MUNICIPIO DE LOS REYES MICHOACAN
CALLE PORTAL GUERRERO 2 PISO 0 DEPTO. 0

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

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/Octubre/2022 al 31/Octubre/2022**
Fecha de corte	**31/Octubre/2022**
Moneda	**PESOS**

RESUMEN INTEGRAL

Producto	No. de Cuenta	CLABE	Saldo anterior	Saldo al corte
ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES	1174058707	072 498 01174058707 2	$263,731.14	$1,183,212.31
INVERSION ENLACE NEGOCIOS	1174059197	072 498 01174059197 4	$0.00	$0.00
TOTAL			**$263,731.14**	**$1,183,212.31**

DETALLE	ENLACE GLOBAL PM S/INT. ▼	INVERSION ENLACE NEGOCIOS ▼
Resumen del periodo		
Saldo inicial del periodo	$ 263,731.14	$0.00
+ Total de depósitos	$ 4,909,806.00	$0.00
- Total de retiros	$ 3,990,324.83	$0.00
+ Intereses Netos Ganados	$ 0.00	$0.00
- Total de comisiones Cobradas / Pagadas	$ 0.00	$0.00
- IVA sobre comisiones (16%)	$ 0.00	$0.00
- Intereses Cobrados / Pagados	$ 0.00	$0.00
Saldo actual	$ 1,183,212.31	$0.00
Saldo disponible al día*	$ 1,183,212.31	$0.00
Saldo Promedio		
Saldo promedio mínimo	$ 0.00	$0.00
En el Periodo 01 Oct al 31 Oct:	$ 2,199,666.18	$0.00
Días que comprende el periodo	31	31
Intereses devengados		
Tasa Bruta Anual	**0.00%**	**0.00%**
Interés Tasa Bruta Anual	$ 0.00	$0.00
Retención de ISR	$ 0.00	$0.00
INTERESES NETOS GANADOS	$ 0.00	$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	33
Cheques girados sin comisión	33
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 $263,731.14)

DEPÓSITOS	$4,909,806.00
RETIROS	$3,990,324.83
COMISIONES	$0.00
OTROS CARGOS	$0.00
SALDO FINAL	$1,183,212.31

DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) ▼

Enlace Global Pm S/Intereses

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
30-SEP-22	SALDO ANTERIOR			263,731.14
06-OCT-22	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0061011 =REFERENCIA CTA/CLABE: 002470063200593034, BEM SPEI BCO:002 BENEF:ALFONSO ROMERO NUNE (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 16951 HOSPEDAJE A ELEMENT SEG CVE RASTREO: 8846APR220221006192717587 8 RFC: RONA760414RX6 IVA: 000000000000.00 BANAMEX HORA LIQ: 11:18:23		840.01	262,891.13
07-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000349		8,000.00	254,891.13
07-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000334		21,200.64	233,690.49
07-OCT-22	BB6686257002723 SPEI RECIBIDO, BCO:0030 BAJIO HR LIQ: 13:49:32 DEL CLIENTE GOBIERNO DEL ESTADO DE MICHOA DE LA CLABE 030470100068301018 CON RFC GEM850101C99 CONCEPTO: 22023000112 REFERENCIA: 0071022 CVE RAST: BB6686257002723	4,909,806.00		5,143,496.49
07-OCT-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		3,641.00	5,139,855.49
07-OCT-22	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0071016 =REFERENCIA CTA/CLABE: 014498180001464875, BEM SPEI BCO:014 BENEF:MUNICIPIO DE LOS REYES MICHOACA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), TRASPASOPARA PARA DE NOMINAS SEG PUB CVE RASTREO: 8846APR220221007192935235 8 RFC: MRM850101AK9 IVA: 000000000000.00 SANTANDER HORA LIQ: 15:20:36		400,000.00	4,739,855.49
07-OCT-22	TRASPASO A CUENTA PROPIA 0000071019 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA 1163917273 TRASPASO PARA PAGO NOMINAS SEG AL R.F.C. MRM850101AK9		300,000.00	4,439,855.49
10-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000336		16,240.00	4,423,615.49
11-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000337 ROGF910916S56		5,979.99	4,417,635.50
12-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000340 AUMD9111076L3		2,699.94	4,414,935.56
12-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000348 MRM850101AK9		97,455.87	4,317,479.69
13-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000339 NAMR600925QZ0		9,427.50	4,308,052.19
13-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000347		1,801.60	4,306,250.59
13-OCT-22	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0131001 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012914002018526988, BEM SPEI BCO:012 BENEF:CFE SUMINISTRADOR DE SERVICIOS (DATO NO VERIF POR ESTA INST), 01F15B2375GG07510225 CVE RASTREO: 8846APR220221013193684928 2 RFC: CSS160330CP7 IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 13:03:31		29,586.78	4,276,663.81
13-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000350		10,840.00	4,265,823.81
13-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000342		1,423.00	4,264,400.81
13-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000330		16,867.56	4,247,533.25
14-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000326 AIRA710413D40		98,499.93	4,149,033.32
14-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000328 AIRA710413D40		74,500.08	4,074,533.24
14-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000329 MEBV461229CE3		22,085.46	4,052,447.78
14-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000332 AIRA710413D40		93,980.16	3,958,467.62
14-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000335 MEBV461229CE3		15,100.19	3,943,367.43
14-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000343 AIRA710413D40		96,800.08	3,846,567.35
14-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000345 MEBV461229CE3		14,081.48	3,832,485.87
14-OCT-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		548,372.00	3,284,113.87
14-OCT-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		79,256.00	3,204,857.87
14-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000333 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		89,350.06	3,115,507.81
14-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000344 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		12,889.90	3,102,617.91
14-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000324 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		217,170.44	2,885,447.47
14-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000323 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		119,540.94	2,765,906.53
14-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000325 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		134,014.74	2,631,891.79
14-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000351		13,699.60	2,618,192.19
18-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000346		6,403.05	2,611,789.14
19-OCT-22	TRASPASO A CUENTA DE TERCEROS 0000191001 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA: 0894013052 PAGO COMBUSTIBLE PARA VEHICULOS DE SEG PUB AL R.F.C. SMA1208151G5		80,000.00	2,531,789.14
21-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000327 HEGX8910223E0		16,914.86	2,514,874.28
21-OCT-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		540,932.00	1,973,942.28
21-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000354		52,192.44	1,921,749.84
21-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000353		8,000.00	1,913,749.84
22-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000352 MRM850101AK9		1,666.67	1,912,083.17
22-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000355 TME840315 KT6		1,880.00	1,910,203.17
25-OCT-22	CHEQUE CAMARA 0000293 VEJR730601786		4,359.80	1,905,843.37
27-OCT-22	RETIRO DEP. ELECTRONICO DE LA EMISORA : 13748		542,894.00	1,362,949.37

DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) (CONTINUACIÓN)▼

Enlace Global Pm S/Intereses

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
28-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000357		33,400.00	1,329,549.37
28-OCT-22	CHEQUE PAGADO 0000341 DEPOSITO A CTA. 0810615522 RFC MRM850101AK9		3,000.00	1,326,549.37
28-OCT-22	RETIRO DEP. ELECTRONICO DE LA EMISORA : 13748		84,937.06	1,241,612.31
31-OCT-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		58,400.00	1,183,212.31

INVERSION ENLACE NEGOCIOS

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
30-SEP-22	SALDO ANTERIOR			0.00
	SIN MOVIMIENTOS			

OTROS▼

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

Mes:	**OCTUBRE de 2022**
Excedentes de depósitos	$ 660,825.00
Tipo de Cambio	$ 19.8365
Resumen por cliente del ejercicio 2022	
Monto de excedente de depósitos	$ 14,187,350.59

***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.**

Ganancia Anual Total (GAT)

NO. DE CUENTA	GAT NOMINAL [1]	GAT REAL[2]	(+) INTERESES APLICABLES	(-) TOTAL DE COMISIONES
1174059197	**0.00 %**	**-4.91 %**	$0.00	$0.00

[1] Antes de Impuestos
[2] La GAT REAL es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada

MENSAJES IMPORTANTES
ESTIMADO CLIENTE, LE INFORMAMOS QUE LAS CONSTANCIAS FISCALES DEL EJERCICIO 2021 CORRESPONDIENTES A SUS CUENTAS INVERSIONES A PLAZO, FONDOS DE INVERSION, INVERSIONES DE MESA DE DINERO Y CREDITOS HIPOTECARIOS, SE ENCUENTRAN A SU DISPOSICION PARA SU CONSULTA. PUEDE DESCARGARLOS DESDE BANCO EN LINEA, DANDO CLIC EN LA IMGEN DE SU USUARIO DEBAJO DEL BOTON "SALIR", ELIGE LA OPCION "CONSTANCIAS DE INTERES REAL" PARA SELECCIONAR EL PERIODO, O SI LO PREFIERE, SOLICITELA(S) EN CUALQUIERA DE NUESTRAS SUCURSALES. EN CASO DE DUDAS O PARA MAYOR INFORMACION, ESTAMOS A SUS ORDENES EN BANORTEL DONDE UNO DE NUESTROS EJECUTIVOS CON GUSTO LO PODRA ATENDER.

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 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, 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 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)		

IPAB INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

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