

SISTEMA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO DESCENTRALIZADO LOS  
CALLE IGNACIO ZARAGOZA 9

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



NO. DE CLIENTE: 70958488  
RFC: SAP950105155

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

## INFORMACIÓN DEL PERIODO

Periodo Del 01/Noviembre/2024 al 30/Noviembre/2024

Fecha de corte 30/Noviembre/2024

Moneda PESOS

## RESUMEN INTEGRAL

Producto	No. de Cuenta	CLABE	Saldo anterior	Saldo al corte
ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES	1227260684	072 498 01227260684 4	\$5,957.79	\$473,914.75
<b>TOTAL</b>			<b>\$5,957.79</b>	<b>\$473,914.75</b>

## DETALLE ENLACE GLOBAL PM S/INT. ▼

## Resumen del periodo

Saldo inicial del periodo	\$ 5,957.79
+ Total de depósitos	\$ 2,140,286.16
- Total de retiros	\$ 1,672,039.20
+ Intereses Netos Ganados	\$ 0.00
- Total de comisiones Cobradas / Pagadas	\$ 250.00
- IVA sobre comisiones (16%)	\$ 40.00
- Intereses Cobrados / Pagados	\$ 0.00
Saldo actual	\$ 473,914.75
Saldo disponible al día*	\$ 473,914.75

## Saldo Promedio

Saldo promedio mínimo	\$ 0.00
En el Periodo 01 Nov al 30 Nov:	\$ 267,198.62
Días que comprende el periodo	30

## Intereses devengados

Tasa Bruta Anual	<b>0.00%</b>
Interés Tasa Bruta Anual	\$ 0.00
Retención de ISR	\$ 0.00

**INTERESES NETOS GANADOS** \$ 0.00

## Saldo no disponible al día

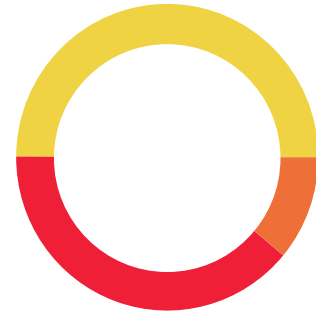
Depósitos de Cheques S.B.C.	\$0.00
Ret. Garantía Líquida	\$0.00
Comisiones pendientes de aplicar	\$0.00
Compras no aplicadas	\$0.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$0.00</b>

## Resumen de comisiones

Cheques girados	2
Cheques girados sin comisión	2
Cheques girados con comisión	0
Importe de la comisión	\$ 0.00
Por cheques devueltos	\$ 0.00
Otras comisiones	\$ 250.00

## ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES

(Saldo inicial de \$5,957.79)



DEPÓSITOS	\$2,140,286.16
RETIROS	\$1,672,039.20
COMISIONES	\$250.00
OTROS CARGOS	\$40.00
<b>SALDO FINAL</b>	<b>\$473,914.75</b>

**¡FACILITA TU DÍA A DÍA  
CON TU BANCA DE EMPRESAS!**

## Con tu BEM disfruta de beneficios como:

- Pagar la nómina de tus colaboradores.
- Contratar una Terminal Punto de Venta.
- Pagar tus tarjetas de crédito y tus impuestos.
- Realizar transferencias.
- Pagar servicios (luz, gas, agua, teléfono, internet, entre otros).
- Recibir asesoría a través de Tesorería Inteligente.

Consulta términos, condiciones, comisiones y requisitos de contratación en [www.banorte.com](http://www.banorte.com) Banorte en su Empresa (BEM) es un producto de Banco Mercantil del Norte, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte.

## 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

## DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) ▼

## Enlace Global Pm S/Intereses

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
31-OCT-24	SALDO ANTERIOR			5,957.79
01-NOV-24	RETIRO DEP. ELECTRONICO		4,310.47	1,647.32
01-NOV-24	RETIRO DEP. ELECTRONICO		316.35	1,330.97
01-NOV-24	DEP.EFECTIVO	48,967.90		50,298.87
01-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0017598 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002498701189587544, BEM SPEI BCO:002 BENEF:DAVID BARRAGAN VALENCI (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACTURA 106 CVE RASTREO: 8846APR2202411013501298113 RFC: BAVD8604281B1 IVA: 000000000000.00 BANAMEX HORA LIQ: 14:29:28		17,598.00	32,700.87
04-NOV-24	RETIRO DEP. ELECTRONICO		10,000.00	22,700.87
04-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0020016 =REFERENCIA CTA/CLABE: 014498180001480451, BEM SPEI BCO:014 BENEF:SISTEMA DE AGUA POTABLE Y ALCAN (DATO NO VERIF POR ESTA INST), TRASPASO ENTRE CUENTAS CVE RASTREO: 8846APR2202411043508203814 RFC: SAP950105155 IVA: 000000000000.00 SANTANDER HORA LIQ: 11:44:55		20,016.42	2,684.45
04-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0001500 =REFERENCIA CTA/CLABE: 014498180001480451, BEM SPEI BCO:014 BENEF:SISTEMA DE AGUA POTABLE Y ALCAN (DATO NO VERIF POR ESTA INST), TRASPASO ENTRE CUENTAS CVE RASTREO: 8846APR2202411043508458517 RFC: SAP950105155 IVA: 000000000000.00 SANTANDER HORA LIQ: 12:56:48		1,500.00	1,184.45
04-NOV-24	RETIRO DEP. ELECTRONICO		763.76	420.69
04-NOV-24	DEP.EFECTIVO	16,924.35		17,345.04
04-NOV-24	DEP.EFECTIVO	16,249.68		33,594.72
05-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0020016 =REFERENCIA CTA/CLABE: 5204165404606398 , BEM SPEI BCO:002 BENEF:ROBERTO RODRIGUEZ GONZALE (DATO NO VERIF POR ESTA INST), BOTAS CVE RASTREO: 8846APR2202411053510625251 RFC: ROGR6712248MA IVA: 000000000000.00 BANAMEX HORA LIQ: 09:51:10		12,586.00	21,008.72
05-NOV-24	DEPOSITO DE CUENTA DE TERCEROS 0000014144 DE LA CUENTA 0849163733 TOMA 14144 JUN- SEP24	6,622.56		27,631.28
05-NOV-24	DEP.EFECTIVO	9,161.00		36,792.28
05-NOV-24	DEP.EFECTIVO	38,996.15		75,788.43
06-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0013845 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012498015075552819, BEM SPEI BCO:012 BENEF:NANCY KARINA ALVAREZ BERNA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACTURA 182 PUBLICIDAD CVE RASTREO: 8846APR2202411063513706077 RFC: AABN8502136E4 IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 12:49:40		13,845.80	61,942.63
06-NOV-24	RETIRO DEP. ELECTRONICO		12,500.00	49,442.63
06-NOV-24	DEP.EFECTIVO	47,256.42		96,699.05
07-NOV-24	TRASPASO A CUENTA DE TERCEROS 0000128877 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA: 0894013052 PAGO FACTURA 202965 AL R.F.C. SMA1208151G5		12,887.07	83,811.98
07-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0039487 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002320089154664282, BEM SPEI BCO:002 BENEF:GRUPO ECOTE (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACTURA 14692 CVE RASTREO: 8846APR1202411073515731019 RFC: GEC920827UP1 IVA: 000000000000.00 BANAMEX HORA LIQ: 10:44:58		39,487.56	44,324.42
07-NOV-24	DEP.EFECTIVO	82,646.55		126,970.97
08-NOV-24	RET PAGO PRIMA VACACI 88256 NL		4,889.88	122,081.09
11-NOV-24	DEP.EFECTIVO	37,846.75		159,927.84
11-NOV-24	2024111140014TRAP0000498470330 SPEI RECIBIDO, BCO:0014 SANTANDER HR LIQ: 12:15:25 DEL CLIENTE VALESKA ESQUIVEL CONTRERAS DE LA CLABE 014498605625729549 CON RFC EUCV811005GP8 CONCEPTO: VALESKA ESQUIVEL CONTRERAS REFERENCIA: 4689920 CVE RAST: 2024111140014TRAP0000498470330	8,311.00		168,238.84
11-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0005684 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012493001025272789, BEM SPEI BCO:012 BENEF:MIRIAM ADRIANA ZAMORA AGUIRR (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO TRANSFERECNAI TUBOS CVE RASTREO: 8846APR120241113526357828 RFC: ZAAM880814A96 IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 13:36:39		5,684.00	162,554.84
11-NOV-24	CHEQUE PAGADO 0000051		20,000.00	142,554.84
11-NOV-24	DEP.EFECTIVO	74,633.52		217,188.36
12-NOV-24	CHEQUE PAGADO 0000052		14,000.00	203,188.36
12-NOV-24	DEP.EFECTIVO	58,161.50		261,349.86
12-NOV-24	DEP.EFECTIVO	16,948.16		278,298.02
12-NOV-24	DEP.EFECTIVO	34,041.16		312,339.18

## 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

## DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) (CONTINUACIÓN) ▼

## Enlace Global Pm S/Intereses

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
13-NOV-24	DEP.EFECTIVO	18,543.53		330,882.71
13-NOV-24	DEP.EFECTIVO	68,867.14		399,749.85
14-NOV-24	002601002411140000974434 SPEI RECIBIDO, BCO:0012 BBVA BANCOMER HR LIQ: 13:40:19 DEL CLIENTE COPPEL,SA DE CV DE LA CLABE 012730004431371714 CON RFC COP920428Q20 CONCEPTO: ANT-123502-AGUA-12NOV24 REFERENCIA: 1297119 CVE RAST: 002601002411140000974434	6,225.93		405,975.78
14-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0141124 =REFERENCIA CTA/CLABE: 5204165404606398 , BEM SPEI BCO:002 BENEF:ROBERTO RODRIGUEZ GONZALE (DATO NO VERIF POR ESTA INST), SAPAD ABONO A FACTURA CVE RASTREO: 8846APR2202411143535037958 RFC: ROGR6712248MA IVA: 000000000000.00 BANAMEX HORA LIQ: 14:43:13		12,586.00	393,389.78
14-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 1411241 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002498701189587544, BEM SPEI BCO:002 BENEF:DAVID BARRAGAN VALENCI (DATO NO VERIF POR ESTA INST), SAPAD PAGO DE FACTURA 114 CVE RASTREO: 8846APR2202411143535058174 RFC: BAVD8604281B1 IVA: 000000000000.00 BANAMEX HORA LIQ: 14:47:31		12,316.54	381,073.24
14-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 1411242 =REFERENCIA CTA/CLABE: 5204165404606398 , BEM SPEI BCO:002 BENEF:ROBERTO RODRIGUEZ GONZALE (DATO NO VERIF POR ESTA INST), SAPAD PAGO DE FACTURA CVE RASTREO: 8846APR1202411143535067813 RFC: ROGR6712248MA IVA: 000000000000.00 BANAMEX HORA LIQ: 14:50:02		5,684.00	375,389.24
14-NOV-24	DEP.EFECTIVO	31,595.02		406,984.26
14-NOV-24	DEP.EFECTIVO	7,315.60		414,299.86
15-NOV-24	085903006814332041 SPEI RECIBIDO, BCO:0002 BANAMEX HR LIQ: 11:06:20 DEL CLIENTE JOSE ARTURO,MENDEZ/DUARTE DE LA CLABE 002498042874441719 CON RFC MEDA580101EU4 CONCEPTO: complemento mat reparacion REFERENCIA: 0151124 CVE RAST: 085903006814332041	4,000.00		418,299.86
15-NOV-24	RETIRO DEP. ELECTRONICO		351,765.31	66,534.55
15-NOV-24	RET PAGO PRIMA VACACI 88256 NL		22,075.33	44,459.22
15-NOV-24	DEPOSITO DE CUENTA DE TERCEROS 0000151103 DE LA CUENTA 0810615522 PAGO CUOTAS IMSS DEL MES DE OCTUBRE 24	119,280.60		163,739.82
15-NOV-24	RET OTROS 88256 NL		4,500.17	159,239.65
15-NOV-24	DEP.EFECTIVO	38,405.72		197,645.37
15-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0151124 =REFERENCIA CTA/CLABE: 014498180001480451, BEM SPEI BCO:014 BENEF:SISTEMA DE AGUA POTABLE Y ALCAN (DATO NO VERIF POR ESTA INST), TRASPASO ENTRE CUENTAS CVE RASTREO: 8846APR1202411153539748301 RFC: SAP950105155 IVA: 000000000000.00 SANTANDER HORA LIQ: 14:53:36		135,155.42	62,489.95
15-NOV-24	DEP.EFECTIVO	34,758.34		97,248.29
15-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 1511241 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012498026961030735, BEM SPEI BCO:012 BENEF:MIGUEL ANGEL RODRIGUEZ DIA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO DE NOMINA CVE RASTREO: 8846APR2202411153539767173 RFC: RODM8209293VA IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 14:56:31		5,409.92	91,838.37
19-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0013845 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012498015075552819, BEM SPEI BCO:012 BENEF:NANCY KARINA ALVAREZ BERNA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), 13845 CVE RASTREO: 8846APR2202411193550118420 RFC: AABN8502136E4 IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 12:58:09		13,845.80	77,992.57
19-NOV-24	DEP.EFECTIVO	82,368.87		160,361.44
19-NOV-24	DEP.EFECTIVO	98,501.72		258,863.16
20-NOV-24	TRASPASO A CUENTA DE TERCEROS 0000020000 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA: 1121629437 pago factura AL R.F.C. MEGM8304178U0		20,800.00	238,063.16
20-NOV-24	BNET01002411200027243566 SPEI RECIBIDO, BCO:0012 BBVA BANCOMER HR LIQ: 16:26:48 DEL CLIENTE AGRILOMBARDIA S DE R L DE CV DE LA CLABE 012528001124991933 CON RFC AGR160920B69 CONCEPTO: PAGO REFERENCIA: 0201124 CVE RAST: BNET01002411200027243566	2,778.00		240,841.16
21-NOV-24	DEP.EFECTIVO	30,908.88		271,750.04
21-NOV-24	DEP.EFECTIVO	59,486.10		331,236.14
22-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0003174 =REFERENCIA CTA/CLABE: 030498900003118163, BEM SPEI BCO:030 BENEF:FERTIPRODUCTOS Y SERVICIOS DE R (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 5031 CVE RASTREO: 8846APR1202411223557683541 RFC: FPS011004JEO IVA: 000000000000.00 BAJIO HORA LIQ: 10:52:53		3,174.92	328,061.22

## 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

## DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) (CONTINUACIÓN) ▼

## Enlace Global Pm S/Intereses

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
22-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0002210 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012180015605979248, BEM SPEI BCO:012 BENEF:MARTHA ALICIA CHAVEZ VILLANUEV (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACTURA 60C1 CVE RASTREO: 8846APR2202411223557807388 RFC: CAVM860505NNO IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 11:25:10		2,210.01	325,851.21
22-NOV-24	DEP.EFECTIVO	36,073.85		361,925.06
22-NOV-24	DEP.EFECTIVO	75,514.49		437,439.55
25-NOV-24	DEP.EFECTIVO	64,790.69		502,230.24
25-NOV-24	DEP.EFECTIVO	43,942.72		546,172.96
26-NOV-24	PAGO DE LDC-IMSS ALTA: C41QMG74C6I245QT59160060B3J005VNEI003NJRL000P2H6FUHV ID PAGO: C8812308103202410194069 TOTAL: 0000000027273988 RASTREO: 000003049		272,739.88	273,433.08
26-NOV-24	TRASPASO A CUENTA DE TERCEROS 0000005769 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA: 0894013052 PAGO FACTURA 203400 AL R.F.C. SMA1208151G5		5,649.82	267,783.26
26-NOV-24	TRASPASO A CUENTA DE TERCEROS 0000020016 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA: 0894013052 PAGO FACTURA 203480 AL R.F.C. SMA1208151G5		5,769.01	262,014.25
26-NOV-24	CHEQUE SBC 0022683 A 36 HORAS 4280 DEP. CH. 2,804.64 CHEQUE RECIBIDO SBC 36 HORAS POR SERVICIO DE SUCURSAL BCO :0014 CTA. 0065501686758 NO.CHEQUE 0000022683	2,804.64		264,818.89
26-NOV-24	DEP.EFECTIVO	283.00		265,101.89
26-NOV-24	DEP.EFECTIVO	103,283.98		368,385.87
26-NOV-24	DEP.EFECTIVO	52,990.46		421,376.33
27-NOV-24	DEP.EFECTIVO	31,568.79		452,945.12
27-NOV-24	DEP.EFECTIVO	34,738.65		487,683.77
27-NOV-24	DEP.EFECTIVO	104,462.59		592,146.36
28-NOV-24	TRASPASO A CUENTA DE TERCEROS 0000020249 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA: 0625356702 COMPLEMENTO FACTURA AL R.F.C. SOCG7610303U4		20,249.43	571,896.93
28-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0005592 =REFERENCIA CTA/CLABE: 030498900003369763, BEM SPEI BCO:030 BENEF:PAULINA ALEJANDRA ZARAGOZ (DATO NO VERIF POR ESTA INST), COMPLEMENTO DE LA FACTURA CVE RASTREO: 8846APR2202411283572784331 RFC: ZABP910515A28 IVA: 000000000000.00 BAJIO HORA LIQ: 10:50:18		5,592.50	566,304.43
28-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0008734 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012914002015139158, BEM SPEI BCO:012 BENEF:FORMAS CONTINUAS DE GUADALAJAR (DATO NO VERIF POR ESTA INST), ANTICIPO RECIBOS CVE RASTREO: 8846APR1202411283572940091 RFC: FCG840618M51 IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 11:32:15		8,734.80	557,569.63
28-NOV-24	DEV.SPEIESTRUCTURA INF ADIC IN REFERENCIA:0008734 MOT DEV:G ESTRUCTURA INF ADIC INCORRECTA BCO:40012 BENEFIC:FORMAS CONTINUAS DE GUADALAJARA ORDENANTE:SISTEMA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO CVE.RASTR: 8846APR1202411283572940091 HORA LIQ: 11:32:30 hrs.		8,734.80-	566,304.43
28-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 5250253 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012914002015139158, BEM SPEI BCO:012 BENEF:FORMAS CONTINUAS DE GUADALAJAR (DATO NO VERIF POR ESTA INST), ANTICIPO CVE RASTREO: 8846APR1202411283573604155 RFC: FCG840618M51 IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 14:14:55		8,734.80	557,569.63
28-NOV-24	DEV.SPEIESTRUCTURA INF ADIC IN REFERENCIA:5250253 MOT DEV:G ESTRUCTURA INF ADIC INCORRECTA BCO:40012 BENEFIC:FORMAS CONTINUAS DE GUADALAJARA ORDENANTE:SISTEMA DE AGUA POTABLE Y ALCANTARILLADO CVE.RASTR: 8846APR1202411283573604155 HORA LIQ: 14:21:01 hrs.		8,734.80-	566,304.43
28-NOV-24	DEP.EFECTIVO	94,060.80		660,365.23
28-NOV-24	DEP.EFECTIVO	139,283.84		799,649.07
29-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 5250253 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012914002015139158, BEM SPEI BCO:012 BENEF:FORMAS CONTINUAS DE GUADALAJAR (DATO NO VERIF POR ESTA INST), 5250253 CVE RASTREO: 8846APR1202411293576453194 RFC: FCG840618M51 IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 09:24:02		8,734.80	790,914.27
29-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 5250253 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012498015075552819, BEM SPEI BCO:012 BENEF:NANCY KARINA ALVAREZ BERNA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACTURA 191 CVE RASTREO: 8846APR2202411293577376001 RFC: AABN8502136E4 IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 12:11:08		13,845.80	777,068.47

## 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

## DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) (CONTINUACIÓN) ▼

## Enlace Global Pm S/Intereses

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
29-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0013845 =REFERENCIA CTA/CLABE: 030498900014871981, BEM SPEI BCO:030 BENEF:FABRIZIO ROMERO GARIBA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 1224 CVE RASTREO: 8846APR2202411293577683425 RFC: ROGF910916556 IVA: 000000000000.00 BAJIO HORA LIQ: 12:58:16		2,600.02	774,468.45
29-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0039487 =REFERENCIA CTA/CLABE: 030498900014871981, BEM SPEI BCO:030 BENEF:FABRIZIO ROMERO GARIBA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 1225 CVE RASTREO: 8846APR1202411293577683574 RFC: ROGF910916556 IVA: 000000000000.00 BAJIO HORA LIQ: 12:58:17		3,200.09	771,268.36
29-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0039487 =REFERENCIA CTA/CLABE: 030498900014871981, BEM SPEI BCO:030 BENEF:FABRIZIO ROMERO GARIBA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 1226 CVE RASTREO: 8846APR1202411293577683932 RFC: ROGF910916556 IVA: 000000000000.00 BAJIO HORA LIQ: 12:58:19		440.80	770,827.56
29-NOV-24	RETIRO DEP. ELECTRONICO		366,898.40	403,929.16
29-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0241129 =REFERENCIA CTA/CLABE: 014498180001480451, BEM SPEI BCO:014 BENEF:SISTEMA DE AGUA POTABLE Y ALCAN (DATO NO VERIF POR ESTA INST), TRASPASO ENTRE CUENTAS CVE RASTREO: 8846APR1202411293578693905 RFC: SAP950105155 IVA: 000000000000.00 SANTANDER HORA LIQ: 15:27:34		151,000.00	252,929.16
29-NOV-24	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0128877 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012498026961030735, BEM SPEI BCO:012 BENEF:MIGUEL ANGEL RODRIGUEZ DIA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO DE NOMINA CVE RASTREO: 8846APR2202411293578724727 RFC: RODM8209293VA IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 15:32:22		5,409.92	247,519.24
29-NOV-24	DEP.EFFECTIVO	130,800.00		378,319.24
29-NOV-24	DEP.EFFECTIVO	125,885.50		504,204.74
29-NOV-24	002601002412020000116400 SPEI RECIBIDO, BCO:0012 BBVA BANCOMER HR LIQ: 20:37:05 DEL CLIENTE BBVA BANCOMER SISTEM A DE PAGO DE LA CLABE 012180004475466536 CON RFC BBA830831LJ2 CONCEPTO: 8846APR1202411283573604155 REFERENCIA: 1104240 CVE RAST: 002601002412020000116400	0.01		504,204.75
29-NOV-24	8846 COBRO DE TOKEN BEM COBRO POR TOKEN ADICIONAL 442691334 EMP:432678		250.00	503,954.75
29-NOV-24	IVA 8846 COBRO DE TOKEN BEM IVA COBRO POR TOKEN ADICIONAL 442691334 EMP:432678		40.00	503,914.75
30-NOV-24	TRASPASO A CUENTA DE TERCEROS 0000128877 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA: 1121629437 PAGO FACTURA AL R.F.C. MEGM8304178U0		30,000.00	473,914.75

## OTROS ▼

## Informe de Depósitos en efectivo (IDE) mayores a \$15,000 pesos

Mes:	NOVIEMBRE de 2024
Excedentes de depósitos	\$ 1,975,263.42
Tipo de Cambio	\$ 20.6418
Resumen por cliente del ejercicio 2024	
Monto de excedente de depósitos	\$ 22,258,938.56

\*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.

## 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



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

## COMPROBANTE FISCAL DIGITAL ▼

1227260684 - ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES

**Folio Fiscal:** 9D258D60-002F-4B91-BA63-D77BFC2A4AB1**No de Serie del Certificado del SAT:** 00001000000507237013**No de Serie del Certificado del Emisor:** 00001000000708802421**Fecha y hora de certificación:** 2024-12-01T14:28:15**Lugar y fecha de elaboración:** 64830 2024-11-30**Forma de pago:** 03-Transferencia electrónica de fondos**Sello Digital del CFDI:**

Mdyf2cGfpqzh4BmMxr7kL22s9SBU/HIK1bBUOIs7sNXdCs9Vb+3GTmb4nSNBZM1ch27yXbk4elQmUWXK5pglMH0NFV2gF432+j5bk4YA/TuFb3vrbjWJrjpH32bAHPb+nuA3zZS0FPuIEEzankWet63wO63kHuhrrbEvpfoJtWJBvd7F6bfSj+uTOL18q06o9OSz/6uLb2rn0FOBJW+lw6OYi0TvCP28P9Btfdip5ZhTB69rOGOrf4HPFysEolSmat6frBGmCZdcXZUk4yjjvzdwOfTZ/EWtCad2u+97EbZaag0VPBnw51uR4bQyUsE7qoPVp6yLoCP0b+RpjnzGJBg==

**Sello del SAT:**

ETY/Vkm1kDw+ZVQ/qdw/tK6AlSk2rmqf6/ejvJ97VW8JWpliA75KbsrtNjijlmlP2kS7aun4kUnYsDSF+sArbyzDRFRuff0fsACfgsPyrEZ1tWIETj2QGRzb/mqRfHkuSdbDBehmL/7lrkViU8l4lPqUZExVg2DZ7H6zhJrExGg9IKDiotd8aV7QMNO2a7lvDZXIRHKrnmFkANmWQp3lc628bvQFB3Az97daLB+pihgGBqymbYXiDn1n43ySiEgrockqkDBLRD0twl64JTij8xj/FYB5LoAJuwetPTTXOh2yYzA86fuyui4hucUW9yJlJNp6y52ZmO4qQoff9XH3g==

**Cadena original del complemento de certificación:**

||1.1|9D258D60-002F-4B91-BA63-D77BFC2A4AB1|2024-12-01T14:28:15|DCD090706E42||Mdyf2cGfpqzh4BmMxr7kL22s9SBU/HIK1bBUOIs7sNXdCs9Vb+3GTmb4nSNBZM1ch27yXbk4elQmUWXK5pglMH0NFV2gF432+j5bk4YA/TuFb3vrbjWJrjpH32bAHPb+nuA3zZS0FPuIEEzankWet63wO63kHuhrrbEvpfoJtWJBvd7F6bfSj+uTOL18q06o9OSz/6uLb2rn0FOBJW+lw6OYi0TvCP28P9Btfdip5ZhTB69rOGOrf4HPFysEolSmat6frBGmCZdcXZUk4yjjvzdwOfTZ/EWtCad2u+97EbZaag0VPBnw51uR4bQyUsE7qoPVp6yLoCP0b+RpjnzGJBg==|00001000000507237013||

**Versión CFDI:** 4.0**Importe Total:** DOSCIENTOS NOVENTA PESOS 00/100 M.N.**Unidad de Medida:** E48-Unidad de servicio**Método de Pago:** PUE-Pago en una sola exhibición**Lugar de Expedición:** 64830**Régimen Fiscal:** 601-General de Ley Personas Morales**Código Postal del Receptor:** 60300**Régimen Fiscal del Receptor:** 601-General de Ley Personas Morales**Uso del CFDI:** G03-Gastos en general

Este documento es una representación impresa de un CFDI



**Banco Mercantil del Norte, S.A.,  
Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Banorte**

Avenida Revolución No. 3000,  
Colonia La Primavera, Código Postal  
64830 en Monterrey, Nuevo León

**31 de octubre 2024**

**Asunto: Modificación del Anexo B "Comisiones por Servicio"  
del Contrato al Servicio de Dispersión de Nómina**

**Apreciable Cliente,**

Esperamos que se encuentre bien y, como siempre, agradecemos su confianza en Banorte.

Queremos informarle que ha habido cambios en la regulación sobre la comunicación de las Tasas de Referencias de los Productos de todas las bancas.

En cumplimiento con la Circular 4/2023 de Banco de México que entra en efecto el día 1º de enero de 2025, los bancos tendremos la obligación de no utilizar como referencia la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE) en moneda nacional a plazo de 28 días. Por esta razón, el punto g del anexo B denominado "Comisiones por Servicio" que forma parte integral de su contratación del Servicio de Dispersión de nómina cambia y quedará de la siguiente forma:

- g) "En caso de no cumplirse alguno de los puntos a) o b), "EL CLIENTE" acepta que se cargue en su cuenta una comisión por servicio, calculada como sigue: La reciprocidad no cumplida por la Tasa Interbancaria de Equilibrio de Fondeo Compuesta por Adelantado (TIEF) a plazo de 28 (veintiocho) días o el plazo que sustituya a este, dada a conocer por el Banco de México todos los días hábiles bancarios mediante su página web oficial (<https://www.banxico.org.mx>) o través del SIAC-BANXICO o del medio electrónico, de cómputo o telecomunicación que autorice al efecto, correspondiente al valor publicado en la fecha de inicio del periodo de intereses pactado.

Acuerdan las partes, que en caso de que la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio de Fondeo Compuesta por Adelantado (TIEF) a plazo de 28 (veintiocho) días dejare de existir, la tasa anual de interés que deberá aplicarse en lo sucesivo, será la suma de los puntos porcentuales indicados previamente a las tasas que a continuación se señalan, conforme el orden que a continuación se indica: (A) La tasa que publique Banco de México como tasa sustituta de la tasa TIEF; (B) En el caso de que el Banco de México no publicase ninguna, entonces se aplicará lo indicado en los siguientes numerales en ese orden: (i) La tasa TIEF aplicable el Día Hábil del Periodo de Intereses para el plazo más cercano a la duración del Periodo de Intereses correspondiente; (ii) la Tasa CETES a plazo de 28 (veintiocho) días, según aparezca publicada el Día Hábil del Periodo de Intereses correspondiente (o, en caso que no aparezca publicada en tal fecha, la cotización publicada más reciente disponible en dicha fecha) o, si en el momento de hacer el cálculo de los intereses no se conozca su cotización, entonces; (iii) la Tasa Sustituta de los CETES publicada por el Banco de México.

En el supuesto de que el valor de la tasa TIEF o la Tasa Sustituta se encontrase por debajo de 0 (cero), se deberá tomar para efectos del cálculo, el valor de la tasa TIEF o la Tasa Sustituta igual a 0 (cero)."

Esta modificación entrará en vigor a los 10 días hábiles posteriores a que reciba la presente notificación.

Para nosotros, es importante saber que si usted no está de acuerdo con los cambios señalados, puede solicitar por escrito su petición o terminación de Contrato a Banorte dentro de los 30 días siguientes al presente aviso, sin responsabilidad alguna a su cargo, debiendo cubrir, en caso de aplicar, los adeudos que se generen hasta el término del servicio.

Agradecemos su preferencia y reiteramos nuestro compromiso. Para cualquier duda o aclaración contacte a su ejecutivo.

**Atentamente**

**Banco Mercantil del Norte, S.A.,  
Institución Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte**

Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE): Av. Paseo de la Reforma 195, Piso 1, Colonia Cuauhtémoc, C.P. 06500, Alcaldía Cuauhtémoc, Ciudad de México, Email: [une@banorte.com](mailto:une@banorte.com), Tel.: 800 627 2292.