

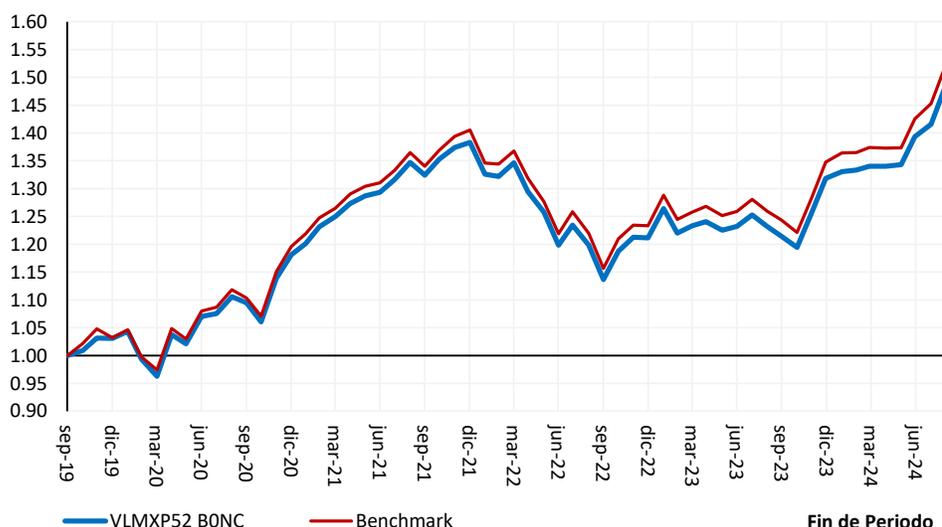


## Descripción del Fondo

Fondo "Proyecto de Vida Valmex" (PROVIVA) es una alternativa de inversión para destinar los recursos dirigidos al retiro, o a cualquier otro proyecto de vida de mediano o largo plazo; este fondo está dirigido a personas que se vayan a jubilar alrededor del 2052. El fondo es asesorado por Vanguard®, quienes diseñaron el "Glidepath" en base a estadísticas poblacionales y laborales de México. El Glidepath entró en vigor en octubre del 2019.

## Rendimientos (1)

### Valor teórico de \$1 Peso



### Rendimientos periodos recientes (tasas efectivas)

|              | Agosto | Julio | Junio | YTD   | 3 meses | 6 meses |
|--------------|--------|-------|-------|-------|---------|---------|
| VLMXP52 B0NC | 4.92   | 1.63  | 3.74  | 12.67 | 10.61   | 11.41   |
| Benchmark    | 4.76   | 1.92  | 3.80  | 12.94 | 10.83   | 11.52   |
| Diferencia   | +0.16  | -0.30 | -0.06 | -0.26 | -0.22   | -0.10   |

### Rendimientos de largo plazo (tasas efectivas anualizadas)

|              | 12 meses | 3 años | 5 años | 7 años | 10 años | Histórico* |
|--------------|----------|--------|--------|--------|---------|------------|
| VLMXP52 B0NC | 20.55    | 3.32   |        |        |         | 8.38       |
| Benchmark    | 20.85    | 3.70   |        |        |         | 8.92       |
| Diferencia   | -0.30    | -0.38  |        |        |         | -0.53      |

\* Datos de sep-19 a ago-24 de ser necesario se reconstruye la serie B0NC a partir de la serie del capital fijo "A".

| Caídas mensuales más importantes |       |                  |       | Alzas mensuales más importantes |       |                  |       |
|----------------------------------|-------|------------------|-------|---------------------------------|-------|------------------|-------|
| Retorno total                    |       | Retorno relativo |       | Retorno total                   |       | Retorno relativo |       |
| Sep-2022                         | -5.2% | Oct-2019         | -1.3% | Abr-2020                        | +7.8% | Dic-2019         | +1.4% |
| Feb-2020                         | -4.8% | Mar-2020         | -0.8% | Nov-2020                        | +7.4% | May-2022         | +0.3% |
| Jun-2022                         | -4.7% | Nov-2021         | -0.3% | Nov-2023                        | +5.3% | Sep-2020         | +0.3% |
| Ene-2022                         | -4.1% | Ene-2024         | -0.3% | Ago-2024                        | +4.9% | Abr-2020         | +0.2% |
| Abr-2022                         | -3.9% | Nov-2019         | -0.3% | Dic-2023                        | +4.9% | May-2024         | +0.2% |

NOTA IMPORTANTE: Los rendimientos históricos, no son garantizan rendimientos futuros.

## Información al 30 agosto 2024

### Portafolio Benchmark

07.2% FTSE-PiPG-Bonos  
 12.1% FTSE-PiPG-Udibonos  
 04.8% Vanguard Total World Bond  
 30.4% Vanguard FTSE BIVA Mexico  
 45.5% Vanguard Total World Stock

### Principales riesgos

Tasas: Moderado a alto  
 Inflación: Moderado  
 Crédito: Medio (a través de ETFs de deuda)  
 Cambios: Exposición al Dólar  
 Capitales: Exposición a mercados globales

### El fondo en números

#### Activos netos

\$1,400 millones de Pesos

#### Resumen Rendimientos:

|            |       |       |       |
|------------|-------|-------|-------|
| Agosto     | 4.92  | 4.76  | +0.16 |
| YTD        | 12.67 | 12.94 | -0.26 |
| 12 meses   | 20.55 | 20.85 | -0.30 |
| Histórico* | 8.38  | 8.92  | -0.53 |

\* Datos de septiembre 2019 a agosto 2024.

#### Datos estadísticos (2):

|                     |               |
|---------------------|---------------|
| Volatilidad:        | 2.83%         |
| Error de rastreo:   | 0.17%         |
| Beta (β) / Alfa (α) | 1.0046 0.0003 |

#### Valor en Riesgo (a 1 día el 97.5% de confianza):

|                          |       |       |
|--------------------------|-------|-------|
| VaR (4) y límite de VaR: | 0.84% | 3.75% |
| Consumo de VaR           |       | 22%   |

### Algunos datos prácticos

|                                  |       |
|----------------------------------|-------|
| Comisiones anuales (serie B0NC): | 0.51% |
| Administración:                  | 0.51% |
| Distribución:                    | -     |

#### Como encontrar el fondo:

|        |              |
|--------|--------------|
| ISIN   | MX52VLO50021 |
| Ticker | VLMXP52 B0NC |

#### Operación del fondo:

|                     |                  |
|---------------------|------------------|
| Liquidez (compra)   | Diaria           |
| Liquidez (venta)    | Diaria           |
| Plazo liquidación   | 48 Horas         |
| Horario operación * | De 07:30 a 12:00 |

\* Los horarios pueden cambiar dependiendo de los días y horas hábiles en México, EE.UU. y en Europa.



## Portafolio

Información al 30 agosto 2024

| Distribución por mercado | Benchmark | Portafolio |
|--------------------------|-----------|------------|
| Capitales Globales       | 45.5%     | 46.3%      |
| Capitales México         | 30.4%     | 28.7%      |
| Deuda UDIs               | 12.1%     | 11.6%      |
| Deuda Pesos              | 7.2%      | 5.9%       |
| Deuda Moneda Extranjera  | 4.8%      | 4.8%       |
| Efectivo / Fondeo        | -         | 2.8%       |

| Distribución por sector (deuda y capitales) |       |
|---|-------|
| Multi-Sectorial                             | 79.8% |
| Gobierno Federal                            | 17.5% |
| Efectivo / Fondeo                           | 2.8%  |

| Distribución por región (incluye deuda y capitales) |       |
|---|-------|
| América Latina                                      | 48.9% |
| Multi-región  | 46.3% |
| Norte-América                                       | 4.8%  |

| Distribución por plazo (solo deuda)                             |              |              |
|---|--------------|--------------|
| Fondo / Tracker   | 4.8%         | 4.8%         |
| 0-3 meses   | 0.4%         | 2.8%         |
| 3-6 meses   | 0.3%         | -            |
| 6-12 meses  | 0.2%         | 0.1%         |
| 1-3 años  | 4.5%         | 4.1%         |
| 3-5 años  | 2.4%         | 2.1%         |
| 5-10 años   | 3.1%         | 2.7%         |
| 10-20 años  | 4.6%         | 4.5%         |
| 20-30 años  | 3.6%         | 3.9%         |
| 30+ años  | 0.3%         | -            |
| <b>Total deuda (duración bonos en directo 20.2% = 6.4 años)</b> | <b>24.1%</b> | <b>25.0%</b> |

| Distribución por calificación (solo deuda) |              |
|--|--------------|
| Tracker / Fondo                            | 4.8%         |
| Fondeo diario                              | 2.8%         |
| Gobierno Federal                           | 17.5%        |
| <b>Total deuda</b>                         | <b>25.0%</b> |

| Principales 10 tenencias                |              |
|---|--------------|
| Vanguard Total World Stock (VT)         | 46.3%        |
| Vanguard FTSE BIVA Mexico Equity (VMEX) | 28.7%        |
| Vanguard Total World Bond (BNDW)        | 4.8%         |
| Saldo Efectivo Pesos                    | 2.7%         |
| Udibonos (Nov-50 @ 4.00)                | 1.9%         |
| Udibonos (Nov-35 @ 4.50)                | 1.6%         |
| Udibonos (Nov-31 @ 2.75)                | 1.5%         |
| Udibonos (Nov-28 @ 4.00)                | 1.5%         |
| Udibonos (Nov-40 @ 4.00)                | 1.4%         |
| Udibonos (Nov-46 @ 4.00)                | 1.3%         |
| <b>Total</b>                            | <b>91.7%</b> |

## Datos del portafolio

| Emisoras y deversificación     |    |
|--------------------------------|----|
| Número de emisoras             | 29 |
| Diversificación (1/Herfindahl) | 3  |

| Portafolio por monedas |       |
|------------------------|-------|
| Pesos                  | 37.3% |
| UDIs                   | 11.6% |
| Dólares (EUA)          | 51.1% |
| Euros                  | -     |

## Información adicional

| Posibles adquirientes (sub series):  |  |
|--|--|
| Personas físicas, Personas morales, No contribuyentes, Cajas y fondos de ahorro. |  |

| Clasificación y Autorización CNBV:  |  |
|---|--|
| Fondo de inversión especializado en Activos con asignación discrecional. Oficio No. 157/13037/2021 con fecha 26 de febrero del 2021 |  |

| Administración  |  |
|---|--|
| Operador: Operadora Valmex de Fondos de Inversión S.A de C.V. / Custodio: Valores Mexicanos Casa de Bolsa S.A de C.V. / Proveedor de precios: Proveedor Integral de Precios S.A de C.V. |  |

| Contactos                  |  |
|----------------------------|--|
| Legaría 549 Torre 2 Piso 7 |  |
| Colonia 10 de abril        |  |
| Alcaldía Miguel Hidalgo    |  |
| 11250 Ciudad de México     |  |
| Teléfono (55) 5279-1200    |  |
| www.valmex.com.mx          |  |

**Notas:** (1) Todos los rendimientos son netos de comisiones, aquellos menores a un año son tasas efectivas, las mayores a un año son efectivas anualizadas. (2) Se emplean 36 observaciones mensuales, con un mínimo de 12; la volatilidad mide la dispersión de los rendimientos, mientras que el error de rastreo mide la dispersión del rendimiento relativo a la referencia; la beta ( $\beta$ ) mide la relación y sensibilidad de los retornos con respecto a la referencia; finalmente, el alfa ( $\alpha$ ) mide el exceso de rendimiento sobre la referencia. (3) El VaR (Valor en Riesgo) mide la pérdida esperada, en 1 día, del fondo con un 97.5% de confianza, esta medida de riesgo se calcula con un modelo histórico

**Declaración de responsabilidad:** La información aquí contenida es únicamente con fines informativos y sin ningún tipo de validez oficial y/o legal, y no debe ser interpretada como una oferta, sugerencia o invitación para comprar, vender o realizar otro tipo de operaciones con valor alguno. Los rendimientos son históricos y no existe garantía de que en un futuro tengan el mismo comportamiento. Para obtener mayor información del fondo, puede consultar el prospecto de información al público inversionista en [www.valmex.com.mx](http://www.valmex.com.mx). Es importante consultar con su asesor cual es su perfil de inversión. Este documento no puede ser reproducido total o parcialmente sin la autorización de Valores Mexicanos Casa de Bolsa, SA de CV