



026807

\*MUNICIPIO DE IXTLAHUACAN DEL RIO JALISCO  
REPUBLICA NO. 2  
IXTLAHUACAN DEL RIO  
C.P. 45260 IXTLAHUACAN DEL RIO  
CR. 00204 003-3808-E6054-E 201509

30440 8228

## INFORMACIÓN GENERAL

RFC: MIR850101EU3

Contrato: 375654

CURP:

Periodo: Del 01 al 30 de Septiembre de 2015

Nombre del Ejecutivo: RICARDO SAUL CAREAGA LOPEZ

Número de promotor: E6054

Días transcurridos en el mes: 30

Teléfono: 3336487068

Sucursal: sao paulo

E-mail:

## INFORMACIÓN PRINCIPAL

Valor Total del Portafolio

\$ 265.85

Cifras expresadas en Pesos Mexicanos

GAT (Antes de Impuestos)

N/A

Notas Estructuradas

N/A

Rendimientos Netos

\$ 0.00

Comisiones Cobradas

\$ 0.00

## RESUMEN DE MOVIMIENTOS

| Concepto                  | Monto     |
|---------------------------|-----------|
| Saldo Inicial del Periodo | \$ 265.13 |
| Compras                   | \$ 0.00   |
| Ventas                    | \$ 0.00   |
| Saldo Final del Periodo   | \$ 265.85 |

## ASIGNACIÓN DE ACTIVOS

## DISTRIBUCIÓN DE ACTIVOS



- Sociedades de Inversión
- Instrumentos de Deuda
- Mercado Accionario

|                         | 31 de Agosto    | % Cartera     | 30 de Septiembre | % Cartera     |
|-------------------------|-----------------|---------------|------------------|---------------|
| Sociedades de Inversión | \$ 265.13       | 100.00        | \$ 265.85        | 100.00        |
| Instrumentos de Deuda   | \$ 0.00         | 0.00          | \$ 0.00          | 0.00          |
| Mercado Accionario      | \$ 0.00         | 0.00          | \$ 0.00          | 0.00          |
| <b>Total</b>            | <b>\$265.13</b> | <b>100.00</b> | <b>\$265.85</b>  | <b>100.00</b> |

HSBC México S.A., le recuerda la importancia de diversificar su portafolio de inversión considerando los diferentes productos que ofrece el banco para cada perfil del inversionista y así minimizar los riesgos que conlleva el tener toda la inversión en un solo producto.

## RESUMEN DE INFORMACIÓN FISCAL

|                                      |         |                    |         |
|--------------------------------------|---------|--------------------|---------|
| I.V.A. Por Comisiones                | \$ 0.00 | ISR Ganancia       | \$ 0.00 |
| I.S.R. Retenido                      | \$ 0.00 | ISR Ad. Nacional   | \$ 0.00 |
| I.S.R. Fondos                        | \$ 0.00 | ISR Ad. Extranjero | \$ 0.00 |
| Retención de ISR por Retiro de PPR** | \$ 0.00 |                    |         |

|  |   |  |  |
|--|---|--|--|
| Folio: 375654  | Folio del SAT: E9A57251-4D15-409D-90CB-B046 CC7915BF          | Fecha y Hora de Expedición / Emisión: 2015-10-07T20:25:45  | Fecha y Hora de Certificación: 2015-10-07T20:38:03         |
| Método de Pago: Transferencia electrónica de fondos              | Forma de Pago: Pago en una sola exhibición                    | Número de Cuenta de Pago: 4011093861   | Régimen Fiscal: Régimen General de Ley de Personas Morales |
| Número de Serie del Certificado del Emisor: 00001000000202489383 | Número de Serie del Certificado del SAT: 00001000000300627194 | Lugar de Expedición: Paseo de la Reforma No. 347, Col. Cuauhtémoc, C.P. 06500, Delegación Cuauhtémoc | Unidad de Medida: Servicios                                |



## Sello Digital del Emisor:

rKwKvLfnKNTFIHW+/k/zIYrWddICsNF+8O3e7kyTpVIOAWj5UwP2nH5viqxFgnpv95dzORrSnvd8YQyGkCdTyaxad3d+FZt+ZoeT89DUZwF4eR0P9rZ+Teqv9Hm0MCj97G

## Cadena Original del Timbre Fiscal Digital del SAT:

[1T\_0]E9A57251-4D15-409D-90CB-B046CC7915BF[2015-10-07T20:38:03]rKwKvLfnKNTFIHW+/k/zIYrWddICsNF+8O3e7kyTpVIOAWj5UwP2nH5viqxFgnpv95dzORrSnvd8YQyGkCdTyaxad3d+FZt+ZoeT89DUZwF4eR0P9rZ+Teqv9Hm0MCj97Gvy4aLchprmpIBpKWBn6ql+H3d/ldYPnW+Q0sKjs=[00001000000300627194]

## Sello Digital del SAT:

YoN9L9qBRTh3gE5jDGXuh44NqV0BBnmS0cT1Y4mv81FUCuDOOH73JZdrum3AKK8s4PJfFdn6AuMbnFUSR7Ye7BnHv6ZouBOY2pIj8fSEQwRjVJw+8MXfIKIPRwsdYwJkKc1+9mU/ubZ49rPZbfm7Vkhk8B9N8SG+gizRk=

Este documento es una representación impresa de un CFDI

30440 8228

Contrato: 375654

\*MUNICIPIO DE IXTLAHUACAN DEL RIO JALISC

Periodo: 01-30 de Sep 2015

| DETALLE DE PORTAFOLIO - SOCIEDADES DE INVERSIÓN |               |                      |                        |                    |                |                       |                   |                          |                       |          |          |
|---|---------------|----------------------|------------------------|--------------------|----------------|-----------------------|-------------------|--------------------------|-----------------------|----------|----------|
| Emisora   | Tipo de Valor | Títulos Mes Anterior | Valuación Mes Anterior | Títulos Mes Actual | Costo Promedio | Costo de la Inversión | Precio de Mercado | Valuación del Mes Actual | Plusvalía/ Minusvalía |          |          |
| HSBCGOB BIG1                                    | ACCIONES      | 166                  | \$ 265.13              | 166                | \$ 1.52832     | \$ 253.70             | \$ 1.601519       | \$ 265.85                | \$ 12.15              |          |          |
| RENDIMIENTOS DE LOS ÚLTIMOS PERIODOS            |               |                      |                        |                    |                |                       |                   |                          |                       |          |          |
| OCT/14  | NOV/14        | DIC/14               | ENE/15                 | FEB/15             | MAR/15         | ABR/15                | MAY/15            | JUN/15                   | JUL/15                | AGO/15   | SEP/15   |
| 0.2089 %  | 0.2188 %      | 0.4160 %             | 0.2769 %               | 0.2148 %           | 0.2450 %       | 0.2444 %              | 0.2209 %          | 0.2622 %                 | 0.2502 %              | 0.2458 % | 0.2716 % |

Rendimiento de los últimos 12 meses:

3.1737 %

Moneda utilizada en el cálculo del rendimiento: Pesos Mexicanos

### ACLARACIONES:

### CARGOS OBJETADOS POR EL CLIENTE

| Folio | Aclaración | No de contrato | Producto | Fecha | Descripción | Monto |
|-------|------------|----------------|----------|-------|-------------|-------|
|-------|------------|----------------|----------|-------|-------------|-------|

### Estimado Inversionista:

\* Le informamos que la fecha de corte del presente estado de cuenta es el 30/09/2015.

\* .

### INFORMACIÓN GENERAL



Contrato: 375654

\*MUNICIPIO DE IXTLAHUACAN DEL RIO JALISC

Periodo: 01-30 de Sep 2015

**Estimado Cliente:**

"La información proporcionada en sus estados de cuenta puede asistirlo para el cumplimiento con sus obligaciones fiscales en cualquier parte del mundo. HSBC México no proporciona ninguna asesoría fiscal ni legal al respecto. Es su responsabilidad determinar con la asistencia que considere necesaria, sus activos o ingresos objeto de impuestos, con el fin de preparar sus declaraciones fiscales. Las Instituciones Financieras deberán retener y enterar mensualmente por cuenta de sus inversionistas, residentes en México o en el extranjero, el Impuesto Sobre la Renta que corresponda de acuerdo con la legislación fiscal vigente. Si requiere más información o desea orientación sobre sus inversiones, lo invitamos a que acuda con su ejecutivo de cuenta, llame al 5721-1130 en la Cd. De México o lada sin costo 01-800-472-2796, o entre a la página de internet [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx)

\*\*

**Cambios al Contrato**

"Le informamos que su Contrato de Depósito Bancario de Títulos Valor en Administración y de Comisión Mercantil tendrá modificaciones, las cuales entrarán en vigor el 01 de Diciembre 2015. Dichas modificaciones consisten en: 1) Definiciones. Se amplían e integran diversos conceptos para mayor conocimiento del cliente como son: Banca Telefónica Voz a Voz, BMV, Factor de Autenticación, Guía de Servicios de Inversión, Instrucciones u órdenes, Inversionista institucional, Marco General de Actuación, Medios de Comunicación, Repositorio Virtual, SMS, Solicitud (Cláusula 1 Definiciones) 2) Se indica la ubicación de la Guía de Servicios de Inversión, la cual se encuentra a su disposición en la página de Internet del Banco [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx) (Cláusula 5 inciso i. Perfil del Cliente) 3) Servicios de Inversión Asesorados. Se detalla la forma en que el Banco proporcionará las recomendaciones personalizadas. (Cláusula 6.1 Servicios de Inversión Asesorados) 4) Servicio de Comercialización o Promoción. Se elimina la asignación de perfil de inversión. (Cláusula 6.2 inciso a). Servicio de Inversión No Asesorado) 5) Ejecución de Operaciones. Se adicionan los medios electrónicos como forma de aceptación del servicio contratado. (Cláusula 6.2 inciso b). Servicio de Inversión No Asesorado) 6) Operaciones de Reporto. Se aclara que la liquidación de los Reporto será en Moneda Nacional y en caso de reportos en moneda distinta se establece el tipo de cambio a utilizar, se adiciona en que momento el banco emitirá el comprobante de estas operaciones y la fecha de vencimiento de las respectivas prorrogas. (Cláusula 7.1 Operaciones con Reportos) 7) Operaciones de Venta en Corto. Se adicionan productos que podrán ser materia de estas operaciones, señalando que se sujetarán a las disposiciones respectivas. (Cláusula 7.4 Operaciones de Venta en Corto) 8) Operaciones con Sociedades de Inversión o Fondos de Inversión. Se señalan los medios por los cuales el Banco dará a conocer al Cliente determinada información. (Cláusula 7.5 Operaciones con Sociedades de Inversión o Fondos de Inversión) 9) Reglas de Operación. Se elimina el inciso c) respecto a las instrucciones giradas por el Cliente al existir una cláusula expresa. (Cláusula 13. Reglas de Operación) 10) Responsabilidad del Banco. Se hace del conocimiento del cliente en caso de contingencia como aplicará los recursos el Banco. (Cláusula 16. Límites de Responsabilidad del Banco) \*

"11) Estado de cuenta. Se adiciona el plazo que tendrá el cliente para realizar cualquier objeción y en caso de que el cliente desee realizar cambios posteriores en la modalidad del envío de este. Se insertan ajustes a la forma de operar el Repositorio Virtual. (Cláusula 18. Estados de Cuenta) 12) Manejo del Contrato. Se agrega la posibilidad de que el Cliente pueda solicitar la contratación de nuevos servicios o modificar los ya contratados. (Cláusula 19. Tipo de Contrato) 13) Medios de Comunicación. Se reestructura de forma integral la cláusula adicionando medios de comunicación con el cliente. (Cláusula 23. Medios de Comunicación) 14) Autorizaciones. Se adiciona la posibilidad de que el Banco otorgue al cliente una categoría, segmento o perfil especial. (Cláusula 25. Autorizaciones) 15) Modificaciones. Se reestructura de forma integral la cláusula adicionando la posibilidad de que el Cliente pueda contratar nuevos servicios de inversión o modificar los ya contratados así como los canales por los cuales pueda realizar dichas acciones. (Cláusula 35. Modificaciones) 16) Entrega al Cliente. Se reestructura la cláusula especificando los documentos que se le entregarán al Cliente y los que se mantienen a su disposición para consulta. (Cláusula 39. Entrega al Cliente y Consulta) 17) Actualización de la dirección de la Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE) en el apartado de Aclaraciones. 18) La clave de correo electrónico [mexico\\_contacto@hsbc.com.mx](mailto:mexico_contacto@hsbc.com.mx) en el apartado de Aclaraciones cambia a [mexico\\_soporte@hsbc.com.mx](mailto:mexico_soporte@hsbc.com.mx) 17) Eliminación de los teléfonos 01800 que el Banco tenía señalados en el cuerpo del contrato en cumplimiento a lo establecido en la Ley Federal de Telecomunicaciones. 18) Operaciones por cuenta propia: Se establece que el Banco al celebrar este tipo de operaciones deberá cumplir con los requisitos y terminos establecidos en la regulación aplicable. (Cláusula 7.3 Operaciones por cuenta propia) Lo invitamos a consultar el nuevo Contrato a partir del 01 de Diciembre de 2015 en [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx). Le recordamos que en caso de no estar de acuerdo con las modificaciones a las condiciones contenidas en el Contrato, usted cuenta con 30 días posteriores a la presente notificación para acudir a sucursal y dar por terminada la relación contractual, sin responsabilidad alguna a su cargo, y bajo las condiciones pactadas originalmente.

**Asesoría de Inversiones**

"\* Estimado Cliente, si usted tiene contratado el servicio de Asesoría de Inversiones, le informamos que en el presente estado de cuenta puede consultar el nombre y datos de contacto del Ejecutivo de Cuenta asignado a su Contrato quién le proporcionará el servicio de Asesoría de Inversiones y con gusto lo atenderá.

\*\*

**Obligaciones Subordinadas**

"Tratándose de obligaciones subordinadas preferentes, que su pago en caso de liquidación o concurso mercantil de la emisora, se hará a prorrata, sin distinción de fechas de emisión, después de cubrir todas las demás deudas de la institución, pero antes de repartir a los titulares de las acciones el haber social y tratándose de obligaciones subordinadas no preferentes que dicho pago se llevará a cabo en los mismos términos antes señalados, pero después de haber pagado las obligaciones subordinadas preferentes. Que atento a lo dispuesto en el artículo 106 fracciones XVI y XVII, inciso a), de la Ley de Instituciones de Crédito, la emisora no podrá adquirir por cuenta propia las obligaciones subordinadas emitidas por ella misma, ni podrán ser recibidas en garantía por instituciones de crédito.

"Notas Estructuradas En el caso de Títulos Bancarios Estructurados previstos en los artículos 33 y 34 de la Circular 3/2012 de Banco de México, así como en Notas Estructuradas y Títulos de Deuda de Emisoras Extranjeras, éste instrumento de inversión podrá no generar rendimientos, o estos ser inferiores a los existentes en el mercado, pero en ningún caso, al vencimiento de la operación, se podrá liquidar un importe nominal inferior al principal invertido.

"Estas operaciones pueden variar según las condiciones de mercado existentes, sobre todo cuando se usen referencias variables.

"Incumplir con tus obligaciones te puede generar comisiones e intereses moratorios.

\*\*

**Sociedades de Inversión**

**Contrato:** 375654

**\*MUNICIPIO DE IXTLAHUACAN DEL RIO JALISC**

**Periodo:** 01-30 de Sep 2015

"Con la finalidad de ofrecerle una mejor combinación de productos que se adecuen a sus necesidades de inversión y a la disponibilidad de los recursos lo invitamos a que contacte a su ejecutivo de cuenta, quien le podrá presentar los diversos fondos de inversión con que contamos, para que usted pueda decidir sobre la mejor forma de diversificar su portafolio.

"Le recordamos que las razones financieras, la comisión de distribución y la composición de la cartera de los fondos de inversión, las puede consultar en la página de internet [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx).

"El plazo para la formulación de observaciones se encuentra señalado en el prospecto de información del fondo, que en su caso, se modifique.

"En el supuesto de que el cliente invierta en sociedad de inversión cuyos activos objeto de inversión sean acciones representativas del capital social de sociedades de inversión extranjeras, el régimen fiscal aplicable y las obligaciones que de ello deriven son responsabilidad del propio cliente.

#### **Plan Personal de Retiro**

\*\* Los siguientes Fondos de Inversión en su serie exenta (BFX) corresponden a un Plan Personal de Retiro: HSBCJUB, HSBC-50, HSBC-60, HSBC-70, HSBC-80, mediante oficio recibido por el SAT 900 02-02-01-2009-725 de fecha 31 de marzo de 2008.

\*\*\* Retiro anticipado en Fondos de Inversión pertenecientes al Plan Personal de Retiro; es decir, que no cumple con los Requisitos de Permanencia de acuerdo al Artículo 151 fracción V de la Ley del Impuesto sobre la Renta.

#### **Clasificación de la Sociedad de Inversión**

\*Calificación otorgada por Moodys: Calidad crediticia respecto a otros emisores nacionales: Aaa.mx Calidad Sobresaliente, Aa.mx Calidad Alta, A.mx Calidad Superior al Promedio, Baa.mx Calidad Promedio, Ba.mx Calidad Inferior al Promedio, B.mx Calidad Inferior.

\*Riesgo de Mercado homologada CNBV Riesgo y volatilidad respecto a condiciones cambiantes del mercado: MR1 Muy Baja, MR2 Baja, MR3 Moderada, MR4 Alta, MR5 Muy Alta.

\*Calificación crediticia homologada CNBV: AAA Sobresaliente, AA Alto, A Bueno, BBB Aceptable, BB Bajo, B Mínimo.

\*Calificación de riesgos y volatilidad homologada CNBV: 1 Extremadamente Baja, 2 Baja, 3 Baja Moderada, 4 Moderada, 5 Moderada Alta, 6 Alta, 7 Muy Alta.

#### **Aclaraciones**

"En el caso de aclaraciones sobre cuentas de depósitos bancarios de dinero a la vista, con o sin chequera, con o sin tarjeta de débito hasta por un monto equivalente en moneda nacional a 20,000 UDIS, usted cuenta con 90 días naturales contados a partir de la fecha de corte o de la realización de la operación o servicio para solicitar la aclaración correspondiente. Para los demás casos, usted cuenta con 30 días naturales después de la fecha de corte para solicitar la aclaración.

..

#### **Comisiones**

"Para mayor información sobre comisiones puede consultar la página de Internet, [www.condef.gob.mx](http://www.condef.gob.mx) Teléfono D.F. 53-40-09-99 y del interior 01800-999-80-80

"Comisiones Sociedades de Inversión: La comisión por distribución se calcula sobre la base de los activos netos del día calculados conforme a las disposiciones vigentes: Administración de activos 0.190% (Activos netos diarios), servicios administrativos 0.010% (Activos netos diarios), custodia de valores 0.010% (Valor del portafolio).

"Comisiones Capitales (Acciones) Comisión de corretaje: 0.30% más IVA por operación de compra-venta (por evento) Comisión de custodia: 0.105 al millar más IVA (mensual) Comisión Servicio en línea (comunicación con la BMV sobre información de emisoras), siempre y cuando tenga el servicio contratado, es de \$100.00 pesos más IVA (mensual)

"Comisiones Obligaciones Subordinadas Custodia y administración de valores: 0.106 al millar más IVA (mensual) Corretaje (compra venta mercado secundario) 0.25 al millar más IVA (por evento)



30442 8228

Contrato: 375654

\*MUNICIPIO DE IXTLAHUACAN DEL RIO JALISC

Periodo: 01-30 de Sep 2015

••

#### Contáctanos

"Dudas, sugerencias y felicitaciones dirigirse a Línea Directa al 57-21-33-90 y en el interior de la república al 01800-712-4825, [mexico\\_contacto@hsbc.com.mx](mailto:mexico_contacto@hsbc.com.mx)

"HSBC México S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC recibe las consultas, reclamaciones o aclaraciones, en su Unidad Especializada de Atención a Usuarios, ubicada en Paseo de la Reforma No. 347 Oficina 5, Col.Cuauhtémoc, Del Cuauhtémoc, C.P.06500, en México, Distrito Federal y por correo electrónico [mexico\\_une@hsbc.com.mx](mailto:mexico_une@hsbc.com.mx) o al teléfono (55) 5721-5661 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](http://www.condusef.gob.mx), teléfono 5340-0999 y del interior de la República 01 (800) 9-99-80-80.

••

#### Aviso de Privacidad

"Consulte nuestro nuevo Aviso de Privacidad en [www.hsbc.com.mx](http://www.hsbc.com.mx) o en la sucursal HSBC de su preferencia

••

#### Cálculo de Rendimientos

"N/D en el rendimiento mensual indica que la información no está disponible para el período. N/D en el rendimiento anual indica que el cliente no mantuvo posición durante los últimos doce meses consecutivos.

••

.

"Las inversiones en acciones de los fondos de inversión señaladas no garantizan rendimientos futuros, ni sus sociedades operadoras son responsables de las pérdidas que el inversionista pueda sufrir, como consecuencia de dichas inversiones o asumen el riesgo de las variaciones en el diferencial del precio a favor de los clientes."



30442 8228

Contrato: 375654

\*MUNICIPIO DE IXTLAHUACAN DEL RIO JALISC

Periodo: 01-30 de Sep 2015

| SALDOS MINIMOS REQUERIDOS PERSONAS FISICAS Y PERSONAS MORALES CONT. Y NO CONTRIBUYENTES |                        |                |
|---|------------------------|----------------|
| INSTRUMENTO   | PLAZO                  | MONTO          |
| INVERSIÓN EN REPORTO  | De 1 a 360 días        | \$1'000,000.00 |
| INVERSIÓN EN DIRECTO  | De 1 día hasta 30 a'os | \$2'500,000.00 |
| INTERMESA   | De 1 día               | \$500,000.00   |
| SOCIEDADES DE INVERSIÓN   | NO APLICA              | \$1,000.00 PF  |
|   |                        | \$10,000.00 PM |

| Fondo        | Clasificación | Clasificación de Riesgo | Escala Homogenea del mes | Rendimiento del mes | Rendimiento acumulado | % Participación |
|--------------|---------------|-------------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------|-----------------|
| HSBCGOB BIG1 |               |                         |                          | 3.25                | 2.97                  | *               |

| Abreviatura | Significado           | Abreviatura | Significado                                   | Abreviatura | Significado                             |
|-------------|-----------------------|-------------|---|-------------|---|
| VEN/VTA     | Venta                 | EFFECTI     | Efectivo                                      | IVA         | Impuesto al Valor Agregado              |
| SOC         | Sociedad              | CANC        | Cancelación                                   | ISR         | Impuesto Sobre la Renta                 |
| TRANS       | Transcurridos         | CAB         | Centro de Atención Bursátil                   | CNBV        | Comisión Nacional Bancaria y de Valores |
| MDO         | Mercado               | MOV         | Movimientos                                   | ABN         | Abono                                   |
| DIV         | Dividendo             | DD          | Días  | VEN         | Vencimiento                             |
| CUST        | Custodia              | MM          | Mes   | INI         | Inicio                                  |
| CPA         | Compra                | RFC         | Registro Federal de Contribuyentes            | AMORT PARC  | Amortización Parcial                    |
| CUP         | Cupón                 | CURP        | Clave Unica de Registro de Población          | PROM        | Promedio                                |
| UDI's       | Unidades de Inversión | USD         | Dólares de los Estados Unidos de Norteamérica | PPR         | Plan Personal de Retiro                 |