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/Noviembre/2022 al 30/Noviembre/2022
Fecha de corte	30/Noviembre/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	$1,183,212.31	$1,414,473.58
INVERSION ENLACE NEGOCIOS	1174059197	072 498 01174059197 4	$0.00	$0.00
TOTAL			**$1,183,212.31**	**$1,414,473.58**

DETALLE	ENLACE GLOBAL PM S/INT. ▼	INVERSION ENLACE NEGOCIOS ▼
Resumen del periodo		
Saldo inicial del periodo	$ 1,183,212.31	$0.00
+ Total de depósitos	$ 4,739,382.00	$0.00
- Total de retiros	$ 4,508,120.73	$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	$ 1,414,473.58	$0.00
Saldo disponible al día*	$ 1,414,473.58	$0.00
Saldo Promedio		
Saldo promedio mínimo	$ 0.00	$0.00
En el Periodo 01 Nov al 30 Nov:	$ 2,546,314.87	$0.00
Días que comprende el periodo	30	30
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	34
Cheques girados sin comisión	34
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 $1,183,212.31)

DEPÓSITOS	$4,739,382.00
RETIROS	$4,508,120.73
COMISIONES	$0.00
OTROS CARGOS	$0.00
SALDO FINAL	$1,414,473.58

DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) ▼

Enlace Global Pm S/Intereses

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
31-OCT-22	SALDO ANTERIOR			1,183,212.31
03-NOV-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		2,500.00	1,180,712.31
04-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000331		13,780.00	1,166,932.31
04-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000358		15,100.00	1,151,832.31
04-NOV-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		564,607.00	587,225.31
07-NOV-22	BB6943592002723 SPEI RECIBIDO, BCO:0030 BAJIO HR LIQ: 15:09:57 DEL CLIENTE GOBIERNO DEL ESTADO DE MICHOA DE LA CLABE 030470100068301018 CON RFC GEM850101C99 CONCEPTO: 22023000125 REFERENCIA: 0071122 CVE RAST: BB6943592002723	4,739,382.00		5,326,607.31
08-NOV-22	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0081101 =REFERENCIA CTA/CLABE: 014498180001464875, BEM SPEI BCO:014 BENEF:MUNICIPIO DE LOS REYES MICHOACA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), TRASPASO PARA PAGO DE NOMINAS CVE RASTREO: 8846APR1202211081978231037 RFC: MRM850101AK9 IVA: 000000000000.00 SANTANDER HORA LIQ: 13:19:48		400,000.00	4,926,607.31
08-NOV-22	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0181104 =REFERENCIA CTA/CLABE: 014498605662871049, BEM SPEI BCO:014 BENEF:LUIS ALBERTO ESPINOSA ABARC (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 3673 Y 3678 IMPRESOS OFICIALES CVE RASTREO: 8846APR2202211081978370497 RFC: EIAL94072089A IVA: 000000000000.00 SANTANDER HORA LIQ: 14:36:21		6,324.32	4,920,282.99
08-NOV-22	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0081105 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012535001604819395, BEM SPEI BCO:012 BENEF:HECTOR ARMANDO GARCIA LOPE (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 15159RENTA COPIADORA AGOSTO CVE RASTREO: 8846APR2202211081978370499 RFC: GALH610716FS3 IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 14:36:21		3,074.00	4,917,208.99
08-NOV-22	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0081103 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012498027514737785, BEM SPEI BCO:012 BENEF:SALVADOR ARTEAGA CHAVE (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 1057 SANITIZACION OFNA SEG PUB CVE RASTREO: 8846APR1202211081978370500 RFC: AECS870118DW5 IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 14:36:21		3,480.00	4,913,728.99
10-NOV-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		2,500.00	4,911,228.99
10-NOV-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		2,500.00	4,908,728.99
11-NOV-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		562,352.00	4,346,376.99
11-NOV-22	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0111109 =REFERENCIA CTA/CLABE: 012914002018526988, BEM SPEI BCO:012 BENEF:CFE SUMINISTRADOR DE SERVICIOS (DATO NO VERIF POR ESTA INST), 01F15B2375GG07511222 CVE RASTREO: 8846APR1202211111982698802 RFC: CSS160330CP7 IVA: 000000000000.00 BBVA BANCOMER HORA LIQ: 13:22:32		34,202.17	4,312,174.82
11-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000388		8,000.00	4,304,174.82
11-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000374		51,741.49	4,252,433.33
11-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000387 DEPOSITO A CTA. 0810615522 RFC MRM850101AK9		2,575.83	4,249,857.50
11-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000384		34,221.94	4,215,635.56
14-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000386		50,074.78	4,165,560.78
14-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000373		10,541.00	4,155,019.78
14-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000378 DEPOSITO A CTA. 1173375911 RFC GUAT440802CI2		1,276.00	4,153,743.78
14-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000382		3,248.00	4,150,495.78
14-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000380 DEPOSITO A CTA. 1167504550 RFC LEDJ7612087M0		8,432.26	4,142,063.52
14-NOV-22	RETIRO DEP. ELECTRONICO DE LA EMISORA : 13748		79,676.00	4,062,387.52
15-NOV-22	CHEQUE CAMARA 0000375 OOGA710719915		5,364.10	4,057,023.42
15-NOV-22	CHEQUE CAMARA 0000389 MRM850101AK9		79,285.00	3,977,738.42
16-NOV-22	CHEQUE CAMARA 0000338 MAOF410529P13		1,600.00	3,976,138.42
16-NOV-22	CHEQUE CAMARA 0000372 MEBV461229CE3		71,638.91	3,904,499.51
16-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000371 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		98,647.95	3,805,851.56
16-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000370 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		96,269.26	3,709,582.30
16-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000369 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		159,923.47	3,549,658.83
16-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000368 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		151,796.11	3,397,862.72
16-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000367 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		107,282.87	3,290,579.85
16-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000366 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		170,700.53	3,119,879.32
16-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000365 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		105,777.68	3,014,101.64
16-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000364 DEPOSITO A CTA. 0894013052 RFC SMA1208151G5		86,720.42	2,927,381.22
18-NOV-22	CHEQUE CAMARA 0000377 OEFL6608117D4		8,555.05	2,918,826.17
18-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000391		16,281.00	2,902,545.17
18-NOV-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		541,660.00	2,360,885.17

DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) (CONTINUACIÓN)▼

Enlace Global Pm S/Intereses

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
18-NOV-22	TRASPASO A CUENTA DE TERCEROS 0000181102 IVA:00000000.00 , A LA CUENTA: 0894013052 PAGO COMBUSTIBLE A VEHIC SEG PUB AL R.F.C. SMA1208151G5		80,000.00	2,280,885.17
18-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000390		8,000.00	2,272,885.17
18-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000356 DEPOSITO A CTA. 0810615522 RFC MRM850101AK9		4,110.13	2,268,775.04
18-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000383 DEPOSITO A CTA. 0287710645 RFC EAHJ591028GH8		600.00	2,268,175.04
18-NOV-22	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0181103 =REFERENCIA CTA/CLABE: 044494030000767752, BEM SPEI BCO:044 BENEF:JUAN CARLOS SANCHEZ CONTRERA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 886 REP EQUIP COMUNICAC CVE RASTREO: 8846APR1202211181995207216 RFC: SACJ581014FX9 IVA: 000000000000.00 SCOTIABANK HORA LIQ: 13:54:06		34,568.00	2,233,607.04
18-NOV-22	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0181106 =REFERENCIA CTA/CLABE: 044494030000767752, BEM SPEI BCO:044 BENEF:JUAN CARLOS SANCHEZ CONTRERA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 887 COMPRA RADIOS COMUNICACION CVE RASTREO: 8846APR2202211181995212314 RFC: SACJ581014FX9 IVA: 000000000000.00 SCOTIABANK HORA LIQ: 13:55:48		13,340.00	2,220,267.04
18-NOV-22	COMPRA ORDEN DE PAGO SPEI 0181108 =REFERENCIA CTA/CLABE: 044494030000767752, BEM SPEI BCO:044 BENEF:JUAN CARLOS SANCHEZ CONTRERA (DATO NO VERIF POR ESTA INST), PAGO FACT 885 INST EQUIPO COMUNICAC PATR CVE RASTREO: 8846APR2202211181995216082 RFC: SACJ581014FX9 IVA: 000000000000.00 SCOTIABANK HORA LIQ: 13:57:07		20,300.00	2,199,967.04
19-NOV-22	CHEQUE CAMARA 0000392 TME840315 KT6		1,880.00	2,198,087.04
22-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000379		11,768.20	2,186,318.84
23-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000385		27,456.04	2,158,862.80
23-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000363		3,700.02	2,155,162.78
24-NOV-22	CHEQUE CAMARA 0000376 NAMR600925QZ0		10,590.20	2,144,572.58
25-NOV-22	CHEQUE PAGADO 0000393		42,500.00	2,102,072.58
25-NOV-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		546,943.00	1,555,129.58
30-NOV-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		79,756.00	1,475,373.58
30-NOV-22	CARGO DEP ELEC N L 13748		60,900.00	1,414,473.58

INVERSION ENLACE NEGOCIOS

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
31-OCT-22	SALDO ANTERIOR			0.00
	SIN MOVIMIENTOS			

OTROS▼

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

Mes:	**NOVIEMBRE de 2022**
Excedentes de depósitos	$ 648,898.04
Tipo de Cambio	$ 19.3250
Resumen por cliente del ejercicio 2022	
Monto de excedente de depósitos	$ 14,836,248.63

***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 %**	**-4.98 %**	$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