

Estado de Cuenta de Valores. Posición de Valores

17119
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 : NOVIEMBRE 2016 Hoja 1 De 2
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	156,324	12.05276900				1,884,137.06	44.43		Valor Cartera Inicial \$	4,240,733.80	1,932,347.22
51 NTEGUB I1 0	203,750	11.56611900				2,356,596.75	55.57	0.01	Sus Depósitos (+)	5,049,971.45	31,680,688.84
TOTAL VALOR CARTERA INICIAL						4,240,733.80	100.00		Sus Retiros (-)	4,300,042.05	28,715,554.76
PESOS									(*) Movimiento Neto	4,990,663.21	4,897,481.30
51 NTEGUB I+ 0	243,280	12.10005600				2,943,701.62	58.78	0.01	Valuación de Cartera al Cierre	5,008,258.44	5,008,258.44
51 NTEGUB I1 0	177,862	11.60763300				2,064,556.82	41.22		(*) Movimiento Neto (-)	4,990,663.21	4,897,481.30
									Utilidad Generada	17,595.23	110,777.14
									Capital Promedio Invertido	4,715,708.38	3,168,563.83
									Tiempo de Inversión	30 días	335 días
									Rendimiento en el Periodo	0.37 %	3.50 %
									Rendimiento Anual Simple	4.48 %	3.76 %
									Rendimiento Anual Compuesto	4.57 %	3.76 %
Valor Total de la Cartera:						5,008,258.44	100.00	0.01	CALIFICACION FITCH MEXICO:AAA/1:NTEGUB GFNT-MD AAA/2:IXELQ Y IXELQM AAA/3:IXECP AAA/4:IXED IXEDP IXEMP AAA/5:IXETR IXEMPM+ IXEEURO IXEUSD Y TEMGBIA AAA/6:NTESEM APIBONO E IXELP. CATEGORIAS:CORTO PLAZO:IXELQ Y GFNT-MD. CORTO PLAZO GUBERNAMENTAL:NTEGUB IXELQM. CORTO PLAZO MONEDA EXTRANJERA:IXEUSD E IXEEURO. MEDIANO PLAZO: IXEMP IXEDP IXED E IXECP. MEDIANO PLAZO GUBERNAMENTAL:IXEMPM+. LARGO PLAZO: IXETR IXELP Y APIBONO. ESPECIALIZADA EN ACCIONES:NTE+SEL NTE+FD. ESPECIALIZADA EN ACCIONES NACIONALES:IXECON. ESPECIALIZADA EN ACCIONES INDIZADA IPC DE BMV:NTE+IN. ESPECIALIZADA EN ACCIONES INTERNACIONALES:NTE+USA Y NTE+GL. DISCRECIONAL:IXE1 IXE2 IXE3 IXEESP Y NTESEM. MEDIANO PLAZO ESP EN ACC DE FONDOS DE INVERSION QUE INVIERTEN PPALMENTE EN TITULOS DE RENTA FIJA EMITIDOS POR GOBIERNOS DE TODO EL MUNDO:TEMGBIA.		

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
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 : NOVIEMBRE 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
7	0	SALDO INICIAL										0.00
7	2345	ENTRADA A SU INVERSI				399,995.45					399,995.45	399,995.45
7	2043	COMPRA SOC. INV.	51 NTEGUB I1 0	34,555	11.57561700	399,995.45					(399,995.45)	0.00
10	0	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I1 0	43,180	11.57969600	500,011.27					500,011.27	500,011.27
10	0	SALIDA DE SU INVERSI				500,011.27					(500,011.27)	0.00
11	0	ENTRADA A SU INVERSI				2,199,997.02					2,199,997.02	2,199,997.02
11	2652	COMPRA SOC. INV.	51 NTEGUB I+ 0	182,278	12.06946000	2,199,997.02					(2,199,997.02)	0.00
14	2347	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I+ 0	115,952	12.07400100	1,400,004.56					1,400,004.56	1,400,004.56
14	0	SALIDA DE SU INVERSI				1,400,004.56					(1,400,004.56)	0.00
16	2159	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I+ 0	24,841	12.07687300	300,001.59					300,001.59	300,001.59
16	0	SALIDA DE SU INVERSI				300,001.59					(300,001.59)	0.00
17	2583	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I1 0	43,147	11.58835400	500,002.71					500,002.71	500,002.71
17	0	SALIDA DE SU INVERSI				500,002.71					(500,002.71)	0.00
18	0	ENTRADA A SU INVERSI				299,989.84					299,989.84	299,989.84
18	3131	COMPRA SOC. INV.	51 NTEGUB I1 0	25,884	11.58977900	299,989.84					(299,989.84)	0.00
24	2083	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I+ 0	24,814	12.09008700	300,003.42					300,003.42	300,003.42
24	0	SALIDA DE SU INVERSI				300,003.42					(300,003.42)	0.00
28	0	ENTRADA A SU INVERSI				2,149,989.13					2,149,989.13	2,149,989.13
28	2331	COMPRA SOC. INV.	51 NTEGUB I+ 0	177,729	12.09700800	2,149,989.13					(2,149,989.13)	0.00
29	1227	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I+ 0	41,328	12.09860600	500,011.19					500,011.19	500,011.19
29	0	SALIDA DE SU INVERSI				500,011.19					(500,011.19)	0.00
30	2194	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB I+ 0	66,116	12.10005600	800,007.30					800,007.30	800,007.30
30	0	SALIDA DE SU INVERSI				800,007.30					(800,007.30)	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 DISPOSICION, CONSULTA Y ANALISIS EN WWW.BANORTE.COM/FONDOSDEINVERSION
SE LES 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

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

www.banorte.com

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 =

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

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



Ciudad de México a 31 de Octubre de 2016.

Estimado Inversionista:

Nos permitimos informarle que con el fin de brindarle un mejor servicio a partir del mes de Octubre, las solicitudes de compra fuera de horario de los fondos de inversión estarán sujetas a realizarse al día hábil siguiente, siempre y cuando cuente con los recursos disponibles suficientes en su cuenta de Depósito asociada al contrato de inversión.

En caso de no contar con los recursos suficientes, la operación solicitada resultará rechazada sin responsabilidad alguna para la Operadora de Fondos Banorte Ixe, S.A. de C.V.

Agradecemos su comprensión y en caso de existir algún comentario o duda, por favor consulte a su asesor financiero y/o ejecutivo. De manera adicional, recordarle que el mayor de nuestros compromisos es generarle confianza y fortaleza financiera.

A t e n t a m e n t e

**Operadora de Fondos Banorte Ixe, S.A. de C.V.,
Sociedad Operadora de Fondos de Inversión,
Grupo Financiero Banorte.**