



24464

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



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

Estado de Cuenta de Valores.  
Posición de Valores  
Periodo : SEPTIEMBRE 2018  
Cuenta : 0577817151 Contrato: 0501325792 Hoja 1 De 2  
Sucursal: 0649 GDL NIPUS HEROES  
Telefono:  
Asesor/Ejecutivo : LAURA CELINA PEZA RAMIREZ

### Informe de Resultados

Emisión	Títulos	Precio de Mercado	Tasa	Plazo	Vence	Valor Mercado	Inversión %	Fondo %	Movimientos	Del Mes	Acumulado Anual
51 NTEGUB ES 0	2,834,228	12,854,30900				36,432,042.49	100.00	0.07	Valor Cartera Inicial \$	36,432,042.49	34,048,053.85
TOTAL VALOR CARTERA INICIAL						36,432,042.49	100.00		Sus Depósitos (+)	0.00	30,799,985.13
PESOS									Sus Retiros (-)	6,350,044.51	35,930,315.24
51 NTEGUB ES 0	2,342,047	12,924,09300				30,268,833.24	100.00	0.06	(*) Movimiento Neto	30,081,997.98	28,917,723.74
									Valuación de Cartera al Cierre	30,268,833.24	30,268,833.24
									(*) Movimiento Neto (-)	30,081,997.98	28,917,723.74
									Utilidad Generada	186,835.26	1,351,109.50
									Capital Promedio Invertido	33,910,352.47	25,563,571.07
									Tiempo de Inversión	30 días	273 días
									Rendimiento en el Periodo	0.55 %	5.29 %
									Rendimiento Anual Simple	6.61 %	6.97 %
									Rendimiento Anual Compuesto	6.82 %	7.03 %
Valor Total de la Cartera:										30,268,833.24	0.06

CALIFICACION FITCH MEXICO:AAAFIS1:NTEGUB NTECT INTERNIC VALOR AAAFIS2:  
NTELO NTEGUB+ AAASFIS3: NTEMP INTERMG AAASFIS4: NTEED NTEEDP NTEMP+ NTEMPG  
AAAFIS5: NTETR NTEURO NTEEDS IDOLAR NTEURO AAAFIS6: NTELP INTREAL  
AAAFIS7: NTEEDT AAASFIS1: INTERMD AAASFIS4: INTER30 NTECT INTERMD: CORTO  
PLAZO GUB:NTEGUB NTEGUB+ INTERNC VALOR: CORTO PLAZO MONEDA EXTRANJERA  
NTEEDS NTEURO IDOLAR NTEURO: MEDIANO PLAZO: NTEMP+ NTEEDP NTEEDT  
NTEEDT: MEDIANO PLAZO GUBERNAMENTAL:NTEMPG: LARGO PLAZO:NTELP NTEEDT  
INTER30 TEMGUBA: LARGO PLAZO GUB: NTETR: LARGO PLAZO ESPECIALIZADO EN  
VALORES TASA REAL: INTREAL: ESPECIALIZADO EN ACCIONES: NTESEL: ISOLDO  
NTEPC NTEPC+: ESPECIALIZADO EN ACCIONES INTERNACIONALES: NTEUSA  
NTEGL NTEUSA+: DISCRECIONAL: NTE1, NTE2, NTE3, NTEEDT, NTECT,  
GUBERNAMENTAL: INTERMG.

Posición valuada conforme al último vector de precios conocido



HOGAR CABA AS  
ATN: MARIA AMPARO DIAZ MORALES GONZALE  
MARIANO OTERO 2145  
RESIDENCIAL VICTORIA  
ZAPOPAN  
CP: 45089

JAL. 0649  
CR: 45071

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

Estado de Cuenta de Valores.  
Movimientos del Mes  
Periodo : SEPTIEMBRE 2018  
Cuenta : 0577817151  
Sucursal: 0649 GDL NIPUS HEROES  
Teléfono:  
Asesor/Ejecutivo : LAURA CELINA PEZA RAMIREZ

Hoja 2 De 2

Día	Folio	Tipo de Operación	Emisión	Títulos	Precio Unit.	\$ Importe	Plazo	Tasa	Interés/Premio	Comisión	\$ Importe Neto	\$ Saldo
6	1720	SAUDO INICIAL			23,312	12,869,252.00					300,008.00	0.00
6	0	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB ES0			300,008.00					(300,008.00)	0.00
7	3783	SAUDA DE SU INVERSI	51 NTEGUB ES0	7,769	12,871,780.00	100,000.86					100,000.86	0.00
7	0	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB ES0			100,000.86					(100,000.86)	0.00
13	2992	SAUDA DE SU INVERSI	51 NTEGUB ES0	116,400	12,886,692.00	1,500,010.95					1,500,010.95	1,500,010.95
13	0	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB ES0			1,500,010.95					(1,500,010.95)	0.00
17	2182	SAUDA DE SU INVERSI	51 NTEGUB ES0	77,540	12,896,695.00	1,000,008.95					1,000,008.95	1,000,008.95
17	0	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB ES0			1,000,008.95					(1,000,008.95)	0.00
18	2294	SAUDA DE SU INVERSI	51 NTEGUB ES0	58,144	12,899,148.00	750,008.06					750,008.06	750,008.06
18	0	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB ES0			750,008.06					(750,008.06)	0.00
20	2054	SAUDA DE SU INVERSI	51 NTEGUB ES0	46,497	12,904,128.00	600,003.15					600,003.15	600,003.15
20	0	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB ES0			600,003.15					(600,003.15)	0.00
27	1651	SAUDA DE SU INVERSI	51 NTEGUB ES0	162,519	12,921,594.00	2,100,004.54					2,100,004.54	2,100,004.54
27	0	SAUDO FINAL				2,100,004.54					(2,100,004.54)	0.00
		TOTAL IVA 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 SE INFORMA QUE EL 09 DE OCTUBRE ENTRAN EN VIGOR CAMBIOS COMPLEMENTARIOS A LOS PROSPECTOS Y DICIS DE NUESTROS FONDOS MISMOS QUE FUERON AUTORIZADOS POR CNBV. EL 10 Y 24 DE SEP ENTRARON EN VIGOR CAMBIOS EN NUESTROS FONDOS, LOS PROSPECTOS Y DICIS Y EL DETALLE DE LOS CAMBIOS SE ENCUENTRAN A SU DISPOSICION EN WWW.BANORTE.COM/FONDOSDEINVERSION.

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



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](http://www.condusef.gob.mx)

Para Operaciones de Mercado de Dinero:

GANANCIA ANUAL TOTAL NETA (GAT)	
"Antes de Impuestos"	
GAT	GAT
Nominal	Real*
7.57%	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](http://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"

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 =

Utilidad Generada

Capital Promedio Invertido

X 100

Rendimiento en el Periodo

Días del Periodo

X 360

Rendimiento Anual Simple =

X 360

Días Periodo

-1

1 +

Rendimiento en el Periodo

100

X100

Rendimiento Anual Compuesto =