

Estado de Cuenta de Valores. Posición de Valores

01898

HOGAR CABA AS

AT'N: MARIA AMPARO DIAZ MORALES GONZALE

MARIANO OTERO 2145

RESIDENCIAL VICTORIA

ZAPOPAN

CP: 45089

0649

CR: 45071

RFC: ICA870101D3A

CORREO

JAL. 0649 GDL NIÈOS HEROES

Tipo de cliente : No Sofisticado

Tipo de Servicio : MIXTO COMERCIALIZACION-EJECUCION

Perfil : NO APLICA

Periodo : DICIEMBRE 2018

Hoja 1 De 2

| Cuenta : 0577817151

Contrato: 0501325792

Sucursal: 0649 GDL NIÈOS HEROES

Telefono:

Asesor/Ejecutivo : LAURA CELINA PE7A RAMIREZ

Informe de Resultados

Emisión	Títulos	Precio de Mercado	Tasa	Plazo	Vence	Valor Mercado	% Inversión	% Fondo	Movimientos	Del Mes	Acumulado Anual
51 NTEGUB E5 0 TOTAL VALOR CARTERA INICIAL	952,790	13.08385900				12,466,170.02 12,466,170.02	100.00 100.00	0.03	Valor Cartera Inicial \$ Sus Depósitos (+) Sus Retiros (-)	12,466,170.02 1,499,984.98 1,150,019.47	34,048,053.85 45,682,253.54 68,632,692.65
PESOS 51 NTEGUB E5 0 51 NTEGUB E7 0	865,273 115,276	13.16650400 13.03534400				11,392,620.42 1,502,662.31	88.35 11.65	0.03	(*) Movimiento Neto	12,816,135.53	11,097,614.74
									Valuación de Cartera al Cierre	12.895.282.73	12.895.282.73
									(*) Movimiento Neto (-)	12,816.135.53	11,097,614.74
									Utilidad Generada	79,147.20	1,797,667.99
									Capital Promedio Invertido	12,572,606.97	24,739,782.54
									Tiempo de Inversión	31 días	365 días
									Rendimiento en el Periodo	0.63 %	7.27 %
									Rendimiento Anual Simple	7.41 %	7.27 %
									Rendimiento Anual Compuesto	7.67 %	7.27 %
									CALIFICACION FITCH MEXICO:AAAF/S1:NTEGUB NTECT INTERNC IVALOR AAAF/S2: NTELQ NTEGUB+ AAAF/S3: NTEMP AAAF/S4: NTED NTEDP NTEMP+ NTEMPP AAAF/S5: NTETR NTEEURO NTEDLS IDOLAR INTEURO AAAF/S6: NTELP INTREAL AAAF/S7: NTERTD AAF/S1: INTERMD AAF/S4: INTER30 INTER7 AAF/S6: TEMGBIA AF/S7: NTEDINT. CATEGORIAS: CORTO PLAZO: NTELQ NTECT INTERMD. CORTO PLAZO GUB:NTEGUB NTEGUB+ INTERNC IVALOR. CORTO PLAZO MONEDA EXTRANJERA NTEDLS NTEEURO IDOLAR INTEURO. MEDIANO PLAZO: NTEMP+ NTEDP NTEDP NTEMP INTER7. MEDIANO PLAZO GUBERNAMENTAL:NTEMPP. LARGO PLAZO:NTELP NTEDINT INTER30 TEMGBIA. LARGO PLAZO GUB: NTETR, LARGO PLAZO ESPECIALIZADO EN VALORES TASA REAL: INTREAL. ESPECIALIZADO EN ACCIONES: NTESEL ISOLIDO NTEIPC NTEIPC+. ESPECIALIZADO EN ACCIONES INTERNACIONALES: NTEUSA NTEGL NTEUSA+. DISCRECIONAL: NTE1 NTE2 NTE3 NTERTD NTER7 NTEAI NTEDLS+		
Valor Total de la Cartera:						12,895,282.73	100.00	0.03			

CONSULTAS, RECLAMACIONES Y ACLARACIONES

Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE)

Domicilio: Av. Paseo de la Reforma No. 195 Piso 1 Colonia Cuauhtémoc C.P. 06500 Delegación Cuauhtémoc, Ciudad de México.
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.

0649
CR: 45071

RFC: ICA870101D3A

CORREO

JAL. 0649 GDL NIËOS HEROES

Tipo de cliente : No Sofisticado

Tipo de Servicio : MIXTO COMERCIALIZACION-EJECUCION

Perfil : NO APLICA

Periodo : DICIEMBRE 2018

Cuenta : 0577817151

Contrato: 0501325792

Sucursal: 0649 GDL NIËOS 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
7	2735	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB E5 0	7,633	13.10223200	100,009.34					100,009.34	100,009.34
7	0	SALIDA DE SU INVERSI				100,009.34					(100,009.34)	0.00
17	4078	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB E5 0	38,085	13.12870700	500,006.81					500,006.81	500,006.81
17	0	SALIDA DE SU INVERSI				500,006.81					(500,006.81)	0.00
19	0	ENTRADA A SU INVERSI				999,996.20					999,996.20	999,996.20
19	2932	COMPRA FONDOS DE INV	51 NTEGUB E7 0	76,890	13.00554300	999,996.20					(999,996.20)	0.00
27	0	ENTRADA A SU INVERSI				499,988.78					499,988.78	499,988.78
27	2456	COMPRA FONDOS DE INV	51 NTEGUB E7 0	38,386	13.02529000	499,988.78					(499,988.78)	0.00
28	2712	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB E5 0	41,799	13.15828900	550,003.31					550,003.31	550,003.31
28	0	SALIDA DE SU INVERSI				550,003.31					(550,003.31)	0.00
		SALDO FINAL										0.00
		TOTAL ISR RETENIDO										0.00
		TOTAL IVA RETENIDO										0.00

LAS INVERSIONES EN ACCIONES DE FONDOS DE INVERSION NO GARANTIZAN RENDIMIENTOS FUTUROS, NI SU OPERADORA ES RESPONSABLE DE LAS PIRRIDAS 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. LA PUBLICACION DE CARTERAS EN INTERNET SE REALIZA EL 5TO DIA H'BIL. ESTIMADO INVERSIONISTA SE LE RECUERDA QUE EL 17/DIC/18, ENTRARON EN VIGOR CAMBIOS AL PROSPECTO DEL FONDO NTEUSA+. LOS PROSPECTOS, DICIS Y EL DETALLE DEL CAMBIO SE ENCUENTRA A SU DISPOSICION EN LA PAGINA WWW.BANORTE.COM/FONDOSDEINVERSION. SE LE INFORMA QUE PARA EL EJERCICIO FISCAL 2019, LA TASA DE RETENCION ANUAL DE ISR SOBRE INTERESES SER' DE 1.04%.

CONSULTAS, RECLAMACIONES Y ACLARACIONES

Unidad Especializada de Atención a Usuarios (UNE)
Domicilio: Av. Paseo de la Reforma No. 195 Piso 1 Colonia Cuauhtémoc C.P. 06500 Delegación Cuauhtémoc, Ciudad de México.
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 7.57%	GAT Real* 3.71%
"La GAT REAL es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada" Tasas brutas anualizadas antes de impuestos calculadas el 10 de julio del 2018 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 =

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

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