

**Estado de Cuenta de Valores.
Posición de Valores**

Hoja 1 De 2

16886
HOGAR CABA AS
AT'N: MARIA AMPARO DIAZ MORALES GONZALE
MARIANO OTERO 2145
RESIDENCIAL VICTORIA
ZAPOPAN
CP: 45089 JAL. CR: 45071



RFC: ICA870101D3A
CORREO
JAL. 0649 GDL NIPOS HEROES
Tipo de cliente : No Sofisticado
Tipo de Servicio : MIXTO COMERCIALIZACION-EJECUCION
Perfil : NO APLICA

Periodo : AGOSTO 2016
Cuenta : 0577817151 Contrato: 0501325792
Sucursal: 0649 GDL NIPOS HEROES
Telefono:
Asesor/Ejecutivo : LAURA CELINA PETA RAMIREZ

Informe de Resultados

Emisión	Títulos	Precio de Mercado	Tasa	Plazo	Vence	Valor Mercado	% Inversión	% Fondo	Movimientos	Del Mes	Acumulado Anual
51 NTEGUB I+ 0	8,456	11.91797000				100,778.35	2.65		Valor Cartera Inicial \$	3,807,476.54	1,932,347.22
51 NTEGUB I1 0	323,766	11.44869500				3,706,698.19	97.35	0.01	Sus Depósitos (+)	2,699,992.59	17,100,751.86
TOTAL VALOR CARTERA INICIAL						3,807,476.54	100.00		Sus Retiros (-)	2,550,048.23	15,125,475.85
PESOS									(*) Movimiento Neto	3,957,420.90	3,907,623.23
51 NTEGUB I+ 0	37,807	11.96351800				452,304.73	11.39				
51 NTEGUB I1 0	306,383	11.48824400				3,519,802.66	88.61	0.01			
									Valuación de Cartera al Cierre	3,972,107.39	3,972,107.39
									(*) Movimiento Neto (-)	3,957,420.90	3,907,623.23
									Utilidad Generada	14,686.49	64,484.16
									Capital Promedio Invertido	4,238,091.33	2,779,999.68
									Tiempo de Inversión	31 días	244 días
									Rendimiento en el Periodo	0.35 %	2.31 %
									Rendimiento Anual Simple	4.01 %	3.42 %
									Rendimiento Anual Compuesto	4.09 %	3.44 %
									CALIFICACION FITCH MEXICO:AAA/1:NTEGUB GFNT-MD AAA/2:IXELQ IXELQM AAA/3:IXECP AAA/4:IXED IXEDP IXEMP AAA/5:IXETR IXEMPM+ IXEEURO IXEUSD TEMGBIA AAA/6:NTESEM IXETR+ IXELP. CATEGORIAS: CORTO PLAZO:IXELQ Y GFNT-MD CORTO PLAZO GUBERNAMENTAL:NTEGUB, IXELQM CORTO PLAZO MONEDA EXTRANJERA:IXEEURO IXEUSD MEDIANO PLAZO:IXEMP IXEDP IXED IXECP MEDIANO PLAZO GUBERNAMENTAL:IXEMPM+ LARGO PLAZO:IXETR IXETR+ IXELP ESPECIALIZADA EN ACCIONES:NTE+SEL NTE+FDI ESPECIALIZADA EN ACCIONES NACIONALES:IXECON ESPECIALIZADA EN ACCIONES INDIZADA IPC-BMV:NTE+IN ESPECIALIZADA EN ACCIONES INTERNACIONALES:NTE+USA NTE+GL DISCRECIONAL: IXE1 IXE2 IXE3 IXEESP NTESEM MEDIANO PLAZO ESP EN ACC DE SOCIEDADES DE INVERSION QUE INVIERTEN PRINCIPALMENTE EN TITULO DE RENTA FIJA EMITIDOS POR GOBIERNOS DE TODO EL MUNDO:TEMGBIA		
Valor Total de la Cartera:						3,972,107.39	100.00	0.01			

CONSULTAS, RECLAMACIONES Y ACLARACIONES

Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE)
Domicilio: Av. Paseo de la Reforma No. 505 Piso 43 Colonia Cuauhtémoc C.P. 06500 Delegación Cuauhtémoc, México, D.F.
Teléfono: 01 800 627 22 92 Correo electrónico: une@banorte.com

Posición valuada conforme al último vector de precios conocido

Estado de Cuenta de Valores.
Movimientos del Mes

HOGAR CABA AS

AT'N: MARIA AMPARO DIAZ MORALES GONZALE
MARIANO OTERO 2145
RESIDENCIAL VICTORIA
ZAPOCAN
CP: 45089 JAL. CR: 45071

RFC: ICA870101D3A
CORREO
JAL. 0649 GDL NIPOS HEROES
Tipo de cliente : No Sofisticado
Tipo de Servicio : MIXTO COMERCIALIZACION-EJECUCION
Perfil : NO APLICA

Periodo : AGOSTO 2016
Cuenta : 0577817151 Contrato: 0501325792
Sucursal: 0649 GDL NIPOS HEROES
Telefono:
Asesor/Ejecutivo : LAURA CELINA PE7A RAMIREZ

Hoja 2 De 2

Día	Folio	Tipo de Operación	Emisión	Títulos	Precio Unit.	\$ Importe	Plazo	Tasa	Interés/Premio	Comisión	\$ Importe Neto	\$ Saldo
		SALDO INICIAL										0.00
1	0	ENTRADA A SU INVERSI				699,999.48					699,999.48	699,999.48
1	2577	COMPRA SOC. INV.	51 NTEGUB I1 0	61,123	11.45230900	699,999.48					(699,999.48)	0.00
4	617	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I1 0	17,459	11.45590200	200,008.59					200,008.59	200,008.59
4	1918	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I1 0	8,730	11.45590200	100,010.02					100,010.02	300,018.61
4	0	SALIDA DE SU INVERSI				100,010.02					(100,010.02)	200,008.59
4	0	SALIDA DE SU INVERSI				200,008.59					(200,008.59)	0.00
11	668	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I1 0	17,446	11.46435800	200,007.19					200,007.19	200,007.19
11	0	SALIDA DE SU INVERSI				200,007.19					(200,007.19)	0.00
16	1470	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I1 0	26,155	11.47035200	300,007.06					300,007.06	300,007.06
16	0	SALIDA DE SU INVERSI				300,007.06					(300,007.06)	0.00
19	2288	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I1 0	8,716	11.47395300	100,006.97					100,006.97	100,006.97
19	0	SALIDA DE SU INVERSI				100,006.97					(100,006.97)	0.00
26	0	ENTRADA A SU INVERSI				1,999,993.11					1,999,993.11	1,999,993.11
26	824	COMPRA SOC. INV.	51 NTEGUB I+ 0	167,271	11.95660400	1,999,993.11					(1,999,993.11)	0.00
31	1013	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I+ 0	137,920	11.96351800	1,650,008.40					1,650,008.40	1,650,008.40
31	0	SALIDA DE SU INVERSI				1,650,008.40					(1,650,008.40)	0.00
		SALDO FINAL										0.00
		TOTAL ISR RETENIDO										0.00
		TOTAL IVA RETENIDO										0.00

LAS INVERSIONES EN ACCIONES DE NUESTROS FONDOS NO GARANTIZAN RENDIMIENTOS FUTUROS, NI SU OPERADORA ES RESPONSABLE DE LAS PERDIDAS 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. CARTERAS STO. DIA HABIL EN INTERNET
ESTIMADO INVERSIONISTA: LOS PROSPECTOS DE INFORMACION, DICI, GASTOS, CARTERAS Y OTRAS NOTICIAS SE ENCUENTRAN A SU DISPOSICION, CONSULTA Y ANALISIS EN WWW.BANORTE.COM/FONDOSDEINVERSION
SE INFORMA QUE TRAS CAMBIOS EN LAS DISPOSICIONES EN MATERIA FINANCIERA, LAS DENOMINACIONES SOCIALES DE ALGUNOS FONDOS CAMBIARON, PARA MAYOR INFORMACION CONSULTE A UN ASESOR.

CONSULTAS, RECLAMACIONES Y ACLARACIONES

FORMA BGH14

Comisión Nacional Para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF):

Teléfono: 018009998080 y 53400999.

Página de Internet: www.condusef.gob.mx

Para Operaciones de Mercado de Dinero:

GANANCIA ANUAL TOTAL NETA (GAT) "Antes de Impuestos"	
GAT Nominal	GAT Real*
2.96 %	- 0.68 %
"La GAT REAL es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada" Tasas brutas anualizadas antes de impuestos calculadas el 19 de Noviembre del 2015 sólo para fines informativos y de comparación, estas tasas pueden variar de acuerdo a condiciones de mercado en el momento de la contratación y al monto invertido a partir de \$500,000.00 (monto mínimo de inversión).	

Producto garantizado por el IPAB hasta por 400 mil UDI www.ipab.org.mx
Titular(es) garantizado(s):

Declaro que el origen de los recursos que entrego para la apertura del producto y/o servicio que estoy solicitando con "EL BANCO", proceden de fuentes lícitas y que son de mi propiedad.

El Banco hace del conocimiento del cliente que, en términos de la Ley de Protección al Ahorro Bancario y las reglas aplicables, únicamente están garantizados por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB), los depósitos bancarios de dinero a la vista, retirables en días preestablecidos, de ahorro, y a plazo o con previo aviso, así como los préstamos y créditos que acepte la Institución, hasta por el equivalente a cuatrocientas mil UDI por persona, cualquiera que sea el número, tipo y clase de dichas obligaciones a su favor y a cargo de Banco Mercantil del Norte, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Banorte. Para las operaciones en Mesa de Dinero este término aplicará únicamente para lo invertido en pagaré Banorte.

Para efectos del IPAB se consideran titulares garantizados los siguientes: al titular de una cuenta Individual, a los titulares o cotitulares de una cuenta solidaria, a los titulares o cotitulares registrados en las cuentas mancomunadas.

" Para el caso de cuentas solidarias, el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) cubrirá hasta el monto garantizado a quienes aparezcan en los sistemas de "EL BANCO" como titulares y cotitulares en partes iguales. La cobertura por parte del "Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) de una cuenta solidaria no excederá de cuatrocientas mil UDI por cuenta, cualquiera que sea el número de titulares o cotitulares" o .

En el caso de cuentas mancomunadas: "se dividirá el monto garantizado de la cuenta entre los titulares o cotitulares, en proporción al porcentaje establecido expresamente y por escrito por los titulares o cotitulares o, en su defecto, conforme a la información relativa que "EL BANCO" mantenga en sus sistemas. En el supuesto que no se haya establecido el porcentaje, se dividirá el saldo en partes iguales. La cobertura por parte del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) de una cuenta mancomunada no excederá de cuatrocientas mil UDI por cuenta, cualquiera que sea el número de titulares o cotitulares".

INFORME DE RESULTADOS

El Valor Cartera se refiere a la suma total de su Posición de valores al primer día del periodo. En caso del mes es igual al valor total de la valuación de la cartera al cierre del mes anterior. Sus depósitos y retiros son las cantidades totales que Usted haya entregado o retirado en el transcurso del mes.

El movimiento neto es la cantidad neta que Usted haya invertido en el periodo. Se compone de la cantidad con la que inicia en el periodo (valor cartera inicial) más las cantidades que se hayan entregado (Depósitos) menos las cantidades que se hayan retirado (Retiros).

La utilidad generada se determina por la diferencia entre su posición de valores (valuación de la cartera al cierre) y la cantidad neta que Usted haya invertido en cada periodo (Movimientos Neto).

El Capital Promedio Invertido se calcula de acuerdo a la siguiente mecánica. El movimiento neto, compuesto por su cartera inicial más depósitos menos retiros, se calcula en forma diaria y se multiplica por los días que van transcurriendo para obtener una "Cifra de Cálculo"

Por ejemplo:

	Depósitos	Retiros	Movimiento Neto	Días Transcurridos	Cifras de Cálculo
Cartera Inicial	50,000.00		50,000.00	3	150,000.00
4° día	5,000.00		55,000.00	11	605,000.00
15° día	20,000.00		75,000.00	8	600,000.00
23° día		10,000.00	65,000.00	7	455,000.00
30° día	3,000.00		68,000.00	1	68,000.00

Esas "Cifras de Cálculo" al igual que los días transcurridos hasta la fecha que queremos evaluar, se totalizan y se divide el total de la "Cifra de Cálculo" entre los días transcurridos.

62,600.00	30	1'878,000.00
-----------	----	--------------

El Capital Promedio Invertido en 30 días de este ejemplo es de \$62,600.00

La forma de determinar los rendimientos es: Rendimiento en el Periodo =

$$\frac{\text{Utilidad Generada}}{\text{Capital Promedio Invertido}} \times 100$$

Rendimiento Anual Simple =

$$\frac{\text{Rendimiento en el Periodo}}{\text{Días del Periodo}} \times 360$$

$$\text{Rendimiento Anual Compuesto} = \left[1 + \frac{\text{Rendimiento en el Periodo}}{100} \right]^{\frac{360}{\text{Días Periodo}} - 1} \times 100$$