

Conoce tu estado de cuenta

Estimado cliente:

En cumplimiento a las Disposiciones de carácter general aplicables a las Entidades Financieras y demás personas que proporcionen servicios de inversión, hemos incluido nueva información en su estado de cuenta de Fondos de Inversión.

El detalle sobre los nuevos campos se muestra a continuación. Para obtener mayor información o en caso de duda, por favor contacte a su ejecutivo de cuenta.

Adelante

Información adicional al Estado de Cuenta Fondos Bancomer

BBVA Bancomer			ESTADO DE CUENTA FONDOS DE INVERSIÓN PÁGINA 1/5						
NOMBRE APELLIDO1 APELLIDO2 AV UNIV 1200 3G CE M8 COLONIA XOCO MEX 001 10151 BENITO JUAREZ DF			Periodo: Del 01/02/2014 al 28/02/2014 Días del Periodo: 28 Fecha de Corte: 28/02/2014 No. de Contrato: 2092360055 Cuenta Asociada: 0178411816 No. de Cliente: D0001181 R.F.C.: XAXXD10101000						
EJECUTIVO: LUCIA INESHNA MARQUEZ HERNANDEZ SUCURSAL: 0010 D.F. IZAZAGA DIRECCION: JOSE MARIA IZAZAGA 89 CENTRO DF MEX PLAZA: 010 CIUDAD DE MEXICO TELEFONO: (5) 7093826									
CENefa									
MONEDA NACIONAL									
Mes Anterior			Mes Actual						
NUMERO DE TITULO S	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO	NUMERO DE TITULO S	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO	SALDO PROMEDIO	CO STO PROMEDIO	% PARTICIP	
BI ER30 B1	29,794	10,387358	35,000	10,411069	364,387.42	336,934.18	10,284122	100.00	
TOTALES		309,480.94			364,387.42				
Impuestos									
FONDO DE INVERSIÓN	ISR Retenido por SI por Intereses		ISR Retenido por venta de acciones SIRV		ISR Retenido por la SIRV por Dividendos Nacionales		ISR Retenido por la SIRV por Dividendos Extranjeros		
	MES	ACUMULADO	MES	ACUMULADO	MES	ACUMULADO	MES	ACUMULADO	
BBVAINT	4,698,820,678.25	4,698,937,875.04	0.00	0.00	4,899,218,618.25	4,899,335,815.04	4,903,026,179.11	4,903,148,550.88	
PRUEBA1	3,743,319.75	3,743,319.75	0.00	0.00	3,898,319.75	4,036,094.34	3,901,264.75	4,045,151.10	
TOTALES	4,702,563,998.00	4,702,681,194.79	0.00	0.00	4,903,116,938.00	4,903,371,909.38	4,906,927,443.86	4,907,193,701.98	
Comisiones y Gastos					Rendimiento del Periodo				
FONDO DE INVERSIÓN	Por Saldo Promedio Inferior			Por Compra/Venta Rentas Variable		RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE INVERSIÓN (+)			
	Importe	L.V.A. xx%		Importe	L.V.A. xx%	RENDIMIENTO NETO DE LA CARTERA DE INVERSIÓN (+)			
BI ER30 B1	130.00	20.80				8.91			
TOTALES*					8.82				
Comisiones y Gastos de Intermediación					0.00				
Comisiones y Gastos por Servicios					0.00				
Comisiones y Gastos Administrativos					150.80				
(*) Las Comisiones y Gastos Totales incluyen L.V.A.					4.14%				
(+) El cálculo del rendimiento es realizado de acuerdo a lo establecido en las "Disposiciones de carácter general aplicables a las Entidades Financieras y demás personas que proporcionen servicios de inversión" emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.									

Rendimiento Neto Histórico de la Cartera de Inversión			
ENE 2015	1.15	JUL 2015	3.56
FEB 2015	1.89	AGO 2015	4.78
MAR 2015	0.25	SEP 2015	0.96
ABR 2015	4.28	OCT 2015	2.74
MAY 2015	1.78	NOV 2015	3.35
JUN 2015	2.05		

4

Para mayor información referente a las comisiones y gastos de intermediación, por servicios y administrativos cobrados al cliente, así como el Impuesto Sobre la Renta retenido, incluyendo la forma de cálculo y el monto de estos como proporción del valor total de la cartera de inversión, favor de ponerse en contacto con su ejecutivo de cuenta.

Todas las operaciones y sus valuaciones, las comisiones y gastos de intermediación, por servicios y administrativos cobrados al cliente, así como el Impuesto Sobre la Renta retenido, se encuentran expresados en pesos mexicanos.

Detalle de Movimientos Realizados Fondo: BBVAINT 00 XXX

FECHA DE OPERACIÓN	FECHA DE LIQUIDACIÓN	OPERACIÓN EN TÍTULOS		PRECIO POR TÍTULO	VALOR POR PESOS		SALDO EN TÍTULOS	SALDO EN PESOS	ISR
		COMPRAS	VENTAS		COMPRAS	VENTAS			
04/FEB	06/FEB	10,000,000	0	50.497305	504,973,050.00	0.00	10,029,794	10,029,794	0.00
04/FEB	06/FEB	10,000,000	0	50.497305	504,973,050.00	0.00	20,029,794	20,029,794	0.00
04/FEB	07/FEB	10,000	0	50.497305	504,973.05	0.00	20,039,794	20,039,794	0.00

Detalle de Cobros y Pagos*				
FECHA	CONCEPTO	FONDO DE INVERSIÓN	CARGO	ABONO
07/FEB	Pago dividendos	BMERIND MB		150.00
07/FEB	I.S.R. Retenido	BMERIND MB		45.00

(*) Todos los cobros y pagos son realizados con cargo a la cuenta e/je registrada.

5

Operaciones pendientes de liquidar						
EMISORA	FECHA DE OPERACIÓN	FECHA DE LIQUIDACIÓN	CONCEPTO	NUMERO DE TÍTULOS	PRECIO POR TÍTULO	IMPORTE
BMERIND MB	28/FEB	2/MAR	COMPRA	5,000	83.003396	415,016.98

6

DESCRIPCIÓN DE CALIFICACION EN ESCALA HOMOGÉNEA CALIDAD DE LOS ACTIVOS Y ADMON RIESGO DE MERCADO			EN APEGO A LO DISPUESTO POR LA CNBV, DAMOS A CONOCER LAS CALIFICACIONES Y CLASIFICACIONES DE LAS SOCIEDADES DE INVERSIÓN DEL GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER			
AAA	SOBRESALIENTE	1 BAJO EXTREMOSO	Fondo	Escala Homogénea	Escala de MOODY'S	Clasificación
AA	ALTO	2 BAJO	BMERGOB	AAA/1	AAA/MX/MR1	CORTO PLAZO ESP EN GUBERNAMENT
A	BUENO	3 BAJO MODERADO				
BBB	ACEPTABLE	4 MODERADO				
BB	BAJO	5 MODERADO A ALTO				
B	MÍNIMO	6 ALTO				
		7 MUY ALTO				

Cartera de Valores. Diferencial por valuación del periodo						
Posición al cierre del periodo				Venta de Fondos		
FONDO DE INVERSIÓN	TÍTULO \$	DIFERENCIAL POR VALUACIÓN		FONDO DE INVERSIÓN	TÍTULO \$	DIFERENCIAL POR VALUACIÓN
BMER30 B1	35,000	1,300.00	1.25%	BMER30 B1	1,000	80.00 0.35%
BMER180 B1	5,000	- 800.00	-0.25%			

7

USTED PUEDE CONSULTAR EN WWW.BANCOMER.COM/AVISOS EL CAMBIO DE CUOTA DE ADMINISTRACIÓN DE LOS FONDOS BMERGOB Y DIVERCP.

1. **Costo Promedio.**

Muestra el costo de adquisición promedio de los títulos en posición a la fecha de corte. El costo promedio se calcula por cada compra de títulos realizada.

La fecha de inicio de cálculo corresponde al precio del cierre del 30 de noviembre de 2016. A partir de esa fecha, por cada compra que realice, se actualizará el costo promedio de adquisición.

2. **Comisiones y gastos totales.**

Muestra las comisiones y gastos cobrados durante el periodo con su correspondiente I.V.A., así como el porcentaje que representan con respecto al monto total de la cartera de inversión:

- Comisiones y Gastos de Intermediación: incluye los importes de comisiones por las operaciones de compra o venta de Fondos de Renta Variable más el I.V.A. correspondiente.
- Comisiones y Gastos por Servicios: incluye los importes cobrados por concepto de servicios de inversión más el I.V.A. correspondiente.
- Comisiones y Gastos Administrativos: incluye las comisiones cobradas por saldo promedio inferior al mínimo más el I.V.A. correspondiente.

3. **Rendimiento del periodo.**

Muestra la tasa de rendimiento de la cartera de inversión durante el periodo, así como la tasa de rendimiento neto del periodo descontando comisiones, gastos e impuestos.

Para efectos del cálculo del rendimiento las operaciones se contabilizan en la cartera en la fecha en que éstas son liquidadas.

El cálculo se realiza de acuerdo a lo establecido en las Disposiciones de carácter general aplicables a las Entidades Financieras y demás personas que proporcionen servicios de inversión, ponderando por tiempo los flujos de efectivo (liquidaciones de compra y venta) y de acuerdo al siguiente modelo:

$$\begin{aligned} & \text{Valor de la cartera al cierre del periodo actual} \\ & \text{menos:} \\ & \text{Valor de la cartera al cierre del periodo anterior} \\ & \text{menos:} \\ & \text{Flujo de efectivo neto del contrato de Fondos} \\ = & \text{ Plus/minus de la cartera en el periodo} \\ \text{Entre:} & \\ & \text{Valor de la cartera al cierre del periodo anterior} \\ & \text{Más:} \\ & \text{Flujo de efectivo neto ponderado} \\ = & \text{ **Rendimiento del periodo** } \end{aligned}$$

El flujo de efectivo neto se refiere a los cargos y abonos realizados a la cuenta eje por concepto de liquidaciones de compra o venta de Fondos de Inversión.

El flujo de efectivo ponderado ajusta dichos flujos por tiempo, dando un mayor peso a las operaciones realizadas al principio de mes y el menor peso a las realizadas a fin de mes.

4. **Rendimiento neto histórico de la cartera de inversión.**

Muestra los rendimientos netos (descontando las comisiones, gastos e impuestos) de últimos 11 meses previos al periodo que se reporta.

5. **Detalle de cobros y pagos.**

Muestra los cargos y abonos realizados a la cuenta eje ligada a su contrato por concepto de comisiones cobradas por compra o venta de Fondos de Renta Variable, I.V.A. por comisiones e ISR por enajenación de acciones de Fondos de Inversión, así como la fecha en que se realizaron los mismos.

6. **Operaciones pendientes de liquidar.**

Muestra las operaciones de compra o venta de Fondos que se realizaron durante el periodo reportado pero que aún no se liquidan.

En operaciones a pre-aviso únicamente se muestra el monto solicitado de compra o venta.

7. **Diferencial por valuación del periodo.**

- Posición al cierre del periodo: muestra la variación en pesos y en porcentaje del valor de las posiciones valuadas al precio del cierre del periodo actual contra el precio de cierre del periodo anterior.
- Venta de Fondos: muestra la variación en pesos y en porcentaje del valor de las posiciones vendidas en el periodo valuadas al precio de venta contra el costo promedio de adquisición.

En BBVA Bancomer protegemos tu información y el medio ambiente

A partir del 18 Enero 2016 dejarás de recibir impreso tu estado de cuenta de inversiones.

Te invitamos a consultarlo en Bancomer.com

Tener tu información en cualquier momento y sin costo, es usar BBVA Bancomer a tu favor.

Recuerda que si así lo decides, tienes el derecho a solicitar la cancelación de tu servicio dentro de los 30 días naturales posteriores al presente aviso sin responsabilidad alguna a tu cargo, cubriendo en su caso, los adeudos que se hayan generado a esa fecha. Para cualquier tipo de duda acude con tu ejecutivo BBVA Bancomer. |

BBVA BANCOMER, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,
GRUPO FINANCIERO BBVA BANCOMER,
AV. PASEO DE LA REFORMA 510, COL. JUÁREZ 06600 MEXICO, D.F.

Unidad Especializada de Atención a Usuarios: Lago Alberto 320, Colonia Anáhuac, Código Postal 11320, México, Distrito Federal, teléfono (55) 1998 8039 o vía e-mail une@bbva.bancomer.com

adelante.