MUNICIPIO DE DELICIAS

ADMINISTRACION 2018-2021

CTA. 0115117445 BBVA BANCOMER

1112-0000-0200-0050 FODESEM 2020

AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2020

SALDO SEGÚN BANCOS		5,555,707.10
NUESTROS CARGOS NO CORRESPONDIDOS		
	-	
SUS CARGOS NO CORRESPONDIDOS		
		-
		5,555,707.10
NUESTROS ABONOS NO CORRESPONDIDOS		
	-	
SUS ABONOS NO CORRESPONDIDOS		
		-
		-
SALDO SEGÚN LIBROS		5,555,707.10

BBVA

Estado de Cuenta
CASH MANAGEMENT MORALES MN

MUNICIPIO DE DELICIAS
CIRC. DEL REJOJ PUBLICO OTE 1
CIUDAD DELICIAS CENT
DELICIAS
CHH MEXICO CP 33000

Periodo	DEL 01/11/2020 AL 30/11/2020
Fecha de Corte	30/11/2020
No. de Cuenta	0115117445
No. de Cliente	13116601
R.F.C	MDE850101B21
No. Cuenta CLABE	012150001151174450

SUCURSAL : 0392 DELICIAS MORIN
DIRECCION: BLVD. MANUEL GOMEZ MORIN OTE. COL. CENTRO MEX CH
PLAZA: CD DELICIAS
TELEFONO: 4727716

Información Financiera

MONEDA NACIONAL

Rendimiento		
Saldo Promedio		6,877,543.80
Días del Periodo		30
Tasa Bruta Anual	**%**	**0.040**
Saldo Promedio Gravable		0.00
Intereses a Favor (+)		229.25
ISR Retenido (-)		0.00
Comisiones de la cuenta		
Cheques pagados	0	0.00
Manejo de Cuenta		0.00
Anualidad		0.00
Operaciones	0	0.00
Total Comisiones		0.00
Cargos Objetados	0	0.00
Abonos Objetados	0	0.00

Comportamiento		
Saldo de Liquidación Inicial		744,990.23
Saldo de Operación Inicial		744,990.23
Depósitos / Abonos (+)	3	9,847,859.27
Retiros / Cargos (-)	14	5,037,142.40
Saldo Final (+)		5,555,707.10
Saldo de Operación Final		5,555,707.10
Saldo Promedio Mínimo Mensual Hasta:		14,999.99

Otros productos incluidos en el estado de cuenta (Inversiones)

Contrato	Producto	Tasa de Interes anual	GAT Nominal	GAT Real	Total de comisiones
			Antes de Impuestos		
N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Detalle de Movimientos Realizados

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCIÓN	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACIÓN	SALDO LIQUIDACIÓN
03/NOV	01/NOV	C19 INTERESES GANADOS			6.93		
03/NOV	03/NOV	T06 TEF ENVIADO BANAMEX 0000033RET CIC FODESEM 2020 Ref. 2036323214 002		67,176.70			

Estimado Cliente,
Su Estado de Cuenta ha sido modificado y ahora tiene más detalle de información.
También le informamos que su Contrato ha sido modificado,
el cual puede consultarlo en cualquier sucursal o www.bbva.mx
Con BBVA adelante.

La GAT Real es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada

BBVA

No. Cuenta	0115117445
No. Cliente	13116601

FECHA OPER	FECHA LIQ	COD. DESCRIPCIÓN	REFERENCIA	CARGOS	ABONOS	SALDO OPERACIÓN	SALDO LIQUIDACIÓN
03/NOV	03/NOV	T06 TEF ENVIADO SCOTIABANK 0000034FACT B377 Ref. 2036324253 044		573,556.72		104,263.74	104,263.74
04/NOV	04/NOV	F04 VENTA FONDOS DE INVERSION OPERADO EN CANAL BNET Ref. BBVAPYM NC4 00			6,840,313.21	6,944,576.95	6,944,576.95
11/NOV	11/NOV	T20 SPEI RECIBIDOSANTANDER 5795942PARTC OCTUBRE Ref. 0100880083 014 00014150180001308075 2020111140014 BET0000457959420 MUNICIPIO DE DELICIAS			3,007,539.13	9,952,116.08	9,952,116.08
12/NOV	12/NOV	T06 TEF ENVIADO SANTANDER 0000036FACT 019 Ref. 2040031711 014		21,549.37		9,930,566.71	9,930,566.71
17/NOV	17/NOV	T06 TEF ENVIADO SCOTIABANK 0000037FACT 94 Ref. 2042754416 044		74,521.98			
17/NOV	17/NOV	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0153125017 FACT 447 Ref. 0032305051		788,916.62			
17/NOV	17/NOV	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0179698019 FACT A187 Ref. 0032305058		368,463.80			
17/NOV	17/NOV	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0179698019 FACT A189 Ref. 0032305065		344,401.13		8,354,263.18	8,354,263.18
19/NOV	19/NOV	T06 TEF ENVIADO SANTANDER 0000041FACT 020 Ref. 2043947732 014		340,582.74			
19/NOV	19/NOV	T06 TEF ENVIADO SCOTIABANK 0000042FACT B378 Ref. 2043947861 044		720,473.18		7,293,207.26	7,293,207.26
25/NOV	25/NOV	T06 TEF ENVIADO HSBC 0000043FACT EM176 Ref. 2045995280 021		16,756.75			
25/NOV	25/NOV	T06 TEF ENVIADO BANAMEX 0000044FACT F83 Ref. 2045995431 002		383,450.69		6,892,999.82	6,892,999.82
27/NOV	27/NOV	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0179698019 FACT A192 Ref. 0043470036		6,497.43			
27/NOV	27/NOV	N06 PAGO CUENTA DE TERCERO BNET 0179698019 FACT A191 Ref. 0043470044		1,317,972.00		5,568,530.39	5,568,530.39
30/NOV	30/NOV	T17 SPEI ENVIADO HSBC 0000035FACT EM 175 Ref. 0027338275 021 00021150040437015078 BNET01002011300027338275 LABORATORIO Y CONSULTORIA DEL DESIERTO		12,823.29		5,555,707.10	5,555,707.10

Total de Movimientos

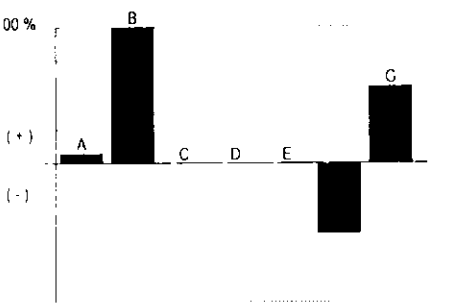
TOTAL IMPORTE CARGOS	5,037,142.40	TOTAL MOVIMIENTOS CARGOS	14
TOTAL IMPORTE ABONOS	9,847,859.27	TOTAL MOVIMIENTOS ABONOS	3

BBVA

No. Cuenta	0115117445
No. Cliente	13116601

Cuadro resumen y gráfico de movimientos del periodo

Concepto	Cantidad	Porcentaje	Columna
Saldo Inicial	744,990.23	7.56%	A
Depósitos / Abonos (+)	9,847,859.27	100.00%	B
Comisiones (-)	0.00	0.00%	C
Intereses a favor (+)	229.25	0.00%	D
Retiros efectivo (-)	0.00	0.00%	E
Otros cargos (-)	-5,037,142.40	-51.14%	F
Saldo Final	5,555,707.10	56.41%	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

"Conforme a lo publicado el 15 de noviembre de 2017 en el Diario Oficial de la Federación, le informamos que a partir del 1° de enero 2018, el Impuesto sobre la Renta (ISR) a retener será de 0.46% en lugar del 0.58% que actualmente se retiene"

Los montos mínimos requeridos para los productos de inversión a plazo fijo son: Pagaré Liquidable al vencimiento MN. $2,000.00, Certificado de Depósitos MN: $5,000 (sujetos a cambio dependiendo de las variaciones del mercado). Para mayor información consulta la página de internet: https://www.bbva.mx

BBVA

No. Cuenta	0115117445
No. Cliente	13116601

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 55 5226 2663 o del interior sin costo al 800 226 2663

Con gusto atenderemos sus reclamaciones que ha presentado ante nuestra institución a través de Línea BBVA al teléfono 55 5226 2663 Ciudad de México, 800 226 2663 Lada sin Costo, en caso de no recibir una respuesta satisfactoria dirigirse a:

Unidad Especializada de Atención a Clientes (UNE)

BBVA 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, Alcaldía Miguel Hidalgo, Ciudad de México, México y por correo electrónico une.mx@bbva.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 55 5340 0999 y 800 999 8080.

"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: 2150001151174450 Clave Bancaria Estándar (CLABE), así como el nombre de este Banco."

Todas las tasas de interés están expresadas en terminos anuales.
"Únicamente 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 Institución, 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."

www.ipab.org.mx

BBVA

No. Cuenta	0115117445
No. Cliente	13116601

Glosario de Abreviaturas

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

BBVA

No. Cuenta	0115117445
No. Cliente	13116601

Cuida el medio ambiente consultando tu estado de cuenta en www.bbva.mx recuerda que el medio ambiente es responsabilidad de todos

Folio Fiscal: **Certificado**

8B6FA551-8ED9-4AB8-8C60-55A579610209 00001000000504757239

Sello Digital

UnQheM0YGFk0o29pKDOr2AqldqnK7mLJwmTOh8xaV1PG0f+H6TpLsROOS96Wl8hr4V4Cc9eBqWVFU1QlmPim
smekfx50D5C4GYdSrzdZpN2lzNNPdjyhP7WPeeMOberGtOyTvT+BUpX3Po5eiKMDMQV8KMjklab/dxW5gEPc2NZ
/6rNP4f/Ge5BsjzD3WKFritmy8XYRqBp6ah3hTtVzVp+3kHvygbPs2zHuxYzJvLNuFVRWF3qHSwN3Uv05KkkFJ7Zd
JEEQlQ2caumzwBSUSK+1QbnmZHnVwfLDk6uGcrow/C8rUhp9+VIY+d4/rjv8OfFfGBYITft3YiwnRnHJ6w==

Sello SAT

LxXZ8Ze1aToaAvS0+de6GEkYlB3UwGGsD+Nb+MdM2pDKM9+ffoBgpb+q6H0VskxNWPf8UYGirlfhM02OhFKX8T
R79ZlhNBWFGEvGUpyca2ZOljrZMEjTXLHNvAf0H8CXrvtrhp2wttijzB2ZZKjDmdFzsgvlRbnsppR632mBm53wU2ro4
qQ4LuyF+0AWQRKiyymAdpCWuOXKhVSQdEloqqwQmn3HCMuhFABO6UJnXxSwUVeqw9v6EMshQZO2gBSPe
OzCkTgEaMkYcJwfTuSW7NKm8l6nVblylYvx7PqpYGRiyVku9JNRzYpa/SrUuhKH0aoJdsmrhXEzyUfzZ1Q9Lw==

No. de Serie del Certificado del SAT: 00001000000505652108 **Fecha y hora de certificación:** 2020-12-01T04:09:39

Cadena Original del complemento de certificacion digital del SAT:

||1.1|8B6FA551-8ED9-4AB8-8C60-55A579610209|2020-12-01T04:09:39|UnQheM0YGFk0o29pKDOr2AqldqnK7mL
JwmTOh8xaV1PG0f+H6TpLsROOS96Wl8hr4V4Cc9eBqWVFU1QlmPimsmekfx50D5C4GYdSrzdZpN2lzNNPdjyhP7
WPeeMOberGtOyTvT+BUpX3Po5eiKMDMQV8KMjklab/dxW5gEPc2NZ/6rNP4f/Ge5BsjzD3WKFritmy8XYRqBp6ah3
hTtVzVp+3kHvygbPs2zHuxYzJvLNuFVRWF3qHSwN3Uv05KkkFJ7ZdJEEQlQ2caumzwBSUSK+1QbnmZHnVwfLDk
6uGcrow/C8rUhp9+VIY+d4/rjv8OfFfGBYITft3YiwnRnHJ6w==|00001000000505652108||

Este documento es una representación impresa de un CFDI.

Emitido en
Ciudad de México, México a 01 de Diciembre de 2020 a las 03:39:15

"Por Disposición Oficial si recibes o envías transferencias de fondos nacionales en moneda extranjera y transferencias de fondos internacionales, BBVA está obligado a compartir en la plataforma del Banco de México para consulta y obtención de otras Entidades Financieras la información correspondiente a esas operaciones y a tu identificación como Cliente, misma que BBVA deberá consultar durante el tiempo que mantengas una relación jurídica con esta Institución, por lo que si efectúas o recibes dichas operaciones se entenderá que otorgas tu consentimiento para ello."

Régimen Fiscal:
Régimen General de Ley Personas Morales