

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA DE DURANGO

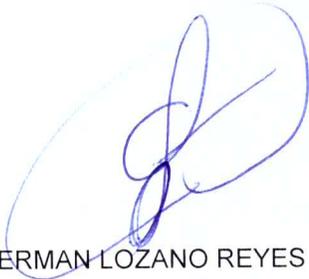
CONCILIACIÓN BANCARIA DE LA CUENTA DE CHEQUES 0282326742 DE BANORTE CORRESPONDIENTE
AL MES DE DICIEMBRE DE 2019

SALDO SEGÚN BANCO BANORTE	21,307.94
MENOS CHEQUES EN TRÁNSITO	<u>-</u>
	21,307.94

ANÁLISIS DEL ESTADO DE CUENTA DE CHEQUES DE
BANORTE CORRESPONDIENTE AL MES DE DICIEMBRE DE 2019

NUESTRO SALDO	<u>21,307.94</u>
	21,307.94

DURANGO, DGO., A 31 DE DICIEMBRE DE 2019



PROF. JOSE GERMAN LOZANO REYES
DIRECTOR GENERAL



C.P.C. MARÍA ESTELA NERY LEÓN
JEFE DE DEPTO DE RECURSOS FINANCIEROS

UNIVERSIDAD PEDAGÓGICA DE DURANGO
 CARRETERA CRT AL MEZQUITAL MZ SN L SN PISO 1 DEPTO. 1

 PREDIO RUSTICO CALLEROS 700
 DURANGO DGO. C.P. 34162
 SUCURSAL: 0082 DURANGO CONSTITUCION
 TIPO DE ENVIO: CORREO

 NO. DE CLIENTE: 41961149
 RFC: UPD970610CX0

 DATOS DE SUCURSAL:
 PLAZA:
 DIRECCIÓN: CONSTITUCION SUR 314 CENTRO
 TELÉFONO: 8129845

INFORMACIÓN DEL PERIODO

Periodo	Del 01/Diciembre/2019 al 31/Diciembre/2019
Fecha de corte	31/Diciembre/2019
Moneda	PESOS

RESUMEN INTEGRAL

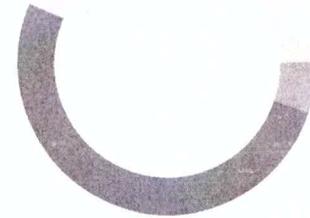
Producto	No. de Cuenta	CLABE	Saldo anterior	Saldo al corte
ENLACE GLOBAL PM S/INTERESES	0282326742	072 190 00282326742 9	\$51,434.14	\$21,307.94
INVERSION ENLACE NEGOCIOS	0286232645	072 190 00286232645 7	\$0.00	\$0.00
TOTAL			\$51,434.14	\$21,307.94

DETALLE
ENLACE GLOBAL PM S/INT. ▾ INVERSION ENLACE NEGOCIOS ▾

	ENLACE GLOBAL PM S/INT.	INVERSION ENLACE NEGOCIOS
Saldo inicial del periodo	\$ 51,434.14	\$0.00
+ Total de depósitos	\$ 170,000.00	\$0.00
- Total de retiros	\$ 200,126.20	\$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	\$ 21,307.94	\$0.00
Saldo disponible al día*	\$ 21,307.94	\$0.00
Saldo promedio		
Saldo promedio mínimo	\$ 0.00	\$0.00
En el Periodo 01 Dic al 31 Dic:	\$ 65,525.77	\$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	
Saldo disponible al día		
Cheques girados	0	
Cheques girados sin comisión	0	
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 \$51,434.14)



DEPOSITOS	\$170,000.00
RETIROS	\$200,126.20
COMISIONES	\$0.00
OTROS CARGOS	\$0.00
SALDO FINAL	\$21,307.94

DETALLE DE MOVIMIENTOS (PESOS) ▾
Enlace Global Pm S/Intereses

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
30-NOV-19	SALDO ANTERIOR			51,434.14
11-DIC-19	2019121140014 TCT0000485414440 SPEI RECIBIDO, BCO:0014 SANTANDER HR LIQ: 11:15:44 DEL CLIENTE UNIVERSIDAD PEDAGOGICA DE D0052 DE LA CLABE 014190655008733840 CON RFC UPD970610CX0 CONCEPTO: PAGO DE NOMIN REFERENCIA: 8541444 CVE RAST: 2019121140014 TCT0000485414440	170,000.00		221,434.14
13-DIC-19	CARGO DEP ELEC N L 25415		84,103.60	137,330.54
17-DIC-19	RET PAGO AGUINALDO 25415 NL		47,640.00	89,690.54
20-DIC-19	CARGO DEP ELEC N L 25415		68,382.60	21,307.94

INVERSION ENLACE NEGOCIOS

FECHA	DESCRIPCIÓN / ESTABLECIMIENTO	MONTO DEL DEPOSITO	MONTO DEL RETIRO	SALDO
30-NOV-19	SALDO ANTERIOR SIN MOVIMIENTOS			0.00

OTROS ▾
Ganancia Anual Total (GAT)

NO. DE CUENTA	GAT NOMINAL ¹	GAT REAL ²	(+) INTERESES APLICABLES	(-) TOTAL DE COMISIONES
0286232645	0.00 %	-3.33 %	\$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 DURANTE EL EJERCICIO FISCAL DE 2020 LA TASA DE RETENCION ANUAL

A QUE SE REFIEREN LOS ARTICULOS 54 Y 135 DE LA LEY DEL IMPUESTO SOBRE LA RENTA SERA DEL 1.45 POR CIENTO. ESTA NUEVA TASA DE RETENCION DE ISR TAMBIEN APLICA PARA LAS INVERSIONES A PLAZO DADAS DE ALTA EN EL 2019 QUE CUENTEN CON VENCIMIENTO EN EL 2020. CON ESTE CAMBIO SERA MAYOR EL MONTO DE RETENCION SOBRE LAS INVERSIONES, POR LO QUE EL IMPORTE INFORMADO EN EL RECIBO DE VALORES SERA DISTINTO AL INTERES NETO QUE SE ESTARA REFLJANDO EN LA CUENTA EJE AL MOMENTO DEL VENCIMIENTO. POR LO ANTERIOR AL PAGAR INTERES A PARTIR DEL 1 DE ENERO DE 2020 SE APLICA ESTA TASA COMO LO SEÑALAN LAS DISPOSICIONES FISCALES VIGENTES. PARA MAYOR INFORMACION CONSULTE LA LEY DE INGRESOS DE LA FEDERACION (LIF)-2020.

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**.

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

