

## Estado de Cuenta de Valores. Posición de Valores

01899

**HOGAR CABA AS**

**AT'N: MARTHA ALICIA IBA EZ HERNANDEZ**

**MARIANO OTERO 2145**

## RESIDENCIAL VICTORIA

**ZAPOPAN**

0649

CP: 45089

**JAL.**

**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 : 0448920245**

**Contrato: 0503343073**

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	8,949	13.08385900				117,087.45	4.22		Valor Cartera Inicial \$	2,774,217.89	1,401,379.42
51 NTEGUB E7 0	205,027	12.95990500				2,657,130.44	95.78	0.01	Sus Depósitos (+)	699,997.67	58,343,946.11
TOTAL VALOR CARTERA INICIAL						2,774,217.89	100.00		Sus Retiros (-)	3,482,496.30	59,890,814.03
PESOS									(*) Movimiento Neto	-8,280.74	-145,488.50
									Valuación de Cartera al Cierre	0.00	0.00
									(*) Movimiento Neto (-)	-8,280.74	-145,488.50
									Utilidad Generada	8,280.74	145,488.50
									Capital Promedio Invertido	1,334,676.12	2,118,870.65
									Tiempo de Inversión	31 días	365 días
									Rendimiento en el Periodo	0.62 %	6.87 %
									Rendimiento Anual Simple	7.31 %	6.87 %
									Rendimiento Anual Compuesto	7.55 %	6.87 %
									CALIFICACION FITCH MEXICO:AAAF/S1:NTEGUB NTECT INTERNC IVALOR AAAF/S2: NTELQ NTEGUB+ AAAF/S3: NTEMP AAAF/S4: NTED NTEDP NTEMP+ NTEMPG 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 NTED NTEMP INTER7. MEDIANO PLAZO GUBERNAMENTAL:NTEMPG. 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 NTERT NTEAI NTEDLS+		
						0.00	0.00	0.00			
Valor Total de la Cartera:											

## 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](mailto: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: MARTHA ALICIA IBA EZ HERNANDEZ**  
**MARIANO OTERO 2145**  
**RESIDENCIAL VICTORIA**  
**ZAPOCAN**  
**CP: 45089 JAL. CR: 45071**

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

**Periodo : DICIEMBRE 2018**  
**Cuenta : 0448920245** **Contrato: 0503343073**  
**Sucursal: 0649 GDL NIÑOS 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
6	735	SALDO INICIAL										0.00
6	0	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB E7 0	38,538	12.97433300	500,004.85					500,004.85	500,004.85
11	3247	SALIDA DE SU INVERSI	51 NTEGUB E7 0	38,502	12.98635100	500,004.85					(500,004.85)	0.00
11	0	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB E7 0			500,000.49					500,000.49	500,000.49
17	4010	SALIDA DE SU INVERSI	51 NTEGUB E7 0	127,987	13.00081600	500,000.49					(500,000.49)	0.00
17	4039	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB E5 0	8,949	13.12870700	1,663,935.44					1,663,935.44	1,663,935.44
17	0	SALIDA DE SU INVERSI				117,488.80					(117,488.80)	1,781,424.24
17	0	SALIDA DE SU INVERSI				117,488.80					(117,488.80)	1,663,935.44
20	0	ENTRADA A SU INVERSI				1,663,935.44					(1,663,935.44)	0.00
20	1552	COMPRA FONDOS DE INV	51 NTEGUB E7 0	53,813	13.00796600	699,997.67					699,997.67	699,997.67
28	2679	VENTA FONDOS DE INV	51 NTEGUB E7 0	53,813	13.02783200	699,997.67					(699,997.67)	0.00
28	0	SALIDA DE SU INVERSI				701,066.72					701,066.72	701,066.72
		SALDO FINAL				701,066.72					(701,066.72)	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 PIRIDAS 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](http://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](http://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](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"

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 =

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

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