

Estado de Cuenta de Valores. Posición de Valores

19184

HOGAR CABA AS

AT'N: MARTHA ALICIA IBA EZ HERNANDEZ

MARIANO OTERO 2145

RESIDENCIAL VICTORIA

ZAPOPAN

CP: 45089 JAL. CR: 45071



RFC: ICA870101D3A

CORREO

JAL. 0649 GDL NIµOS HEROES

Tipo de cliente : **No Sofisticado**

Tipo de Servicio : MIXTO COMERCIALIZACION-EJECUCION

Perfil : NO APLICA

Periodo : JULIO 2017

| Cuenta : 0448920245

Contrato: 0503343073

Sucursal: 0649 GDL NIµOS HEROES

Telefono:

Asesor/Ejecutivo : LAURA CELINA PE7A RAMIREZ

Hoja 1 De 2

Informe de Resultados

Emisión	Títulos	Precio de Mercado	Tasa	Plazo	Vence	Valor Mercado	% Inversión	% Fondo	Movimientos	Del Mes	Acumulado Anual
51 NTEGUB E7 0 TOTAL VALOR CARTERA INICIAL	271,402	11.88019600				3,224,308.95 3,224,308.95	100.00 100.00	0.01	Valor Cartera Inicial \$	3,224,308.95	0.00
									Sus Depósitos (+)	2,889,984.74	44,285,169.52
PESOS 51 NTEGUB E7 0	308,335	11.93817500				3,680,957.19	100.00	0.01	Sus Retiros (-)	2,450,015.95	40,665,301.97
									(*) Movimiento Neto	3,664,277.74	3,619,867.55
									Valuación de Cartera al Cierre	3,680,957.19	3,680,957.19
									(*) Movimiento Neto (-)	3,664,277.74	3,619,867.55
									Utilidad Generada	16,679.45	61,089.64
									Capital Promedio Invertido	3,432,362.00	3,181,552.95
									Tiempo de Inversión	31 días	130 días
									Rendimiento en el Periodo	0.49 %	1.92 %
									Rendimiento Anual Simple	5.64 %	5.32 %
									Rendimiento Anual Compuesto	5.79 %	5.41 %
									CALIFICACION FITCH MEXICO:AAA/1:NTEGUB NTECT AAA/2:IXELQ E IXELQM AAA/3:IXECP AAA/4:IXED IXEDP IXEMP IXEMPM+ AAA/5:IXETR IXEEURO NTEDLS Y TEMGBIA AAA/6:NTESEM APIBONO E IXELP. CATEGORIAS:CORTO PLAZO:IXELQ Y NTECT. CORTO PLAZO GUBERNAMENTAL:NTEGUB IXELQM CORTO PLAZO MONEDA EXTRANJERA:NTEDLS 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+FDF. ESPECIALIZADA EN ACCIONES NACIONALES:IXECON ESPECIALIZADA EN ACCIONES INDIZADA IPC DE BMV:NTE+IN ESPECIALIZADA EN ACCIONES INTERNACIONALES: NTE+USA Y NTE+GL. DISCRECIONAL:NTE1 NTE2 NTE3 IXEESP Y NTESEM. LARGO PLAZO GENERAL: TEMGBIA.		
						3,680,957.19	100.00	0.01			

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: MARTHA ALICIA IBA EZ HERNANDEZ
MARIANO OTERO 2145
RESIDENCIAL VICTORIA
ZAPOCAN
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

Periodo : JULIO 2017
Cuenta : 0448920245 Contrato: 0503343073
Sucursal: 0649 GDL NIPUS 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
14	0	SALDO INICIAL										0.00
14	3779	ENTRADA A SU INVERSI				899,992.87					899,992.87	899,992.87
17	1892	COMPRA SOC. INV.	51 NTEGUB E7 0	75,589	11.90640000	899,992.87					(899,992.87)	0.00
17	0	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB E7 0	75,555	11.91200000	900,011.16					900,011.16	900,011.16
27	0	SALIDA DE SU INVERSI				900,011.16					(900,011.16)	0.00
27	2128	ENTRADA A SU INVERSI				1,989,991.87					1,989,991.87	1,989,991.87
28	3097	COMPRA SOC. INV.	51 NTEGUB E7 0	166,796	11.93069300	1,989,991.87					(1,989,991.87)	0.00
28	0	VENTA SOC. INV.	51 NTEGUB E7 0	129,897	11.93256800	1,550,004.79					1,550,004.79	1,550,004.79
		SALIDA DE SU INVERSI				1,550,004.79					(1,550,004.79)	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 SU EJECUTIVO.

CONSULTAS, RECLAMACIONES Y ACLARACIONES

FORMA BGH14

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

Para Operaciones de Mercado de Dinero:

GANANCIA ANUAL TOTAL NETA (GAT) "Antes de Impuestos"	
GAT Nominal	GAT Real*
6.27 %	0.67 %
"La GAT REAL es el rendimiento que obtendría después de descontar la inflación estimada" Tasas brutas anualizadas antes de impuestos calculadas el 03 de abril del 2017 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 =

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

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