

MUNICIPIO DE LOS REYES MICHOACAN  
CALLE PORTAL GUERRERO 2

CENTRO  
LOS REYES MICH. C.P. 60300  
SUCURSAL: 4280 LOS REYES MICHOACAN  
TIPO DE ENVÍO: RETENIDO



NO. DE CLIENTE: 12272289  
RFC: MRM850101AK9

# ¡TU SEGURIDAD ES NUESTRA PRIORIDAD!

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



## Fraude telefónico

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



**Simulan ser un ejecutivo del banco** para informarte sobre situaciones falsas y así te van guiando hasta que compartas datos confidenciales.



**Usan distintas tecnologías** que hacen que aparezca el número de Banorte en tu identificador de llamadas para engañarte, obtener tu información bancaria y tomar el control de tu banca electrónica.

## ¡No caigas!

## Recomendaciones ante una llamada sospechosa:



No proporciones  
información  
confidencial



Reflexiona  
y no actúes  
precipitadamente



No realices  
transacciones



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



## Fraude por internet

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

**¡No caigas!**



### Recomendaciones:



Mantén actualizado  
el antivirus de  
tu computadora



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



No utilices sitios  
públicos para operar  
tu banca electrónica



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

Visita: [www.banorte.com/seguridad](http://www.banorte.com/seguridad)

MUNICIPIO DE LOS REYES MICHOACAN  
CALLE PORTAL GUERRERO 2  
CENTRO  
LOS REYES MICH. C.P. 60300  
SUCURSAL: 4280 LOS REYES MICHOACAN  
TIPO DE ENVÍO: RETENIDO



NO. DE CLIENTE: 12272289  
RFC: MRM850101AK9

DATOS DE SUCURSAL:  
PLAZA: 9415 PLAZA LOS REYES  
DIRECCIÓN: JUAREZ 3 CENTRO  
TELÉFONO: 5423166

INFORMACIÓN DEL PERIODO

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

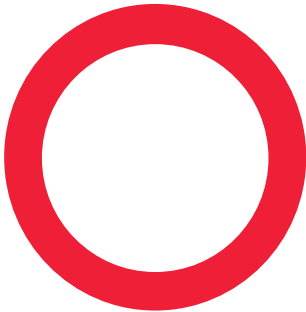
RESUMEN INTEGRAL

Producto	No. de Cuenta	CLABE	Saldo anterior	Saldo al corte
ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES	1209238997	072 498 01209238997 2	\$2,089,214.66	\$0.00
TOTAL			\$2,089,214.66	\$0.00

DETALLE ENLACE GLOBAL PM S/INT. ▼

Resumen del periodo	
Saldo inicial del periodo	\$ 2,089,214.66
+ Total de depósitos	\$ 0.00
- Total de retiros	\$ 2,089,214.66
+ Intereses Netos Ganados	\$ 0.00
- Total de comisiones Cobradas / Pagadas	\$ 0.00
- IVA sobre comisiones (16%)	\$ 0.00
- Intereses Cobrados / Pagados	\$ 0.00
Saldo actual	\$ 0.00
Saldo disponible al día*	\$ 0.00
Saldo Promedio	
Saldo promedio mínimo	\$ 0.00
En el Periodo 01 Ene al 31 Ene:	\$ 407,332.30
Días que comprende el periodo	30
Intereses devengados	
Tasa Bruta Anual	0.00%
Interés Tasa Bruta Anual	\$ 0.00
Retención de ISR	\$ 0.00
INTERESES NETOS GANADOS	\$ 0.00
Saldo no disponible al día	
Depósitos de Cheques S.B.C.	\$0.00
Ret. Garantía Líquida	\$0.00
Comisiones pendientes de aplicar	\$0.00
Compras no aplicadas	\$0.00
TOTAL	\$0.00
Resumen de comisiones	
Cheques girados	16
Cheques girados sin comisión	16
Cheques girados con comisión	0
Importe de la comisión	\$ 0.00
Por cheques devueltos	\$ 0.00
Otras comisiones	\$ 0.00

ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES  
(Saldo inicial de \$2,089,214.66)



DEPÓSITOS	\$0.00
RETIROS	\$2,089,214.66
COMISIONES	\$0.00
OTROS CARGOS	\$0.00
SALDO FINAL	\$0.00

DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) ▼				
Enlace Global Pm S/Intereses				
FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
31-DIC-23	SALDO ANTERIOR			2,089,214.66
04-ENE-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0040101 =REFERENCIA CTA/CLABE: 036528500260512834, BEM SPEI BCO:036 BENEF:BLANCA GABRIELA TELLEZ GOVE (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO ANTICIPO PRESENTACION MUSICAL FERIA CVE RASTREO: 8846APR2202401042765569424 RFC: TEGB751229N75 IVA: 000000000000.00 INBURSA HORA LIQ: 14:38:00		1,000,000.00	1,089,214.66
05-ENE-24	RETIRO DEP. ELECTRONICO		404,850.00	684,364.66
05-ENE-24	TRASPASO A CUENTA DE TERCEROS 0000050107 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA: 0869062384 PAGO FACT 9740 DIF ACTIV ENERO 24 AL R.F.C. MAAL830112DF3		11,600.00	672,764.66
05-ENE-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0050109 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002498701003560728, BEM SPEI BCO:002 BENEF:ROBERTO MORA BARRAGA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 679 Y 680 DIF ACTIV ENE 24 CVE RASTREO: 8846APR2202401052768228230 RFC: MOBR600913QB6 IVA: 000000000000.00 BANAMEX HORA LIQ: 14:56:14		29,000.00	643,764.66
05-ENE-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0050114 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012535015103802378, BEM SPEI BCO:012 BENEF:RAMIRO ALVAREZ JAIME (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 1DE2 DIFUSIOIN ACTIV ENERO 24 CVE RASTREO: 8846APR2202401052768240167 RFC: AAJR631201ML9 IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 14:59:42		23,200.00	620,564.66
09-ENE-24	CHEQUE CAMARA 0000392 00BD981219SD5		73,100.04	547,464.62
10-ENE-24	CHEQUE CAMARA 0000393 MEBV461229CE3		332,855.03	214,609.59
11-ENE-24	CHEQUE PAGADO 0000397		34,398.76	180,210.83
11-ENE-24	CHEQUE PAGADO 0000398		24,265.75	155,945.08
11-ENE-24	CHEQUE PAGADO 0000394		1,435.00	154,510.08
12-ENE-24	CHEQUE PAGADO 0000404		14,268.00	140,242.08
13-ENE-24	CHEQUE CAMARA 0000405 NAPR900609UNA		11,533.50	128,708.58
15-ENE-24	CHEQUE PAGADO 0000403		6,177.00	122,531.58
16-ENE-24	CHEQUE CAMARA 0000400 ROGF910916S56		21,821.99	100,709.59
16-ENE-24	CHEQUE CAMARA 0000402 CAAJ470610PW5		11,600.00	89,109.59
17-ENE-24	CHEQUE CAMARA 0000399 AUMD9111076L3		4,721.70	84,387.89
17-ENE-24	CHEQUE CAMARA 0000401 HIHG750318V66		5,588.77	78,799.12
19-ENE-24	CHEQUE PAGADO 0000406 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		191.75	78,607.37
19-ENE-24	CHEQUE PAGADO 0000395		1,600.00	77,007.37
19-ENE-24	CHEQUE PAGADO 0000408		10,330.00	66,677.37
27-ENE-24	CHEQUE CAMARA 0000407 MEBV461229CE3		62,444.02	4,233.35
30-ENE-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0300102 =REFERENCIA CTA/CLABE: 014498605662871049, BEM SPEI BCO:014 BENEF:LUIS ALBERTO ESPINOSA ABARC (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT A4441 BOLETOS PARA FIESTA POSA CVE RASTREO: 8846APR1202401302818307141 RFC: EIAL94072089A IVA: 000000000000.00 SANTANDER HORA LIQ: 14:56:29		229.50	4,003.85
30-ENE-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0300103 =REFERENCIA CTA/CLABE: 014498605662871049, BEM SPEI BCO:014 BENEF:LUIS ALBERTO ESPINOSA ABARC (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT A4442 IMPRESA LONA DIF CVE RASTREO: 8846APR1202401302818315933 RFC: EIAL94072089A IVA: 000000000000.00 SANTANDER HORA LIQ: 14:59:21		709.16	3,294.69
31-ENE-24	TRASPASO A CUENTA PROPIA 0000310103 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA 0810615522 TRASPASO CANCELACION DE CUENTA AL R.F.C. MRM850101AK9		3,294.69	0.00

OTROS ▼	
Informe de Depósitos en efectivo (IDE) mayores a \$15,000 pesos	
Mes:	ENERO de 2024
Excedentes de depósitos	\$ 5,321,377.30
Tipo de Cambio	\$ 17.2333
Resumen por cliente del ejercicio 2024	
Monto de excedente de depósitos	\$ 5,321,377.30

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

Advertencia: Incumplir sus obligaciones le puede generar comisiones.  
El presente estado de cuenta no es un comprobante fiscal.



La fecha de corte coincide con la fecha de terminación del periodo que se señala en el presente estado de cuenta. Las operaciones efectuadas durante los días no laborales o después de la hora de corte de fin de día serán consideradas en nuestra contabilidad como realizadas en el siguiente día hábil bancario. Usted dispone de 90 días después de la fecha de corte para objetar la información contenida en su estado de cuenta, de no hacerlo se asumirá su conformidad al respecto.

Cuando no reciba su estado de cuenta durante los 20 días siguientes de la fecha de corte, y no haya dado instrucciones para que no se le envíe, favor de solicitarlo en su sucursal.

En el caso de avisos de modificaciones al contrato de adhesión, recuerde que, si así lo decide, tiene derecho a solicitar la cancelación de su cuenta dentro de los 30 días naturales posteriores a la notificación recibida, sin responsabilidad alguna a su cargo cubriendo, en su caso, los adeudos que se hayan generado a la fecha.

#### Aviso de privacidad

Ponemos a su disposición el Aviso de Privacidad en [www.banorte.com](http://www.banorte.com) en el entendido de que su información será tratada con sujeción a los fines establecidos en el referido Aviso de Privacidad.

#### Consultas, Reclamaciones, y Aclaraciones

**Banco Mercantil del Norte S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte** recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, a través de su **Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE)**, ubicada en Av. Paseo de la Reforma 195 Piso 1, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Alcaldía Cuauhtémoc, Ciudad de México, Correo electrónico: [une@banorte.com](mailto:une@banorte.com), o al Teléfono: **800 627 2292** así como en cualquiera de sus sucursales. En el caso de no obtener una respuesta satisfactoria o en el caso de requerir consultar y/o comparar información sobre comisiones podrá acudir a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx) con número telefónico de atención en la Ciudad de México **(55) 5340 0999** y desde el interior de la República el **800 999 8080**.

#### Referencia de Abreviaturas

ABO	Abono	COM	Comisión	EDO	Estado	O/B	Otro Banco
ATM	Cajero Automático	CONS	Consulta	I.S.R	Impuesto Sobre la Renta	PZO	Plazo
BTE	Banorte	CPA	Compra	I.V.A	Impuesto al Valor Agregado	R.F.C	Registro Federal de Causantes
CAM	Cámara de compensación	CTA	Cuenta	INT	Interés (es)	REV	Reverso
CAP	Capital	DEP	Depósito	INTBC	Interbancaria	S.B.C	Saldo salvo Buen Cobro
CHEQ/CHQ	Cheque	DEV	Devolución	INV	Inversión	VEN	Ventanilla
CLABE	Clave Bancaria Estandarizada	DISP	Disposición/Dispersión	LIQ	Liquidación (Pago)		



Los productos anteriormente descritos se encuentran protegidos por el Instituto para la Protección del Ahorro Bancario (IPAB) hasta por un monto equivalente a 400,000 UDI por cliente, por Institución. Lo anterior de conformidad con las disposiciones legales que regulan a dicho Instituto. Vista la página [www.ipab.org.mx](http://www.ipab.org.mx)

#### Línea Directa para su empresa:

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