

## ¿Qué es un Fondo de Inversión?

- Es una institución de inversión colectiva porque reúne a un grupo de inversionistas/clientes.
- Estos grupos tienen los mismos objetivos financieros y al participar, se convierten en accionistas.
- Los recursos captados son invertidos en un portafolio a través de diferentes instrumentos que no podrían ser adquiridos de forma individual.
- Busca maximizar los rendimientos u minimizar la volatilidad/riesgo.

## ¿Cómo opera un Fondo de Inversión?

1. Los recursos son invertidos en diversos instrumentos para minimizar el riesgo.
2. Maximiza el retorno de recursos.
3. Generan una Cartera de Inversión.
4. Rentabilidad, pudiendo ofrecer mejores rendimientos.

No podemos garantizar rendimientos futuros, ya que el valor o el mercado tienen variaciones diarias, (Plusvalía o Minusvalía).

Lo que sí sabemos es que los fondos de corto plazo tienen variaciones mínimas.

### **Conceptos básicos:**

**Título:** Documento que adquiere el cliente cuando invierte en Fondos y le da derecho sobre una parte del Fondo donde participa y representa la cantidad de dinero invertida.

**Horizonte de Inversión:** Tiempo mínimo sugerido para mantener una inversión. Tiempo en el que el Fondo optimiza su rendimiento.

**Disponibilidad:** Tiempo entre solicitar la venta de un Fondo y en que se puede hacer uso de los recursos.

**Rendimiento Bruto:** Tasa de interés generado por una inversión antes de impuestos.

**Rendimiento Neto:** La tasa de interés generada en un Fondo después de descontar comisiones, gastos e impuestos.

**Volatilidad:** Registra la frecuencia e intensidad de los cambios del precio de un valor en el mercado.

**Sensibilidad:** Exposición de un Fondo a las condiciones cambiantes del mercado.

**Plusvalía:** El diferencial de positivo entre el precio de compra y precio actual.

**Minusvalía:** El diferencial de negativo entre el precio de compra y precio actual.

## **Fondo Banorte Cete “NTECT”**

Este Fondo de Inversión se adapta rápidamente a las condiciones de mercado, ofrece la tranquilidad de poder disponer de los recursos todos los días hábiles hasta las 14:30hrs.

1. Es un fondo 100% Deuda.
2. Compuesto preponderadamente por instrumentos de deuda gubernamentales y un % bajo de instrumentos bancarios AAA, ambos de corto plazo.
3. Muy corto plazo.

### **Características**

- Inversión a Corto Plazo.
- Permanencia mínima: No tiene.
- Calificación: AAA/1
- Disponibilidad: Mismo día.
- Horario de Operación: Hasta las 14:30hrs.
- Inversión mínima: Desde \$1,000.00 pesos.

## **Fondos Estrategia**

Los Fondos Estrategia, ofrecen una gestión activa y son administrados por un grupo de expertos que buscan maximizar el desempeño del portafolio en el horizonte de inversión recomendado.

### **NTE1**

80% Deuda Nacional e internacional  
20% Renta Variable Nacional e Internacional.

### **NTE2**

60% Deuda Nacional e Internacional  
40% Renta Variable Nacional e Internacional.

### **NTE3**

40% Deuda Nacional e Internacional  
60% Renta Variable Nacional e Internación

### **Características**

- Inversión a Largo Plazo.
- El dinero debe permanecer invertido al menos 3 años.
- Calificación: No aplica.  
\*Operadora De Fondos Banorte, única con calificación “excelente” en México.
- Disponibilidad: 48hrs.
- Horario de Operación: 8:00 a 13:30 hrs.
- Inversión Mínima: \$1.000.00 pesos.

### **Fondos de Inversión: NTIPC+**

Es un fondo para el segmento: Preferente.  
Con acciones de empresas listadas en la Bolsa Mexicana de Valores y que forman parte del índice de Precios y Cotizaciones.  
Mínimo el 90% de su cartera está conformado por acciones.

1. Es un Fondo de Renta Variable.
2. Este fondo está referenciado al índice de la bolsa Mexicana de Valores.

### **Características**

- Inversión a Largo Plazo.
- Permanencia Mínima 48hrs hábiles.
- Calificación: No aplica. El portafolio invierte en valores de renta variable.
- Disponibilidad: 48hrs hábiles después de la solicitud.
- Horario de Operación: Hasta 30 min. Antes del cierre de la BMV.
- Inversión Mínima: Desde \$1.000.00 pesos.

### **Fondo Banorte Dólares “NTEDLS”**

El inversionista no adquiere ni recibe físicamente dólares americanos. A través de un Fondo de cobertura se mantiene el mismo grado de seguridad.

1. Los recursos son colocados en una cartera compuesta por una chequera en Dólares.
2. Al representar los recursos son la divisa, se logra una paridad del peso y el Dólar.
3. La cartera en Dólares protege los recursos de los inversionistas de las fluctuaciones del tipo de cambio.

4. Estabilidad, se logra un mejor resguardo del valor del peso, respecto a la fluctuación.

## **Fondo de Inversión: NTEGUB**

Fondo Banorte Gubernamental, diseñado para personas que buscan inversiones de corto plazo, con bajo riesgo, alta disponibilidad de sus recursos y atractivos rendimientos.

Es un fondo 100% deuda gubernamental.

### **Características**

- Inversión a Corto Plazo.
- Permanencia mínima: No tiene.
- Riesgo calificado como AAA/1
- Disponibilidad: Mismo día de solicitud.
- Horario de Operación: Hasta las 13:30hrs.
- Inversión Mínima: Desde \$1.000.00 pesos.

\*Para mayor información acerca de los Fondos de Inversión consulte la página de internet [www.banorte.com/fondosdeinversion](http://www.banorte.com/fondosdeinversion) en donde encontrará el prospecto de información al público inversionista y documentos de información clave para la inversión de nuestros fondos de inversión. Asimismo en la página de internet [www.banorte.com](http://www.banorte.com).