKpQmujVLHItmRxuH4OsUU=|00001000000202865018||

DOCUMENTO ES UNA REPRESENTACION IMPRESA DE UN CFDI

PAGO EN UNA SOLA EXHIBICION

IFICADO DE ABREVIATURAS UTILIZADAS EN EL ESTADO DE CUENTA:

=	ABONO (S)	DEB=	DEBITO	NO=	NUMERO
L=	ANULACION	DEP=	DEPOSITO	NOM=	NOMINA
=	ANTICIPO	DEV=	DEVOLUCION (ES)	ORD=	ORDEN
ICIP=	ANTICIPADO	DISP=	DISPOSICION	P=	POR
=	AUTOMATICO	DOMIC=	DOMICILIACION	PAG=	PAGARE (S)
O=	AUTOMOVIL, AUTOMOTRIZ	EFEC=	EFECTIVO	PGO=	PAGO
I=	BONIFICACION	ELEC=	ELECTRONICO (A)	PZO=	PLAZO
	CON	EQUIV=	EQUIVALENTE	REC=	RECIBO
=	CADA UNO (A)	FACT=	FACTURACION	REN=	RENDIMIENTO
.T.=	COSTO ANUAL TOTAL	FEC=	FECHA	S=	SOBRE
.R.=	COSTO EFECTIVO REMANENTE	FED=	FEDERAL (ES)	SBC=	SALVO BUEN COBRO
=	CAJERO (S)	G.A.T.=	GANANCIA ANUAL TOTAL	SDO=	SALDO
C=	CANCELACION	IMPTO=	IMPUESTO (S)	SEG=	SEGURO (S)
=	CAPITAL	INI=	INICIAL	SPEI=	SISTEMA DE PAGOS ELECTRONICOS
TIF=	CERTIFICADO	INT / INTS=	INTERES (ES)	SUC=	SUCURSAL
=	CARGO	INTAL=	INTERNACIONAL	T=	TASA
	CHEQUE (S, RA)	INV=	INVERSION	TARJ=	TARJETA (S)
=	COBRO	LCI=	LINEA DE CREDITO INMEDIATA	TEF=	TRANSFERENCIA ELECTRONICA DE FONDOS
=	COMISION	LIQ=	LIQUIDACION	TPV=	TERMINAL PUNTO DE VENTA
	CREDITO	LOC=	LINEA DE COBERTURA	TRANSF=	TRANSFERENCIA
D=	CREDITO	LPI=	LINEA DE PROTECCION INMEDIATA	VTA=	VENTA (S)
=	CUENTA (S)	MORA=	MORATORIO (S)	VTO=	VENCIMIENTO
		N. OP=	NUMERO DE OPERACION (ES)		

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

CODIGO DE CLIENTE NO. 06344397
PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

12150123584063443970 01

MENSAJES IMPORTANTES

A ENTIDAD FINANCIERA DEL GRUPO FINANCIERO SANTANDER MEXICO QUE EMITE EL PRESENTE ESTADO DE CUENTA, RECIBE LAS CONSULTAS, RECLAMACIONES O CLARACIONES, EN SU UNIDAD ESPECIALIZADA DE ATENCION A USUARIOS, UBICADA EN AV. VASCO DE QUIROGA NO. 3900, TORRE A PISO 13, CORP. DIAMANTE, OL. LOMAS DE SANTA FE, DELEGACION CUAJIMALPA, C.P. 05100, MEXICO, D.F. Y POR CORREO ELECTRONICO UEAC@SANTANDER.COM.MX O TELEFONOS 01 800 503 855 (LADA SIN COSTO), (01 55) 5267 5279, (01 55) 5267 5298, (01 55) 5267 6606, (01 55) 5267 5272, (01 55) 5267 5150 Y FAX (01 55) 5169 4440, XT. 20170 , ASI COMO EN CUALQUIERA DE SUS SUCURSALES U OFICINAS. EN EL CASO DE NO OBTENER UNA RESPUESTA SATISFACTORIA, PODRA ACUDIR A LA OMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS:
IRECCION EN INTERNET: WWW.CONDUSEF.GOB.MX
ELEFONOS: (55) 5340 0999 Y (01 800) 999 80 80

I DESEA RECIBIR TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS INTERBANCARIAS, DEBERA INFORMAR A LA PERSONA QUE LE ENVIARA LA O LAS TRANSFERENCIAS ESPECTIVAS, EL NUMERO DE CLAVE BANCARIA ESTANDAR (CLABE) DE LA CUENTA RECEPTORA DE LOS FONDOS, SEGUN SE INDICA EN ESTE ESTADO DE CUENTA, ASI OMO EL NOMBRE DE ESTE BANCO.

STIMADO CLIENTE, CON OBJETO DE QUE SU ESTADO DE CUENTA TENGA VALIDEZ FISCAL ASI COMO LA INFORMACION CORRECTA, ES INDISPENSABLE QUE EL DATO DEL FC QUE APARECE EN EL PRESENTE, SE ENCUENTRE ACTUALIZADO Y CORRESPONDA AL QUE TIENE REGISTRADO EN EL SAT. POR LO ANTERIOR, SI ESTE DATO NO ORRESPONDE AL QUE APARECE EN ESTE DOCUMENTO, ES NECESARIO QUE CONFIRME POR ESCRITO EL DATO DE SU RFC CORRECTO Y COMPLETO, ENTREGANDO COPIA DE U CEDULA FISCAL, CONSTANCIA DE INSCRIPCION O DE REGISTRO ANTE EL SAT, E IDENTIFICACION CON EL EJECUTIVO DE SUCURSAL TITULAR DE SU CUENTA.

ANCO SANTANDER (MEXICO), S.A., HACE DEL CONOCIMIENTO DEL CLIENTE QUE UNICAMENTE ESTAN GARANTIZADOS POR EL IPAB: LOS DEPOSITOS BANCARIOS DE INERO A LA VISTA RETIRABLES EN DIAS PREESTABLECIDOS, DE AHORRO Y A PLAZO O CON PREVIO AVISO, ASI COMO LOS PRESTAMOS Y CREDITOS QUE ACEPTE EL HASTA POR EL EQUIVALENTE A CUATROCIENTAS MIL UDIS POR PERSONA.

NCUMPLIR SUS OBLIGACIONES LE PUEDE GENERAR COMISIONES.

STIMADO CLIENTE, QUEREMOS COMPARTIRLE LA SIGUIENTE INFORMACION QUE ES IMPORTANTE, YA QUE TIENE EL PROPOSITO DE DESCRIBIRLE UN CAMBIO SENCILLO JE TIENE LA FINALIDAD DE MANTENER LOS SERVICIOS A LOS QUE TIENE ACCESO LAS 24 HORAS LOS 365 DIAS, EL CAMBIO QUE USTED PERCIBIRA CONSISTE EN JE EL PAGO DE SUS INTERESES, RETENCION DE IMPUESTO (ISR) Y ALGUNAS DE SUS COMISIONES MENSUALES QUE HOY SE COBRAN Y PAGAN AL CIERRE DEL ULTIMO IA HABIL DE CADA MES, AHORA SE COBRARAN EN LOS PRIMEROS MINUTOS DEL PRIMER DIA DEL MES, CON ELLO, ESTOS COBROS SE REFLEJARAN EN EL ESTADO DE UENTA DEL MES EN QUE SE APLIQUEN, LO QUE LE PERMITIRA TENER MAS CLARA LA INFORMACION DE CADA PERIODO. ESTOS CAMBIOS ENTRARAN EN VIGOR A PARTIR E ENERO DE 2016, Y NO SUPONEN NINGUNA AFECTACION EN EL MANEJO DE SU CUENTA. SI TIENE DUDAS, NO DUDE EN COMUNICARSE: PERSONAS DEL DF Y ZONA ETROPOLITANA AL 5169-4300, DEL INTERIOR DE LA REPUBLICA AL 01800-501-0000, EMPRESAS AL 01800-911-4411, PYMES 01-800-911-5511.

Proteja su información suscribiendo a Paperless, su estado de cuenta por correo electrónico, en cualquiera de nuestras sucursales Santander.

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

No De Cuenta	BANCOMER
	188836787
MES	dic-15
	Monclova Coah

SALDO EN BANCOS $ 19,871.70

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ 10,800.00

CHEQUES EN TRANSITO

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO
12/12/2015	JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO	1469	$ 2,700.00
17/12/2015	JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO	1477	$ 2,700.00
17/12/2015	JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO	1483	$ 2,700.00
17/12/2015	JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO	1488	$ 2,700.00

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

SALDO EN LIBROS $ 9,071.70

ELABORO
MARIO ALBERTO HERNANDEZ HERNANDEZ

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00025 BBVA BANCOMER 0188836787

Saldo Inicial: $65,170.99
Saldo Final: $9,071.70

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
18/12/2015	SOLICITUD DE	3360	0	3360	Traspaso directo TRASPASO PARA ELRECREATIVO MONCLOVA PARAPAGO DE EVENTO DEL DIA 8 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188836787	15,300.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	SOLICITUD DE	3385	0	3385	Traspaso directo TARSPASO PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 19 DE NOVIEMBRE DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188836787	25,830.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	SOLICITUD DE	3389	0	3389	Traspaso directo TARSPASO PARA MONCLOVA PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 12 DE DIC DEL 2015. - BBVA BANCOMER 0188836787	26,220.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	SOLICITUD DE	3391	0	3391	Traspaso directo TRASPASO PARA EL REC MONCLOVA PARA PAGO DE REP FONDO REVOLVENTE - BBVA BANCOMER 0188836787	14,144.05	0.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	SOLICITUD DE	3392	0	3392	Traspaso directo TARSAPSO PARA EL RECREATIVO MONCLOVA PARA PAGODE EVENTO DEL DIA 10 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188836787	30,600.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	SOLICITUD DE	3423	0	3423	Traspaso directo TRASPASO PARA MONCLOVA, PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 19DE DICIEMBRE DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188836787	25,500.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	SOLICITUD DE	3424	0	3424	Traspaso directo TRASPASO PARA MONCLOVA, PARA PAGO DE EVENTO DEL DIA 20 DE DIC DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0188836787	35,100.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3435	1432	3439	CH 1432 DISTRIBUIDORA ARCA CONTINENTAL S DE R (GENERACION DEL CHEQUE1432DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 0188836787	0.00	3,666.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3436	1433	3440	CH 1433 ESTRUCTURA COMERCIAL S DE RL DE C V INSUMOS EVENTO 04-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1433DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANC	0.00	1,179.80	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3437	1435	3441	CH 1435 SILVIA PUENTE HERNANDEZ INSUMOS EVENTO 04-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1435DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 0188836	0.00	1,105.82	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3438	1444	3442	CH 1444 JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO VIGILANCIA EVENTO DEL DIA 4-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1444DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA B	0.00	2,700.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	EGRESO	3439	1471	3443	CH 1471 MARIA DEL CONSUELO FRAIRE GARCIA INSUMOS EVENTO 04-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1471DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOM	0.00	5,564.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3441	1445	3447	CH 1445 JOSEFINA VASQUEZ TORRES GASTO A COMPROBAR EVENTO 04-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1445DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOM	0.00	11,284.38	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3444	1438	3448	CH 1438 DISTRIBUIDORA ARCA CONTINENTAL S DE R INSUMOS EVENTO 04-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1438DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA B	0.00	4,387.50	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3446	1439	3450	CH 1439 ESTRUCTURA COMERCIAL S DE RL DE C V INSUMOS EVENTO 05-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1439DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCO	0.00	1,337.56	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3452	1440	3456	CH 1440 MARIA DEL CONSUELO FRAIRE GARCIA INSUMOS EVENTO 04-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1440DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBV	0.00	6,820.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00025 BBVA BANCOMER 0188836787

Saldo Inicial: $65,170.99
Saldo Final: $9,071.70

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
04/12/2015	EGRESO	3468	1441	3472	CH 1441 SILVIA PUENTE HERNANDEZ INSUMOS EVENTO DEL DIA 05-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1441DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANC	0.00	1,534.50	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3469	1442	3473	CH 1442 JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO VIGILANCIA EVENTO 04-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1442DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 01	0.00	2,700.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	SOLICITUD DE	3473	0	3473	Traspaso directo TRASPASO PARA MONCLOVA PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 18 DE DIC DEL 2016 - BBVA BANCOMER 0188836787	26,250.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3470	1443	3474	CH 1443 JOSEFINA VASAQUEZ TORRES GASTO A COMPROBAR INSUMOS 05-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1443DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BAN	0.00	13,820.44	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	EGRESO	3475	1447	3483	CH 1446 JULIO CESAR MARTINES GARCIA INUSMOS EVENTO 08-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1447DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER	0.00	4,601.60	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	EGRESO	3482	1446	3485	CH 1447 SILVIA PUENTE HERNANDEZ INSUMOS PARA BANQUETE DEL DIA 08-01-2016 (GENERACION DEL CHEQUE1446DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA	0.00	1,102.91	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	EGRESO	3483	1448	3486	CH 1448 DISTRIBUDIORA ARCA CONTINENTAL INSUMOS EVENTO 08-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1448DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 01	0.00	2,261.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3485	1450	3488	CH 1450 JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO SERVICIO DE VIGILANCIA EVENTO 08-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1450DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) -	0.00	1,799.99	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	EGRESO	3486	1451	3490	CH 1451 JOSEFINA VASQUEZ TORRES GASTO A COMPROBAR INSUMOS EVENTO 08-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1451DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - B	0.00	5,534.50	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3489	1453	3492	CH 1452 ESTRUCTURA COMERCIAL S DE RL C V INSUMOS EVENTO 10-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1453DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCO	0.00	2,850.10	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3491	1454	3494	CH 1454 JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO SERVICIO DE VIGILANCIA DEL DIA 10-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1454DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) -	0.00	2,700.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3494	1455	3497	CH 1455 JULIO CESAR MARTINEZ GARCIA INSUMOS EVENTO 10-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1455DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 018	0.00	5,989.81	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3493	1453	3498	CH 1453 SILVIA PUENTE HERNANDEZ INSUMOS EVENTO 10-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1453DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 018883	0.00	1,475.72	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3496	1456	3499	CH 1456 JOSEFINA VASQUEZ TORRES GASTO A COMPROBAR INSUMOS EVENTO 10-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1456DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA	0.00	17,584.37	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	EGRESO	3497	1458	3500	CH 1458 JOSEFINA VASQUES TORRES GASTO A COMPROBAR FONDO REVOLVENTE (GENERACION DEL CHEQUE1458DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787), POLIZA O	0.00	14,155.05	RECURSOS PROPIOS

UNDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.... ... .

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00025 BBVA BANCOMER 0188836787

Saldo Inicial: $65,170.99
Saldo Final: $9,071.70

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
11/12/2015	EGRESO	3498	1459	3501	CH 1459 DISTRIBUIDORA ARCA CONTINENTAL S DE R L INSUMOS EVENTO 11-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1459DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANC	0.00	3,088.50	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	EGRESO	3499	1461	3502	CH 1461 MARIA DEL CONSUELO FRAIRE GARCIA INSUMOS EVENTO 11-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1461DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOM	0.00	6,468.40	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	EGRESO	3500	1463	3503	CH 1463 ESTRUCTURA COMERCIAL S DE RL DE C V INSUMOS EVENTO 11-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1463DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOM	0.00	1,179.02	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	EGRESO	3501	1464	3504	CH 1464 JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO SERVICIO DE VIGILANCIA EVENTO 11-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1464DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BB	0.00	2,700.00	RECURSOS PROPIOS
12/12/2015	EGRESO	3509	1465	3517	CH 1472 SILVIA PUENTE HERNANDEZ INSUMOS EVENTO 11-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1465DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 0188836	0.00	1,704.97	RECURSOS PROPIOS
12/12/2015	EGRESO	3510	1473	3518	CH 1473 JOSEFINA VASQUEZ TORRES GASTO A COMPROBAR INSUMOS 12-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1473DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOM	0.00	10,689.11	RECURSOS PROPIOS
12/12/2015	EGRESO	3516	1465	3519	CH 1465 DISTRIBUIDORA ARCA CONTINENTA DE SR L INSUMOS EVENTO 12-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1465DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANC	0.00	3,916.00	RECURSOS PROPIOS
12/12/2015	EGRESO	3517	1466	3520	CH 1466 ESTRUCTURA COMERCIAL S D RL DE C V INSUMOS BANQUETE 12-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1466DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787)	0.00	2,908.20	RECURSOS PROPIOS
12/12/2015	EGRESO	3518	1467	3521	CH 1467 SILVIA PUENTE HERNANDEZ INSUMOS EVENTO 12-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1467DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 0188836	0.00	1,788.50	RECURSOS PROPIOS
12/12/2015	EGRESO	3519	1468	3524	CH 1468 JULIO CESAR MARTINEZ GARCIA INSUMOS EVENTO 12-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1468DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 018	0.00	5,360.12	RECURSOS PROPIOS
12/12/2015	EGRESO	3523	1469	3526	CH 1469 JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO SERVICIO DE VIGILANCIA 12-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1469DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOM	0.00	2,700.00	RECURSOS PROPIOS
12/12/2015	EGRESO	3527	1470	3530	CH 1470 JOSEFINA VASQUEZ TORRES GASTO A COMPROBAR INSUMO 12-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1470DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BB	0.00	9,547.18	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3531	1474	3534	CH 1474 DISTRIBUIDORA ARCA CONTINENTAL S DE R L DE C V INSUMOS EVENTO 18-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1474DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - B	0.00	3,743.50	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3532	1476	3536	CH 1476 SILVIA PUENTE HERNANDEZ INSUMOS EVENTO 18-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1476DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 0188	0.00	1,991.49	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3535	1477	3537	CH 1477 JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO SERVICIO DE VIGILANCIA 18-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1477DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BA	0.00	2,700.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00025 BBVA BANCOMER 0188836787

Saldo Inicial: $65,170.99
Saldo Final: $9,071.70

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
17/12/2015	EGRESO	3536	1478	3539	CH 1478 ESTRUCTURA COMERCIAL S DE RL DE C V INSUMOS EVENTO 18-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1478DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANC	0.00	2,847.26	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3537	1479	3540	CH 1479 JULIO CESAR MARTINEZ GARCIA INSUMOS EVENTO 18-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1479DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 018	0.00	5,370.88	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3539	1480	3541	CH 1480 JOSEFINA VASQUEZ TORRES GASTO A COMPROBAR INSUMOS 18-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1480DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BAN	0.00	9,596.87	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3540	1481	3542	CH 1481 DISTRIBUIDORA ARCA CONTINENTAL DE RL DE C V INSUMOS EVENTO 17-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1481DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBV	0.00	3,743.50	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3542	1483	3543	CH 1483 JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO SERVICIO DE VIGILANCIA EVENTO 19-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1483DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBV	0.00	2,700.00	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3543	1484	3544	CH 1484 ESTRUCTURA COMERCIAL S DE RL DE CV INSUMOS EVENTO 19-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1484DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER	0.00	1,449.26	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3544	1485	3545	CH 1485 MARIA DEL CONSUELO FRAIRE GARCIA INSUMOS EVENTO 29-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1485DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOME	0.00	6,240.00	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3545	1486	3546	CH 1486 JOSEFINA VASQUEZ TORRES GASTO A COMPROBAR INSUMO DEL DIA 17-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1486DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) -	0.00	9,796.45	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3546	1487	3547	CH 1487 DISTRIBUIDORA ARCA CONTINENTAL S DE RL DE C V (GENERACION DEL CHEQUE1487DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 0188836787	0.00	4,368.50	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3547	1488	3548	CH 1488 JESUS DOROTEO MORENO SAUCEDO SERVICIO DE VIGILANCIA 20-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1488DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANC	0.00	2,700.00	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3548	1489	3549	CH 1489 SILVIA PUENTE HERNANDEZ COMPRA DE INSUMOS EVENTO 29-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1489DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BB	0.00	1,870.11	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3549	1490	3550	CH 1490 ESTRUCTURA COMERCIAL S DE RL DE C V COMPRA INSUMOS PARA EVENTO 20-012-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1490DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 018883	0.00	3,642.98	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3550	1491	3551	CH 1491 MARIA DEL CONSUELO FRAIRE GARCIA INSUMOS EVENTO 20-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1491DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER	0.00	6,592.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3551	1492	3552	CH 1492 JOSEFINA VASQUEZ TORRES GASTO A COMPROBAR INSUMOS EVENTO 20-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1492DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) -	0.00	15,926.41	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3541	1482	3583	CH 1482 SILVIA PUENTE HERNANDEZ INSUMOS EVENTO 19-12-2015 (GENERACION DEL CHEQUE1482DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 018883678	0.00	1,570.29	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00025 BBVA BANCOMER 0188836787

Saldo Inicial: $65,170.99
Saldo Final: $9,071.70

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
11/12/2015	EGRESO	3583	1458	3586	CH 1458 JOSEFINA VASQUEZ TORRES GASTO A COMPROBAR (GENERACION DEL CHEQUE1458DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0188836787) - BBVA BANCOMER 0188836787	0.00	14,144.05	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	INGRESO	3908		3908	Recibo de ingresos MAH770 - BBVA BANCOMER 0188836787	0.71	0.00	
11/12/2015	DIARIO	3497		6740	CANCELACION DEL CHEQUE 1458, SOLICITUD DE PAGO 3497 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0188836787	0.00	-14,155.05	RECURSOS PROPIOS
						$198,944.76	**$255,044.05**	

026694
FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC
RECREATIVO
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE
SALTILLO COA CP 25019
00044

0000000000000A3222204000004400003260177118831831267250198 7
0326 20 044 04 31 12 026694 000

Periodo	Del 01/12/2015 al 31/12/2015
Fecha de Corte	31/12/2015
No. de Cuenta	0188836787
No. de Cliente	A3222204
R.F.C.	FVT860429 -2X7
No. Cuenta CLABE	012 078 00188836787 4

SUCURSAL 7711: GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION: AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA: SALTILLO
TELEFONO: 4151790

Información Financiera

Rendimiento		
Saldo Promedio		51,848.77
Días del Periodo		31
Tasa Bruta Anual	%	**0.010**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor* (+)		0.45
I.S.R. Retenido* (-)		0.00
Comisiones		
Cheques pagados*	55	0.00
Manejo de Cuenta*		0.00
Liquidad*		0.00
Operaciones	0	0.00
Total de Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

MONEDA NACIONAL

Comportamiento		
Saldo de Liquidacion Inicial		84,404.67
Saldo de Operación Inicial		84,404.67
Depósitos / Abonos (+)	9	198,944.76
Retiros / Cargos (-)	55	263,477.73
Saldo de Liquidación Final (+)		19,871.70
Saldo de Operación Final		19,871.70
Saldo Mínimo Requerido		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes	CAT Nominal ANTES DE IMPUESTOS	CAT Real	Total de Comisiones
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01/DIC	01/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,111.42			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ECS961105MD6 Ref. 1422				
01/DIC	01/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,271.26			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ECS961105MD6 Ref. 1429				
01/DIC	01/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	3,800.50			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:DJB850527F30 Ref. 1426				
01/DIC	01/DIC	C19 INTERESES GANADOS		0.71	78,222.20	78,222.20
02/DIC	02/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	4,452.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:FAGC560408H2A Ref. 1424				
02/DIC	02/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	5,616.00		68,154.20	68,154.20
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:FAGC560408H2A Ref. 1430				
04/DIC	04/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,982.50		65,171.70	65,171.70
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:DJB850527F30 Ref. 1420				
07/DIC	07/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,700.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:MOSJ720318-IP7 Ref. 1444				
07/DIC	07/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,700.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:MOSJ720318-IP7 Ref. 1442				

No. de Cuenta	0188836787
No. de Cliente	A3222204

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
07/DIC	07/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	13,820.44			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1443				
07/DIC	07/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	11,284.38		34,666.88	34,666.88
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1445				
08/DIC	08/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	4,387.50			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:DJB850527F30 Ref. 1438				
08/DIC	08/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,179.80			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ECS961105MD6 Ref. 1433				
08/DIC	08/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,337.56			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ECS961105MD6 Ref. 1439				
08/DIC	08/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	3,666.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:DJB850527F30 Ref. 1432				
08/DIC	08/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		15,300.00	39,396.02	39,396.02
		EVENTO 8 DICIEMBRE MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
09/DIC	09/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,105.82			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:PUHS650531-9L9 Ref. 1435				
09/DIC	09/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,534.50			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:PUHS650531-9L9 Ref. 1441				
09/DIC	09/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,799.99			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:MOSJ720318-IP7 Ref. 1450				
09/DIC	09/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	5,534.50		29,421.21	29,421.21
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1451				
10/DIC	10/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		25,830.00		
		EVENTO 19 DICIEMBRE MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		26,220.00		
		EVENTO 12 DIC MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		14,144.05		
		REP FONDO REVOLV MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		30,600.00		
		EVENTO 10 DIC MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
10/DIC	10/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,700.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:MOSJ720318-IP7 Ref. 1454				
10/DIC	10/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	17,584.37			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1456				
10/DIC	10/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	4,601.60		101,329.29	101,329.29
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:MAGJ590619-EN2 Ref. 1446				
11/DIC	11/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	6,820.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:FAGC560408H2A Ref. 1440				
11/DIC	11/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,261.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:DJB850527F30 Ref. 1448				
11/DIC	11/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	5,989.81		86,258.48	86,258.48
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:MAGJ590619-EN2 Ref. 1455				
14/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	5,564.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:FAGC560408H2A Ref. 1471				
14/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	6,468.40			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:FAGC560408H2A Ref. 1461				
14/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	5,360.12			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:MAGJ590619-EN2 Ref. 1468				
14/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	14,144.05			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1458				
14/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	10,689.11			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1473				

O DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC RECREATIVO

No. de Cuenta	0188836787
No. de Cliente	A3222204

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
14/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	9,547.18			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1470				
14/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,700.00		31,785.62	31,785.62
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:MOSJ720318-IP7 Ref. 1464				
15/DIC	15/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	3,916.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:DJB850527F30 Ref. 1465				
15/DIC	15/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,850.10			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ECS961105MD6 Ref. 1452				
15/DIC	15/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,908.20			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ECS961105MD6 Ref. 1466				
15/DIC	15/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,179.02			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ECS961105MD6 Ref. 1463				
15/DIC	15/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	3,088.50			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:DJB850527F30 Ref. 1459				
15/DIC	15/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,475.72			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:PUHS650531-9L9 Ref. 1453				
15/DIC	15/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,102.91		15,265.17	15,265.17
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:PUHS650531-9L9 Ref. 1447				
16/DIC	16/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		25,500.00		
		EVENTO 19 DICIEMBRE MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
[illegible]/DIC	16/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		35,100.00	75,865.17	75,865.17
		EVENTO 20 DICIEMBRE MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,788.50			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:PUHS650531-9L9 Ref. 1467				
17/DIC	17/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,704.97		72,371.70	72,371.70
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:PUHS650531-9L9 Ref. 1472				
21/DIC	21/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	5,370.88			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:MAGJ590619-EN2 Ref. 1479				
21/DIC	21/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		26,250.00	93,250.82	93,250.82
		EVENTO 18 DIC MONCLOVA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	4,368.50			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:DJB850527F30 Ref. 1487				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,847.26			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ECS961105MD6 Ref. 1478				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,449.26			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ECS961105MD6 Ref. 1484				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	3,743.50			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:DJB850527F30 Ref. 1474				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	3,743.50			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:DJB850527F30 Ref. 1481				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	9,596.87			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1480				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	9,796.45			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1486				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	15,926.41			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1492				
[illegible]2/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,991.49			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:PUHS650531-9L9 Ref. 1476				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,570.79			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:PUHS650531-9L9 Ref. 1482				

No. de Cuenta	0188836787
No. de Cliente	A3222204

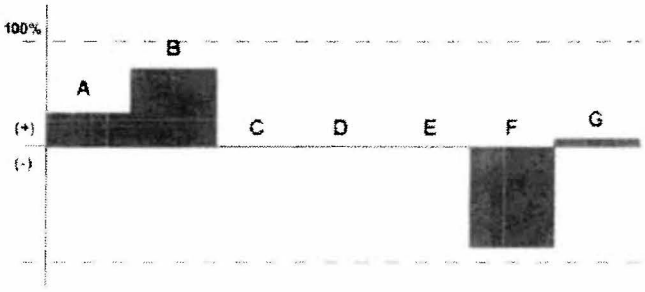
FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,870.11		36,346.68	36,346.68
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:PUHS650531-9L9 Ref. 1489				
23/DIC	23/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	3,642.98		32,703.70	32,703.70
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ECS961105MD6 Ref. 1490				
24/DIC	24/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	6,592.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:FAGC560408H2A Ref. 1491				
24/DIC	24/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	6,240.00		19,871.70	19,871.70
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:FAGC560408H2A Ref. 1485				

Total de Movimientos

TOTAL IMPORTE CARGOS	263,477.73	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	55
TOTAL IMPORTE ABONOS	198,944.76	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	9

Cuadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
Saldo Inicial	84,404.67	32.03%	A
Depositos / Abonos (+)	198,944.76	75.50%	B
Comisiones (-)	0.00	0.00%	C
Intereses a favor (+)	0.45	0.00%	D
Retiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
Otros cargos (-)	-263,477.73	-100.00%	F
Saldo Final	19,871.70	7.54%	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

Los montos mínimos requeridos para los productos de Inversión a plazo fijo son: Pagare liquidable al vencimiento MN: $2,000.00, Certificado de Déposito MN: $5,000.00(sujetas a cambios dependiendo de las variaciones de mercado). Para mayor información consulta la página de internet https://www.bancomer.com

Tiene 90 dias 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 52 26 26 63 o del interior sin costo al 01 800 226 26 63

Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE BANCOMER)

BBVA Bancomer 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. Anáhuac C.P. 11320 Del Miguel Hidalgo México D.F. y por correo electrónico une@bbva-bancomer-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 y 53400999 y 01 800 999 8080

COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)
En caso de dudas quejas reclamaciones o consultar información sobre las comisiones para fines informativos y de comparación podrá acudir a la CONDUSEF con domicilio en Insurgentes Sur No. 762 Colonia Del Valle Delegación Benito Juárez Código Postal 03100 México Distrito Federal correo electrónico opinion@condusef.gob.mx teléfono 01 800 999 8080 y 5340 0999 o consultar la página electrónica en Internet www.condusef.gob.mx.

"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: 012 078 00188836787 4 Clave Bancaria Estandar (CLABE) así como el nombre de este Banco"

DO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA EDUC RECREATIVO

No. de Cuenta	0188836787
No. de Cliente	A3222204

Los depósitos préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito contratados con Bancomer están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los Títulos no hayan sido negociados .

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales .

"Unicamente 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 Intitución 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 ."

"Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones o intereses moratorios ."

Glosario de Abreviaturas

ADMON	ADMINISTRACION	DEV/ DEVOL	DEVOLUCION	N/A	NO APLICA
ANT	ANTERIOR	DIF	DIFERENCIA	OPER	OPERACIÓN
ANTIC	ANTICIPADA	DIN	DINERO	OPS	OPERACIONES
ANUL	ANULACION	DISP	DISPOSICION	ORD	ORDEN
APORT	APORTACION	DLLS	DOLARES	P/ PAG	PAGO
AUT	AUTOMATICO	DOC	DOCUMENTO	PAT	PATRIMONIAL
BCA	BANCA	ELECT	ELECTRONICA	PREV	PREVISIÓN
S	BANCOS	EMP	EMPRESARIAL	REDESC	REDESCUENTO
BMOV	BANCOMER MOVIL	EXTEM	EXTEMPORANEA	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BONIF	BONIFICACION	EXT	EXTRANJERO		
COD.	CODIGO DE LEYENDA	FALLEC	FALLECIMIENTO	REF.	REFERENCIA
CAJ	CAJERO	FALT	FALTANTE	RESP	RESPONSABILIDAD
CANC	CANCELACION	GAR/ GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
CGO	CARGO	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	REV	REVERSO
CW	CASH WINDOWS	GPO	GRUPO	SBC	SALVO BUEN COBRO
CH/ CHQ	CHEQUE	HONOR	HONORARIOS	SEG	SEGURO
CI	COBRO INMEDIATO	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SERV	SERVICIO
COMER	COMERCIO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SOBR	SOBREGIRO
COM	COMISION	INDEMN	INDEMNIZACION	SOC	SOCIEDADES
CIE	CONCENTRACION INMEDIATO EMPRESARIAL	INF	INFORMACION	TARJ	TARJETA
		INSP	INSPECCION	TDC	TARJETA DE CREDITO
CONF	CONFIRMACION	INT	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
CONS	CONSULTA	INTS	INTERESES	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CONV	CONVENIO	INT/ INTNAL	INTERNACIONAL	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCOMER™
CORREC	CORRECCION	INV	INVERSION	TRANS	TRANSFERENCIA
CRED	CREDITO	LIQ	LIQUIDACION	TRASP	TRASPASO
CTA	CUENTA	MP	MARCA PROPIA	VTAS	VENTAS
CED	CUENTA EN DOLARES	MDO	MERCADO		
DCD	DINÁMICA DE CONVERSIÓN DE DIVISAS	MN	MONEDA NACIONAL		
		MOV	MOVIMIENTO		
DEP	DEPOSITO	MOVMTOS	MOVIMIENTOS		
DESC/ DESCTO	DESCUENTO	MDB	MULTI DEPOSITO BANCOMER		

No. de Cuenta	0188836787
No. de Cliente	A3222204

Folio Fiscal
19C879FC-49BF-4E1A-95F3-59F0B97095BF

Certificado
00001000000300892090

Sello Digital
BIfzuc5IxyxivfIT2ctLHqvJGhH7/p9m/SpcEDLRFT9oD6+97JipA4e1SY3BPPmb3DVpbkdvX9e8B/3NAc5Sb7TAW1ukod3z6p9Sa4I4gFPY1kadfZNKk0CXtYDJb/qZbTyAF30OyMMY22XA+iyy1g2a+VyZZa961T9+JP+8NM=

Sello SAT
dDqTCaVbEwumULL14tfE7RJ1eTbRDjXY9MKkslAxjj3tC0qXLkuJuo9h7onEXnBlqgx457/QVbt4p1hIRemzU4KKqH1rAxSZ+D+zr0Hi9MKFQSt/apZZEaMPVpAy1wVI4gzDunlelcgrPv5UHKbSwxdV716VV+ZLgvRSAXsAA=

No. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000202695775

Fecha y hora de certificación: 2016-01-01T03:48:57

Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:
||1.0|19C879FC-49BF-4E1A-95F3-59F0B97095BF|2016-01-01T03:48:57|BIfzuc5IxyxivfIT2ctLHqvJGhH7/p9m/SpcEDLRFT9oD6+97JipA4e1SY3BPPmb3DVpbkdvX9e8B/3NAc5Sb7TAW1ukod3z6p9Sa4I4gFPY1kadfZNKk0CXtYDJb/qZbTyAF30OyMMY22XA+iyy1g2a+VyZZa961T9+JP+8NM=|00001000000202695775||

Este documento es una representación impresa de un CFDI

Emitido en
México, D.F. a 01 de Enero del 2016 a las 03:29:07

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCO	BANCOMER
No. De Cuenta	189247262
MES	DICIEMBRE 2015

SALDO EN BANCOS $ 3,578,116.68

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ 1,590,528.92

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO
24/05/2013	RAMON SILVA RAMIREZ	156	5,500.00
10/10/2013	PASEMA DEYANIRA MOLINA CORTEZ	281	250,000.00
10/10/2013	ENRIQUE MEZA ESCARENO	282	250,000.00
19/08/2014	MIRIAM LORENA VALERIO MACIAS	576	2,195.60
11/08/2015	GLORIA AGUILERA RODRIGUEZ	924	30,000.00
15/07/2015	ROSA MARICELA GONZALEZ GARZA	1061	50,000.00
20/10/2015	DORA ELIA ZAVALA MONTEJANO	1144	70,000.00
27/10/2015	PATRICIA LINNET GUELDAVILA	1174	500,000.00
30/10/2015	VICTOR JAVIER CERDA AVILA	1198	50,000.00
05/11/2015	LUIS ALBERTO ALONSO GARCIA	1207	30,000.00
15/11/2015	ROSA MARICELA GONZALEZ GAMEZ	1215	2,833.32
04/12/2015	PATRICIA HERNANDEZ ARRIAGA	1234	150,000.00
14/12/2015	CLAUDIA OYERVIDES NAVARRO	1250	200,000.00

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ 262.00

Diferencia traspaso 04-06-2013	30.00
Comisiones que se registraran en el siguiente mes	232.00

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ 11,953.41

Importe no identificado del dia 08/05/2013	1,200.00
Importe no identificado del dia 29/07/2013	1,100.20
Importe no identificado del dia 05-09-2013	2,083.36
Importe no identificado del mes de Julio 2014	1,150.00
Importe no identificado del mes de Nov 2015	6,420.05

SALDO EN LIBROS $ 1,967,896.35

ELABORO
C.P. ELIZABETH MARTINEZ CALDERON

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.L.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00030 BBVA BANCOMER 0189247262

Saldo Inicial: $1,392,067.91
Saldo Final: $1,967,896.35

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
01/12/2015	INGRESO	3776		3776	Recibo de ingresos EMC72652 - BBVA BANCOMER 0189247262	51.57	0.00	
04/12/2015	EGRESO	3208	1234	3221	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1234 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	150,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3211	1235	3222	PRESTAMO A CORTO A CORTO PLAZO (5 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generacion del cheque 1235 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 018924726	0.00	50,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3212	1236	3223	PRESTAMO A CORTO PLAZO (3 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generacion del cheque 1236 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	10,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3213	1237	3225	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generacion del cheque 1237 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	100,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3215	1238	3226	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generacion del cheque 1238 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	100,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3216	1239	3227	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1239 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	100,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3217	1240	3228	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1240 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	200,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3218	1241	3229	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1241 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	200,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3219	1242	3230	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1242 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	200,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3220	1243	3231	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1243 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	250,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3221	1244	3232	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generacion del cheque 1244 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	200,000.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3225	1245	3233	PRESTAMO A CORTO PLAZO (3 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generacion del cheque 1245 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	50,000.00	RECURSOS PROPIOS
07/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3355	0	3355	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CTAS FOVI (PARA PRESTAMOS) - BBVA BANCOMER 0189247262	1,000,000.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	EGRESO	3236	1246	3244	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑSO) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generacion del cheque 1246 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	200,000.00	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	EGRESO	3237	1247	3245	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generacion del cheque 1247 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	250,000.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00030 BBVA BANCOMER 0189247262

Saldo Inicial: $1,392,067.91
Saldo Final: $1,967,896.35

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
08/12/2015	EGRESO	3241	1249	3251	PRESTAMO A CORTO PLAZO (3 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1249 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	60,000.00	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	SOLICITUD DE	3359	0	3359	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CTAS. FOVI PARA (CTA. DE PESTAMOS) - BBVA BANCOMER 0189247262	500,000.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	EGRESO	3239	1248	3536	PRESTAMO A CORTO PLAZO (3 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1248 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	100,000.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3304	1250	3319	PRESTAMO A LARFO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1250 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	200,000.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	SOLICITUD DE	3444	0	3444	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CTAS. FOVI (PARA PRESTAMOS). - BBVA BANCOMER 0189247262	1,205,520.16	0.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	SOLICITUD DE	3446	0	3446	Traspaso directo TARSPASO ENTRE CTAS. FOVI (PARA CTA. DE PRESTAMOS). - BBVA BANCOMER 0189247262	1,202,099.72	0.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	SOLICITUD DE	3475	0	3475	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CTAS. FOVI, PARA CTA. DE PRESTAMOS. - BBVA BANCOMER 0189247262	359,650.77	0.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3532	0	3542	Traspaso directo TRASPASO PARA COMPRA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	72,214.34	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3533	0	3543	Traspaso directo TRASPASO PARA COMPRA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	10,786.14	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	SOLICITUD DE	3521	0	3521	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CTAS. FOVI. - BBVA BANCOMER 0189247262	326,270.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3314	1251	3322	PRESTAMO A CORTO PLAZO (3 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1251 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	200,000.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3315	1252	3323	PRESTAMO A CORTO PLAZO (2 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1252 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	50,000.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3316	1253	3324	PRESTAMO A CORTO PLAZO (2 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1253 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	50,000.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3317	1254	3325	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO D ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1254 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	106,000.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3586	1255	3600	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1255 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	150,000.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3588	1256	3601	PRESTAMO A CORTO PLAZO (3 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1256 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	41,670.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3589	1257	3602	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1257 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	80,000.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3590	1258	3603	PRESTAMO A CORTO PLAZO (3 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1258 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	50,000.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00030 BBVA BANCOMER 0189247262

Saldo Inicial: $1,392,067.91
Saldo Final: $1,967,896.35

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
16/12/2015	EGRESO	3591	1259	3604	PRESTAMO A CORTO PLAZO (3 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1259 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	40,000.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3593	1260	3605	PRESTAMO A CORTO PLAZO (2 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1260 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	10,500.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3594	1261	3606	PRESTAMO A LARGO PLAZO (10 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generacion del cheque 1261 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	75,000.00	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	SOLICITUD DE	3537	0	3537	Traspaso directo TRASPASO PARA VENTA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 0189247262	1,264,266.54	0.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	DIARIO			6442	DEPOSITO DEL TEC RETENCION POR PRESTAMOS CORRESPONDIENTES A LA SEGUNDA Q. DE NOVIEMBRE 2015 - BBVA BANCOMER 0189247262	52,859.48	0.00	
21/12/2015	SOLICITUD DE	3439	0	3439	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS - BBVA BANCOMER 0189247262	1,208,653.73	0.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	SOLICITUD DE	3442	0	3442	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS - BBVA BANCOMER 0189247262	359,650.77	0.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3530	0	3539	Traspaso directo TRASPASO PARA COMPRA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	47,046.93	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3531	0	3541	Traspaso directo TRASPASO PARA COMPRA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 0189247262	0.00	3,499,976.89	RECURSOS PROPIOS
						$7,479,022.74	$6,903,194.30	

BBVA Bancomer

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE
LA EDUCACIO
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE DE LOS CERR
SALTILLO COA CP 25019
00044

026/00

0000000000000054417364000004400032601771189312412722501962
0326 20 044 04 31 12 026700 000

Periodo	Del 01/12/2015 al 31/12/2015
Fecha de Corte	31/12/2015
No. de Cuenta	0189247262
No. de Cliente	54417364
R.F.C.	FVT860429 -2X7
No. Cuenta CLABE	012 078 00189247262 9

SUCURSAL 7711: GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION: AV ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA: SALTILLO
TELEFONO: 4151790

Información Financiera

MONEDA NACIONAL

Rendimiento		
Saldo Promedio		3,913,021.18
Dias del Periodo		31
Tasa Bruta Anual	%	**0.020**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor* (+)		67.39
I.S.R. Retenido* (-)		0.00
Comisiones		
Cheques pagados*	29	0.00
Manejo de Cuenta*		0.00
Membresia*		0.00
Operaciones	2	0.00
Total de Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

Comportamiento		
Saldo de Liquidacion Inicial		2,684,262.05
Saldo de Operación Inicial		2,737,121.53
Depósitos / Abonos (+)	11	7,479,022.77
Retiros / Cargos (-)	33	6,646,027.62
Saldo de Liquidación Final (+)		3,570,116.68
Saldo de Operación Final		3,570,116.68
Saldo Mínimo Requerido		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes	GAT Nominal ANTES DE IMPUESTOS	GAT Real	Total de Comisiones
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01/DIC	01/DIC	C19 INTERESES GANADOS		51.57		
01/DIC	01/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,833.32		2,734,339.78	2,734,339.78
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1233				
07/DIC	07/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		1,000,000.00	3,734,339.78	3,734,339.78
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
08/DIC	08/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		500,000.00		
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
08/DIC	08/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	200,000.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO.HUBR870905-EA7 Ref. 1244				
08/DIC	08/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	100,000.00			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1239				
08/DIC	08/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	200,000.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO.RRE031215 -603 Ref. 1241				
08/DIC	08/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	10,000.00			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1236				
08/DIC	08/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	50,000.00		3,674,339.78	3,674,339.78
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1245				

No. de Cuenta	0189247262
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
09/DIC	09/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	60,000.00			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1249				
09/DIC	09/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	100,000.00			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1237				
09/DIC	09/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	100,000.00			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1238				
09/DIC	09/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	200,000.00		3,214,339.78	3,214,339.78
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:GORS620302-FV9 Ref. 1240				
10/DIC	10/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	100,000.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:RFC NO DISP Ref. 1248				
10/DIC	10/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	200,000.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:RFC NO DISP Ref. 1246				
10/DIC	10/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	50,000.00		2,864,339.78	2,864,339.78
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1235				
14/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	250,000.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:COMM820727B70 Ref. 1243				
14/DIC	14/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		1,205,520.16		
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
14/DIC	14/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		1,202,099.72		
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
14/DIC	14/DIC	F01 COMPRA FONDOS INVERSION	72,214.34			
		OPERADO EN CANAL: BNTC Ref. BMRGOB2 NC 00				
14/DIC	14/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		359,650.77		
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
14/DIC	14/DIC	F01 COMPRA FONDOS INVERSION	10,786.14			
		OPERADO EN CANAL: BNTC Ref. BMRGOB2 NC 00				
14/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	250,000.00		5,048,609.95	5,048,609.95
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:EUMI700617-8R0 Ref. 1247				
15/DIC	15/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		326,270.03	5,374,879.98	5,374,879.98
		PAGO FOVI A FOVI NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
16/DIC	16/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	200,000.00		5,174,879.98	5,174,879.98
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:HEBR570704-LT6 Ref. 1251				
17/DIC	17/DIC	F04 VENTA FONDOS DE INVERSION		1,264,266.54		
		OPERADO EN CANAL BNTC Ref. BMRGOB2 NC 00				
17/DIC	17/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	106,000.00		6,333,146.52	6,333,146.52
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1254				
18/DIC	21/DIC	C07 DEP.CHEQUES DE OTRO BANCO		52,859.48		
		DIC18 12:36 MEXICO				
18/DIC	18/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	75,000.00			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1261				
18/DIC	18/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	50,000.00			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1258				
18/DIC	18/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	40,000.00		6,221,006.00	6,168,146.52
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:MAQJ690202-DD7 Ref. 1259				
21/DIC	21/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	41,670.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:RFC NO DISP Ref. 1256				
21/DIC	21/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	10,500.00			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1260				
21/DIC	21/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		1,208,653.73		
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
21/DIC	21/DIC	W42 TRASPASO ENTRE CUENTAS		359,650.77		
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				

[redacted]O DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0189247262
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
21/DIC	21/DIC	F01 COMPRA FONDOS INVERSION	47,046.93			
		OPERADO EN CANAL: BNTC Ref. BMRGOB2 NC 00				
21/DIC	21/DIC	F01 COMPRA FONDOS INVERSION	3,499,976.89			
		OPERADO EN CANAL: BNTC Ref. BMERGOB NC 00				
21/DIC	21/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	50,000.00		4,140,116.68	4,140,116.68
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:OIMC810329-181 Ref. 1197				
24/DIC	24/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	150,000.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:CASP821016EZ7 Ref. 1255				
24/DIC	24/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	80,000.00		3,910,116.68	3,910,116.68
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1257				
28/DIC	28/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	50,000.00			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1252				
28/DIC	28/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	200,000.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:SAGA630316-8W2 Ref. 1242				
28/DIC	28/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	50,000.00		3,610,116.68	3,610,116.68
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1253				
29/DIC	29/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	40,000.00		3,570,116.68	3,570,116.68
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1206				

Movimientos de Periodos Anteriores que se consideran en el Cálculo de Liquidación de este Periodo

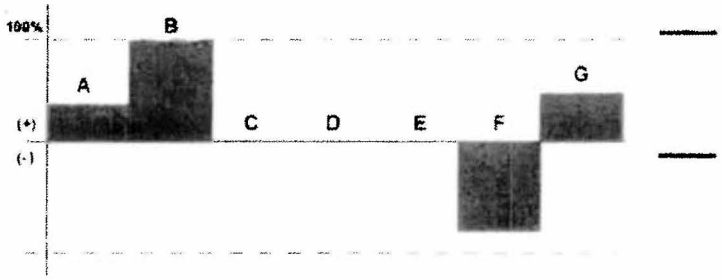
FECHA OPER	FECHA LIQ	DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
30/NOV	01/DIC	DEP.CHEQUES DE OTRO BANCO		52,859.48		
4/01	CO/EXI					

Total de Movimientos

TOTAL IMPORTE CARGOS	6,646,027.62	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	33
TOTAL IMPORTE ABONOS	7,479,022.77	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	11

Cuadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
Saldo Inicial	2,737,121.53	36.59%	A
Depósitos / Abonos (+)	7,479,022.77	100.00%	B
Comisiones (-)	0.00	0.00%	C
Intereses a favor (+)	67.39	0.00%	D
Retiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
Otros cargos (-)	-6,646,027.62	-88.86%	F
Saldo Final	3,570,116.68	47.73%	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

Los montos mínimos requeridos para los productos de Inversión a plazo fijo son: Pagare liquidable al [redacted]ncimiento MN: $2,000.00, Certificado de Déposito MN: $5,000.00(sujetas a cambios dependiendo de las [redacted]aciones de mercado). Para mayor información consulta la página de internet https://www.bancomer.com

No. de Cuenta	0189247262
No. de Cliente	54417364

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 52 26 26 63 o del interior sin costo al 01 800 226 26 63

Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE BANCOMER)

BBVA Bancomer 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. Anáhuac C.P. 11320 Del. Miguel Hidalgo México D.F. y por correo electrónico une@bbva-bancomer-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 y 53400999 y 01 800 999 8080 .

COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)
En caso de dudas quejas reclamaciones o consultar información sobre las comisiones para fines informativos y de comparación podrá acudir a la CONDUSEF con domicilio en Insurgentes Sur No. 762 Colonia Del Valle Delegación Benito Juárez Código Postal 03100 México Distrito Federal correo electrónico opinion@condusef.gob.mx teléfono 01 800 999 8080 y 5340 0999 o consultar la página electrónica en Internet www.condusef.gob.mx.

"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: 012 078 00189247262 9 Clave Bancaria Estandar (CLABE) así como el nombre de este Banco" .

Los depósitos préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito contratados con Bancomer están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los Títulos no hayan sido negociados .

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales .

"Unicamente 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 Intitución 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 ."

"Incumplir tus obligaciones te puede generar comisiones o intereses moratorios ."

O DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0189247262
No. de Cliente	54417364

Glosario de Abreviaturas

DMON	ADMINISTRACION	DEV/ DEVOL	DEVOLUCION	N/A	NO APLICA
NT	ANTERIOR	DIF	DIFERENCIA	OPER	OPERACIÓN
NTIC	ANTICIPADA	DIN	DINERO	OPS	OPERACIONES
NUL	ANULACION	DISP	DISPOSICION	ORD	ORDEN
PORT	APORTACION	DLLS	DOLARES	P/ PAG	PAGO
UT	AUTOMATICO	DOC	DOCUMENTO	PAT	PATRIMONIAL
CA	BANCA	ELECT	ELECTRONICA	PREV	PREVISIÓN
COS	BANCOS	EMP	EMPRESARIAL	REDESC	REDESCUENTO
MOV	BANCOMER MOVIL	EXTEM	EXTEMPORANEA	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
ONIF	BONIFICACION	EXT	EXTRANJERO		
OD.	CODIGO DE LEYENDA	FALLEC	FALLECIMIENTO	REF.	REFERENCIA
AJ	CAJERO	FALT	FALTANTE	RESP	RESPONSABILIDAD
ANC	CANCELACION	GAR/ GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
GO	CARGO	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	REV	REVERSO
W	CASH WINDOWS	GPO	GRUPO	SBC	SALVO BUEN COBRO
H/ CHQ	CHEQUE	HONOR	HONORARIOS	SEG	SEGURO
I	COBRO INMEDIATO	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SERV	SERVICIO
OMER	COMERCIO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SOBR	SOBREGIRO
OM	COMISION	INDEMN	INDEMNIZACION	SOC	SOCIEDADES
IE	CONCENTRACION	INF	INFORMACION	TARJ	TARJETA
	INMEDIATO EMPRESARIAL	INSP	INSPECCION	TDC	TARJETA DE CREDITO
ONF	CONFIRMACION	INT	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
ONS	CONSULTA	INTS	INTERESES	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CONV	CONVENIO	INT/ INTNAL	INTERNACIONAL	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCOMER
CORREC	CORRECCION	INV	INVERSION	TRANS	TRANSFERENCIA
CRED	CREDITO	LIQ	LIQUIDACION	TRASP	TRASPASO
CTA	CUENTA	MP	MARCA PROPIA	VTAS	VENTAS
CED	CUENTA EN DOLARES	MDO	MERCADO		
DCD	DINÁMICA DE CONVERSIÓN DE DIVISAS	MN	MONEDA NACIONAL		
		MOV	MOVIMIENTO		
DEP	DEPOSITO	MOVMTOS	MOVIMIENTOS		
DESC/ DESCTO	DESCUENTO	MDB	MULTI DEPOSITO BANCOMER		

No. de Cuenta	0189247262
No. de Cliente	54417364

Folio Fiscal
5246C874-4DDC-456D-A6E7-96444D96BFDC

Certificado
00001000000300892090

Sello Digital
eUSuXOjA6e0SpEYmBCLsTtGaTHguC+1Y22REN/VWqr8Imo28mi1VoRCN+Jmyo2x2O+m/20a4YYZafMKvbYYbzUdAsIXtHo9XVN3ftL0QzE4gaMNpplgy1OsA0Upu4/Pa+zmMIFhIz5oMOcjFKfnwi67NjGHx4EO7aKyVzyJDhgw=

Sello SAT
lfK4QOj35nPRAwVuGTBnk/gawHbCuEhz+FQYsNfChepFtrxXgvsOQ729UXfo8gwTU8AtuIJoNpH/lpUFgzb/rsjj/O6E0xoaRzOkbdxfV4PkdnK6WH75SO0rRptmApOroioSNxF5VeY2t65yeeDYjqkrh/4Ly+RWrgnze4lc39Y=

No. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000202695775

Fecha y hora de certificacion: 2016-01-01T03:50:03

Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:
||1.0|5246C874-4DDC-456D-A6E7-96444D96BFDC|2016-01-01T03:50:03|eUSuXOjA6e0SpEYmBCLsTtGaTHguC+1Y22REN/VWqr8Imo28mi1VoRCN+Jmyo2x2O+m/20a4YYZafMKvbYYbzUdAsIXtHo9XVN3ftL0QzE4gaMNpplgy1OsA0Upu4/Pa+zmMIFhIz5oMOcjFKfnwi67NjGHx4EO7aKyVzyJDhgw=|00001000000202695775||

Este documento es una representación impresa de un CFDI

Emitido en
México, D.F. a 01 de Enero del 2016 a las 03:29:19

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCO	BANCOMER
No. De Cuenta	189247645
MES	31 de diciembre de 2015

SALDO EN BANCOS $ 883,115.24

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ 40,371.34

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO
12/05/2014	NOMINA	898	$ 844.44
12/12/2014	AGUINALDO	1001	$ 1,208.51
12/12/2014	AGUINALDO	1021	$ 4,819.01
03/03/2015	HECTOR LUIS FERNANDO VILLA	1088	$ 4,476.46
19/05/2015	MUNICIPIO DE SALTILLO,COAHUILA.	1137	$ 7,355.40
14/10/2015	ANGELA PALOMA CRISPIN GUERRERO	1234	$ 1,206.45
30/10/2015	ANGELA PALOMA CRISPIN GUERRERO	1244	$ 1,206.45
13/11/2015	ANGELA PALOMA CRISPINGUERRERO	1253	$1,206.45
27/11/2015	ANGELA PALOMA CRISPINGUERRERO	1265	$1,557.15
10/12/2015	HORACIO NICOLAS LLANAS GLZ	1270	$352.80
10/12/2015	SEBASTIAN MAGALLANES GUERRERO	1277	$1,035.30
10/12/2015	OLGA OYERVIDES DIAZ	1279	$410.90
10/12/2015	HECTOR LUIS FERNANDEZ VILLANUEVA	1280	$1,140.31
10/12/2015	ANGELA PALOMA CRISPIN GUERRERO	1282	$6,818.99
[illegible]/12/2015	ANGELA PALOMA CRISPIN GUERRERO	1291	$1,206.45
[illegible]/12/2015	ROSENDO TOVAR MONSIVAIS	1296	$ 1,841.24
18/12/2015	ANGELA PALOMA CRISPIN GUERRERO	1297	$ 1,206.45
28/12/2015	FONDO DE LA VIVIENDA (MOV. DE DIC. EMPLEADOS FOVI)	1	$ 2,476.58

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ 5,522.11

Movimiento irregular pendiente de dar de baja del sistema	5,513.32
Diferencia en cargo del 09-01-2013	7.60
Diferencia en conciliacion de febrero 2015	1.19

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

SALDO EN LIBROS $ 848,266.01

ELABORO
C.P. ELIZABETH MARTINEZ CALDERON

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.... ... .

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00031 BBVA BANCOMER 0189247645

Saldo Inicial: $2,377,894.88
Saldo Final: $848,266.01

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
01/12/2015	EGRESO	3320	1	3327	TRASPASO PARA JESUS SALVADOR AGUILAR DURON, PARA PAGO DE VIATICOS LOS DIAS 1 Y DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645)	0.00	1,800.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	EGRESO	3400	1	3405	TRASPASO PARA EL PROFR JUAN CARLOS ZAMORA QUIROGA PARA PAGO DE GASTOS A COMPROBAR (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 01	0.00	2,357.46	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	EGRESO	3401	1	3406	TRASPASO PARA EL PROFR JUAN CARLOS ZAMORA QUIROGA, PARA PAGO DE VIATICOS DE LA COMISION LOS DIAS 1 Y 2 DE DIC DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA	0.00	3,690.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	INGRESO	3784		3784	Recibo de ingresos EMC443 - BBVA BANCOMER 0189247645	33.62	0.00	
01/12/2015	DIARIO	4870		6565	REEMBOLSO DE VIATICOS DE LIC ERIKA LILIANA RDZ DEL 26 Y 27 DE NOV A ALLENDE, SABINAS Y NVA ROSITA - BBVA BANCOMER 0189247645	16.01	0.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	DIARIO	4885		6580	REEMBOLSO DE VIATICOS DE LA LIC ERIKA LILIANA RODRIGUEZ - BBVA BANCOMER 0189247645	150.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	DIARIO	4886		6581	REEMBOLSO DE VIATICOS DE LIC RUBEN HERNANDEZ DEL 26 Y 27 DE NOV A ALLENDE - BBVA BANCOMER 0189247645	16.01	0.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	DIARIO	4888		6583	REEMBOLSO DE VIATICOS DE ING HOMAR CHAVEZ DEL DIA 26 Y 27 DE NOV A A LLENDE ,SABINAS Y NVA ROSITA - BBVA BANCOMER 0189247645	65.89	0.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	DIARIO	4889		6584	REEMBOLSO DE VIATICOS DE ING HOMAR ALFONSO LOS DIAS 02 Y 03B DE DIC EN TORREON COAH - BBVA BANCOMER 0189247645	100.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	DIARIO	4890		6585	REEMBOLSO DE VIATICOS DE ING HOMAR CHAVEZ DEL DIA 25 DE NOV A GENERAL CEPEDA - BBVA BANCOMER 0189247645	250.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
02/12/2015	EGRESO	3321	1	3328	TRASPASO PARA PAGO DE SUBSIDIOS DEL MES DE OCTUBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	58,496.78	RECURSOS PROPIOS
02/12/2015	EGRESO	3322	1	3329	TRASPASO PARA ASESORES INFORMARICA, PARA PAGO DE ASESORIA PARA DIFERENTES DEPARTAMENTOS. (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOM	0.00	1,508.00	RECURSOS PROPIOS
02/12/2015	EGRESO	3324	1	3330	TRASPASO PARA EL DR FCO. MTZ RINCON, PARA PAGO DE VIATICOS DEL DIA 3 DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BA	0.00	2,060.00	RECURSOS PROPIOS
02/12/2015	EGRESO	3325	1	3331	TRASPASO PARA EL PROFR JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ, PARA PAGO DE VIATICOS DEL DIA 3 DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247	0.00	450.00	RECURSOS PROPIOS
02/12/2015	EGRESO	3326	1	3333	TRASPASO PARA EL PROFR JUAN CARLOS ZAMORA QUIROGA, PARA PAGO DE COMISION EL DIA 3 DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 01892476	0.00	450.00	RECURSOS PROPIOS
02/12/2015	EGRESO	3327	1	3334	TRASPASO PARA LA PROFRA MA MAGDALENA CEPEDA SALAS PARA PAGO DE VIATICOS DEL DIA 3 DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247	0.00	450.00	RECURSOS PROPIOS
02/12/2015	EGRESO	3328	1	3335	TRASPASO PARA EL PROFR JESUS ARZOLA, PARA PAGO DE VIATICOS DEL DIA 3 DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BA	0.00	450.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00031 BBVA BANCOMER 0189247645

Saldo Inicial: $2,377,894.88
Saldo Final: $848,266.01

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
02/12/2015	EGRESO	3332	1	3338	TRASPASO PARA EL ING. HOMAR ALFONSO CHAVEZ, PARA PAGO DE VIATICOS DEL DIA 3 DE DICIEMBRE DEL 2015. (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - B	0.00	2,630.00	RECURSOS PROPIOS
03/12/2015	EGRESO	3330	1	3337	TRASPASO PARA LA LIC. BLANCA ALVAREZ SOLIS, PARA PAGO DE VIATICOS DEL DIA 3 DE DICIEMBRE DEL 2015. (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BB	0.00	350.00	RECURSOS PROPIOS
03/12/2015	EGRESO	3333	1	3339	TRASPASO PARA EL PROFR. JUAN CARLOS ZAMORA QUIROGA, PARA PAGO DEL DIA 3 DE DICIEMBRE DEL 2015. (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA	0.00	2,060.00	RECURSOS PROPIOS
03/12/2015	EGRESO	3334	0	3340	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 6 DE DICIEMBRE DEL 2015. - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
03/12/2015	EGRESO	3338	0	3344	Traspaso directo TRASPASO PARA EL CASTILLITO PARA PAGO DE PERMISO DE EVENTO DEL DIA 5 DE DIC. DEL 2015 - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	155.00	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	EGRESO	3350	1	3355	TRASPASO PARA EL PROFR. JOSE DE JESUS SILLER PARA PAGO DE REUNION PARA PRESUPUESTO 2016. (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOM	0.00	4,876.30	RECURSOS PROPIOS
04/12/2015	DIARIO	4758		6437	COMISIONES DEL MES DE DICIEMBRE. CTA 645 - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	2,296.80	RECURSOS PROPIOS
07/12/2015	EGRESO	3355	0	3360	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CTAS FOVI. (PARA PRESTAMOS) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,000,000.00	RECURSOS PROPIOS
07/12/2015	EGRESO	3356	1	3362	TRASPASO PARA ABASTECEDORA DE OFICINAS PARA PAGO DE MATERIAL DE OFICINA. (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	10,477.15	RECURSOS PROPIOS
07/12/2015	EGRESO	3447	1	3453	TRASPASO PARA JUAN MANUEL PEREZ PARA PAGO DE SERVICIO DE DESCONTAMINACION. (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,972.00	RECURSOS PROPIOS
07/12/2015	DIARIO	4816		6506	REEMBOLSO DE COMISION DE PROF. JOSE DE JESUS SILLER REUNION EN TORREON EL 03 DE DIC. 2015 - BBVA BANCOMER 0189247645	104.20	0.00	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	EGRESO	3229	1268	3250	PRESTAMO A CORTO PLAZO (3 AÑOS) AUTORIZADO POR EL CONSEJO DE ADMON DEL FOVI (Generación del cheque 1268 de la cuenta). POLIZA DE DIARIO DE CANCELACION	0.00	100,000.00	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	EGRESO	3359	0	3364	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CTAS. FOVI PARA (CTA. DE PESTAMOS) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	500,000.00	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	INGRESO	3785		3785	POLIZA DE DIARIO PARA EL REGISTRO DE LA CUENTA POR COBRAR - BBVA BANCOMER 0189247645	4,458.43	0.00	
08/12/2015	DIARIO	3167		6000	CANCELACION DEL CHEQUE 3 SOLICITUD DE PAGO 3167 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	-25,914.37	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	DIARIO	3229		6693	CANCELACION DEL CHEQUE 1268, SOLICITUD DE PAGO 3229 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	-100,000.00	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	DIARIO	4798		6488	3E PAGO DEL SINDICATO DEL MES DE OCTUBRE PAGADO EN DIC 2015 - BBVA BANCOMER 0189247645	355,192.34	0.00	RECURSOS PROPIOS
09/12/2015	EGRESO	3362	1	3368	TARSPASO PARA LAURA LETICIA BOSQUE LOZANO, PARA PAGO DE FINIQUITO DE CAMISAS PARA CABALLERO PARA EL PERSONAL DEL FOVI (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCO	0.00	2,900.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00031 BBVA BANCOMER 0189247645

Saldo Inicial: $2,377,894.88
Saldo Final: $848,266.01

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
09/12/2015	EGRESO	3365	1	3371	TRASPASO PARA LAURA LETICIA BOSQUE LOZANO, PARA PAGO DE FINIQUITO DE DE CAMISETA PARA CABALLERO, DEL PERSONAL DEL FOVI (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BAN	0.00	25,489.84	RECURSOS PROPIOS
09/12/2015	EGRESO	3367	1	3372	TARSPASO PARA CONFECCIONES EXCLUSIVAS PARA PAGO DE FINIQUITO DE UNIFORMES, DEL PERSONAL DEL FOVI (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BB	0.00	6,890.40	RECURSOS PROPIOS
09/12/2015	EGRESO	3372	1	3376	TARSPASO PARA CONFECCIONES EXCLUSIVAS PARA PAGO DE UNIFORMES PARA EL PERSONAL DEL FOVI (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOME	0.00	43,065.00	RECURSOS PROPIOS
09/12/2015	EGRESO	3377	1	3381	TRASPASO PARA MONICA MA. LOPEZ GIL, PARA PAGO DE ANTICIPO DE BANQUETE (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	7,656.00	RECURSOS PROPIOS
09/12/2015	EGRESO	3417	1	3422	TRASPASO PARA OLIVER HUMBERTO GARCIA FLORES, PARA PAGO DE RENTA DE UNA RETROESCAVADORA (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOME	0.00	3,480.00	RECURSOS PROPIOS
09/12/2015	EGRESO	3450	1	3455	TRASPASO PARA AGROFORMULADORA DELTA S. DE C.V. PARA PAGO DE ORGANO DE COMPOSTA. (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 01892	0.00	3,786.30	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3278	1268	3286	CH 1268 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1268 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	9,875.04	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3279	1269	3287	CH 1269 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1269 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	295.75	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3280	1270	3288	CH 1270 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1270 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	352.80	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3281	1271	3289	CH 1271 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1271 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	405.70	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3282	1272	3290	CH 1272 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1272 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	436.64	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3283	1273	3291	CH 1273 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1273 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	7,015.76	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3284	1274	3292	CH 1274 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1274 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	7,015.76	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3285	1275	3293	CH 1275 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1275 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	7,015.76	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3286	1276	3294	CH 1276 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1276 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	433.94	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3287	1277	3295	CH 1277 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1277 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,035.30	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3288	1278	3296	CH 1278 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1278 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	295.75	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3289	1279	3297	CH 1279 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1279 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	410.90	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3290	1280	3298	CH 1280 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1280 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,140.31	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3292	1281	3299	CH 1281 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generacion del cheque 1281 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,259.78	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.... ... .

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00031 BBVA BANCOMER 0189247645

Saldo Inicial: $2,377,894.88
Saldo Final: $848,266.01

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
10/12/2015	EGRESO	3293	1282	3300	CH 1282 PAGO POR AGUINALDO 2015 (Generación del cheque 1282 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	6,818.99	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3313	1	3321	NOMINA DE AGUINALDO 2015 DE FOVI,RECREATIVOS Y EVENTUALES (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	4,306,485.55	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3379	1	3384	TRASPASO PARA CAROLINA FUENTES MAGALLANES, PARA APGO DE AGUINALDO DE DIC. 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 018924	0.00	13,096.04	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3380	1	3385	TRASPASO PARA CLAUDIA MIJARES RDZ. PARA PAGO DE AGUINALDO DE PENSION ALIMENTICIA DE DIC DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - B	0.00	15,343.12	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3381	1	3387	TRASPASO PARA ADRIANA DEL CARMEN CERVANTES, PARA PAGO DE AGUINALDO DE PENSION ALIMENTICIA DE DIC DEL 2015. (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 018924	0.00	12,618.68	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3419		3423	TRASPASO PARA CLAUDIA MIJARES PARA PAGO DEL AGUINALDO DE LA PENSION ALIMENTICA DE DIC. DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645), POL	0.00	3,380.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	EGRESO	3422		3424	TRASPASO PARA ADRIANA DEL CARMEN CERVANTES PARA PAGO DE AGUINALDO DE PENSION ALIMENTICIA DEL MES DE DIC. DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER	0.00	12,618.68	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	DIARIO	3419		6793	CANCELACION DEL CHEQUE 1, SOLICITUD DE PAGO 3419 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	-3,380.00	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	DIARIO	3422		6798	CANCELACION DEL CHEQUE 1, SOLICITUD DE PAGO 3422 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	-12,618.68	RECURSOS PROPIOS
10/12/2015	DIARIO			6480	DEPOSITO EFECTUADO POR DIPETRE COMO LIQUIDACION DE PAGO DEL MES DE SEPTIEMBRE 2015 POR CONCEPTO DE PRESTAMOS - BBVA BANCOMER 0189247645	341,596.74	0.00	
11/12/2015	EGRESO	3299	1283	3308	CH 1283 PAGO POR FINIQUITO DE MUSICA PARA POSADA DE TRABAJADORES DE FOVI 2015 (Generación del cheque 1283 de la cuenta), POLIZA DE DIARIO DE CANCELACIO	0.00	13,340.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	EGRESO	3300	1284	3309	CH 1284 PAGO POR FINIQUITO DE MUSICA PARA POSADA 2015 DE TRABAJADORES DE FOVI (Generación del cheque 1284 de la cuenta), POLIZA DE DIARIO DE CANCELACIO	0.00	13,340.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	EGRESO	3302	1285	3311	CH 1285 PAGO POR FINIQUITO DE MUSICA PARA POSADA 2015 DE TRABAJADORES DE FOVI (Generación del cheque 1285 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	13,340.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	EGRESO	3448	1	3458	TRASPASO PARA C.F.E. POR PAGO DE ENERGIA ELECTRICA DEL MES DE DICIEMBRE (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	33,803.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	SOLICITUD DE	3538	0	3538	Traspaso directo TRASPASO PARA VENTA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 0189247645	800,033.93	0.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	SOLICITUD DE	3540	0	3540	Traspaso directo TRASPASO PARA VENTA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 0189247645	500,009.25	0.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	SOLICITUD DE	3541	0	3541	Traspaso directo TRANPASO PARA VENTA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 0189247645	4,165,896.60	0.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	DIARIO	3299		6160	CANCELACION DEL CHEQUE 1283, SOLICITUD DE PAGO 3299 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	-13,340.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.L... ... .

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00031 BBVA BANCOMER 0189247645

Saldo Inicial: $2,377,894.88
Saldo Final: $848,266.01

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
11/12/2015	DIARIO	3300		6174	CANCELACION DEL CHEQUE 1284, SOLICITUD DE PAGO 3300 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	-13,340.00	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	DIARIO			6466	PAGO POR RETENCION DE PRESTAMOS CORRESPONDIENTES A LA 2.Q DE NOVIEMBRE 2015 DE FINANZAS DEL ESTADO - BBVA BANCOMER 0189247645	1,202,099.72	0.00	
11/12/2015	DIARIO			6471	PAGO POR RETENCION DE PRESTAMOS CORRESPONDIENTES A LA 1.Q DE DICIEMBRE 2015 DE FINANZAS DEL ESTADO - BBVA BANCOMER 0189247645	1,205,520.16	0.00	
11/12/2015	DIARIO			6479	PAGO POR APORTACION DEL 5% CORRESPONDIENTE A LA 1.Q DE OCTUBRE 2015 DE FINANZAS DEL ESTADO CON ESTE PAGO SE LIQUIDA LA CUENTA POR COBRAR CORRESPONDIENTE	3,012,624.54	0.00	
14/12/2015	EGRESO	3305	1286	3313	CH 1286 PAGO POR NOMINA 1Q DE DICIEMBRE (Generacion del cheque 1286 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	2,224.80	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3306	1287	3314	CH 1287 PAGO POR NOMINA 1Q DE DICIEMBRE (Generacion del cheque 1287 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,519.42	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3307	1288	3315	CH 1288 PAGO POR NOMINA 1Q DE DICIEMBRE (Generacion del cheque 1288 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,560.49	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3308	1289	3316	CH 1289 PAGO POR NOMINA 1Q DE DICIEMBRE (Generacion del cheque 1289 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,841.24	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3309	1290	3317	CH 1290 PAGO POR INTERINATO 1Q DE DICIEMBRE (Generacion del cheque 1290 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,347.68	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3310	1291	3318	CH 1291 PAGO POR PENSION ALIMENTICIA 1Q DE DICIEMBRE (Generacion del cheque 1291 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,206.45	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3370	1	3377	NOMINA 1.Q DE DICIEMBRE 2015 FOVI,EVENTUAL Y RECREATIVOS (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	589,347.53	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3394	1	3399	TRASPASO PARA PENSIONES PARA PAGO DE PRESTAMOS DE CTAS. DE CORTO PLAZO, DEL MES DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645)	0.00	26,428.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3395	1	3400	TARSPASO PARA DIPETRE PARA PAGO DE CTAS. IND. VIVIENDA PARA PAGO DEL MES DE NOV. DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANC	0.00	15,930.42	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3396	1	3401	TRASPAS PARA DIPETRE, PARA PAGO DE CTAS. IND. EG. DEL MES DE NOV. DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	15,733.56	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3397	1	3402	TRASPASO PARA DIPETRE PARA APORT DEL 5% AP. TRABAJADOR, DEL MES DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER	0.00	11,119.02	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3398	1	3403	TRASPASO PARA DIPETRE PARA PAGO DEL 20% DEL MES DE NOV DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	44,475.94	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3399	1	3404	TARSPASO PARA DIPETRE, PARA PAGO DEL 1.5% DEL MES DE NOV. DEL 2015 (SOLO CARGO DE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	3,335.75	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.i.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00031 BBVA BANCOMER 0189247645

Saldo Inicial: $2,377,894.88
Saldo Final: $848,266.01

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
14/12/2015	EGRESO	3429	1	3430	TARSPASO PARA DIPETRE PARA PAGO DE CTAS IND FG DE NOMV DEL 2015 3 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	4,973.26	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3431	1	3437	TRASPASO PARA DIPETRE, PARA PAGO DEL 6.5% DEL MES DE NOV DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	5,595.70	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3434	1	3439	TRASPASO PARA DIPETRE PARA PAGO DEL 2% DEL MES DE NOV. DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	4,447.63	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3435	1	3440	TRASPASO PARA EL PROGRAMA "DESDE HOY Y PARA SIEMPRE" DEL MES DE NOV DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247	0.00	621,935.50	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3437	1	3441	TARSPASO PARA DIPETRE PARA PAGO DEL 6.5% DEL MESM DE NOV DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	92,872.02	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3441	1	3443	TRASPASO PARA DIPETRE, PARA PAGO DEL 9% DEL MES DE NOV DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	91,652.03	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3443	1	3445	TRASPASO PARA DIPETRE PARA PAGO DEL 13% DEL MES DE NOV DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	132,386.01	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3444	0	3446	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CTAS. FOVI (PARA PRESTAMOS) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,205,520.16	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3446	0	3448	Traspaso directo TARSPASO ENTRE CTAS FOVI (PARA CTA DE PRESTAMOS) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,202,099.72	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3465		3469	TARSPASO PARA GAS IDEAL, PARA PAGO DE GAS DEL MAGISTERIO (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) POLIZA DE DIARIO DE CANCELACION NUMERO 679	0.00	4,994.53	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3468	1	3475	TRASPASO PARA CAROLINA SIFUENTES, PARA PAGO DE NOMINA DE LA 1QRA DE DIC DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0	0.00	2,998.67	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3470	1	3477	TARSPASO PARA CLAUDIA MIJARES, PARA PAGO DE PENSION ALIMENTICIA DE LA 1RAQ DE DIC DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA B	0.00	3,170.55	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3473	1	3480	TTRASPASO PARA ADRIANA DEL CARMEN CERVANTES CURDA PARA PAGO DE PENSION ALIMENTICA DE LA 1RAQ DE DIC DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER	0.00	2,979.30	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3475	0	3482	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CTAS FOVI PARA CTA DE PRESTAMOS - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	359,650.77	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3476	1	3483	TARSPASO PARA JESUS SILLER PARA PARA REPOSICION DE GASTOS (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	3,770.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	NOTA DE DIARIO	3534	0	3534	Traspaso directo TRASPASO PARA VENTA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 0189247645	4,165,901.07	0.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	EGRESO	3536	0	3545	Traspaso directo TRASPASO PARA VENTA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	4,165,863.28	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.L.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00031 BBVA BANCOMER 0189247645

Saldo Inicial: $2,377,894.88
Saldo Final: $848,266.01

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
14/12/2015	EGRESO	3393	1	3587	TRASPASO PARA EL C.E.S. PARA PAGO DE AYUDA PARA GASTOS DE LA ORGANIZACION SINDICAL, DEL MES DE DIC. DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189	0.00	1,500,000.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	DIARIO	3465		6797	CANCELACION DEL CHEQUE 1 SOLICITUD DE PAGO 3465 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	-4,994.53	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3311	1292	3320	CH 1292 PAGO POR SEGURO DE DEFUNCION DEL MES DE DICIEMBRE (Generacion del cheque 1292 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	8,280.00	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3492	1	3503	TRASPASO PARA FINANZAS DE LA SECC. 38 PARA PAGO DE BECAS CUOTA SINDICAL, DEL MES DE NOV. DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - B	0.00	12,330.00	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3507	1	3516	TARSPASO PARA FINANZAS DE LA SECC. 38 PARA PAGO DE PRESTAMOS DE CONVENIO DEL MES DE NOV. DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BB	0.00	3,592.77	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3511	1	3517	TRASPASO PARA LA SECRETARIA DE FINANZAS DE LA SECC. 38, PARA PAGO DE PRESTAMOS DEL FONDO DE AHORRO DEL MES DE NOV. DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBV	0.00	3,664.30	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3517		3525	CH 1456 JOSEFINA VASQUEZ TORRES GASTO A COMPROBAR INSUMOS DEL 10-12-2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645), POLIZA DE DIARIO	0.00	17,584.37	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3518	1	3526	TRASPASO PARA EL SINDICATO, PARA PAGO DE APORTACION DEL 1% AL C.E.S. (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	6,165.00	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3519	1	3527	TRASPASO PARA EL SINDICATO DE LA SECC. 38 PARA PAGO DE PROMOCIONES ECONIMICAS DE LA 2DAQ. DE NOV. DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 018924	0.00	55,944.01	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3520	1	3529	TARSPASO PARA SINDICATO DE LA SECC. 38, PARA PAGO DE PROMOCIONES ECONOMICAS DE LA 1RAQ. DE NOV. DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 01892476	0.00	54,185.53	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3521	0	3530	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CTAS. FOVI. - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	326,270.00	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3522	0	3531	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CTAS FOVI, PARA PAGO DE CUOTA DE RECREATIVOS DEL MES DE NOV. DEL 2015. - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	380.00	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3523	1	3532	TRASPASO PARA SEGUROS METLIFE PARA PAGO DE SEGUROS DEL MES DE NOV. DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 01892476d	0.00	5,397.00	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3524	1	3533	TARSPASO PARA SEGUROS MAGISTRAL PARA PAGO DE SEGUROS DEL MES DE NOV. DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 018924	0.00	6,254.00	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	EGRESO	3525	1	3534	TRASPASO PARA MONICA LOPEZ GIL PARA PAGO DE FINIQUITO DE PLATILLOS PARA PAOSADA (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189	0.00	7,656.00	RECURSOS PROPIOS
15/12/2015	INGRESO	3778		3778	Recibo de ingresos EMC440 - BBVA BANCOMER 0189247645	1,329.08	0.00	
15/12/2015	INGRESO	3780		3780	Recibo de ingresos EMC441 - BBVA BANCOMER 0189247645	1,014.58	0.00	

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.L.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00031 BBVA BANCOMER 0189247645

Saldo Inicial: $2,377,894.88
Saldo Final: $848,266.01

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
15/12/2015	DIARIO	3517		6690	CANCELACION DEL CHEQUE E SOLICITUD DE PAGO 3517 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	-17,584.37	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3528		3540	TARSPASO PARA EL SAT PARA PAGO DE IMPUESTOS DEL ISR DEL MES DE NOV DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645), POLIZA DE DIARIO DE C	0.00	3,419.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	EGRESO	3587	1	3597	TARSPASO PARA EL SAT PARA PAGO DE IMPUESTO DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	159,794.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	INGRESO	3789		3789	POLIZA DE DIARIO PARA EL REGISTRO DE LA CUENTA POR COBRAR - BBVA BANCOMER 0189247645	2,978.46	0.00	
16/12/2015	DIARIO	3528		6795	CANCELACION DEL CHEQUE E SOLICITUD DE PAGO 3528 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	-3,419.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	DIARIO	4767		6452	55° PAGO DEL SINDICATO DEL MES DE NOVIEMBRE PAGADO EN DIC 2015 - BBVA BANCOMER 0189247645	356,672.30	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	DIARIO	4768		6453	REEMBOLSO DE VIATICOS DE DR FRANCISCO JAVIER DEL DIA 03 DE DIC A TORREON COAH - BBVA BANCOMER 0189247645	33.60	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	DIARIO	4771		6456	REEMBOLSO DE VIATICOS DEL PROF JUAN CARLOS ZAMORA LOS DIAS 27,28 Y 29 DE OCT EN SABINAS ACUÑA,NUEVA ROSITA Y PIEDRAS. - BBVA BANCOMER 0189247645	2,048.90	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	DIARIO	4773		6458	REEMBOLSO DE VIATICOS DEL PROF JUAN CARLOS ZAMORA LOS DIAS 30 Y 31 DE OCT Y 01 DE NOV EN LA REGION CENTRO - BBVA BANCOMER 0189247645	1,200.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	DIARIO	4775		6460	REEMBOLSO DE VIATICOS DEL PROF JUAN CARLOS ZAMORA LOS DIAS 17 AL 22 DE SEPT EN MONCLOVA Y TORREON - BBVA BANCOMER 0189247645	973.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	DIARIO	4776		6461	REEMBOLSO DE VIATICOS DEL ING HOMAR CHAVEZ LOS DIAS 26 Y 27 DE NOV EN ALLENDE SABINAS, NUEVA ROSITA Y MONCLOVA - BBVA BANCOMER 0189247645	51.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	DIARIO	4777		6462	REEMBOLSO DE VIATICOS DE LIC ERIKA ELIANA LOS DIAS 26 Y 27 DE NOV EN ALLENDE,SABINAS Y ROSITA - BBVA BANCOMER 0189247645	51.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
16/12/2015	DIARIO	4778		6463	REEMBOLSO DE VIATICOS DEL LIC RUBEN HERNANDEZ LOS DIAS 26 Y 27 DE NOV EN ALLENDE,SABINAS,NUEVA ROSITA Y MONCLOVA - BBVA BANCOMER 0189247645	51.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3406	1	3412	TRASPASO PARA EL SEGURO DEL MAESTRO PARA PAGO DEL SEGURO DEL MAESTRO DEL 1% DEL MES DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247	0.00	12,330.00	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3407	1	3413	TRASPASO PARA SERVICIO MEDICO PARA PAGO DEL 3% DEL 2Q DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	19,592.36	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3408	1	3414	TRASPASO PARA SERVICIO MEDICO PARA PAGO DEL 13.25% DEL 2Q DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 018924	0.00	86,534.75	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3411	1	3415	TRASPASO PARA SERVICIO MEDICO PARA EL PLAN DE PROTECCION INTEGRAL DE LA 2Q DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBV	0.00	16,577.44	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I. .....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00031 BBVA BANCOMER 0189247645

Saldo Inicial: $2,377,894.88
Saldo Final: $848,266.01

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
17/12/2015	EGRESO	3409	1	3416	TRASPASO PARA SERVICIO MEDICO PARA PAGO POR PRESTAMOS DE LA 2Q DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0	0.00	3,867.04	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3410	1	3417	TRASPASO PARA SERVICIO MEDICO PARA EL PLAN DE PROTECCION MEDICO FAMILIAR BASICO DE LA 2Q DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 018	0.00	7,300.37	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3413	1	3418	TRASPASO PARA EL ING. HOMAR A. CHAVEZ MENDOZA PARA SU RESPOSICION DE GASTOS (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	190.00	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3414	1	3419	TRASPASO PARA RESPOSICION DE CELULARES (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,398.99	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3497	1	3505	TRASPASO PARA PAGO AGUA DE SALTILLO, POR PAGO DE SANEAMIENTO DEL COMPLEJO SINDICAL (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 01	0.00	10,811.58	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3499	1	3506	TRASPASO PARA PAGO AGUA DE SALTILLO, POR PAGO DE AGUA DEL COMPLEJO SINDICAL (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 018924764	0.00	44,822.95	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3500	1	3507	TRASPASO PARA INSTRUMENTOS ADMINISTRATIVOS DE NEGOCIOS, PAGO 4 DE 5 POR AUDITORIA EXTERNA (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCO	0.00	30,000.38	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3501	1	3508	TRASPASO PARA TELMEX, POR PAGO DE TELEFONIA CONVENCIONAL DEL MES DE DICIEMBRE (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 01892476	0.00	33,725.30	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3502	1	3509	TRASPASO PARA EL SEGURO DEL MAESTRO, PAGO DE FONDO DE DEFUNCION POR PAGO DEL MES DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645)	0.00	6,165.12	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3503	1	3510	TRASPASO PARA EL SEGURO DEL MAESTRO, PAGO DEL FONDO DE RETIRO DEL 5% DEL MES DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) -	0.00	6,165.12	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3504	1	3511	TRASPASO PARA EL SEGURO DEL MAESTRO, POR PAGO DE PRESTAMOS DEL MES DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOM	0.00	4,184.84	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3505	1	3512	TRASPASO PARA EL SEGURO DEL MAESTRO, PAGO DEL SEGURO POR 5% DEL MES DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANC	0.00	6,165.40	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	EGRESO	3506	1	3513	TRASPASO PARA EL SEGURO DEL MAESTRO, PAGO DE FONDO DE RETIRO DEL 5% DEL MES DE NOVIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BB	0.00	12,330.00	RECURSOS PROPIOS
17/12/2015	INGRESO	3788		3788	Recibo de ingresos EMC445 - BBVA BANCOMER 0189247645	23,131.00	0.00	
17/12/2015	DIARIO			6443	PAGO POR RETENCION DE PRESTAMOS CORRESPONDIENTE A LA 2 Q DE DICIEMBRE 2015 DE FINANZAS DEL ESTADO - BBVA BANCOMER 0189247645	1,208,653.73	0.00	

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.L.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00031 BBVA BANCOMER 0189247645

Saldo Inicial: $2,377,894.88
Saldo Final: $848,266.01

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
17/12/2015	DIARIO			6446	PAGO POR APORTACION 5% CORRESPONDIENTE A LA 2.Q DE OCTUBRE 2015 DE FINANZAS DEL ESTADO CON ESTE PAGO SE LIQUIDA LA CUENTA POR COBRAR CORREPONDIENTE. - B	3,045,942.09	0.00	
17/12/2015	DIARIO			6447	DEPOSITO DE DIPETRE POR CONCEPTO DE PRESTAMOS DEL PERSONAL ADMINISTRATIVO CORRESPONDIENTE AL MES DE NOV.2015 - BBVA BANCOMER 0189247645	32,529.88	0.00	
17/12/2015	DIARIO			6449	DEPOSITO DE DIPETRE POR CONCEPTO DE PRESTAMOS CORREPONDIENTES AL MES DE OCTUBRE 2015 DE JUBILADOS,PENSIONADOS Y BENEFICIARIOS. - BBVA BANCOMER 018924764	1,387,598.00	0.00	
18/12/2015	EGRESO	3415	1	3420	TRASPASO POR PENSION ALIMENTICIA DE LA 2Q DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	3,176.55	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3416	1	3421	TRASPASO PARA PAGO DE NOMINA DE LA 2A DE DICIEMBRE (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	3,048.67	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3449	1	3460	TRASPASO PARA C.F.E. POR PAGO DE ENERGIA ELECTRICA POR EL MES DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 01	0.00	5,429.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3451	1	3461	TRASPASO PARA C.F.E. POR ENERGIA ELECTRICA POR EL MES DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	3,404.00	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3535	1	3547	TRASPASO PARA PROVEEDORA DE OFICINA, PARA PAGO DE 2 SILLAS SECRETARIALES. (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	4,141.20	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3542	1	3552	TRASPASO PARA OLIVER HUMBERTO GARCIA FLORES, PARA PAGO DE FINIQUITO POR REPARACION DE VIVIENDA POR ESTA ENTIDAD M26-41 M43-B LOTE M26-41 DEL FRACC. JESU	0.00	6,557.95	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3583	1293	3594	CH 1293 PAGO POR NOMINA 2Q DE DICIEMBRE (Generacion del cheque 1293 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	2,182.96	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3584	1294	3595	CH 1294 PAGO POR NOMINA 2Q DE DICIEMBRE (Generacion del cheque 1294 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,569.42	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3585	1295	3596	CH 1295 PAGO POR NOMINA 2Q DE DICIEMBRE (Generacion del cheque 1295 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,610.49	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3595	1296	3607	CH 1296 PAGO POR NOMINA DE LA 2Q DE DICIEMBRE (Generacion del cheque 1296 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,841.24	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	EGRESO	3596	1297	3608	CH 1297 PAGO POR PENSION ALIMENTICIA DE LA 2Q DE DICIEMBRE (Generación del cheque 1297 de la cuenta) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,206.45	RECURSOS PROPIOS
18/12/2015	INGRESO	3782		3782	Recibo de ingresos EMC442 - BBVA BANCOMER 0189247645	155,030.97	0.00	
21/12/2015	EGRESO	3382	1	3386	NOMINA 2.Q. DE DICIEMBRE FOVI,RECREATIVOS Y EVENTUALES (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	593,003.47	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3418	1	3426	TRASPASO PARA EL PROFR. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ PARA PAGO POR REPOSICION DE GASTOS DE LA REUNION DE TRABAJO DE PLANEACION 2016 (SOLO CARGODE LA CUENT	0.00	2,500.00	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00031 BBVA BANCOMER 0189247645

Saldo Inicial: $2,377,894.88
Saldo Final: $848,266.01

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
21/12/2015	EGRESO	3420	1	3427	TRASPASO PARA PRESICION ASESORES SA DE CV POR PAGO DE ASESORIA INFORMATICA (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,508.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3421	1	3428	TRASPASO PARA MA. DE LOURDES CRUZ MATA PAGO DE COMPRA DE TONER HP-CE255A (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	2,598.40	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3424	1	3431	TRASPASO PARA EL PROFR. JUAN CARLOS ZAMORA QUIROGA PARA VIATICOS DE LA COMISION DE LOS DIAS 18, 19 Y 20 DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BB	0.00	6,590.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3426	1	3432	TRASPASO PARA CENTRO DE CONSULTORIA, PARA PAGO DE CIERRE DEL PROGRAMA NOMINAS ASPEL (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 01	0.00	2,192.40	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3427	1	3433	TRASPASO PARA LAURA LETICIA BOSQUE LOZANO, PARA EL PAGO DE CAMISAS TIPO POLO (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 018924764	0.00	3,619.20	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3428	1	3434	TRASPASO PARA COMUNICACIONES NEXTEL, PARA PAGO DE FACTURA DE SERVICIO CELULAR (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247	0.00	3,776.73	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3430	1	3435	TRASPASO PARA GUILLERMOS HOMERO GZL PARA PAGO DE SERVICIOS JURIDICOS (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	2,000.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3439	0	3442	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	1,208,653.73	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3442	0	3444	Traspaso directo TRASPASO ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	359,650.77	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3436	1	3447	TRASPASO PARA SEGUROS METLIFE PARA PAGO DE SEGUROS DE VIDA DE LOS TRABAJADORES DEL FOVI DEL MESDE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOM	0.00	5,397.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3438	1	3449	TRASPASO PARA SEGUROS MAGISTRAL PARA PAGO DE SEGUROS DE VIDA DE TRABAJADORES DEL FOVI CORRESPONDIENTES AL MES DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CU	0.00	6,254.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3440	1	3451	TRASPASO PARA ADRIANA DEL CARMEN CERVANTES CERDA, POR PAGO DE PENSION ALIMENTICIA DE LA 2Q DE DICIEMBRE DEL 2015 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0	0.00	2,139.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3445	1	3452	TRASPASO PARA HIROSHIMA MOTORS, PARA PAGO DE MANTENIMIENTO DE CAMIONETA MAZDA CX9 (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189	0.00	2,395.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3529	0	3538	Traspaso directo TRASPASO PARA COMPRA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	3,999,989.79	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3539		3551	TRASPASO PARA AUCENCIO PERALES GOMEZ, PARA PAGO DE FINIQUITO DE INSTALACIONES (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645), POLIZA DE DIARIO DE CA	0.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3545	1	3556	TRASPASO PARA INDUSTRIAL DE PARTES PARA PAGO DE ANTICIPO DE UNA COOPIADORA (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	5,565.49	RECURSOS PROPIOS

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.f.....

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00031 BBVA BANCOMER 0189247645

Saldo Inicial: $2,377,894.88
Saldo Final: $848,266.01

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
21/12/2015	EGRESO	3561	1	3570	PAGO FINIQUITO POR REPARACION DE VIVIENDA CONSTRUIDAS POR EL FOVI M 16 26-41 M 43 A M 26 41 DEL FRACC JESUS ALEJANDRO TORRES DE LA ROSA (SOLO CARGODE LA	0.00	36,014.87	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3552	1	3571	ANTICIPO DE DIAGNOSTICO DE RED Y SERVIDOR (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	10,324.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3563	1	3573	PAGO FINIQUITO POR REPARACION DE VIVIENDA CONSTRUIDAS POR EL FOVI SEGUNDA ETAPA LOTE M 44 M 43-B LOTE 05 MZA 26-41 Y LOTE 17 M 26-41 DEL FRACC JESUS AL	0.00	10,724.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3566	1	3576	PAGO FINIQUITO POR REPARACION DE VIVIENDA CONSTRUIDAS POR EL FOVI LOTE 13 MZA 26-41 Y LOTE 06 M 26-41 DEL FRACC JESUS ALEJANDRO TORRES DE LA ROSA (SOL	0.00	22,245.90	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	EGRESO	3592	1	3599	TARSPASO PARA AUCENCIO PELAES GOMEZ, PARA PAGO DE FINIQUITO DE INSTALACIONES (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 018924764	0.00	5,336.00	RECURSOS PROPIOS
21/12/2015	DIARIO	3539		6800	CANCELACION DEL CHEQUE 1, SOLICITUD DE PAGO 3539 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	0.00	RECURSOS PROPIOS
24/12/2015	EGRESO	3556	1	3565	PAGO DEFINITIVO PARA SANCHEZ COMUNIONES S A DE C V POR CONCEPTO DE PAGO DE SERVICIOS DE INFORMATICA. (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) -	0.00	10,324.00	RECURSOS PROPIOS
25/12/2015	EGRESO	3148		3156	TRASPASO PARA OXXO GAS PARA PAGO DE VALES DE GASOLINA (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645), POLIZA DE DIARIO DE CANCELACION NUMERO 6001 -	0.00	12,000.00	RECURSOS PROPIOS
25/12/2015	DIARIO	3148		6001	CANCELACION DEL CHEQUE 1, SOLICITUD DE PAGO 3148 DE LA CUENTA - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	-12,000.00	RECURSOS PROPIOS
28/12/2015	EGRESO	3598	1	3609	REEMBOLSO DE PAGO (SOLO CARGODE LA CUENTA BBVA BANCOMER 0189247645) - BBVA BANCOMER 0189247645	0.00	2,478.54	RECURSOS PROPIOS
28/12/2015	INGRESO	3928		3928	Recibo de ingresos FMC453 - BBVA BANCOMER 0189247645	1,317.61	0.00	
						$21,980,704.71	**$23,510,333.58**	

026195

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE
LA EDUCACIO
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE DE LOS CERR
SALTILLO COA CP 25019
00044

0000000000000054417364000004400032601771189312412762501945
0326 20 044 04 31 12 026195 000

Periodo	Del 01/12/2015 al 31/12/2015
Fecha de Corte	31/12/2015
No. de Cuenta	0189247645
No. de Cliente	54417364
R.F.C.	FVT860429 -2X7
No. Cuenta CLABE	012 078 00189247645 0

SUCURSAL 7711: GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION: AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA: SALTILLO
TELEFONO: 4151790

Información Financiera

MONEDA NACIONAL

Rendimiento		
Saldo Promedio		2,922,724.50
Dias del Periodo		31
Tasa Bruta Anual	%	**0.020**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor* (+)		50.34
I.S.R. Retenido* (-)		0.00
Comisiones		
Cheques pagados*	26	0.00
Manejo de Cuenta*		0.00
[illegible]alidad*		0.00
[illegible]peraciones	0	0.00
Total de Comisiones		-1,980.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

Comportamiento		
Saldo de Liquidacion Inicial		2,290,066.45
Saldo de Operacion Inicial		2,445,556.16
Depositos / Abonos (+)	34	21,982,557.66
Retiros / Cargos (-)	146	23,544,998.58
Saldo de Liquidacion Final (+)		883,115.24
Saldo de Operacion Final		883,115.24
Saldo Minimo Requerido		0.00

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes	GAT Nominal ANTES DE IMPUESTOS	GAT Real	Total de Comisiones
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01/DIC	01/DIC	C19 INTERESES GANADOS		33.62		
01/DIC	01/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO. *PAGO EN EFECTIVO Ref. 1262*	1,569.42			
01/DIC	01/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 7093*		16.01		
01/DIC	01/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 7094*		16.01		
01/DIC	01/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 7095*		65.89		
01/DIC	01/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 7096*		250.00		
01/DIC	01/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO *Ref. 7097*		150.00		
01/DIC	01/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS *REPOSICION DE GASTOS* *BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*	2,357.46			
01/DIC	01/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS *VIATICOS 1 Y 2 DICIEMBRE* *BMRCASH Ref. REFBNTC00153818*	3,690.00			

No. de Cuenta	0189247645
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
01/DIC	01/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	1,800.00			
		VIATICOS 1 Y 2 DICIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
01/DIC	01/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,610.49		2,435,060.32	2,435,060.32
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1263				
02/DIC	02/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	1,508.00			
		ASESORIA INFORMATICA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
02/DIC	02/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	2,060.00			
		VIATICOS 3 DICIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
02/DIC	02/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	450.00			
		VIATICOS 3 DICIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
02/DIC	02/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	450.00			
		VIATICOS 3 DICIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
02/DIC	02/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	450.00			
		VIATICOS 3 DICIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
02/DIC	02/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	450.00			
		VIATICOS 3 DICIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
02/DIC	02/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	350.00			
		VIATICOS 3 DICIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
02/DIC	02/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	2,630.00			
		VIATICOS 3 DICIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
02/DIC	02/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	7,240.00		2,419,472.32	2,419,472.32
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1260				
03/DIC	03/DIC	R01 PAGO DE NOMINA	58,496.78			
		FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADO Ref. BC 4202653184				
03/DIC	03/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	2,060.00			
		VIATICOS 3 DICIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
03/DIC	03/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	155.00			
		PERM EVENTO 6 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
03/DIC	03/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	155.00		2,358,605.54	2,358,605.54
		PERM EVENTO 5 DIC CASTILLITO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
04/DIC	04/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	4,140.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ASE931116231 Ref. 1267				
04/DIC	04/DIC	S39 SERV BANCA INTERNET	660.00			
		Ref. SERV BCA INTERN				
04/DIC	04/DIC	S40 IVA COM SERV BCA INTERNET	105.60			
		Ref. IVA COM SERV BC				
04/DIC	04/DIC	S39 SERV BANCA INTERNET	660.00			
		Ref. SERV BCA INTERN				
04/DIC	04/DIC	S40 IVA COM SERV BCA INTERNET	105.60			
		Ref. IVA COM SERV BC				
04/DIC	04/DIC	S39 SERV BANCA INTERNET	660.00			
		Ref. SERV BCA INTERN				
04/DIC	04/DIC	S40 IVA COM SERV BCA INTERNET	105.60			
		Ref. IVA COM SERV BC				
04/DIC	04/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	4,876.30		2,347,292.44	2,347,292.44
		REUNION DE PRESUPUESTO 2016 BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
07/DIC	07/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	1,000,000.00			
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
07/DIC	07/DIC	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO		104.20		
		BNET 2922132494 REEMBOLSO Ref. 0018469014				
07/DIC	07/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		100.00		
		Ref. 7125				

DO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0189247645
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
07/DIC	07/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 0	10,477.15			
		0712158MATERIAL DE PAPELERIA Ref. 000085344 002				
07/DIC	07/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANREGIO 0	1,972.00		1,335,047.49	1,335,047.49
		0712158SERVICIO DESCONTAMINACION MAZD Ref. 000102354 058				
08/DIC	08/DIC	F04 VENTA FONDOS DE INVERSION		500,009.25		
		OPERADO EN CANAL BNTC Ref. BMERGOB NC 00				
08/DIC	08/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	500,000.00			
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
08/DIC	08/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	2,395.00			
		MANTENIMIENTO MAZDA CX 9 BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
08/DIC	08/DIC	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO		359,650.77	1,692,312.51	1,692,312.51
		BNET 0189987940 Ref. 0095487010				
09/DIC	09/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,274.80			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1261				
09/DIC	09/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	3,786.30			
		ORGANO DEL COMPOSTA ENSACADA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
09/DIC	09/DIC	F04 VENTA FONDOS DE INVERSION		4,165,896.60		
		OPERADO EN CANAL BNTC Ref. BMERGOB NC 00				
09/DIC	09/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	2,900.00			
		FINIQUITO CAMISAS DE CABALLEROBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
DIC	09/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	25,489.84			
		FINIQUITO CAMISAS DE CABALLEROBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
09/DIC	09/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	6,890.40			
		0912158FINIQUITO UNIFORMES DE DAMA Ref. 000044973 072				
09/DIC	09/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	43,065.00			
		0912158FINIQUITO UNIFORMES DE DAMA Ref. 000045513 072				
09/DIC	09/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANREGIO 0	7,656.00			
		0912158ANTICIPO DE BANQUETE POSADA 20 Ref. 000065486 058				
09/DIC	09/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANREGIO 0	3,480.00		5,762,666.77	5,762,666.77
		0912158RENTA DE RETROEXCAVADORA Ref. 000066228 058				
10/DIC	10/DIC	R01 PAGO DE NOMINA	4,306,485.55			
		FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADO Ref. IN4202653184				
10/DIC	10/DIC	T17 SPEI ENVIADO SANTANDER 0	13,096.04			
		1012158PAGO AGUINALDO 2015 Ref. 000034861 014				
10/DIC	10/DIC	T17 SPEI ENVIADO SANTANDER 0	15,343.12			
		1012158PENSION ALIMENTICIA AGUINALDO Ref. 000035199 014				
10/DIC	10/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	12,618.68			
		1012158PENSION ALIMENTICIA AGUINALDO Ref. 000035319 072				
10/DIC	10/DIC	T20 SPEI RECIBIDOBANORTE/IXE 0		341,596.74	1,756,720.12	1,756,720.12
		0000001liq sep 2015 ptmo fovi jp Ref. 005124299 072				
11/DIC	11/DIC	F04 VENTA FONDOS DE INVERSION		800,033.93		
		OPERADO EN CANAL BNTC Ref. BMERGOB NC 00				
11/DIC	11/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	5,236.38			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 999				
11/DIC	11/DIC	T20 SPEI RECIBIDOBANORTE/IXE 0		3,012,624.54		
		0064441PAGO DE CxP 0064441 Ref. 005221239 072				
11/DIC	11/DIC	T20 SPEI RECIBIDOBANORTE/IXE 0		1,202,099.72		
		0074133PAGO DE CxP 0074133 Ref. 005221398 072				
11/DIC	11/DIC	T20 SPEI RECIBIDOBANORTE/IXE 0		1,205,520.16		
		0082118PAGO DE CxP 0082118 Ref. 005221469 072				

No. de Cuenta	0189247645
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
11/DIC	11/DIC	P31 COM FED DE ELECTRICIDAD C	33,803.00		7,937,959.09	7,937,959.09
		354071204380 Ref. FE370814 QI0				
14/DIC	14/DIC	R01 PAGO DE NOMINA	589,347.53			
		FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADO Ref. IN 4202653184				
14/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	433.94			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1276				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO SCOTIABANK 0	1,500,000.00			
		1412158APOYO C E S SEC 38 DICIEMBRE Ref. 000067703 044				
14/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,259.78			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1281				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	621,935.50			
		1412158PAGO HOY Y PARA SIEMPRE NOVIEM Ref. 000072626 072				
14/DIC	14/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	15,930.42			
		CTAS IND VIVIENDA NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
14/DIC	14/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	26,428.00			
		CTAS IND CORTO PLAZO NOVIEMBREBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO SCOTIABANK 0	4,973.26			
		1412158CTAS INDIVIDUALES FG NOVIEMBRE Ref. 000076280 044				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO SCOTIABANK 0	15,733.56			
		1412158PTMOS CTA INST ESPECIAL NOVIEM Ref. 000077032 044				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	11,119.02			
		1412158APORTACION 5 PORC NOVIEMBRE Ref. 000077438 072				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	44,475.94			
		1412158APORTACION 20 PORC NOVIEMBRE Ref. 000078367 072				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	3,335.73			
		1412158PAGO 1 5 PORCIENTO NOVIEMBRE Ref. 000079073 072				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	5,595.70			
		1412158PAGO 6 5 PORCIENTO NOVIEMBRE Ref. 000079496 072				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	4,447.63			
		1412158PAGO 2 PORCIENTO NOVIEMBRE Ref. 000080049 072				
14/DIC	14/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	92,872.02			
		CTAS IND 6 5 PORCIENTO NOVIEMBBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
14/DIC	14/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	91,652.03			
		CTAS IND 9 PORCIENTO NOVIEMB BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	132,386.01			
		1412158PAGO 13 PORCIENTO NOVIEMBRE Ref. 000082095 072				
14/DIC	14/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	1,205,520.16			
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
14/DIC	14/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	1,202,099.72			
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO SANTANDER 0	2,998.67			
		1412158PAGO NOMINA 1Q DICIEMBRE Ref. 000092636 014				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO SANTANDER 0	3,170.55			
		1412158PENSION ALIMENTICIA 1Q DICIEMB Ref. 000092896 014				
14/DIC	14/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	2,979.30			
		1412158PENSION ALIMENTICIA 1Q DICIEMB Ref. 000093210 072				
14/DIC	14/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	359,650.77			
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
14/DIC	14/DIC	F04 VENTA FONDOS DE INVERSION		4,165,901.07		
		OPERADO EN CANAL BNTC Ref. BMERGOB NC 00				
14/DIC	14/DIC	F01 COMPRA FONDOS INVERSION	4,165,863.28			
		OPERADO EN CANAL: BNTC Ref. BMERGOB NC 00				

DO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0189247645
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
14/DIC	14/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	3,770.00			
		REUNION DE PRESUPUESTO 2016 BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
14/DIC	14/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	295.75		1,995,585.89	1,995,585.89
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1278				
15/DIC	15/DIC	M97 DEPOSITO CHEQUE BANCOMER		4,044.58		
15/DIC	15/DIC	M97 DEPOSITO CHEQUE BANCOMER		4,329.08		
15/DIC	15/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	13,340.00			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1285				
15/DIC	15/DIC	T17 SPEI ENVIADO SCOTIABANK 0	12,330.00			
		1512158BECAS CUOTA SIND 1 PORC NOVIEM Ref. 000082284 044				
15/DIC	15/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	3,592.77			
		PRESTAMOS CONVENIO NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
15/DIC	15/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	3,664.30			
		FONDO AHOR PTMOS NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
15/DIC	15/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	6,165.00			
		APORT 1 PORC C E S SEC 38 BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
15/DIC	15/DIC	T17 SPEI ENVIADO SCOTIABANK 0	54,485.53			
		1512158PROMOCIONES ECONOMICAS 1Q NOVI Ref. 000090058 044				
15/DIC	15/DIC	T17 SPEI ENVIADO SCOTIABANK 0	55,944.01			
		1512158PROMOCIONES ECONOMICAS 2Q NOVI Ref. 000090382 044				
DIC	15/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	326,270.03			
		PAGO FOVI A FOVI NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
15/DIC	15/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	380.00			
		RET CUOTA POR CENTROS RECREATIBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
15/DIC	15/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,841.24			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1289				
15/DIC	15/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 0	6,254.00			
		1512158SEGURO DE VIDA NOVIEMBRE Ref. 000103848 002				
15/DIC	15/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	7,015.76			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1275				
15/DIC	15/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	5,397.00			
		SEGURO DE VIDA NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
15/DIC	15/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANREGIO 0	7,656.00			
		1512158FINIQUITO PLATILLOS POSADA 201 Ref. 000121724 058				
15/DIC	15/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		973.00		
		Ref. 7195				
15/DIC	15/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		2,048.90		
		Ref. 7196				
15/DIC	15/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		1,200.00	1,503,845.81	1,503,845.81
		Ref. 7197				
16/DIC	16/DIC	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO		359,650.77		
		BNET 0189987940 Ref. 0057150010				
16/DIC	16/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	7,015.76			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1274				
16/DIC	16/DIC	P14 RECAUDACION DE IMPUE G	159,794.00		1,696,686.82	1,696,686.82
		REF:02153MOT650011011449 CIE:0844985 Ref. UIA:1089165				
17/DIC	17/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	8,280.00			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:ASE931116231 Ref. 1292				
17/DIC	17/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	7,015.76			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1273				

No. de Cuenta	0189247645
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
17/DIC	17/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,347.68			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1290				
17/DIC	17/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,519.42			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1287				
17/DIC	17/DIC	T20 SPEI RECIBIDOBANORTE/IXE 0		32,529.88		
		0000001ptmo fovi pers admvo nov 15 Ref. 005039540 072				
17/DIC	17/DIC	T20 SPEI RECIBIDOBANORTE/IXE 0		23,131.00		
		0000001pago 5 nov 15 pers admvo Ref. 005040653 072				
17/DIC	17/DIC	T20 SPEI RECIBIDOBANORTE/IXE 0		1,387,598.00		
		0000001pago ptmo jp oct 2015 Ref. 005041710 072				
17/DIC	17/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	405.70			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1271				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	44,822.95			
		AGUA COMPLEJO SINDICAL DICIEMBBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	10,811.58			
		SANEAMIENTO COMPL SINDICAL DICBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	P14 TELEFONOS DE MEXICO G	33,725.30			
		REF:099999700644953151 20 CIE:0624101 Ref. UIA:3953917				
17/DIC	17/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	30,000.38			
		1712158AUDITORIA EXTERNA PAGO 4 DE 5 Ref. 000073520 072				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	6,165.12			
		FONDO DEFUNCION NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	6,165.12			
		FONDO DE RETIRO NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	4,184.84			
		PRESTAMOS NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	6,165.40			
		SEGURO PUNTO 5 NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	12,330.00			
		FONDO RETIRO 1 PORCIENTO NOVIEBMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	12,330.00			
		SEGURO 1 PORCIENTO NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	19,592.36			
		3 PORCIENTO 2Q NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	86,534.75			
		13 25 PORCIENTO 2Q NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	3,867.04			
		ATENCION MEDICA 2Q NOVIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	7,300.37			
		PLAN PROT MED FAM BAS 2Q NOV BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	16,577.44			
		PLAN PROT MED FAM BAS 2Q NOV BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	1,398.99			
		REPOSICION DEL EQUIPO CELULAR BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	190.00			
		REPOSICION DE GASTOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
17/DIC	17/DIC	C02 DEPOSITO EN EFECTIVO		33.60		
		Ref. 7226				
17/DIC	17/DIC	W02 DEPOSITO DE TERCERO		1,208,653.73		
		CUENTA POR PAGAR 84494 BMRCASH Ref. REFBNTC00019887				
17/DIC	17/DIC	W02 DEPOSITO DE TERCERO		3,045,942.09		
		CUENTA POR PAGAR 68096 BMRCASH Ref. REFBNTC00019887				

DO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0189247645
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
17/DIC	17/DIC	AA7 DEPOSITO EFECTIVO PRACTIC		51.00		
		*DIC17 16:42 PRAC 3461 FOLIO:6838 Ref. ******7645*				
17/DIC	17/DIC	AA7 DEPOSITO EFECTIVO PRACTIC		51.00		
		*DIC17 16:44 PRAC 3461 FOLIO:6841 Ref. ******7645*				
17/DIC	17/DIC	AA7 DEPOSITO EFECTIVO PRACTIC		51.00	7,073,997.92	7,073,997.92
		*DIC17 16:47 PRAC 3461 FOLIO:6844 Ref. ******7645*				
18/DIC	18/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	436.64			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1272				
18/DIC	18/DIC	T17 SPEI ENVIADO SANTANDER 0	3,048.67			
		1812158PAGO NOMINA 2Q DICIEMBRE Ref. 000082588 014				
18/DIC	18/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	3,170.55			
		1812158PENSION ALIMENTICIA 2Q DICIEMB Ref. 000083363 072				
18/DIC	18/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	2,139.00			
		1812158PENSION ALIMENTICIA 2Q DICIEMB Ref. 000083648 072				
18/DIC	18/DIC	T22 SPEI DEVUELTOBANORTE/IXE 0		3,170.55		
		1812158PENSION ALIMENTICIA 2Q DICIEMB Ref. 000083363 072				
18/DIC	21/DIC	C07 DEP.CHEQUES DE OTRO BANCO		155,030.97		
		DIC18 12:35 MEXICO				
18/DIC	18/DIC	T17 SPEI ENVIADO SANTANDER 0	3,170.55			
		1812158PENSION ALIMENTICIA 2Q DICIEMB Ref. 000084980 014				
DIC	18/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 0	4,141.20			
		18121583 SILLAS SECRETARIALES Ref. 000085806 002				
18/DIC	18/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANREGIO 0	6,557.95			
		1812158FINIQUITO PRIMERA ETAPA Ref. 000087947 058				
18/DIC	18/DIC	P31 COM FED DE ELECTRICIDAD C	5,429.00			
		367080410272 Ref. FE370814 QI0				
18/DIC	18/DIC	P31 COM FED DE ELECTRICIDAD C	3,404.00		7,200,701.88	7,045,670.91
		350120808592 Ref. FE370814 QI0				
19/DIC	19/DIC	R01 PAGO DE NOMINA	593,003.33		6,607,698.55	6,452,667.58
		FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADO Ref. IN 4202653184				
21/DIC	21/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	2,500.00			
		REUNION DE TRABAJO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
21/DIC	21/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	1,508.00			
		ASESORIA INFORMATICA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
21/DIC	21/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	2,598.40			
		21121581 TOONER HP PARA IMPRESORA Ref. 000077960 072				
21/DIC	21/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	6,590.00			
		VIATICOS 18 19 20 DICIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
21/DIC	21/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	5,565.49			
		ANTICIPO DE COPIADORA BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
21/DIC	21/DIC	T17 SPEI ENVIADO AFIRME 0	2,192.40			
		2112158CIERRE ANUAL ASPEL NOMINAS Ref. 000080104 062				
21/DIC	21/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	5,336.00			
		2112158FINIQUITO INSTALACION DE PUERT Ref. 000080764 072				
21/DIC	21/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	3,619.20			
		PLAYERAS TIPO POLO BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
21/DIC	21/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 0	10,324.00			
		2112158ANTICIPO SERVICIOS INFORMATICO Ref. 000081849 002				
21/DIC	21/DIC	P14 AT&T COMUNICACIONES G	3,776.73			
		REF:0000000000064862634 CIE:0053710 Ref. UIA:0893673				

No. de Cuenta	0189247645
No. de Cliente	54417364

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
21/DIC	21/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANORTE/IXE 0	2,000.00			
		2112158SERVICIOS JURIDICOS Ref. 000085932 072				
21/DIC	21/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANREGIO 0	10,724.08			
		2112158FINIQUITO SEGUNDA ETAPA Ref. 000088660 058				
21/DIC	21/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANREGIO 0	22,245.90			
		2112158FINIQUITO SEGUNDA ETAPA Ref. 000089115 058				
21/DIC	21/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANREGIO 0	36,014.87			
		2112158FINIQUITO CUARTA ETAPA Ref. 000089442 058				
21/DIC	21/DIC	W01 TRASPASO A TERCEROS	5,397.00			
		PAGO SEGURO DE VIDA DICIEMBRE BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
21/DIC	21/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 0	6,254.00			
		2112158SEGURO DE VIDA DICIEMBRE Ref. 000094976 002				
21/DIC	21/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	1,208,653.73			
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
21/DIC	21/DIC	W41 TRASPASO ENTRE CUENTAS	359,650.77			
		ENTRE CUENTAS PARA PRESTAMOS BMRCASH Ref. REFBNTC00153818				
21/DIC	21/DIC	F01 COMPRA FONDOS INVERSION	3,999,989.79		912,758.19	912,758.19
		OPERADO EN CANAL: BNTC Ref. BMERGOB NC 00				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,560.49			
		RFC CUENTA DE DEPOSITO:VATJ610320-F40 Ref. 1288				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	295.75			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1269				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,224.80			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1286				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	2,182.96			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1293				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	9,875.04			
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1268				
22/DIC	22/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,610.49		895,008.66	895,008.66
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1295				
24/DIC	24/DIC	T17 SPEI ENVIADO BANAMEX 0	10,324.00			
		0000008FINIQUITO ASESORIA INFORMATICA Ref. 000003637 002				
24/DIC	24/DIC	C03 CHEQUE PAGADO NO.	1,569.42		883,115.24	883,115.24
		PAGO EN EFECTIVO Ref. 1294				

Movimientos de Periodos Anteriores que se consideran en el Cálculo de Liquidación de este Periodo

FECHA OPER	FECHA LIQ	DESCRIPCION	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
30/NOV 4:/0 1	01/DIC CO/EXI	DEP.CHEQUES DE OTRO BANCO		155,489.71		

Total de Movimientos

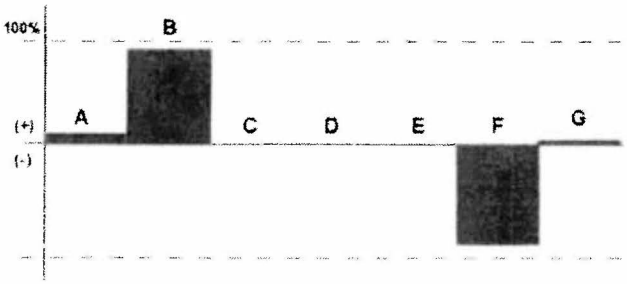
TOTAL IMPORTE CARGOS	23,544,998.58	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	146
TOTAL IMPORTE ABONOS	21,982,557.66	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	34

[illegible]DO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0189247645
No. de Cliente	54417364

Cuadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
Saldo Inicial	2,445,556.16	10.38%	A
Depósitos / Abonos (+)	21,982,557.66	93.36%	B
Comisiones (-)	-1,980.00	0.00%	C
Intereses a favor (+)	50.34	0.00%	D
Retiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
Otros cargos (-)	-23,544,998.58	-100.00%	F
Saldo Final	883,115.24	3.75%	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

Los montos mínimos requeridos para los productos de inversión a plazo fijo son: Pagare liquidable al vencimiento MN: $2,000.00, Certificado de Déposito MN: $5,000.00(sujetas a cambios dependiendo de las variaciones de mercado). Para mayor información consulta la página de internet https://www.bancomer.com

Tiene 90 dias 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 52 26 26 63 o del interior sin costo al 01 800 226 26 63

[illegible]ad Especializada de Atención a Clientes (UNE BANCOMER)

BBVA Bancomer 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. Anáhuac C.P. 11320 Del. Miguel Hidalgo México D.F. y por correo electronico une@bbva-bancomer-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 y 53400999 y 01 800 999 8080.

COMISION NACIONAL PARA LA PROTECCION Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS (CONDUSEF)
En caso de dudas quejas reclamaciones o consultar información sobre las comisiones para fines informativos y de comparación podrá acudir a la CONDUSEF con domicilio en Insurgentes Sur No. 762 Colonia Del Valle Delegación Benito Juárez Código Postal 03100 México Distrito Federal correo electrónico opinion@condusef.gob.mx teléfono 01 800 999 8080 y 5340 0999 o consultar la página electronica en Internet www.condusef.gob.mx.

"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: 012 078 00189247645 0 Clave Bancaria Estandar (CLABE) así como el nombre de este Banco".

Los depósitos préstamos y créditos a que se refieren las fracciones I y II del art. 46 de la Ley de Instituciones de crédito contratados con Bancomer están garantizados por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario en términos del artículo 11 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario las obligaciones garantizadas documentadas en títulos nominativos quedarán cubiertas siempre y cuando los Títulos no hayan sido negociados.

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales.

"Unicamente 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 Intitución 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."

[illegible]mplir tus obligaciones te puede generar comisiones o intereses moratorios."

No. de Cuenta	0189247645
No. de Cliente	54417364

Glosario de Abreviaturas

ADMON	ADMINISTRACION	DEV/ DEVOL	DEVOLUCION	N/A	NO APLICA
ANT	ANTERIOR	DIF	DIFERENCIA	OPER	OPERACIÓN
ANTIC	ANTICIPADA	DIN	DINERO	OPS	OPERACIONES
ANUL	ANULACION	DISP	DISPOSICION	ORD	ORDEN
APORT	APORTACION	DLLS	DOLARES	P/ PAG	PAGO
AUT	AUTOMATICO	DOC	DOCUMENTO	PAT	PATRIMONIAL
BCA	BANCA	ELECT	ELECTRONICA	PREV	PREVISIÓN
BCOS	BANCOS	EMP	EMPRESARIAL	REDESC	REDESCUENTO
BMOV	BANCOMER MOVIL	EXTEM	EXTEMPORANEA	RFC	REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES
BONIF	BONIFICACION	EXT	EXTRANJERO		
COD.	CODIGO DE LEYENDA	FALLEC	FALLECIMIENTO	REF.	REFERENCIA
CAJ	CAJERO	FALT	FALTANTE	RESP	RESPONSABILIDAD
CANC	CANCELACION	GAR/ GTIA	GARANTIA	RET	RETIRO
CGO	CARGO	GAT	GANANCIA ANUAL TOTAL	REV	REVERSO
CW	CASH WINDOWS	GPO	GRUPO	SBC	SALVO BUEN COBRO
CH/ CHQ	CHEQUE	HONOR	HONORARIOS	SEG	SEGURO
CI	COBRO INMEDIATO	IVA	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	SERV	SERVICIO
COMER	COMERCIO	ISR	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	SOBR	SOBREGIRO
COM	COMISION	INDEMN	INDEMNIZACION	SOC	SOCIEDADES
CIE	CONCENTRACION INMEDIATO EMPRESARIAL	INF	INFORMACION	TARJ	TARJETA
		INSP	INSPECCION	TDC	TARJETA DE CREDITO
CONF	CONFIRMACION	INT	INTERESES	TDE	TARJETA DE DEBITO EMPRESARIAL
CONS	CONSULTA	INTS	INTERESES	TPV	TERMINAL PUNTO DE VENTA
CONV	CONVENIO	INT/ INTNAL	INTERNACIONAL	TIB	TESORERIA INTEGRAL BANCOMER
CORREC	CORRECCION	INV	INVERSION	TRANS	TRANSFERENCIA
CRED	CREDITO	LIQ	LIQUIDACION	TRASP	TRASPASO
CTA	CUENTA	MP	MARCA PROPIA	VTAS	VENTAS
CED	CUENTA EN DOLARES	MDO	MERCADO		
DCD	DINÁMICA DE CONVERSIÓN DE DIVISAS	MN	MONEDA NACIONAL		
		MOV	MOVIMIENTO		
DEP	DEPOSITO	MOVMTOS	MOVIMIENTOS		
DESC/ DESCTO	DESCUENTO	MDB	MULTI DEPOSITO BANCOMER		

DO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO

No. de Cuenta	0189247645
No. de Cliente	54417364

Folio Fiscal
4FEDA899-04F0-464E-B1D1-250A547D2FE1

Certificado
00001000000300892090

Sello Digital
bmYPVTL39sgR+dyXNi5UleIqBEyGcZHeq/GU2JaD7nhTyj5+7SsJE1n31JPvPSawAUOTbtJGTjymWWVSdNzLNZZAp1/fs87CBSGB+XistvMVF29+WuzZoFOnR0DI+RFaZ3obX771Tc5iQJ/AVkZsGDfn4eWEZarCN2cCGXGAw8Q=

Sello SAT
NNAHnTx5J7vM5LqqdD2wkAg9peLqrx8YSmME/E0BwEnNwAdAT7pBgJvutxPBxg+kHzML+UddbDKn4to0GbhSHuFgw844DrDRvVZFEm/8/kdGt8x/CuvQSZwmTc+IlqRH/ro2Cw6eRrKZK1EsLDbTRyL27mTB8pl9vJW/sYI6aUs=

No. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000202695775 **Fecha y hora de certificación:** 2016-01-01T03:25:14

Cadena Original del complemento de certificación digital del SAT:
||1.0|4FEDA899-04F0-464E-B1D1-250A547D2FE1|2016-01-01T03:25:14|bmYPVTL39sgR+dyXNi5UleIqBEyGcZHeq/GU2JaD7nhTyj5+7SsJE1n31JPvPSawAUOTbtJGTjymWWVSdNzLNZZAp1/fs87CBSGB+XistvMVF29+WuzZoFOnR0DI+RFaZ3obX771Tc5iQJ/AVkZsGDfn4eWEZarCN2cCGXGAw8Q=|00001000000202695775||

Este documento es una representación impresa de un CFDI

Emitido en
México, D.F. a 01 de Enero del 2016 a las 03:20:37

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCO	BANCOMER
No. De Cuenta.	Inversion 2039407766
MES	31 de diciembre de 2015

SALDO EN BANCOS $ 10,327,078.14

+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ 0.50

Diferencia en Conciliacion 0.50

SALDO EN LIBROS $ 10,327,077.64

ELABORO
C.P. ELIZABETH MARTINEZ CALDERON

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SALER RAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S I.....

1114105 Inversiones en Moneda Nacional CP - CUENTAS BANCARIAS
CB00033 BBVA BANCOMER 2039407766

Saldo Inicial: $11,766,333.24
Saldo Final: $10,327,077.64

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
21/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3503	0	3503	Traspaso directo TRASPASO POR COMPRA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 2039407766	3,999,989.79	0.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	INGRESO	3508	0	3511	Traspaso directo TRASPASO POR VENTA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 2039407766	0.00	4,165,901.07	RECURSOS PROPIOS
11/12/2015	INGRESO	3513	0	3514	Traspaso directo TRASPASO POR VENTA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 2039407766	0.00	800,033.93	RECURSOS PROPIOS
08/12/2015	INGRESO	3514	0	3515	Traspaso directo TRASPASO POR VENTA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 2039407766	0.00	500,009.25	RECURSOS PROPIOS
01/12/2015	INGRESO	3906		3906	Recibo de ingresos EMC452 - BBVA BANCOMER 2039407766	26,698.86	0.00	
						$4,026,688.65	**$5,465,944.25**	

FECHA DE EMISION 31/12/2015

NO. DE CLIENTE : 54417364
R.F.C. : FVT860429 2X7

SUCURSAL7711 GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION : AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA 610 SALTILLO
TELEFONO : (018)4151790
EJECUTIVO : GERMAN GALARZA MUNOZ

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE L
AV LOS ALAMOS 3595
COL. SAN JOSE DE LOS CERR
C.P. 25019, SALTILLO, CU
MEX
044

FUNDACION BBVA BANCOMER APOYA LA EDUCACIÓN DE JóVENES DE EXCELENCIA ACADÉMICA Y NECESIDADES ECONóMICAS CON BECAS QUE LOS IMPULSAN A UN MEJOR FUTURO. ¡TÚ TAMBIÉN PUEDES AYUDAR A ESTOS JóVENES! REALIZA TU DONATIVO EN CAJEROS AUTOMÁTICOS,SUCURSALES,BANCOMER.COM O WWW.FUNDACIONBBVABANCOMER.ORG

FONDOS DE INVERSION

CONTRATO: 2039407766 CUENTA ASOCIADA: 0189247645
PERIODO: 01/12/2015 AL 31/12/2015 DIAS DEL PERIODO: 31

MONEDA NACIONAL

MES ANTERIOR			MES ACTUAL				
NUMERO DE TITULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO	NUMERO DE TITULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO	SALDO PROMEDIO	% DE PARTICIPACION
BMERGOB NC 00							
311,668	37.752781	11,766,333.74	272,803	37.855442	10,327,078.14	9,848,592.26	100.00
TOTALES		11,766,333.74			10,327,078.14		

DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FONDO: BMERGOB NC 00

FECHA DE OPERACION	FECHA DE LIQUIDACION	OPERACION EN TITULOS COMPRAS	OPERACION EN TITULOS VENTAS	PRECIO POR TITULO	VALOR EN PESOS COMPRAS	VALOR EN PESOS VENTAS	SALDO EN TITULOS
08/DIC	08/DIC		13,238	37.773755		500,009.25	298,430
11/DIC	11/DIC		21,177	37.778436		800,033.93	277,253
14/DIC	14/DIC		110,247	37.786979		4,165,901.07	167,006
21/DIC	21/DIC	105,797		37.808159	3,999,989.79		272,803

DESCRIPCION DE CALIFICACION EN ESCALA HOMOGENEA
CALIDAD DE LOS ACTIVOS Y ADMON RIESGO DE MERCADO

AAA	SOBRESALIENTE	1	BAJO EXTREMOSO
AA	ALTO	2	BAJO
A	BUENO	3	BAJO MODERADO
BBB	ACEPTABLE	4	MODERADO
BB	BAJO	5	MODERADO A ALTO
B	MINIMO	6	ALTO
		7	MUY ALTO

EN APEGO A LO DISPUESTO POR LA CNBV, DAMOS A CONOCER LAS CALIFICACIONES Y CLASIFICACIONES DE LAS SOCIEDADES DE INVERSION DEL GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER

FONDO	ESCALA HOMOGENEA	ESCALA DE MOODYS	CLASIFICACION CORTO PLAZO	CLASIFICACION ESP EN SUBER
BMERGOB	AAA/1	AAA.BF.MX/MR1		

HACEMOS CONSTAR QUE SE HA RETENIDO EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA EN LOS TERMINOS DEL ARTICULO 126 DE LA LEY EN VIGOR AL VENCIMIENTO DE SUS INVERSIONES EN TITULOS BANCARIOS, PARA PERSONAS FISICAS EN PAGO DEFINITIVO Y PARA PERSONAS MORALES ES PAGO PROVISIONAL

LAS CARTERAS DE LOS FONDOS DE INVERSION SE PUBLICAN EN EL PERIODICO "EL ECONOMISTA" EL QUINTO DIA HABIL DEL MES

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCO: BANCOMER
No. De Cuenta: INVERSION 8879
MES: 31 de diciembre de 2015

SALDO EN BANCOS $ 1,038,842.10

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

SALDO EN LIBROS $ 1,038,842.10

ELABORÓ
C.P. ELIZABETH MARTINEZ CALDERON

REVISÓ
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZÓ
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

UNDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.....

1114105 Inversiones en Moneda Nacional CP - CUENTAS BANCARIAS
CB00035 BBVA BANCOMER 2039648879

Saldo Inicial: $2,169,723.14
Saldo Final: $1,038,842.10

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
21/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3502	0	3502	Traspaso directo TRASPASO POR COMPRA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 2039648879	47,046.93	0.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3506	0	3506	Traspaso directo TRASPASO POR COMPRA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 2039648879	72,214.34	0.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	SOLICITUD DE [illegible]	3507	0	3507	Traspaso directo TRASPASO POR COMPRA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 2039648879	10,786.14	0.00	RECURSOS PROPIOS
14/12/2015	INGRESO	3512	0	3513	Traspaso directo TRASPASO POR VENTA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 2039648879	0.00	1,264,266.54	RECURSOS PROPIOS
09/12/2015	INGRESO	3592		3592	Recibo de ingresos EMC434, POLIZA DE DIARIO DE CANCELACION NUMERO 6102 - BBVA BANCOMER 2039648879	3,982.74	0.00	
31/12/2015	INGRESO	3900		3900	Recibo de ingresos EMC449 - BBVA BANCOMER 2039648879	3,338.09	0.00	
09/12/2015	DIARIO	3592		6102	POLIZA DE CANCELACION DE LA SOLICITUD NUMERO 3592 - BBVA BANCOMER 2039648879	-3,982.74	0.00	
						$133,385.50	**$1,264,266.54**	

FECHA DE EMISION 31/12/2015

NO. DE CLIENTE : 54417364
R.F.C. : FVT860429 2X7

SUCURSAL7711 GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION : AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA 610 SALTILLO
TELEFONO : (018)4151790
EJECUTIVO : GERMAN GALARZA MUNOZ

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE L
AV LOS ALAMOS 3595
COL. SAN JOSE DE LOS CERR
C.P. 25019, SALTILLO, CU
MEX
044

FUNDACIÓN BBVA BANCOMER APOYA LA EDUCACIÓN DE JÓVENES DE EXCELENCIA ACADÉMICA Y NECESIDADES ECONÓMICAS CON BECAS QUE LOS IMPULSAN A UN MEJOR FUTURO. ¡TÚ TAMBIÉN PUEDES AYUDAR A ESTOS JÓVENES! REALIZA TU DONATIVO EN CAJEROS AUTOMÁTICOS,SUCURSALES,BANCOMER.COM O WWW.FUNDACIONBBVABANCOMER.ORG

FONDOS DE INVERSION

CONTRATO: 2039648879 CUENTA ASOCIADA: 0189247262
PERIODO: 01/12/2015 AL 31/12/2015 DIAS DEL PERIODO: 31

MONEDA NACIONAL

MES ANTERIOR			MES ACTUAL				
NUMERO DE TITULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO	NUMERO DE TITULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO	SALDO PROMEDIO	% DE PARTICIPACION
BMRGOB2 NC 00							
110,903	19.564152	2,169,723.14	52,978	19.608934	1,038,842.10	1,624,331.59	100.00
TOTALES		2,169,723.14			1,038,842.10		

DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FONDO: BMRGOB2 NC 00

FECHA DE OPERACION	FECHA DE LIQUIDACION	OPERACION EN TITULOS COMPRAS	VENTAS	PRECIO POR TITULO	VALOR EN PESOS COMPRAS	VENTAS	SALDO EN TITULOS
14/DIC	14/DIC	3,689		19.575588	72,214.34		114,592
14/DIC	14/DIC	551		19.575588	10,786.14		115,143
17/DIC	17/DIC		64,567	19.580692		1,264,266.54	50,576
21/DIC	21/DIC	2,402		19.586567	47,046.93		52,978

DESCRIPCION DE CALIFICACION EN ESCALA HOMOGENEA
CALIDAD DE LOS ACTIVOS Y ADMON RIESGO DE MERCADO

				FONDO
AAA	SOBRESALIENTE	1	BAJO EXTREMOSO	BMRGOB2
AA	ALTO	2	BAJO	
A	BUENO	3	BAJO MODERADO	
BBB	ACEPTABLE	4	MODERADO	
BB	BAJO	5	MODERADO A ALTO	
B	MINIMO	6	ALTO	
		7	MUY ALTO	

EN APEGO A LO DISPUESTO POR LA CNBV, DAMOS A CONOCER LAS CALIFICACIONES Y CLASIFICACIONES DE LAS SOCIEDADES DE INVERSION DEL GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER

ESCALA HOMOGENEA	ESCALA DE MOODYS	CLASIFICACION
AAA/2	AAA-BF.MX/MR2	CORTO PLAZO GUBERNAMENTA

DEBEMOS CONSTAR QUE SE HA RETENIDO EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA EN LOS TERMINOS DEL ARTICULO 126 DE LA LEY EN VIGOR, AL VENCIMIENTO DE SUS INVERSIONES EN TITULOS BANCARIOS PARA PERSONAS FISICAS EN PAGO DEFINITIVO Y PARA PERSONAS MORALES ES PAGO PROVISIONAL

LAS CARTERAS DE LOS FONDOS DE INVERSION SE PUBLICAN EN EL PERIODICO "EL ECONOMISTA" EL QUINTO DIA HABIL DEL MES

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCO BANCOMER
No De Cuenta: Inversion 2039648895
MES: 31 de diciembre de 2015

SALDO EN BANCOS $ 10,343,431.69

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

SALDO EN LIBROS $ 10,343,431.69

ELABORO
C P ELIZABETH MARTINEZ CALDERON

REVISO
PROF JOSE DE JESUS SILER GAMEZ

AUTORIZO
DR FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

14105 Inversiones en Moneda Nacional CP - CUENTAS BANCARIAS
300036 BBVA BANCOMER 2039648895

Saldo Inicial: $10,316,891.22
Saldo Final: $10,343,431.69

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
9/12/2015	SOLICITUD DE	3511	0	3511	Traspaso directo TRASPASO POR COMPRA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 2039648895	4,165,863.28	0.00	RECURSOS PROPIOS
9/12/2015	EGRESO	3515	0	3516	Traspaso directo TRASPASO POR VENTA PARCIAL DE FONDOS DE INVERSION - BBVA BANCOMER 2039648895	0.00	4,165,896.60	RECURSOS PROPIOS
7/12/2015	INGRESO	3898		3898	Recibo de ingresos EMC448 - BBVA BANCOMER 2039648895	26,573.79	0.00	
						$4,192,437.07	**$4,165,896.60**	

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCO BANCOMER
No. De Cuenta: 2043939642
MES: 31 de diciembre de 2015

SALDO EN BANCOS $ 104,443.16

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ -

SALDO EN LIBROS $ 104,443.16

ELABORO
C.P. ELIZABETH MARTINEZ CALDERON

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.....

1114105 Inversiones en Moneda Nacional CP - CUENTAS BANCARIAS
CB00038 BBVA BANCOMER 2043939642

Saldo Inicial: $104,159.92
Saldo Final: $104,443.16

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto
31/12/2015	INGRESO	3904		3904	Recibo de ingresos EMC451 - BBVA BANCOMER 2043939642	283.24	0.00	
						$283.24	$0.00	

FECHA DE EMISION 31/12/2015

NO. DE CLIENTE : 54417364
R.F.C. : FVT860429 2X7

SUCURSAL7711 GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION : AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA 610 SALTILLO
TELEFONO : (018)4151790
EJECUTIVO : GERMAN GALARZA MUNOZ

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE L
AV LOS ALAMOS 3595
COL. SAN JOSE DE LOS CERR
C.P. 25019, SALTILLO, CU
MEX
044

FUNDACIÓN BBVA BANCOMER APOYA LA EDUCACIÓN DE JóVENES DE EXCELENCIA ACADÉMICA Y NECESIDADES ECONÓMICAS CON BECAS QUE LOS IMPULSAN A UN MEJOR FUTURO. ¡TÚ TAMBIÉN PUEDES AYUDAR A ESTOS JóVENES! REALIZA TU DONATIVO EN CAJEROS AUTOMÁTICOS,SUCURSALES,BANCOMER.COM O WWW.FUNDACIONBBVABANCOMER.ORG

FONDOS DE INVERSION

CONTRATO: 2043939642 CUENTA ASOCIADA: 0190732788
PERIODO: 01/12/2015 AL 31/12/2015 DIAS DEL PERIODO: 31

MONEDA NACIONAL

MES ANTERIOR			MES ACTUAL				
NUMERO DE TITULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO	NUMERO DE TITULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO	SALDO PROMEDIO	% DE PARTICIPACION
BMERGOB MX 00							
2.759	37.752781	104,159.92	2.759	37.855442	104,443.16	104,272.13	100.00
TOTALES		104,159.92			104,443.16		

DESCRIPCION DE CALIFICACION EN ESCALA HOMOGENEA
CALIDAD DE LOS ACTIVOS Y ADMON RIESGO DE MERCADO

AAA	SOBRESALIENTE	1	BAJO EXTREMOSO
AA	ALTO	2	BAJO
A	BUENO	3	BAJO MODERADO
BBB	ACEPTABLE	4	MODERADO
BB	BAJO	5	MODERADO A ALTO
B	MINIMO	6	ALTO
		7	MUY ALTO

EN APEGO A LO DISPUESTO POR LA CNBV, DAMOS A CONOCER LAS CALIFICACIONES Y CLASIFICACIONES DE LAS SOCIEDADES DE INVERSION DEL GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER

FONDO	ESCALA HOMOGENEA	ESCALA DE MOODYS	CLASIFICACION
BMERGOB	AAA/1	AAA.BF.MX/MR1	CORTO PLAZO ESP EN SUBER

HACEMOS CONSTAR QUE SE HA RETENIDO EL IMPUESTO SOBRE LA RENTA EN LOS TERMINOS DEL ARTICULO 126 DE LA LEY EN VIGOR, AL VENCIMIENTO DE SUS INVERSIONES EN TITULOS BANCARIOS PARA PERSONAS FISICAS EN PAGO DEFINITIVO Y PARA PERSONAS MORALES ES PAGO PROVISIONAL

LAS CARTERAS DE LOS FONDOS DE INVERSION SE PUBLICAN EN EL PERIODICO "EL ECONOMISTA" EL QUINTO DIA HABIL DEL MES

FONDO DE LA VIVIENDA PARA TRABAJADORES DE LA EDUCACION SECC 38
CONCILIACIÓN BANCARIA

H1-1

BANCO BBVA BANCOMER
No. De Cuenta: 159-009752
MES: Diciembre .2015

SALDO EN BANCOS $ -

\+ CARGOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ -

\- ABONOS DEL FOVI NO RECONOCIDOS POR EL BANCO $ 790,000.00

FECHA	DESCRIPCION	CHEQUE	MONTO
14/03/2011	VALLE ROMO LAURA ELENA	3207	30,000.00
09/04/2011	MURGUIA RODRIGUEZ RAUL MARIO	3277	50,000.00
25/05/2011	CORREA ROSALES IRMA CLEOTILDE	3542	150,000.00
17/06/2011	MACIEL MEDRANO DULCE VERONICA	3603	100,000.00
17/06/2011	AGUILERA RODRIGUEZ ISAURA	3611	100,000.00
10/11/2011	SANTIAGO ZAPATA ZURITA	3676	200,000.00
10/11/2011	JOSE DE JESUS DURAN GUTIERREZ	3677	100,000.00
19/12/2011	KARINA GARCIA SANCHEZ	3738	60,000.00

\+ CARGOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ 50,000.00

09/04/2011	RODRIGUEZ DE SANTIAGO	3663	50,000.00

\- ABONOS DEL BANCO NO RECONOCIDOS POR EL FOVI $ 1,035.09

DIF. EN CAPTURA DE CH 3353 DEL 09/04/2011	1,035.09

SALDO EN LIBROS -$ 741,035.09

ELABORO
C.P. ELIZABETH MARTINEZ CALDERON.

REVISO
PROF. JOSE DE JESUS SILLER GAMEZ

AUTORIZO
DR. FRANCISCO JAVIER MARTINEZ RINCON

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION

Auxiliar de cuentas por movimiento

Del 1 de DICIEMBRE del 2015 al 31 DICIEMBRE de 2015

S.I.

1112105 Bancos Moneda Nacional - CUENTAS BANCARIAS
CB00004 BBVA BANCOMER 0159009752

Saldo Inicial: -$741,034.06
Saldo Final: -$741,034.06

Fecha	Tipo Poliza	Documento	NumCheque	NumPóliza	Descripión	Cargo	Abono	Concepto

CHEQUES

LISTADO DE MOVIMIENTOS

PERIODO 01/05/2012 AL 08/05/2012

NO. DE CUENTA : 0159005752
NO. DE CLIENTE : 54417364

R.F.C. : FVT860429 -2X7
SUCURSAL 7711 : GOBIERNO COAHUILA
DIRECCION : AV. ALVARO OBREGON 1120 NTE
COL. ZONA CENTRO MEX CU
PLAZA SALTILLO
TELEFONO : 4151790

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIO
AV LOS ALAMOS 3595
SAN JOSE DE LOS CERRITOS
SALTILLO COA CP 25019
00044

VERSATIL NEGOCIOS

FECHA DE CORTE 08/05/2012

INFORMACION FINANCIERA — MONEDA NACIONAL

RENDIMIENTO

SALDO PROMEDIO	1,043,019.97
DIAS DEL PERIODO	8
TASA BRUTA ANUAL %	0.000
SALDO PROMEDIO GRAVABLE	1,043,019.97
INTERESES A FAVOR + (+)	0.00
I.S.R. RETENIDO - (-)	0.00

COMPORTAMIENTO

SALDO DE LIQUIDACION INICIAL		5,544,462.67
SALDO DE OPERACION INICIAL		5,544,462.67
DEPOSITOS/ABONOS (+)	1	2,799,697.10
RETIROS/CARGOS (-)	3	8,344,159.77
SALDO DE LIQUIDACION FINAL		0.00
SALDO DE OPERACION FINAL		0.00
SALDO MINIMO REQUERIDO		5,999.99
COMISIONES		0.00

COMISIONES

CHEQUES PAGADOS +	0	0.00
MANEJO DE CUENTA +		0.00
ANUALIDAD +		0.00

DETALLE DE MOVIMIENTOS REALIZADOS

FECHA OPER.	FECHA LIQ.	DESCRIPCION	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACION	SALDO LIQUIDACION
02MAY	02MAY	TRASPASO ENTRE CUENTAS TRASPASO PARA CUENTA DE GASTOSBMRCASH	REFENTC00153818	4500,000.00			
02MAY	02MAY	TRASPASO ENTRE CUENTAS TRASPASO CTA PRESTAM	REFENTC00153818 BMRCASH	1044,462.67			
07MAY	07MAY	SPEI RECIBIDOSANTANDER 0009328CXP 0008328	0001112983 014		2799,697.10	2799,697.10	2799,697.10
08MAY	08MAY	SPEI ENVIADO BANORTE 0805128TRASPASO SSAV MEDICO	0000020581 072	2799,697.10			
TOTAL IMPORTE				8,344,159.77	2,799,697.10		
TOTAL MOVIMIENTOS				3	1		

* LOS INTERESES Y COMISIONES DE ESTE PERIODO APARECERAN APLICADOS EN LOS MOVIMIENTOS DE SU PROXIMO ESTADO DE CUENTA

SI DEBA RECIBIR PAGOS A TRAVES DE TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS INTERBANCARIAS, DEBERA HACER DEL CONOCIMIENTO DE LA PERSONA QUE LE ENVIARA EL O LOS PAGOS RESPECTIVOS, EL NUMERO DE CUENTA QUE A CONTINUACION SE INDICA: 012 078 0159005752 6 CLAVE BANCARIA ESTANDAR (CLABE). ASI COMO EL NOMBRE DE ESTE BANCO

DURANTE 2005, LOS DEPOSITOS, PRESTAMOS Y CREDITOS A QUE SE REFIEREN LAS FRACCIONES I Y II DEL ART. 68 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO, CONTRATADOS CON BANCOMER, ESTAN GARANTIZADOS POR [illegible] PARA LA PROTECCION AL AHORRO BANCARIO, HASTA POR UN MONTO TOTAL DE EQUIVALENTE A [illegible]

VIII. CONFIRMACIONES BANCARIAS AL 31 DE DICIEMBRE.2015

BBVA Bancomer

Fecha 19/02/2016

Certificación de Saldos

Datos del Auditor 018924726224741196

Nombre del Auditor:	PEDRO HERNANDEZ
Nombre Despacho Auditor:	INSTRUMENTOS ADMVOS. PARA NEGOCIOS, SC

Dirección del Auditor

Calle:	PROLONGACION BERNARDO DE GALVEZ 378
Colonia:	CIMA DE VIRREYES
C.P.:	25230 Estado: COAHUILA
Delegación ó Municipio:	SALTILLO, COAH.

Información sobre: FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION
(Nombre del cuentahabiente)

Muy señores nuestros:
Los saldos que muestran nuestros libros en las fechas indicadas correspondientes a las cuentas solicitadas son los siguientes:

Cuentas Acreedores y/o Deudoras

Tipo de Cuenta	Cuenta	Moneda	Saldo	AL:
CHEQUES	0189247262	MXP	3,570,116.68	2015-12-31
CHEQUES	0189247645	MXP	883,115.24	2015-12-31
CHEQUES	0190732788	MXP	241,484.04	2015-12-31
CHEQUES	0194343646	MXP	21,863.95	2015-12-31
FONDOS	2039407766	MXP	0.00	2015-12-31
FONDOS	2039552421	MXP	0.00	2015-12-31
FONDOS	2039648879	MXP	0.00	2015-12-31
FONDOS	2039648895	MXP	0.00	2015-12-31
FONDOS	2043939642	MXP	0.00	2015-12-31
**********	**********	*****	**********	**********

A T E N T A M E N T E

BANCOMER S.A.
Nombre del Banco

BBVA Bancomer

Fecha 19/02/2016

Certificación de Saldos

Datos del Auditor 018884320118115642

Nombre del Auditor:	PEDRO HERNANDEZ
Nombre Despacho Auditor:	INSTRUMENTOS ADMVOS. PARA NEGOCIOS, SC

Dirección del Auditor

Calle:	PROLONGACION BERNARDO DE GALVEZ 378
Colonia:	CIMA DE VIRREYES
C.P.:	25230 Estado: COAHUILA
Delegación ó Municipio:	SALTILLO, COAH.

Información sobre: FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA E DUC SALTILLO COMIS
(Nombre del cuentahabiente)

Muy señores nuestros:
Los saldos que muestran nuestros libros en las fechas indicadas correspondientes a las cuentas solicitadas son los siguientes:

Cuentas Acreedores y/o Deudoras

Tipo de Cuenta	Cuenta	Moneda	Saldo	AL:
CHEQUES	0188843201	MXP	118.54	2015-12-31
**********	**********	*****	**********	**********

ATENTAMENTE

BANCOMER S.A.
Nombre del Banco

BBVA Bancomer

Fecha 19/02/2016

Certificación de Saldos

Datos del Auditor 018884306617084373

Nombre del Auditor:	PEDRO HERNANDEZ
Nombre Despacho Auditor:	INSTRUMENTOS ADMVOS. PARA NEGOCIOS, SC

Dirección del Auditor

Calle:	PROLONGACION BERNARDO DE GALVEZ 378
Colonia:	CIMA DE VIRREYES
C.P.:	25230 Estado: COAHUILA
Delegación ó Municipio:	SALTILLO, COAH.

Información sobre: FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA E DUC USOS MUL ALLEN
(Nombre del cuentahabiente)

Muy señores nuestros:
Los saldos que muestran nuestros libros en las fechas indicadas correspondientes a las cuentas solicitadas son los siguientes:

Cuentas Acreedores y/o Deudoras

Tipo de Cuenta	Cuenta	Moneda	Saldo	AL:
CHEQUES	0188843066	MXP	399.66	2015-12-31
**********	**********	*****	**********	**********

ATENTAMENTE

BANCOMER S.A.
Nombre del Banco

BBVA Bancomer

Fecha 19/02/2016

Certificación de Saldos

Datos del Auditor 018884290625748622

Nombre del Auditor:	PEDRO HERNANDEZ
Nombre Despacho Auditor:	INSTRUMENTOS ADMVOS. PARA NEGOCIOS, SC

Dirección del Auditor

Calle:	PROLONGACION BERNARDO DE GALVEZ 378
Colonia:	CIMA DE VIRREYES
C.P.:	25230 Estado: COAHUILA
Delegación ó Municipio:	SALTILLO, COAH.

Información sobre: FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA E DUC RECREAT NVA RO
(Nombre del cuentahabiente)

Muy señores nuestros:
Los saldos que muestran nuestros libros en las fechas indicadas correspondientes a las cuentas solicitadas son los siguientes:

Cuentas Acreedores y/o Deudoras

Tipo de Cuenta	Cuenta	Moneda	Saldo	AL:
CHEQUES	0188842906	MXP	984.67	2015-12-31
**********	**********	*****	**********	**********

ATENTAMENTE

BANCOMER S.A.
Nombre del Banco

BBVA Bancomer

Fecha 19/02/2016

Certificación de Saldos

Datos del Auditor 018884279542763296

Nombre del Auditor:	PEDRO HERNANDEZ
Nombre Despacho Auditor:	INSTRUMENTOS ADMVOS. PARA NEGOCIOS, SC

Dirección del Auditor

Calle:	PROLONGACION BERNARDO DE GALVEZ 378
Colonia:	CIMA DE VIRREYES
C.P.:	25230 Estado: COAHUILA
Delegación ó Municipio:	SALTILLO, COAH.

Información sobre: FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJ DE LA EDU RECREAT SABIN
(Nombre del cuentahabiente)

Muy señores nuestros:
Los saldos que muestran nuestros libros en las fechas indicadas correspondientes a las cuentas solicitadas son los siguientes:

Cuentas Acreedores y/o Deudoras

Tipo de Cuenta	Cuenta	Moneda	Saldo	AL:
CHEQUES	0188842795	MXP	13.80	2015-12-31
**********	**********	*****	**********	**********

ATENTAMENTE

BANCOMER S.A.
Nombre del Banco

BBVA Bancomer

Fecha 19/02/2016

Certificación de Saldos

Datos del Auditor 018883678758358077

Nombre del Auditor:	PEDRO HERNANDEZ
Nombre Despacho Auditor:	INSTRUMENTOS ADMVOS. PARA NEGOCIOS, SC

Dirección del Auditor

Calle:	PROLONGACION BERNARDO DE GALVEZ 378
Colonia:	CIMA DE VIRREYES
C.P.:	25230 Estado: COAHUILA
Delegación ó Municipio:	SALTILLO, COAH.

Información sobre: FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA E DUC RECREATIVO MVA
(Nombre del cuentahabiente)

Muy señores nuestros:
Los saldos que muestran nuestros libros en las fechas indicadas correspondientes a las cuentas solicitadas son los siguientes:

Cuentas Acreedores y/o Deudoras

Tipo de Cuenta	Cuenta	Moneda	Saldo	AL:
CHEQUES	0188836787	MXP	19,871.70	2015-12-31
**********	**********	*****	**********	**********

ATENTAMENTE

BANCOMER S.A.
Nombre del Banco

BBVA Bancomer

Fecha 19/02/2016

Certificación de Saldos

Datos del Auditor 018883487313290418

Nombre del Auditor:	PEDRO HERNANDEZ
Nombre Despacho Auditor:	INSTRUMENTOS ADMVOS. PARA NEGOCIOS, SC

Dirección del Auditor

Calle:	PROLONGACION BERNARDO DE GALVEZ 378
Colonia:	CIMA DE VIRREYES
C.P.:	25230 Estado: COAHUILA
Delegación ó Municipio:	SALTILLO, COAH.

Información sobre: FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA E DUC CASA MAESTRO G
(Nombre del cuentahabiente)

Muy señores nuestros:
Los saldos que muestran nuestros libros en las fechas indicadas correspondientes a las cuentas solicitadas son los siguientes:

Cuentas Acreedores y/o Deudoras

Tipo de Cuenta	Cuenta	Moneda	Saldo	AL:
CHEQUES	0188834873	MXP	116.03	2015-12-31
**********	**********	*****	**********	**********

ATENTAMENTE

BANCOMER S.A.
Nombre del Banco

BBVA Bancomer

Fecha 19/02/2016

Certificación de Saldos

Datos del Auditor 018883434257597763

Nombre del Auditor:	PEDRO HERNANDEZ
Nombre Despacho Auditor:	INSTRUMENTOS ADMVOS. PARA NEGOCIOS, SC

Dirección del Auditor

Calle:	PROLONGACION BERNARDO DE GALVEZ 378
Colonia:	CIMA DE VIRREYES
C.P.:	25230 Estado: COAHUILA
Delegación ó Municipio:	SALTILLO, COAH.

Información sobre: FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA E DUC SALT HOTEL MAG
(Nombre del cuentahabiente)

Muy señores nuestros:
Los saldos que muestran nuestros libros en las fechas indicadas correspondientes a las cuentas solicitadas son los siguientes:

Cuentas Acreedores y/o Deudoras

Tipo de Cuenta	Cuenta	Moneda	Saldo	AL:
CHEQUES	0188834342	MXP	3,357.55	2015-12-31
**********	**********	*****	**********	**********

ATENTAMENTE

BANCOMER S.A.
Nombre del Banco

BBVA Bancomer

Fecha 19/02/2016

Certificación de Saldos

Datos del Auditor 018883368007910236

Nombre del Auditor:	PEDRO HERNANDEZ
Nombre Despacho Auditor:	INSTRUMENTOS ADMVOS. PARA NEGOCIOS, SC

Dirección del Auditor

Calle:	PROLONGACION BERNARDO DE GALVEZ 378
Colonia:	CIMA DE VIRREYES
C.P.:	25230 Estado: COAHUILA
Delegación ó Municipio:	SALTILLO, COAH.

Información sobre: FONDO DE LA VIV DE L OS TRAB DE LA EDUC C NTRO CONVIVENCIA S
(Nombre del cuentahabiente)

Muy señores nuestros:
Los saldos que muestran nuestros libros en las fechas indicadas correspondientes a las cuentas solicitadas son los siguientes:

Cuentas Acreedores y/o Deudoras

Tipo de Cuenta	Cuenta	Moneda	Saldo	AL:
CHEQUES	0188833680	MXP	7,840.73	2015-12-31
**********	**********	*****	**********	**********

ATENTAMENTE

BANCOMER S.A.
Nombre del Banco

BBVA Bancomer

Fecha 19/02/2016

Certificación de Saldos

Datos del Auditor 018882402924985400

Nombre del Auditor:	PEDRO HERNANDEZ
Nombre Despacho Auditor:	INSTRUMENTOS ADMVOS. PARA NEGOCIOS, SC

Dirección del Auditor

Calle:	PROLONGACION BERNARDO DE GALVEZ 378
Colonia:	CIMA DE VIRREYES
C.P.:	25230 Estado: COAHUILA
Delegación ó Municipio:	SALTILLO, COAH.

Información sobre: FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRAB DE LA E DUC RECREATIVO SAL
(Nombre del cuentahabiente)

Muy señores nuestros:
Los saldos que muestran nuestros libros en las fechas indicadas correspondientes a las cuentas solicitadas son los siguientes:

Cuentas Acreedores y/o Deudoras

Tipo de Cuenta	Cuenta	Moneda	Saldo	AL:
CHEQUES	0188824029	MXP	16,812.21	2015-12-31
**********	**********	*****	**********	**********

ATENTAMENTE

BANCOMER S.A.
Nombre del Banco

Santander

BANCO SANTANDER (MÉXICO), S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SANTANDER MÉXICO

0123584

ESTADO DE CUENTA INTEGRAL

IPAB — INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

www.ipab.org.mx

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACION
BLV LOS ALAMOS NUM 3595 CARR 57 KM 5 ENTRE RAMOS ARIZPE Y
LOS CERRITOS, SALTILLO
SALTILLO, COAHUILA
C.P. 25088 C.R. 25001 E00780956

0061200

121501235840634439700 1

CODIGO DE CLIENTE NO. 06344397
R.F.C. FVT860429 2X7
MONEDA : MONEDA NACIONAL
SUCURSAL: 0956 SUC. MERCADO ABASTOS SALTILLO
TELEFONO: 51-69-43-00 DEL D.F.;O LADA 01800-50-10-000
PERIODO : 01 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

HOJA 1 DE 2

INFORMACION A CLIENTES

RESUMEN INFORMATIVO

PRODUCTO		MES ANTERIOR	MES ACTUAL	INTERESES BRUTOS	COMISIONES COBRADAS	* GAT NOMINAL	* GAT REAL
CUENTA E-PYME	92-00176609-5	22,609.47 100.00%	22,588.67 100.00%	0.00	380.00		
TOTAL		**22,609.47 100.00%**	**22,588.67 100.00%**				

CUENTA DE CHEQUES

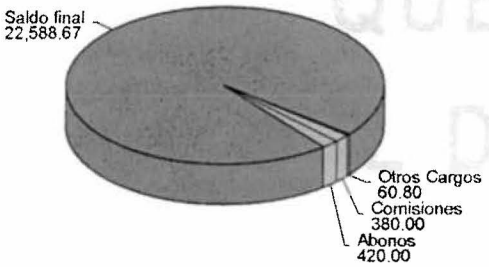
CUENTA E-PYME 92-00176609-5 — CLABE 014078920017660955

SALDO PROMEDIO	22,799.15	SALDO INICIAL	22,609.47	+ INTERESES BRUTOS	
TASA BRUTA DE INTERES ANUAL	**0.0000%**	+ DEPOSITOS	420.00	- I.S.R. RETENIDO **(.60%)**	
DIAS DEL PERIODO	31	- RETIROS	440.80	= INTERESES NETOS	
NO REQUIERE SDO. PROMEDIO MINIMO					
	CORTE AL 31/12/2015	= SALDO ACTUAL	22,588.67	COMISIONES COBRADAS	380.00

GRAFICO CUENTA DE CHEQUES

CUENTA E-PYME 92-00176609-5

(Saldo Inicial de $22,609.47)



DETALLE DE MOVIMIENTOS CUENTA DE CHEQUES

CUENTA E-PYME 92-00176609-5 — CLABE 014078920017660955

FECHA	FOLIO	DESCRIPCION	DEPOSITOS	RETIROS	SALDO
30-NOV-2015		SALDO FINAL DEL PERIODO ANTERIOR			22,609.47
18-DIC-2015	8764587	ABONO TRANSFERENCIA SPEI pago rec nov 15 dipetre	420.00		23,029.47
		0000001 072078000633331669			
		RECIBIDO BANCO MERCANTIL DEL NORTE, S.A.			
		A LA CUENTA 072078000633331669			
		AL CLIENTE DIRECCION DE PENSIONES DE LOS TRABAJADOR			
		CLAVE DE RASTREO 8846CAP220151218030081792 3			
		REF 0000001			
		CONCEPTO pago rec nov 15 dipetre			
		RFC DPT731201J58			
31-DIC-2015	0000000	COM MEMBRESIA CUENTA E-PYME		380.00	22,649.47
31-DIC-2015	0000000	I.V.A. POR COMISION		60.80	22,588.67
		TOTAL	**420.00**	**440.80**	**22,588.67**

CERTIFICADO QUE ES COPIA FIEL DEL ORIGINAL

Proteja su información suscribiéndo a Paperless, su estado de cuenta por correo electrónico, en cualquiera de nuestras sucursales Santander.

Scotiabank

Estado de Cuenta CHEQUES

000018

FONDO DE LA VIVIENDA DE LOS TRABAJADORES
MANUEL ACUNA SUR 356
CENTRO
SALTILLO
C.P. 25000 C.R. 09000 ENVIAR PZA 187 SUC 0001

Cuenta	18701782444
CLABE	044078187017824449
Fecha de corte	31-DIC-15
Periodo	01-DIC-15/31-DIC-15
No. de días en el periodo	31
Moneda	NACIONAL
Banca	COMERCIAL

R.F.C. Cliente FVT8604292X7
Sucursal SALTILLO
ALDAMA Y MANUEL ACU#A S/N
CENTRO
Plaza SALTILLO, COAH.

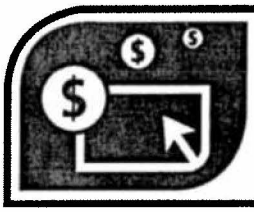
Resumen de Saldos	
Saldo inicial	$56,020.27
(+) Depósitos	$0.00
(+) Intereses recibidos (Tasa 0.00%)	**$0.00**
(-) Retiros	$0.00
(-) Comisiones cobradas	$0.00
(-) Impuestos	$0.00
(=) Saldo final de la cuenta	$56,020.27
(+) Saldo final inversiones a plazo	
(=) Saldo final cuenta + inversiones	$56,020.27
Sdo. Prom. Mín. requerido en cuenta	NO APLICA
Sdo. Prom. (1) de la Cta. DICIEMBRE	$56,020.27

Comportamiento de transacciones en tu cuenta

Saldo inicial= $56,020.27 Saldo final= $56,020.27

1 Es el promedio de los saldos diarios del periodo.

NUESTRO AVISO DE PRIVACIDAD HA CAMBIADO, CONSULTALO EN SCOTIABANK.COM.MX A PARTIR DEL 1-ENE-16 LA TASA DE ISR APLICABLE A DEPOSITOS CON PAGO DE INTERESES BAJA DE 0.60% A 0.50%. CONSULTA: SCOTIABANK.COM.MX/REFORMAFISCAL2016



Te recordamos que, de acuerdo al **artículo 61 de la Ley de Instituciones de Crédito**, si tu cuenta no tiene movimientos* por tres años, tus recursos serán traspasados a una cuenta global concentradora y si permanecen sin movimientos por tres años más, serán traspasados a la beneficencia pública hasta por el monto señalado en el citado artículo.

*Los depósitos y retiros programados automáticamente o los realizados por el propio banco, no se consideran movimientos en términos de esta disposición.

SI DESEAS RECIBIR PAGOS A TRAVES DE TRANSFERENCIAS ELECTRONICAS DE FONDOS INTERBANCARIOS (APLICA SOLO EN MONEDA NACIONAL), DEBERAS INFORMAR A LAS PERSONAS QUE TE ENVIARAN LOS PAGOS RESPECTIVOS, TU NUMERO CLABE : 044078187017824449

LAS TASAS DE INTERES ESTAN EXPRESADAS EN TERMINOS ANUALES SIMPLES.

LOS SIGUIENTES DATOS SON INFORMATIVOS POR LO QUE, EN SU CASO, YA SE ENCUENTRAN CONSIDERADOS EN EL DETALLE DE TUS MOVIMIENTOS.

Total de comisiones cobradas en el Periodo:	$0.00

SI INVIERTES A PLAZO A TRAVES DE TU CUENTA UNICA, TENDRAS ACCESO A UNA LINEA DE PROTECCION PARA EMERGENCIAS DE HASTA EL 80% DEL MONTO DE TU INVERSION. PREGUNTA A TU EJECUTIVO.

¡Contrata una inversión en Scotiabank y haz crecer tu aguinaldo!

En Scotiabank tenemos para ti opciones de inversión con excelentes beneficios, como: **plazos flexibles o disponibilidad diaria, diversificación de tus recursos, amplios horarios de operación y más.**

¡Esta navidad, invertir es tu mejor regalo!

Consulta términos, condiciones, comisiones, GAT y requisitos de contratación, en: scotiabank.com.mx

INFORME DEL COMISARIO REPRESENTANTE DE LA SECRETARIA DE FISCALIZACION Y RENDICION DE CUENTAS.

Saltillo, Coahuila 25 de Febrero de 2016
Oficio No. 1.5.-0184/2016

H. CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DEL FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN AL SERVICIO DEL ESTADO

Asunto: Informe del Comisario.

En cumplimiento a los dispuesto en el Artículo 52, fracción I y II de la Ley de Entidades Paraestatales del Estado de Coahuila de Zaragoza, por ser parte de nuestras atribuciones de control, vigilancia, supervisión y evaluación como Comisarios, presentamos el Informe Anual sobre los Estados Financieros y respecto de la información presentada por el titular del Organismo Público Descentralizado FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN AL SERVICIO DEL ESTADO correspondiente al ejercicio 2015.

Para la elaboración de este informe se tomó en consideración el dictamen a los Estados Financieros emitidos por el auditor externo C.P.C. PEDRO HERNÁNDEZ CHÁVEZ, del Despacho INSTRUMENTOS ADMINISTRATIVOS PARA NEGOCIOS S.C.; y los informes que el titular del Instituto presentó en las sesiones del Consejo de Administración.

Una vez analizado y evaluado el contenido de la documentación descrita en el párrafo anterior, nuestra opinión consiste en que los saldos, cifras y/o información que se incluye en los estados financieros, presupuestales e informes, se presentan razonablemente en todos sus aspectos relevantes.

En este sentido, consideramos que no existe inconveniente para que este H. Órgano de Gobierno, en cumplimiento al artículo 17, fracción VIII de la Ley de Entidades Paraestatales del Estado de Coahuila de Zaragoza, autorice los Estados Financieros presupuestales e informes correspondientes al ejercicio de 2015 del FONDO DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES DE LA EDUCACIÓN AL SERVICIO DEL ESTADO. Exhortando a la Administración del Organismo, para que atiendan oportunamente las medidas correctivas y preventivas que en su caso, emitan las instancias competentes en auditorías, revisiones, fiscalizaciones, etc.

Sin otro asunto en particular, quedo a sus apreciables órdenes.

A T E N T A M E N T E
"SUFRAGIO EFECTIVO, NO REELECCIÓN"

C O M I S A R I O

LIC. MA DEL PILAR E. PÉREZ VALDÉS
TITULAR

C.P. BEATRÍZ AIDÉ BÁEZ ESTALA
SUPLENTE

C.C.P. LIC. JORGE E. VERASTEGUI SAUCEDO, Secretario de Fiscalización y Rendición de Cuentas.

eriférico Luis Echeverria
Y Eje 2,
Centro Metropolitano
C.P. 25020
Saltillo, Coahuila
(844) 986-9800
www.coahuila.gob.mx