

## 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



NOMBRE APELLIDO1 APELLIDO2  
AV UNIV 120035 DE MS  
COLONIA XOCO MEX 001  
10151 BENITO JUAREZ DF



**ESTADO DE CUENTA**  
FONDOS DE INVERSIÓN  
PÁGINA 1 DE 1

Periodo	Del 01/02/2014 al 28/02/2014
Días del Periodo	28
Fecha de Corte	28/02/2014
No. de Contrato	2382300000
Cuenta Asociada	0178911010
No. de Cliente	00001181
R.F.C.	JAXX010101000

EJECUTIVO: LUCIA NESTRA MANSUEZ  
HERNANDEZ  
SUCURSAL: 0010 D.F. ECADAGA  
DIRECCION: JOSE MARIA CASAGA III  
CENTRO OF MEX  
PLAZA: 010 CIUDAD DE MEXICO  
TELEFONO: (5) 7063008

### CENefa

MONEDA NACIONAL

Mes Anterior		Mes Actual		Mes Anterior		Mes Actual		MONEDA NACIONAL	
NUMERO DE TITULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO	NUMERO DE TITULOS	PRECIO AL CIERRE	VALOR DE MERCADO	SALDO PROMEDIO	DD (1) PROMEDIO	% PARTICIP	
NUMERO DE TITULOS	20,704	10,3070.00	20,000	10,4110.00	204,307.42	22,024.10	10,204.00	100.00	
<b>TOTALES</b>		209,400.94			204,307.42				

**Ingresos**

FONDO DE INVERSION	ISR Retenido por SI por Intereses		ISR Retenido por venta de acciones SRV		ISR Retenido por la SRV por Evidencias Nacionales		ISR Retenido por la SRV por Dividendos Extranjeros	
	MES	ACUMULADO	MES	ACUMULADO	MES	ACUMULADO	MES	ACUMULADO
BBVAINT	4,698,820,578.25	4,698,827,875.04	0.00	0.00	4,899,218,518.25	4,899,315,815.04	4,903,028,179.31	4,903,348,536.30
PRUEBA1	3,743,319.75	3,743,319.75	0.00	0.00	3,898,319.75	4,034,094.24	4,901,244.24	4,901,311.10
<b>TOTALES</b>	4,702,548,998.00	4,702,601,194.79	0.00	0.00	4,901,116,838.00	4,903,351,909.28	4,904,921,443.55	4,904,659,847.40

**Comisiones y Gastos**

FONDO DE INVERSION	Por saldo Promedio Inferior		Por Compra/Venta Ratio Variable	
	Módulo	L.M.A. 0.0%	Módulo	L.M.A. 0.0%
NUMERO DE TITULOS	10000	20.00	-	-

**RENDIMIENTO DE LA CARTERA DE INVERSIÓN (+)** 3.21  
**RENDIMIENTO NETO DE LA CARTERA DE INVERSIÓN (N)** 3.52

El cálculo del rendimiento es realizado de acuerdo a lo establecido en las "Disposiciones de carácter general aplicables a las Entidades Financieras" emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

**TOTALES:**

Concepto	Importe	% sobre la Cartera
Comisión y Gastos de Intermediación	0.00	
Comisión y Gastos por Servicios	0.00	
Comisión y Gastos Administrativos	100.00	4.14%

(1) Las comisiones y gastos totales fueron 111.00

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

5

(\*) Todos los cobros y pagos son realizados con cargo a la cuenta eje registrada.

#### Operaciones pendientes de liquidar

EMISORA	FECHA DE OPERACIÓN	FECHA DE LIQUIDACIÓN	CONCEPTO	NUMERO DE TITULO\$	PRECIO POR TITULO	IMPORTE
BMERIND MB	28/FEB	2/MAR	COMPRA	5,000	83.003396	415,016.98

6

#### DESCRIPCIÓN DE CALIFICACIÓN EN ESCALA HOMOGÉNEA CALIDAD DE LOS ACTIVOS Y ADMON RIESGO DE MERCADO

AAA	SOBRESALIENTE	1	BAJO EXTREMOSO
AA	ALTO	2	BAJO
A	BUENO	3	BAJO MODERADO
BBB	ACEPTABLE	4	MODERADO
BB	BAJO	5	MODERADO A ALTO
B	MINIMO	6	ALTO
		7	MUY ALTO

#### 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

Fondo	Escala Homogénea	Escala de MOODY'S	Clasificación
BMER00B	AAA/1	AAA.MXXMR1	CORTO PLAZO ESP EN GOVERNMENT

#### 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 ADMINISTRACION DE LOS FONDOS BMER00B Y DIVERCP.

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.



Creando Oportunidades

# En BBVA 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 [BBVA.mx](http://BBVA.mx)

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

**BBVA MÉXICO, S.A., INSTITUCIÓN DE BANCA  
MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO BBVA MÉXICO,  
AV. PASEO DE LA REFORMA 510, COL. JUÁREZ 06600 MEXICO, CDMX**

**Unidad Especializada de Atención a Usuarios: Lago Alberto  
núm. 320 , Col. Granada, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11320,  
CDMX, teléfono (55) 1998 8039 o vía e-mail  
[une.mx@bbva.com](mailto:une.mx@bbva.com)**

