DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

		Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirientes	Montos mínimos de inversión ($)
Tipo	Renta Variable	B0CO	Morales contribuyentes	No aplica
Categoría	Discrecional (RVDIS)			
Clave de pizarra	VLMXP52			
Calificación	No aplica			
Fecha de Autorización	15 de Noviembre de 2023			

Importante: El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

Objetivo de Inversión

El fondo es una alternativa de inversión para destinar los recursos dirigidos al retiro, o a cualquier otro proyecto de mediano o largo plazo. Los activos objeto de inversión de la familia de fondos "Proyecto de Vida Valmex", serán valores de deuda que ofrezcan tasa nominal o tasa real, en pesos o en moneda extranjera, así como depósitos en chequeras denominadas en otras monedas (dólares) de manera directa; y a través de mecanismos de inversión colectiva como trackers y/o Fondos de Inversión de deuda. Así mismo se podrá invertir en renta variable local a través de acciones , mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o internacional a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) y/o fondos de inversión de renta variable, Fibras y/o REITS nacionales o internacionales. Tiene un horizonte objetivo para el año 2052, por lo que se sugiere al inversionista mantener su inversión hasta ese plazo.

Información Relevante

VIGM, S.A. de C.V. Asesor en Inversiones Independiente, empresa legalmente constituida en México y supervisada por la CNBV en lo que a servicios de asesoría se refiere, subsidiaria de The Vanguard Group Inc. prestará servicios de asesoría de inversión no discrecional a Operadora Valmex de Fondos de inversión (Valmex), para la selección de las inversiones del fondo. Permaneciendo la decisión de la Operadora para realizar las mismas. Los Fondos de Inversión no cuentan con asambleas de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de Administración están encomendadas a la Operadora Valmex de Fondos de Inversión. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora. El fondo al ser discrecional y dado su grado de especialización se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 3.75% con un probabilidad de 97.5%.

La pérdida que en un escenario pesimista (2.5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de Inversión en un lapso de un día, es de $37.5 pesos por cada 1,000 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

El valor en riesgo es válido únicamente bajo condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Serie : B0CO

Índice de Referencia	%
VMEX	29.15%
VT*	43.73%
BNDW*	5.42%
FTSE PiP Bonos	8.13%
FTSE PiP Real	13.56%

B0CO	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Rendimiento neto	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Índice de Referencia	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto. El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración Activa, se basa en un límite de exposición al riesgo (VaR)

b) *Parámetros:

	Min.	Max.
Valores de renta variable (a través de acciones, mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC, y/o fondos de inversión de renta variable)	15%	95%
ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC	0%	99%
Valores con vencimiento menor de tres meses y/o valores de fácil realización	1%	
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Nominal en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Real en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS y/o REITS) nacionales o internacionales	0%	10%
Préstamo de valores (Plazo de 21 días naturales)	0%	30%
Reportos en conjunto sin contravenir el régimen de inversión del Fondo.	0%	85%
Depósitos en chequeras denominados en otras monedas (dólares)	0%	10%
VaR establecido		3.75%

c) Política de inversión
La inversión irá modificándose acorde a la proximidad de la fecha de retiro o de madurez del fondo, la proporcion de instrumentos con mayor riesgo (volatilidad) deberá disminuir, y la proporcion de instrumentos con menor riesgo deberá aumentar.

Riesgo de liquidez Alto

d) Índice de referencia 29.15% VMEX - 43.73% VT* - 5.42% BNDW* - 8.13% FTSE-PiP Bonos - 13.56% FTSE-PiP Real

e) *Invierte en activos emitidos por soc. del mismo consorcio empresarial al que pertenece la operadora Sí

f) Celebración de Operaciones Préstamo de Valores, no realizará operaciones en instrumentos financieros derivados, valores estructurados, ni en valores respaldados por activos, podrá realizar operaciones con certificados bursátiles fiduciarios indizados e inmobiliarios.

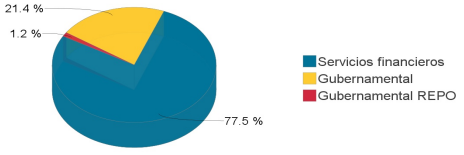
* Para mayor detalle consultar con el prospecto de información

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones al mes de julio del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	1ISP_VT_*	VT	Indices RV	RV	940,536,740	43.23%
2	1B_VMEX_19	VMEX	Indices RV	RV	630,526,255	28.98%
3	1ISP_BNDW_*	BNDW	Indices	RV	113,677,762	5.23%
4	S_UDIBONO_501103	GUBERNAMENTAL		Deuda	33,582,790	1.54%
5	S_UDIBONO_311127	GUBERNAMENTAL		Deuda	32,148,080	1.48%
6	S_UDIBONO_351122	GUBERNAMENTAL		Deuda	31,019,275	1.43%
7	S_UDIBONO_461108	GUBERNAMENTAL		Deuda	26,072,444	1.20%
8	M_BONOS_280302	GUBERNAMENTAL		Reporto	25,229,672	1.16%
9	S_UDIBONO_340824	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,148,096	1.16%
10	S_UDIBONO_401115	GUBERNAMENTAL		Deuda	24,720,303	1.14%
Otros					292,831,108	13.46%
Total					2,175,492,525	100%

Por Sector de Actividad Económica



VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

	Serie más representativa			
	B0CO		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	Variable	Variable	Variable	Variable
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	Variable	Variable	Variable	Variable
Compra de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Venta de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio por asesoría	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio de administración de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Otras	Variable	Variable	Variable	Variable
Total	Variable	Variable	Variable	Variable

ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	B0CO		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	n/a	n/a	0.6030%	$6.0296
Administración Activos / sobre desempeño	n/a	n/a	n/a	n/a
Distribución de acciones	n/a	n/a	0.0000%	$0.0000
Valuación de acciones	n/a	n/a	0.0061%	$0.0606
Depósito de Activos Objeto de Inversión	n/a	n/a	n/a	n/a
Depósito de acciones	n/a	n/a	n/a	n/a
Contabilidad	n/a	n/a	0.0038%	$0.0376
Otras	n/a	n/a	0.0236%	$0.2358
Total	0.0000%	0.0000	0.6364%	$6.3636

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos. Para mayor detalle consultar el Prospecto de Información.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la Compra-Venta de Acciones

Plazo mínimo de permanencia	No hay plazo mínimo	**Liquidez**	Diaria
Recepción de órdenes	Diario	**Horario**	7:30 - 12:00
Ejecución de operaciones	Compra: Mismo día hábil de la solicitud Venta: Mismo día hábil de la solicitud	**Límites de recompra**	1% (ver prospecto)
Liquidación de operaciones	Venta: 48 Hrs después de la ejecución Compra: 48 Hrs después de la ejecución	**Diferencial***	El fondo aplicó dicho diferencial en enero y junio del 2018

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente y conservarlo a favor de quienes permancen en el Fondo.

Prestadores de Servicios

Operadora	Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.
Distribuidora(s)	Valores Mexicanos Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y otras Sociedades Distribuidoras (consultar prospecto)
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al Cliente

Contacto	contactocomercial@operadoravalmex.mx
Número Telefónico	52-79-13-74 y 52-79-13-57
Horario	08:00-15:00

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://operadoravalmex.mx/
Página de internet Distribuidora	www.valmex.com.mx

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad operadora ni del Grupo Financiero al que, en su caso, esta última pertenezca. La inversión en la sociedad se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al publico inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversion que conforma su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista de la sociedad, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones de la sociedad.

El documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

		Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirientes	Montos mínimos de inversión ($)
Tipo	Renta Variable	B0FI	Físicas	No aplica
Categoría	Discrecional (RVDIS)			
Clave de pizarra	VLMXP52			
Calificación	No aplica			
Fecha de Autorización	15 de Noviembre de 2023			

Importante: El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

Objetivo de Inversión

El fondo es una alternativa de inversión para destinar los recursos dirigidos al retiro, o a cualquier otro proyecto de mediano o largo plazo. Los activos objeto de inversión de la familia de fondos "Proyecto de Vida Valmex", serán valores de deuda que ofrezcan tasa nominal o tasa real, en pesos o en moneda extranjera, así como depósitos en chequeras denominadas en otras monedas (dólares) de manera directa; y a través de mecanismos de inversión colectiva como trackers y/o Fondos de Inversión de deuda. Así mismo se podrá invertir en renta variable local a través de acciones , mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o internacional a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) y/o fondos de inversión de renta variable, Fibras y/o REITS nacionales o internacionales. Tiene un horizonte objetivo para el año 2052, por lo que se sugiere al inversionista mantener su inversión hasta ese plazo.

Información Relevante

VIGM, S.A. de C.V. Asesor en Inversiones Independiente, empresa legalmente constituida en México y supervisada por la CNBV en lo que a servicios de asesoría se refiere, subsidiaria de The Vanguard Group Inc. prestará servicios de asesoría de inversión no discrecional a Operadora Valmex de Fondos de inversión (Valmex), para la selección de las inversiones del fondo. Permaneciendo la decisión de la Operadora para realizar las mismas. Los Fondos de Inversión no cuentan con asambleas de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de Administración están encomendadas a la Operadora Valmex de Fondos de Inversión. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora. El fondo al ser discrecional y dado su grado de especialización se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 3.75% con un probabilidad de 97.5%.

La pérdida que en un escenario pesimista (2.5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de Inversión en un lapso de un día, es de $37.5 pesos por cada 1,000 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

El valor en riesgo es válido únicamente bajo condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Serie : B0FI

Índice de Referencia	%
VMEX	29.15%
VT*	43.73%
BNDW*	5.42%
FTSE PiP Bonos	8.13%
FTSE PiP Real	13.56%

B0FI	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	-0.60%	1.73%	13.41%	14.80%	15.69%	9.85%
Rendimiento neto	-0.68%	1.47%	12.21%	13.65%	14.50%	8.70%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	0.52%	1.58%	6.89%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	-0.62%	1.57%	12.59%	14.02%	14.42%	8.74%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto. El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración Activa, se basa en un límite de exposición al riesgo (VaR)

b) *Parámetros:

	Min.	Max.
Valores de renta variable (a través de acciones, mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC, y/o fondos de inversión de renta variable)	15%	95%
ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC	0%	99%
Valores con vencimiento menor de tres meses y/o valores de fácil realización	1%	
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Nominal en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Real en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS y/o REITS) nacionales o internacionales	0%	10%
Préstamo de valores (Plazo de 21 días naturales)	0%	30%
Reportos en conjunto sin contravenir el régimen de inversión del Fondo.	0%	85%
Depósitos en chequeras denominados en otras monedas (dólares)	0%	10%
VaR establecido		3.75%

c) Política de inversión

La inversión irá modificándose acorde a la proximidad de la fecha de retiro o de madurez del fondo, la proporcion de instrumentos con mayor riesgo (volatilidad) deberá disminuir, y la proporcion de instrumentos con menor riesgo deberá aumentar.

Riesgo de liquidez Alto

d) Índice de referencia 29.15% VMEX - 43.73% VT* - 5.42% BNDW* - 8.13% FTSE-PiP Bonos - 13.56% FTSE-PiP Real

e) *Invierte en activos emitidos por soc. del mismo consorcio empresarial al que pertenece la operadora Sí

f) Celebración de Operaciones Préstamo de Valores, no realizará operaciones en instrumentos financieros derivados, valores estructurados, ni en valores respaldados por activos, podrá realizar operaciones con certificados bursátiles fiduciarios indizados e inmobiliarios.

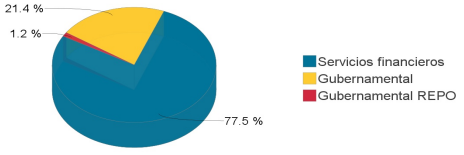
* Para mayor detalle consultar con el prospecto de información

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones al mes de julio del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	1ISP_VT_*	VT	Indices RV	RV	940,536,740	43.23%
2	1B_VMEX_19	VMEX	Indices RV	RV	630,526,255	28.98%
3	1ISP_BNDW_*	BNDW	Indices	RV	113,677,762	5.23%
4	S_UDIBONO_501103	GUBERNAMENTAL		Deuda	33,582,790	1.54%
5	S_UDIBONO_311127	GUBERNAMENTAL		Deuda	32,148,080	1.48%
6	S_UDIBONO_351122	GUBERNAMENTAL		Deuda	31,019,275	1.43%
7	S_UDIBONO_461108	GUBERNAMENTAL		Deuda	26,072,444	1.20%
8	M_BONOS_280302	GUBERNAMENTAL		Reporto	25,229,672	1.16%
9	S_UDIBONO_340824	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,148,096	1.16%
10	S_UDIBONO_401115	GUBERNAMENTAL		Deuda	24,720,303	1.14%
Otros					292,831,108	13.46%
Total					2,175,492,525	100%

Por Sector de Actividad Económica



VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

	Serie más representativa			
	B0FI		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	Variable	Variable	Variable	Variable
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	Variable	Variable	Variable	Variable
Compra de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Venta de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio por asesoría	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio de administración de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Otras	Variable	Variable	Variable	Variable
Total	Variable	Variable	Variable	Variable

ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	B0FI		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	0.6034%	$6.0343	0.6030%	$6.0296
Administración Activos / sobre desempeño	n/a	n/a	n/a	n/a
Distribución de acciones	0.0000%	$0.0000	0.0000%	$0.0000
Valuación de acciones	0.0066%	$0.0656	0.0061%	$0.0606
Depósito de Activos Objeto de Inversión	n/a	n/a	n/a	n/a
Depósito de acciones	n/a	n/a	n/a	n/a
Contabilidad	0.0022%	$0.0218	0.0038%	$0.0376
Otras	0.0197%	$0.1966	0.0236%	$0.2358
Total	0.6318%	$6.3184	0.6364%	$6.3636

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos. Para mayor detalle consultar el Prospecto de Información.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte
con su distribuidor.

El prospecto de información, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la Compra-Venta de Acciones

Plazo mínimo de permanencia	No hay plazo mínimo	**Liquidez**	Diaria
Recepción de órdenes	Diario	**Horario**	7:30 - 12:00
Ejecución de operaciones	Compra: Mismo día hábil de la solicitud Venta: Mismo día hábil de la solicitud	**Límites de recompra**	1% (ver prospecto)
Liquidación de operaciones	Venta: 48 Hrs después de la ejecución Compra: 48 Hrs después de la ejecución	**Diferencial***	El fondo aplicó dicho diferencial en enero y junio del 2018

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente y conservarlo a favor de quienes permancen en el Fondo.

Prestadores de Servicios

Operadora	Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.
Distribuidora(s)	Valores Mexicanos Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y otras Sociedades Distribuidoras (consultar prospecto)
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al Cliente

Contacto	contactocomercial@operadoravalmex.mx
Número Telefónico	52-79-13-74 y 52-79-13-57
Horario	08:00-15:00

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://operadoravalmex.mx/
Página de internet Distribuidora	www.valmex.com.mx

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad operadora ni del Grupo Financiero al que, en su caso, esta última pertenezca. La inversión en la sociedad se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al publico inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversion que conforma su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista de la sociedad, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones de la sociedad.

El documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

		Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirientes	Montos mínimos de inversión ($)
Tipo	Renta Variable	B0NC	No contribuyentes	No aplica
Categoría	Discrecional (RVDIS)			
Clave de pizarra	VLMXP52			
Calificación	No aplica			
Fecha de Autorización	15 de Noviembre de 2023			

Importante: El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

Objetivo de Inversión

El fondo es una alternativa de inversión para destinar los recursos dirigidos al retiro, o a cualquier otro proyecto de mediano o largo plazo. Los activos objeto de inversión de la familia de fondos "Proyecto de Vida Valmex", serán valores de deuda que ofrezcan tasa nominal o tasa real, en pesos o en moneda extranjera, así como depósitos en chequeras denominadas en otras monedas (dólares) de manera directa; y a través de mecanismos de inversión colectiva como trackers y/o Fondos de Inversión de deuda. Así mismo se podrá invertir en renta variable local a través de acciones , mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o internacional a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) y/o fondos de inversión de renta variable, Fibras y/o REITS nacionales o internacionales. Tiene un horizonte objetivo para el año 2052, por lo que se sugiere al inversionista mantener su inversión hasta ese plazo.

Información Relevante

VIGM, S.A. de C.V. Asesor en Inversiones Independiente, empresa legalmente constituida en México y supervisada por la CNBV en lo que a servicios de asesoría se refiere, subsidiaria de The Vanguard Group Inc. prestará servicios de asesoría de inversión no discrecional a Operadora Valmex de Fondos de inversión (Valmex), para la selección de las inversiones del fondo. Permaneciendo la decisión de la Operadora para realizar las mismas. Los Fondos de Inversión no cuentan con asambleas de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de Administración están encomendadas a la Operadora Valmex de Fondos de Inversión. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora. El fondo al ser discrecional y dado su grado de especialización se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 3.75% con un probabilidad de 97.5%.

La pérdida que en un escenario pesimista (2.5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de Inversión en un lapso de un día, es de $37.5 pesos por cada 1,000 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

El valor en riesgo es válido únicamente bajo condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Serie : B0NC

Índice de Referencia	%
VMEX	29.15%
VT*	43.73%
BNDW*	5.42%
FTSE PiP Bonos	8.13%
FTSE PiP Real	13.56%

B0NC	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	-0.60%	1.73%	13.41%	14.80%	15.69%	9.85%
Rendimiento neto	-0.66%	1.54%	12.50%	13.88%	14.73%	8.85%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	0.52%	1.58%	6.89%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	-0.62%	1.57%	12.59%	14.02%	14.42%	8.74%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto. El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración Activa, se basa en un límite de exposición al riesgo (VaR)

b) *Parámetros:

	Min.	Max.
Valores de renta variable (a través de acciones, mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC, y/o fondos de inversión de renta variable)	15%	95%
ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC	0%	99%
Valores con vencimiento menor de tres meses y/o valores de fácil realización	1%	
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Nominal en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Real en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS y/o REITS) nacionales o internacionales	0%	10%
Préstamo de valores (Plazo de 21 días naturales)	0%	30%
Reportos en conjunto sin contravenir el régimen de inversión del Fondo.	0%	85%
Depósitos en chequeras denominados en otras monedas (dólares)	0%	10%
VaR establecido		3.75%

c) Política de inversión

La inversión irá modificándose acorde a la proximidad de la fecha de retiro o de madurez del fondo, la proporcion de instrumentos con mayor riesgo (volatilidad) deberá disminuir, y la proporcion de instrumentos con menor riesgo deberá aumentar.

Riesgo de liquidez Alto

d) Índice de referencia 29.15% VMEX - 43.73% VT* - 5.42% BNDW* - 8.13% FTSE-PiP Bonos - 13.56% FTSE-PiP Real

e) *Invierte en activos emitidos por soc. del mismo consorcio empresarial al que pertenece la operadora Sí

f) Celebración de Operaciones Préstamo de Valores, no realizará operaciones en instrumentos financieros derivados, valores estructurados, ni en valores respaldados por activos, podrá realizar operaciones con certificados bursátiles fiduciarios indizados e inmobiliarios.

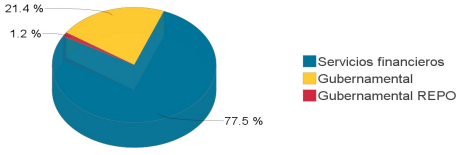
* Para mayor detalle consultar con el prospecto de información

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones al mes de julio del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	1ISP_VT_*	VT	Indices RV	RV	940,536,740	43.23%
2	1B_VMEX_19	VMEX	Indices RV	RV	630,526,255	28.98%
3	1ISP_BNDW_*	BNDW	Indices	RV	113,677,762	5.23%
4	S_UDIBONO_501103	GUBERNAMENTAL		Deuda	33,582,790	1.54%
5	S_UDIBONO_311127	GUBERNAMENTAL		Deuda	32,148,080	1.48%
6	S_UDIBONO_351122	GUBERNAMENTAL		Deuda	31,019,275	1.43%
7	S_UDIBONO_461108	GUBERNAMENTAL		Deuda	26,072,444	1.20%
8	M_BONOS_280302	GUBERNAMENTAL		Reporto	25,229,672	1.16%
9	S_UDIBONO_340824	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,148,096	1.16%
10	S_UDIBONO_401115	GUBERNAMENTAL		Deuda	24,720,303	1.14%
Otros					292,831,108	13.46%
Total					2,175,492,525	100%

Por Sector de Actividad Económica



VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

	Serie más representativa			
	B0NC		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	Variable	Variable	Variable	Variable
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	Variable	Variable	Variable	Variable
Compra de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Venta de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio por asesoría	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio de administración de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Otras	Variable	Variable	Variable	Variable
Total	Variable	Variable	Variable	Variable

ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	B0NC		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	0.6030%	$6.0296	0.6030%	$6.0296
Administración Activos / sobre desempeño	n/a	n/a	n/a	n/a
Distribución de acciones	0.0000%	$0.0000	0.0000%	$0.0000
Valuación de acciones	0.0061%	$0.0606	0.0061%	$0.0606
Depósito de Activos Objeto de Inversión	n/a	n/a	n/a	n/a
Depósito de acciones	n/a	n/a	n/a	n/a
Contabilidad	0.0038%	$0.0376	0.0038%	$0.0376
Otras	0.0236%	$0.2358	0.0236%	$0.2358
Total	0.6364%	$6.3636	0.6364%	$6.3636

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos. Para mayor detalle consultar el Prospecto de Información.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte
con su distribuidor.

El prospecto de información, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la Compra-Venta de Acciones

Plazo mínimo de permanencia	No hay plazo mínimo	**Liquidez**	Diaria
Recepción de órdenes	Diario	**Horario**	7:30 - 12:00
Ejecución de operaciones	Compra: Mismo día hábil de la solicitud Venta: Mismo día hábil de la solicitud	**Límites de recompra**	1% (ver prospecto)
Liquidación de operaciones	Venta: 48 Hrs después de la ejecución Compra: 48 Hrs después de la ejecución	**Diferencial***	El fondo aplicó dicho diferencial en enero y junio del 2018

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente y conservarlo a favor de quienes permancen en el Fondo.

Prestadores de Servicios

Operadora	Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.
Distribuidora(s)	Valores Mexicanos Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y otras Sociedades Distribuidoras (consultar prospecto)
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al Cliente

Contacto	contactocomercial@operadoravalmex.mx
Número Telefónico	52-79-13-74 y 52-79-13-57
Horario	08:00-15:00

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://operadoravalmex.mx/
Página de internet Distribuidora	www.valmex.com.mx

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad operadora ni del Grupo Financiero al que, en su caso, esta última pertenezca. La inversión en la sociedad se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al publico inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversion que conforma su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista de la sociedad, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones de la sociedad.

El documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

		Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirientes	Montos mínimos de inversión ($)
Tipo	Renta Variable	B1FI	Físicas	No aplica
Categoría	Discrecional (RVDIS)			
Clave de pizarra	VLMXP52			
Calificación	No aplica			
Fecha de Autorización	15 de Noviembre de 2023			

Importante: El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

Objetivo de Inversión

El fondo es una alternativa de inversión para destinar los recursos dirigidos al retiro, o a cualquier otro proyecto de mediano o largo plazo. Los activos objeto de inversión de la familia de fondos "Proyecto de Vida Valmex", serán valores de deuda que ofrezcan tasa nominal o tasa real, en pesos o en moneda extranjera, así como depósitos en chequeras denominadas en otras monedas (dólares) de manera directa; y a través de mecanismos de inversión colectiva como trackers y/o Fondos de Inversión de deuda. Así mismo se podrá invertir en renta variable local a través de acciones , mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o internacional a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) y/o fondos de inversión de renta variable, Fibras y/o REITS nacionales o internacionales. Tiene un horizonte objetivo para el año 2052, por lo que se sugiere al inversionista mantener su inversión hasta ese plazo.

Información Relevante

VIGM, S.A. de C.V. Asesor en Inversiones Independiente, empresa legalmente constituida en México y supervisada por la CNBV en lo que a servicios de asesoría se refiere, subsidiaria de The Vanguard Group Inc. prestará servicios de asesoría de inversión no discrecional a Operadora Valmex de Fondos de inversión (Valmex), para la selección de las inversiones del fondo. Permaneciendo la decisión de la Operadora para realizar las mismas. Los Fondos de Inversión no cuentan con asambleas de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de Administración están encomendadas a la Operadora Valmex de Fondos de Inversión. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora. El fondo al ser discrecional y dado su grado de especialización se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 3.75% con un probabilidad de 97.5%.

La pérdida que en un escenario pesimista (2.5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de Inversión en un lapso de un día, es de $37.5 pesos por cada 1,000 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

El valor en riesgo es válido únicamente bajo condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Serie : B1FI

Índice de Referencia	%
VMEX	29.15%
VT*	43.73%
BNDW*	5.42%
FTSE PiP Bonos	8.13%
FTSE PiP Real	13.56%

B1FI	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	-0.60%	1.73%	13.41%	14.80%	15.69%	9.85%
Rendimiento neto	-0.72%	1.36%	11.75%	13.18%	14.03%	8.26%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	0.52%	1.58%	6.89%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	-0.62%	1.57%	12.59%	14.02%	14.42%	8.74%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto. El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración Activa, se basa en un límite de exposición al riesgo (VaR)

b) *Parámetros:

	Min.	Max.
Valores de renta variable (a través de acciones, mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC, y/o fondos de inversión de renta variable)	15%	95%
ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC	0%	99%
Valores con vencimiento menor de tres meses y/o valores de fácil realización	1%	
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Nominal en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Real en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS y/o REITS) nacionales o internacionales	0%	10%
Préstamo de valores (Plazo de 21 días naturales)	0%	30%
Reportos en conjunto sin contravenir el régimen de inversión del Fondo.	0%	85%
Depósitos en chequeras denominados en otras monedas (dólares)	0%	10%
VaR establecido		3.75%

c) Política de inversión
La inversión irá modificándose acorde a la proximidad de la fecha de retiro o de madurez del fondo, la proporcion de instrumentos con mayor riesgo (volatilidad) deberá disminuir, y la proporcion de instrumentos con menor riesgo deberá aumentar.

Riesgo de liquidez Alto

d) Índice de referencia 29.15% VMEX - 43.73% VT* - 5.42% BNDW* - 8.13% FTSE-PiP Bonos - 13.56% FTSE-PiP Real

e) *Invierte en activos emitidos por soc. del mismo consorcio empresarial al que pertenece la operadora Sí

f) Celebración de Operaciones Préstamo de Valores, no realizará operaciones en instrumentos financieros derivados, valores estructurados, ni en valores respaldados por activos, podrá realizar operaciones con certificados bursátiles fiduciarios indizados e inmobiliarios.

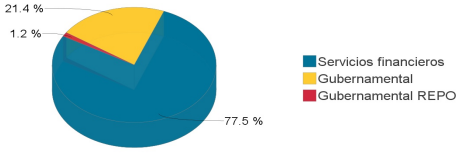
* Para mayor detalle consultar con el prospecto de información

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones al mes de julio del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	1ISP_VT_*	VT	Indices RV	RV	940,536,740	43.23%
2	1B_VMEX_19	VMEX	Indices RV	RV	630,526,255	28.98%
3	1ISP_BNDW_*	BNDW	Indices	RV	113,677,762	5.23%
4	S_UDIBONO_501103	GUBERNAMENTAL		Deuda	33,582,790	1.54%
5	S_UDIBONO_311127	GUBERNAMENTAL		Deuda	32,148,080	1.48%
6	S_UDIBONO_351122	GUBERNAMENTAL		Deuda	31,019,275	1.43%
7	S_UDIBONO_461108	GUBERNAMENTAL		Deuda	26,072,444	1.20%
8	M_BONOS_280302	GUBERNAMENTAL		Reporto	25,229,672	1.16%
9	S_UDIBONO_340824	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,148,096	1.16%
10	S_UDIBONO_401115	GUBERNAMENTAL		Deuda	24,720,303	1.14%
Otros					292,831,108	13.46%
Total					2,175,492,525	100%

Por Sector de Actividad Económica



VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

	Serie más representativa			
	B1FI		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	Variable	Variable	Variable	Variable
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	Variable	Variable	Variable	Variable
Compra de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Venta de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio por asesoría	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio de administración de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Otras	Variable	Variable	Variable	Variable
Total	Variable	Variable	Variable	Variable

ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	B1FI		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	0.6035%	$6.0350	0.6030%	$6.0296
Administración Activos / sobre desempeño	n/a	n/a	n/a	n/a
Distribución de acciones	0.4133%	$4.1333	0.0000%	$0.0000
Valuación de acciones	0.0066%	$0.0660	0.0061%	$0.0606
Depósito de Activos Objeto de Inversión	n/a	n/a	n/a	n/a
Depósito de acciones	n/a	n/a	n/a	n/a
Contabilidad	0.0044%	$0.0440	0.0038%	$0.0376
Otras	0.0253%	$0.2528	0.0236%	$0.2358
Total	1.0531%	$10.5312	0.6364%	$6.3636

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos. Para mayor detalle consultar el Prospecto de Información.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte
con su distribuidor.

El prospecto de información, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la Compra-Venta de Acciones

Plazo mínimo de permanencia	No hay plazo mínimo	**Liquidez**	Diaria
Recepción de órdenes	Diario	**Horario**	7:30 - 12:00
Ejecución de operaciones	Compra: Mismo día hábil de la solicitud Venta: Mismo día hábil de la solicitud	**Límites de recompra**	1% (ver prospecto)
Liquidación de operaciones	Venta: 48 Hrs después de la ejecución Compra: 48 Hrs después de la ejecución	**Diferencial***	El fondo aplicó dicho diferencial en enero y junio del 2018

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente y conservarlo a favor de quienes permancen en el Fondo.

Prestadores de Servicios

Operadora	Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.
Distribuidora(s)	Valores Mexicanos Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y otras Sociedades Distribuidoras (consultar prospecto)
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al Cliente

Contacto	contactocomercial@operadoravalmex.mx
Número Telefónico	52-79-13-74 y 52-79-13-57
Horario	08:00-15:00

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://operadoravalmex.mx/
Página de internet Distribuidora	www.valmex.com.mx

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad operadora ni del Grupo Financiero al que, en su caso, esta última pertenezca. La inversión en la sociedad se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al publico inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversion que conforma su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista de la sociedad, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones de la sociedad.

El documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

		Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirientes	Montos mínimos de inversión ($)
Tipo	Renta Variable	B1NC	No contribuyentes	No aplica
Categoría	Discrecional (RVDIS)			
Clave de pizarra	VLMXP52			
Calificación	No aplica			
Fecha de Autorización	15 de Noviembre de 2023			

Importante: El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

Objetivo de Inversión

El fondo es una alternativa de inversión para destinar los recursos dirigidos al retiro, o a cualquier otro proyecto de mediano o largo plazo. Los activos objeto de inversión de la familia de fondos "Proyecto de Vida Valmex", serán valores de deuda que ofrezcan tasa nominal o tasa real, en pesos o en moneda extranjera, así como depósitos en chequeras denominadas en otras monedas (dólares) de manera directa; y a través de mecanismos de inversión colectiva como trackers y/o Fondos de Inversión de deuda. Así mismo se podrá invertir en renta variable local a través de acciones , mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o internacional a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) y/o fondos de inversión de renta variable, Fibras y/o REITS nacionales o internacionales. Tiene un horizonte objetivo para el año 2052, por lo que se sugiere al inversionista mantener su inversión hasta ese plazo.

Información Relevante

VIGM, S.A. de C.V. Asesor en Inversiones Independiente, empresa legalmente constituida en México y supervisada por la CNBV en lo que a servicios de asesoría se refiere, subsidiaria de The Vanguard Group Inc. prestará servicios de asesoría de inversión no discrecional a Operadora Valmex de Fondos de inversión (Valmex), para la selección de las inversiones del fondo. Permaneciendo la decisión de la Operadora para realizar las mismas. Los Fondos de Inversión no cuentan con asambleas de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de Administración están encomendadas a la Operadora Valmex de Fondos de Inversión. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora. El fondo al ser discrecional y dado su grado de especialización se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 3.75% con un probabilidad de 97.5%.

La pérdida que en un escenario pesimista (2.5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de Inversión en un lapso de un día, es de $37.5 pesos por cada 1,000 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

El valor en riesgo es válido únicamente bajo condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Serie : B1NC

Índice de Referencia	%
VMEX	29.15%
VT*	43.73%
BNDW*	5.42%
FTSE PiP Bonos	8.13%
FTSE PiP Real	13.56%

B1NC	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	-0.60%	1.73%	13.41%	14.80%	15.69%	9.85%
Rendimiento neto	-0.70%	1.44%	12.04%	13.42%	14.27%	8.41%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	0.52%	1.58%	6.89%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	-0.62%	1.57%	12.59%	14.02%	14.42%	8.74%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto. El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración Activa, se basa en un límite de exposición al riesgo (VaR)

b) *Parámetros:

	Min.	Max.
Valores de renta variable (a través de acciones, mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC, y/o fondos de inversión de renta variable)	15%	95%
ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC	0%	99%
Valores con vencimiento menor de tres meses y/o valores de fácil realización	1%	
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Nominal en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Real en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS y/o REITS) nacionales o internacionales	0%	10%
Préstamo de valores (Plazo de 21 días naturales)	0%	30%
Reportos en conjunto sin contravenir el régimen de inversión del Fondo.	0%	85%
Depósitos en chequeras denominados en otras monedas (dólares)	0%	10%
VaR establecido		3.75%

c) Política de inversión

La inversión irá modificándose acorde a la proximidad de la fecha de retiro o de madurez del fondo, la proporcion de instrumentos con mayor riesgo (volatilidad) deberá disminuir, y la proporcion de instrumentos con menor riesgo deberá aumentar.

Riesgo de liquidez Alto

d) Índice de referencia 29.15% VMEX - 43.73% VT* - 5.42% BNDW* - 8.13% FTSE-PiP Bonos - 13.56% FTSE-PiP Real

e) *Invierte en activos emitidos por soc. del mismo consorcio empresarial al que pertenece la operadora Sí

f) Celebración de Operaciones Préstamo de Valores, no realizará operaciones en instrumentos financieros derivados, valores estructurados, ni en valores respaldados por activos, podrá realizar operaciones con certificados bursátiles fiduciarios indizados e inmobiliarios.

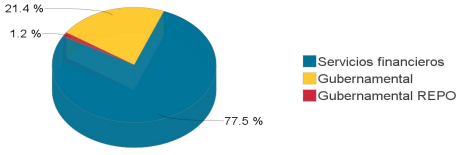
* Para mayor detalle consultar con el prospecto de información

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones al mes de julio del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	1ISP_VT_*	VT	Indices RV	RV	940,536,740	43.23%
2	1B_VMEX_19	VMEX	Indices RV	RV	630,526,255	28.98%
3	1ISP_BNDW_*	BNDW	Indices	RV	113,677,762	5.23%
4	S_UDIBONO_501103	GUBERNAMENTAL		Deuda	33,582,790	1.54%
5	S_UDIBONO_311127	GUBERNAMENTAL		Deuda	32,148,080	1.48%
6	S_UDIBONO_351122	GUBERNAMENTAL		Deuda	31,019,275	1.43%
7	S_UDIBONO_461108	GUBERNAMENTAL		Deuda	26,072,444	1.20%
8	M_BONOS_280302	GUBERNAMENTAL		Reporto	25,229,672	1.16%
9	S_UDIBONO_340824	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,148,096	1.16%
10	S_UDIBONO_401115	GUBERNAMENTAL		Deuda	24,720,303	1.14%
Otros					292,831,108	13.46%
Total					2,175,492,525	100%

Por Sector de Actividad Económica



VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

	Serie más representativa			
	B1NC		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	Variable	Variable	Variable	Variable
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	Variable	Variable	Variable	Variable
Compra de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Venta de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio por asesoría	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio de administración de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Otras	Variable	Variable	Variable	Variable
Total	Variable	Variable	Variable	Variable

ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	B1NC		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	0.6030%	$6.0299	0.6030%	$6.0296
Administración Activos / sobre desempeño	n/a	n/a	n/a	n/a
Distribución de acciones	0.4138%	$4.1377	0.0000%	$0.0000
Valuación de acciones	0.0061%	$0.0608	0.0061%	$0.0606
Depósito de Activos Objeto de Inversión	n/a	n/a	n/a	n/a
Depósito de acciones	n/a	n/a	n/a	n/a
Contabilidad	0.0037%	$0.0371	0.0038%	$0.0376
Otras	0.0236%	$0.2363	0.0236%	$0.2358
Total	1.0502%	$10.5018	0.6364%	$6.3636

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos. Para mayor detalle consultar el Prospecto de Información.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte
con su distribuidor.

El prospecto de información, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la Compra-Venta de Acciones

Plazo mínimo de permanencia	No hay plazo mínimo	**Liquidez**	Diaria
Recepción de órdenes	Diario	**Horario**	7:30 - 12:00
Ejecución de operaciones	Compra: Mismo día hábil de la solicitud Venta: Mismo día hábil de la solicitud	**Límites de recompra**	1% (ver prospecto)
Liquidación de operaciones	Venta: 48 Hrs después de la ejecución Compra: 48 Hrs después de la ejecución	**Diferencial***	El fondo aplicó dicho diferencial en enero y junio del 2018

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente y conservarlo a favor de quienes permancen en el Fondo.

Prestadores de Servicios

Operadora	Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.
Distribuidora(s)	Valores Mexicanos Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y otras Sociedades Distribuidoras (consultar prospecto)
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al Cliente

Contacto	contactocomercial@operadoravalmex.mx
Número Telefónico	52-79-13-74 y 52-79-13-57
Horario	08:00-15:00

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://operadoravalmex.mx/
Página de internet Distribuidora	www.valmex.com.mx

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad operadora ni del Grupo Financiero al que, en su caso, esta última pertenezca. La inversión en la sociedad se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al publico inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversion que conforma su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista de la sociedad, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones de la sociedad.

El documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

		Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirientes	Montos mínimos de inversión ($)
Tipo	Renta Variable	B2FI	Físicas	No aplica
Categoría	Discrecional (RVDIS)			
Clave de pizarra	VLMXP52			
Calificación	No aplica			
Fecha de Autorización	15 de Noviembre de 2023			

Importante: El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

Objetivo de Inversión

El fondo es una alternativa de inversión para destinar los recursos dirigidos al retiro, o a cualquier otro proyecto de mediano o largo plazo. Los activos objeto de inversión de la familia de fondos "Proyecto de Vida Valmex", serán valores de deuda que ofrezcan tasa nominal o tasa real, en pesos o en moneda extranjera, así como depósitos en chequeras denominadas en otras monedas (dólares) de manera directa; y a través de mecanismos de inversión colectiva como trackers y/o Fondos de Inversión de deuda. Así mismo se podrá invertir en renta variable local a través de acciones , mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o internacional a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) y/o fondos de inversión de renta variable, Fibras y/o REITS nacionales o internacionales. Tiene un horizonte objetivo para el año 2052, por lo que se sugiere al inversionista mantener su inversión hasta ese plazo.

Información Relevante

VIGM, S.A. de C.V. Asesor en Inversiones Independiente, empresa legalmente constituida en México y supervisada por la CNBV en lo que a servicios de asesoría se refiere, subsidiaria de The Vanguard Group Inc. prestará servicios de asesoría de inversión no discrecional a Operadora Valmex de Fondos de inversión (Valmex), para la selección de las inversiones del fondo. Permaneciendo la decisión de la Operadora para realizar las mismas. Los Fondos de Inversión no cuentan con asambleas de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de Administración están encomendadas a la Operadora Valmex de Fondos de Inversión. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora. El fondo al ser discrecional y dado su grado de especialización se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 3.75% con un probabilidad de 97.5%.

La pérdida que en un escenario pesimista (2.5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de Inversión en un lapso de un día, es de $37.5 pesos por cada 1,000 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

El valor en riesgo es válido únicamente bajo condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Serie : B2FI

Índice de Referencia	%
VMEX	29.15%
VT*	43.73%
BNDW*	5.42%
FTSE PiP Bonos	8.13%
FTSE PiP Real	13.56%

B2FI	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Rendimiento neto	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Índice de Referencia	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto. El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración Activa, se basa en un límite de exposición al riesgo (VaR)

b) *Parámetros:

	Min.	Max.
Valores de renta variable (a través de acciones, mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC, y/o fondos de inversión de renta variable)	15%	95%
ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC	0%	99%
Valores con vencimiento menor de tres meses y/o valores de fácil realización	1%	
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Nominal en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Real en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS y/o REITS) nacionales o internacionales	0%	10%
Préstamo de valores (Plazo de 21 días naturales)	0%	30%
Reportos en conjunto sin contravenir el régimen de inversión del Fondo.	0%	85%
Depósitos en chequeras denominados en otras monedas (dólares)	0%	10%
VaR establecido		3.75%

c) Política de inversión
La inversión irá modificándose acorde a la proximidad de la fecha de retiro o de madurez del fondo, la proporcion de instrumentos con mayor riesgo (volatilidad) deberá disminuir, y la proporcion de instrumentos con menor riesgo deberá aumentar.

Riesgo de liquidez Alto

d) Índice de referencia 29.15% VMEX - 43.73% VT* - 5.42% BNDW* - 8.13% FTSE-PiP Bonos - 13.56% FTSE-PiP Real

e) *Invierte en activos emitidos por soc. del mismo consorcio empresarial al que pertenece la operadora Sí

f) Celebración de Operaciones Préstamo de Valores, no realizará operaciones en instrumentos financieros derivados, valores estructurados, ni en valores respaldados por activos, podrá realizar operaciones con certificados bursátiles fiduciarios indizados e inmobiliarios.

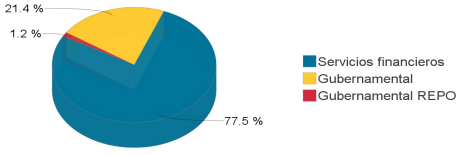
* Para mayor detalle consultar con el prospecto de información

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones al mes de julio del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	1ISP_VT_*	VT	Indices RV	RV	940,536,740	43.23%
2	1B_VMEX_19	VMEX	Indices RV	RV	630,526,255	28.98%
3	1ISP_BNDW_*	BNDW	Indices	RV	113,677,762	5.23%
4	S_UDIBONO_501103	GUBERNAMENTAL		Deuda	33,582,790	1.54%
5	S_UDIBONO_311127	GUBERNAMENTAL		Deuda	32,148,080	1.48%
6	S_UDIBONO_351122	GUBERNAMENTAL		Deuda	31,019,275	1.43%
7	S_UDIBONO_461108	GUBERNAMENTAL		Deuda	26,072,444	1.20%
8	M_BONOS_280302	GUBERNAMENTAL		Reporto	25,229,672	1.16%
9	S_UDIBONO_340824	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,148,096	1.16%
10	S_UDIBONO_401115	GUBERNAMENTAL		Deuda	24,720,303	1.14%
Otros					292,831,108	13.46%
Total					2,175,492,525	100%

Por Sector de Actividad Económica



VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

	Serie más representativa			
	B2FI		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	Variable	Variable	Variable	Variable
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	Variable	Variable	Variable	Variable
Compra de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Venta de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio por asesoría	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio de administración de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Otras	Variable	Variable	Variable	Variable
Total	Variable	Variable	Variable	Variable

ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	B2FI		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	n/a	n/a	0.6030%	$6.0296
Administración Activos / sobre desempeño	n/a	n/a	n/a	n/a
Distribución de acciones	n/a	n/a	0.0000%	$0.0000
Valuación de acciones	n/a	n/a	0.0061%	$0.0606
Depósito de Activos Objeto de Inversión	n/a	n/a	n/a	n/a
Depósito de acciones	n/a	n/a	n/a	n/a
Contabilidad	n/a	n/a	0.0038%	$0.0376
Otras	n/a	n/a	0.0236%	$0.2358
Total	0.0000%	0.0000	0.6364%	$6.3636

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos. Para mayor detalle consultar el Prospecto de Información.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la Compra-Venta de Acciones

Plazo mínimo de permanencia	No hay plazo mínimo	**Liquidez**	Diaria
Recepción de órdenes	Diario	**Horario**	7:30 - 12:00
Ejecución de operaciones	Compra: Mismo día hábil de la solicitud Venta: Mismo día hábil de la solicitud	**Límites de recompra**	1% (ver prospecto)
Liquidación de operaciones	Venta: 48 Hrs después de la ejecución Compra: 48 Hrs después de la ejecución	**Diferencial***	El fondo aplicó dicho diferencial en enero y junio del 2018

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente y conservarlo a favor de quienes permancen en el Fondo.

Prestadores de Servicios

Operadora	Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.
Distribuidora(s)	Valores Mexicanos Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y otras Sociedades Distribuidoras (consultar prospecto)
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al Cliente

Contacto	contactocomercial@operadoravalmex.mx
Número Telefónico	52-79-13-74 y 52-79-13-57
Horario	08:00-15:00

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://operadoravalmex.mx/
Página de internet Distribuidora	www.valmex.com.mx

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad operadora ni del Grupo Financiero al que, en su caso, esta última pertenezca. La inversión en la sociedad se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al publico inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversion que conforma su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista de la sociedad, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones de la sociedad.

El documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

		Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirientes	Montos mínimos de inversión ($)
Tipo	Renta Variable	B2NC	No contribuyentes	No aplica
Categoría	Discrecional (RVDIS)			
Clave de pizarra	VLMXP52			
Calificación	No aplica			
Fecha de Autorización	15 de Noviembre de 2023			

Importante: El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

Objetivo de Inversión

El fondo es una alternativa de inversión para destinar los recursos dirigidos al retiro, o a cualquier otro proyecto de mediano o largo plazo. Los activos objeto de inversión de la familia de fondos "Proyecto de Vida Valmex", serán valores de deuda que ofrezcan tasa nominal o tasa real, en pesos o en moneda extranjera, así como depósitos en chequeras denominadas en otras monedas (dólares) de manera directa; y a través de mecanismos de inversión colectiva como trackers y/o Fondos de Inversión de deuda. Así mismo se podrá invertir en renta variable local a través de acciones , mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o internacional a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) y/o fondos de inversión de renta variable, Fibras y/o REITS nacionales o internacionales. Tiene un horizonte objetivo para el año 2052, por lo que se sugiere al inversionista mantener su inversión hasta ese plazo.

Información Relevante

VIGM, S.A. de C.V. Asesor en Inversiones Independiente, empresa legalmente constituida en México y supervisada por la CNBV en lo que a servicios de asesoría se refiere, subsidiaria de The Vanguard Group Inc. prestará servicios de asesoría de inversión no discrecional a Operadora Valmex de Fondos de inversión (Valmex), para la selección de las inversiones del fondo. Permaneciendo la decisión de la Operadora para realizar las mismas. Los Fondos de Inversión no cuentan con asambleas de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de Administración están encomendadas a la Operadora Valmex de Fondos de Inversión. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora. El fondo al ser discrecional y dado su grado de especialización se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 3.75% con un probabilidad de 97.5%.

La pérdida que en un escenario pesimista (2.5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de Inversión en un lapso de un día, es de $37.5 pesos por cada 1,000 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

El valor en riesgo es válido únicamente bajo condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Serie : B2NC

Índice de Referencia	%
VMEX	29.15%
VT*	43.73%
BNDW*	5.42%
FTSE PiP Bonos	8.13%
FTSE PiP Real	13.56%

B2NC	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	-0.60%	1.73%	13.41%	14.80%	15.69%	9.85%
Rendimiento neto	-0.65%	1.58%	12.70%	14.08%	14.93%	9.04%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	0.52%	1.58%	6.89%	8.15%	10.73%	11.08%
Índice de Referencia	-0.62%	1.57%	12.59%	14.02%	14.42%	8.74%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto. El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración Activa, se basa en un límite de exposición al riesgo (VaR)

b) *Parámetros:

	Min.	Max.
Valores de renta variable (a través de acciones, mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC, y/o fondos de inversión de renta variable)	15%	95%
ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC	0%	99%
Valores con vencimiento menor de tres meses y/o valores de fácil realización	1%	
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Nominal en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Real en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS y/o REITS) nacionales o internacionales	0%	10%
Préstamo de valores (Plazo de 21 días naturales)	0%	30%
Reportos en conjunto sin contravenir el régimen de inversión del Fondo.	0%	85%
Depósitos en chequeras denominados en otras monedas (dólares)	0%	10%
VaR establecido		3.75%

c) Política de inversión

La inversión irá modificándose acorde a la proximidad de la fecha de retiro o de madurez del fondo, la proporcion de instrumentos con mayor riesgo (volatilidad) deberá disminuir, y la proporcion de instrumentos con menor riesgo deberá aumentar.

Riesgo de liquidez Alto

d) Índice de referencia 29.15% VMEX - 43.73% VT* - 5.42% BNDW* - 8.13% FTSE-PiP Bonos - 13.56% FTSE-PiP Real

e) *Invierte en activos emitidos por soc. del mismo consorcio empresarial al que pertenece la operadora Sí

f) Celebración de Operaciones Préstamo de Valores, no realizará operaciones en instrumentos financieros derivados, valores estructurados, ni en valores respaldados por activos, podrá realizar operaciones con certificados bursátiles fiduciarios indizados e inmobiliarios.

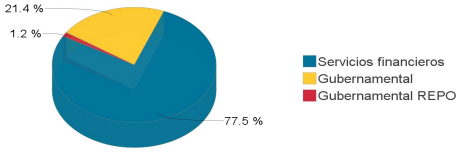
* Para mayor detalle consultar con el prospecto de información

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones al mes de julio del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	1ISP_VT_*	VT	Indices RV	RV	940,536,740	43.23%
2	1B_VMEX_19	VMEX	Indices RV	RV	630,526,255	28.98%
3	1ISP_BNDW_*	BNDW	Indices	RV	113,677,762	5.23%
4	S_UDIBONO_501103	GUBERNAMENTAL		Deuda	33,582,790	1.54%
5	S_UDIBONO_311127	GUBERNAMENTAL		Deuda	32,148,080	1.48%
6	S_UDIBONO_351122	GUBERNAMENTAL		Deuda	31,019,275	1.43%
7	S_UDIBONO_461108	GUBERNAMENTAL		Deuda	26,072,444	1.20%
8	M_BONOS_280302	GUBERNAMENTAL		Reporto	25,229,672	1.16%
9	S_UDIBONO_340824	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,148,096	1.16%
10	S_UDIBONO_401115	GUBERNAMENTAL		Deuda	24,720,303	1.14%
Otros					292,831,108	13.46%
Total					2,175,492,525	100%

Por Sector de Actividad Económica



VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

	Serie más representativa			
	B2NC		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	Variable	Variable	Variable	Variable
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	Variable	Variable	Variable	Variable
Compra de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Venta de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio por asesoría	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio de administración de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Otras	Variable	Variable	Variable	Variable
Total	Variable	Variable	Variable	Variable

ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	B2NC		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	0.4256%	$4.2562	0.6030%	$6.0296
Administración Activos / sobre desempeño	n/a	n/a	n/a	n/a
Distribución de acciones	0.0000%	$0.0000	0.0000%	$0.0000
Valuación de acciones	0.0060%	$0.0605	0.0061%	$0.0606
Depósito de Activos Objeto de Inversión	n/a	n/a	n/a	n/a
Depósito de acciones	n/a	n/a	n/a	n/a
Contabilidad	0.0038%	$0.0376	0.0038%	$0.0376
Otras	0.0236%	$0.2359	0.0236%	$0.2358
Total	0.4590%	$4.5901	0.6364%	$6.3636

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos. Para mayor detalle consultar el Prospecto de Información.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte
con su distribuidor.

El prospecto de información, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la Compra-Venta de Acciones

Plazo mínimo de permanencia	No hay plazo mínimo	**Liquidez**	Diaria
Recepción de órdenes	Diario	**Horario**	7:30 - 12:00
Ejecución de operaciones	Compra: Mismo día hábil de la solicitud Venta: Mismo día hábil de la solicitud	**Límites de recompra**	1% (ver prospecto)
Liquidación de operaciones	Venta: 48 Hrs después de la ejecución Compra: 48 Hrs después de la ejecución	**Diferencial***	El fondo aplicó dicho diferencial en enero y junio del 2018

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente y conservarlo a favor de quienes permancen en el Fondo.

Prestadores de Servicios

Operadora	Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.
Distribuidora(s)	Valores Mexicanos Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y otras Sociedades Distribuidoras (consultar prospecto)
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al Cliente

Contacto	contactocomercial@operadoravalmex.mx
Número Telefónico	52-79-13-74 y 52-79-13-57
Horario	08:00-15:00

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://operadoravalmex.mx/
Página de internet Distribuidora	www.valmex.com.mx

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad operadora ni del Grupo Financiero al que, en su caso, esta última pertenezca. La inversión en la sociedad se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al publico inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversion que conforma su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista de la sociedad, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones de la sociedad.

El documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

		Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirientes	Montos mínimos de inversión ($)
Tipo	Renta Variable	B3NC	No contribuyentes	1,500 millones de pesos
Categoría	Discrecional (RVDIS)			
Clave de pizarra	VLMXP52			
Calificación	No aplica			
Fecha de Autorización	15 de Noviembre de 2023			

Importante: El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

Objetivo de Inversión

El fondo es una alternativa de inversión para destinar los recursos dirigidos al retiro, o a cualquier otro proyecto de mediano o largo plazo. Los activos objeto de inversión de la familia de fondos "Proyecto de Vida Valmex", serán valores de deuda que ofrezcan tasa nominal o tasa real, en pesos o en moneda extranjera, así como depósitos en chequeras denominadas en otras monedas (dólares) de manera directa; y a través de mecanismos de inversión colectiva como trackers y/o Fondos de Inversión de deuda. Así mismo se podrá invertir en renta variable local a través de acciones , mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o internacional a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) y/o fondos de inversión de renta variable, Fibras y/o REITS nacionales o internacionales. Tiene un horizonte objetivo para el año 2052, por lo que se sugiere al inversionista mantener su inversión hasta ese plazo.

Información Relevante

VIGM, S.A. de C.V. Asesor en Inversiones Independiente, empresa legalmente constituida en México y supervisada por la CNBV en lo que a servicios de asesoría se refiere, subsidiaria de The Vanguard Group Inc. prestará servicios de asesoría de inversión no discrecional a Operadora Valmex de Fondos de inversión (Valmex), para la selección de las inversiones del fondo. Permaneciendo la decisión de la Operadora para realizar las mismas. Los Fondos de Inversión no cuentan con asambleas de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de Administración están encomendadas a la Operadora Valmex de Fondos de Inversión. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora. El fondo al ser discrecional y dado su grado de especialización se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 3.75% con un probabilidad de 97.5%.

La pérdida que en un escenario pesimista (2.5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de Inversión en un lapso de un día, es de $37.5 pesos por cada 1,000 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

El valor en riesgo es válido únicamente bajo condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Serie : B3NC

Índice de Referencia	%
VMEX	29.15%
VT*	43.73%
BNDW*	5.42%
FTSE PiP Bonos	8.13%
FTSE PiP Real	13.56%

B3NC	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	-0.60%	1.73%	13.41%	14.80%	15.69%	N/D
Rendimiento neto	-0.64%	1.61%	12.84%	14.23%	15.08%	N/D
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	0.52%	1.58%	6.89%	8.15%	10.73%	N/D
Índice de Referencia	-0.62%	1.57%	12.59%	14.02%	14.42%	N/D

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto. El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración Activa, se basa en un límite de exposición al riesgo (VaR)

b) *Parámetros:

	Min.	Max.
Valores de renta variable (a través de acciones, mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC, y/o fondos de inversión de renta variable)	15%	95%
ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC	0%	99%
Valores con vencimiento menor de tres meses y/o valores de fácil realización	1%	
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Nominal en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Real en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS y/o REITS) nacionales o internacionales	0%	10%
Préstamo de valores (Plazo de 21 días naturales)	0%	30%
Reportos en conjunto sin contravenir el régimen de inversión del Fondo.	0%	85%
Depósitos en chequeras denominados en otras monedas (dólares)	0%	10%
VaR establecido		3.75%

c) Política de inversión

La inversión irá modificándose acorde a la proximidad de la fecha de retiro o de madurez del fondo, la proporcion de instrumentos con mayor riesgo (volatilidad) deberá disminuir, y la proporcion de instrumentos con menor riesgo deberá aumentar.

Riesgo de liquidez Alto

d) Índice de referencia 29.15% VMEX - 43.73% VT* - 5.42% BNDW* - 8.13% FTSE-PiP Bonos - 13.56% FTSE-PiP Real

e) *Invierte en activos emitidos por soc. del mismo consorcio empresarial al que pertenece la operadora Sí

f) Celebración de Operaciones Préstamo de Valores, no realizará operaciones en instrumentos financieros derivados, valores estructurados, ni en valores respaldados por activos, podrá realizar operaciones con certificados bursátiles fiduciarios indizados e inmobiliarios.

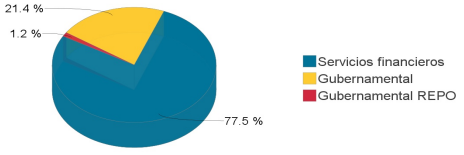
* Para mayor detalle consultar con el prospecto de información

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones al mes de julio del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	1ISP_VT_*	VT	Indices RV	RV	940,536,740	43.23%
2	1B_VMEX_19	VMEX	Indices RV	RV	630,526,255	28.98%
3	1ISP_BNDW_*	BNDW	Indices	RV	113,677,762	5.23%
4	S_UDIBONO_501103	GUBERNAMENTAL		Deuda	33,582,790	1.54%
5	S_UDIBONO_311127	GUBERNAMENTAL		Deuda	32,148,080	1.48%
6	S_UDIBONO_351122	GUBERNAMENTAL		Deuda	31,019,275	1.43%
7	S_UDIBONO_461108	GUBERNAMENTAL		Deuda	26,072,444	1.20%
8	M_BONOS_280302	GUBERNAMENTAL		Reporto	25,229,672	1.16%
9	S_UDIBONO_340824	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,148,096	1.16%
10	S_UDIBONO_401115	GUBERNAMENTAL		Deuda	24,720,303	1.14%
Otros					292,831,108	13.46%
Total					2,175,492,525	100%

Por Sector de Actividad Económica



VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

	Serie más representativa			
	B3NC		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	Variable	Variable	Variable	Variable
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	Variable	Variable	Variable	Variable
Compra de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Venta de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio por asesoría	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio de administración de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Otras	Variable	Variable	Variable	Variable
Total	Variable	Variable	Variable	Variable

ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	B3NC		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	0.2956%	$2.9557	0.6030%	$6.0296
Administración Activos / sobre desempeño	n/a	n/a	n/a	n/a
Distribución de acciones	0.0000%	$0.0000	0.0000%	$0.0000
Valuación de acciones	0.0061%	$0.0606	0.0061%	$0.0606
Depósito de Activos Objeto de Inversión	n/a	n/a	n/a	n/a
Depósito de acciones	n/a	n/a	n/a	n/a
Contabilidad	0.0038%	$0.0376	0.0038%	$0.0376
Otras	0.0236%	$0.2358	0.0236%	$0.2358
Total	0.3290%	$3.2897	0.6364%	$6.3636

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos. Para mayor detalle consultar el Prospecto de Información.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte
con su distribuidor.

El prospecto de información, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la Compra-Venta de Acciones

Plazo mínimo de permanencia	No hay plazo mínimo	**Liquidez**	Diaria
Recepción de órdenes	Diario	**Horario**	7:30 - 12:00
Ejecución de operaciones	Compra: Mismo día hábil de la solicitud Venta: Mismo día hábil de la solicitud	**Límites de recompra**	1% (ver prospecto)
Liquidación de operaciones	Venta: 48 Hrs después de la ejecución Compra: 48 Hrs después de la ejecución	**Diferencial***	El fondo aplicó dicho diferencial en enero y junio del 2018

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente y conservarlo a favor de quienes permancen en el Fondo.

Prestadores de Servicios

Operadora	Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.
Distribuidora(s)	Valores Mexicanos Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y otras Sociedades Distribuidoras (consultar prospecto)
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al Cliente

Contacto	contactocomercial@operadoravalmex.mx
Número Telefónico	52-79-13-74 y 52-79-13-57
Horario	08:00-15:00

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://operadoravalmex.mx/
Página de internet Distribuidora	www.valmex.com.mx

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad operadora ni del Grupo Financiero al que, en su caso, esta última pertenezca. La inversión en la sociedad se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al publico inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversion que conforma su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista de la sociedad, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones de la sociedad.

El documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

VLMXP52 | FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

		Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirientes	Montos mínimos de inversión ($)
Tipo	Renta Variable	B4CF	Cajas y fondos de ahorro	No aplica
Categoría	Discrecional (RVDIS)			
Clave de pizarra	VLMXP52			
Calificación	No aplica			
Fecha de Autorización	15 de Noviembre de 2023			

Importante: El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

Objetivo de Inversión

El fondo es una alternativa de inversión para destinar los recursos dirigidos al retiro, o a cualquier otro proyecto de mediano o largo plazo. Los activos objeto de inversión de la familia de fondos "Proyecto de Vida Valmex", serán valores de deuda que ofrezcan tasa nominal o tasa real, en pesos o en moneda extranjera, así como depósitos en chequeras denominadas en otras monedas (dólares) de manera directa; y a través de mecanismos de inversión colectiva como trackers y/o Fondos de Inversión de deuda. Así mismo se podrá invertir en renta variable local a través de acciones , mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o internacional a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) y/o fondos de inversión de renta variable, Fibras y/o REITS nacionales o internacionales. Tiene un horizonte objetivo para el año 2052, por lo que se sugiere al inversionista mantener su inversión hasta ese plazo.

Información Relevante

VIGM, S.A. de C.V. Asesor en Inversiones Independiente, empresa legalmente constituida en México y supervisada por la CNBV en lo que a servicios de asesoría se refiere, subsidiaria de The Vanguard Group Inc. prestará servicios de asesoría de inversión no discrecional a Operadora Valmex de Fondos de inversión (Valmex), para la selección de las inversiones del fondo. Permaneciendo la decisión de la Operadora para realizar las mismas. Los Fondos de Inversión no cuentan con asambleas de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de Administración están encomendadas a la Operadora Valmex de Fondos de Inversión. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora. El fondo al ser discrecional y dado su grado de especialización se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 3.75% con un probabilidad de 97.5%.

La pérdida que en un escenario pesimista (2.5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de Inversión en un lapso de un día, es de $37.5 pesos por cada 1,000 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

El valor en riesgo es válido únicamente bajo condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Serie : B4CF

Índice de Referencia	%
VMEX	29.15%
VT*	43.73%
BNDW*	5.42%
FTSE PiP Bonos	8.13%
FTSE PiP Real	13.56%

B4CF	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Rendimiento neto	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Índice de Referencia	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto. El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración Activa, se basa en un límite de exposición al riesgo (VaR)

b) *Parámetros:

	Min.	Max.
Valores de renta variable (a través de acciones, mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC, y/o fondos de inversión de renta variable)	15%	95%
ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC	0%	99%
Valores con vencimiento menor de tres meses y/o valores de fácil realización	1%	
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Nominal en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Real en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS y/o REITS) nacionales o internacionales	0%	10%
Préstamo de valores (Plazo de 21 días naturales)	0%	30%
Reportos en conjunto sin contravenir el régimen de inversión del Fondo.	0%	85%
Depósitos en chequeras denominados en otras monedas (dólares)	0%	10%
VaR establecido		3.75%

c) Política de inversión

La inversión irá modificándose acorde a la proximidad de la fecha de retiro o de madurez del fondo, la proporcion de instrumentos con mayor riesgo (volatilidad) deberá disminuir, y la proporcion de instrumentos con menor riesgo deberá aumentar.

Riesgo de liquidez Alto

d) Índice de referencia 29.15% VMEX - 43.73% VT* - 5.42% BNDW* - 8.13% FTSE-PiP Bonos - 13.56% FTSE-PiP Real

e) *Invierte en activos emitidos por soc. del mismo consorcio empresarial al que pertenece la operadora Sí

f) Celebración de Operaciones Préstamo de Valores, no realizará operaciones en instrumentos financieros derivados, valores estructurados, ni en valores respaldados por activos, podrá realizar operaciones con certificados bursátiles fiduciarios indizados e inmobiliarios.

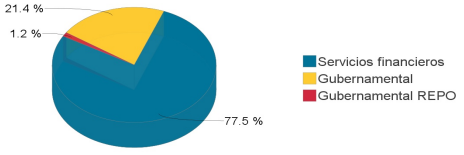
* Para mayor detalle consultar con el prospecto de información

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones al mes de julio del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	1ISP_VT_*	VT	Indices RV	RV	940,536,740	43.23%
2	1B_VMEX_19	VMEX	Indices RV	RV	630,526,255	28.98%
3	1ISP_BNDW_*	BNDW	Indices	RV	113,677,762	5.23%
4	S_UDIBONO_501103	GUBERNAMENTAL		Deuda	33,582,790	1.54%
5	S_UDIBONO_311127	GUBERNAMENTAL		Deuda	32,148,080	1.48%
6	S_UDIBONO_351122	GUBERNAMENTAL		Deuda	31,019,275	1.43%
7	S_UDIBONO_461108	GUBERNAMENTAL		Deuda	26,072,444	1.20%
8	M_BONOS_280302	GUBERNAMENTAL		Reporto	25,229,672	1.16%
9	S_UDIBONO_340824	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,148,096	1.16%
10	S_UDIBONO_401115	GUBERNAMENTAL		Deuda	24,720,303	1.14%
Otros					292,831,108	13.46%
Total					2,175,492,525	100%

Por Sector de Actividad Económica



VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

	Serie más representativa			
	B4CF		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	Variable	Variable	Variable	Variable
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	Variable	Variable	Variable	Variable
Compra de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Venta de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio por asesoría	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio de administración de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Otras	Variable	Variable	Variable	Variable
Total	Variable	Variable	Variable	Variable

ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	B4CF		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	n/a	n/a	0.6030%	$6.0296
Administración Activos / sobre desempeño	n/a	n/a	n/a	n/a
Distribución de acciones	n/a	n/a	0.0000%	$0.0000
Valuación de acciones	n/a	n/a	0.0061%	$0.0606
Depósito de Activos Objeto de Inversión	n/a	n/a	n/a	n/a
Depósito de acciones	n/a	n/a	n/a	n/a
Contabilidad	n/a	n/a	0.0038%	$0.0376
Otras	n/a	n/a	0.0236%	$0.2358
Total	0.0000%	0.0000	0.6364%	$6.3636

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos. Para mayor detalle consultar el Prospecto de Información.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte
con su distribuidor.

El prospecto de información, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la Compra-Venta de Acciones

Plazo mínimo de permanencia	No hay plazo mínimo	**Liquidez**	Diaria
Recepción de órdenes	Diario	**Horario**	7:30 - 12:00
Ejecución de operaciones	Compra: Mismo día hábil de la solicitud Venta: Mismo día hábil de la solicitud	**Límites de recompra**	1% (ver prospecto)
Liquidación de operaciones	Venta: 48 Hrs después de la ejecución Compra: 48 Hrs después de la ejecución	**Diferencial***	El fondo aplicó dicho diferencial en enero y junio del 2018

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente y conservarlo a favor de quienes permancen en el Fondo.

Prestadores de Servicios

Operadora	Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.
Distribuidora(s)	Valores Mexicanos Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y otras Sociedades Distribuidoras (consultar prospecto)
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al Cliente

Contacto	contactocomercial@operadoravalmex.mx
Número Telefónico	52-79-13-74 y 52-79-13-57
Horario	08:00-15:00

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://operadoravalmex.mx/
Página de internet Distribuidora	www.valmex.com.mx

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad operadora ni del Grupo Financiero al que, en su caso, esta última pertenezca. La inversión en la sociedad se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al publico inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversion que conforma su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista de la sociedad, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones de la sociedad.

El documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

		Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirientes	Montos mínimos de inversión ($)
Tipo	Renta Variable	B4FI	Físicas	No aplica
Categoría	Discrecional (RVDIS)			
Clave de pizarra	VLMXP52			
Calificación	No aplica			
Fecha de Autorización	15 de Noviembre de 2023			

Importante: El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

Objetivo de Inversión

El fondo es una alternativa de inversión para destinar los recursos dirigidos al retiro, o a cualquier otro proyecto de mediano o largo plazo. Los activos objeto de inversión de la familia de fondos "Proyecto de Vida Valmex", serán valores de deuda que ofrezcan tasa nominal o tasa real, en pesos o en moneda extranjera, así como depósitos en chequeras denominadas en otras monedas (dólares) de manera directa; y a través de mecanismos de inversión colectiva como trackers y/o Fondos de Inversión de deuda. Así mismo se podrá invertir en renta variable local a través de acciones , mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o internacional a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) y/o fondos de inversión de renta variable, Fibras y/o REITS nacionales o internacionales. Tiene un horizonte objetivo para el año 2052, por lo que se sugiere al inversionista mantener su inversión hasta ese plazo.

Información Relevante

VIGM, S.A. de C.V. Asesor en Inversiones Independiente, empresa legalmente constituida en México y supervisada por la CNBV en lo que a servicios de asesoría se refiere, subsidiaria de The Vanguard Group Inc. prestará servicios de asesoría de inversión no discrecional a Operadora Valmex de Fondos de inversión (Valmex), para la selección de las inversiones del fondo. Permaneciendo la decisión de la Operadora para realizar las mismas. Los Fondos de Inversión no cuentan con asambleas de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de Administración están encomendadas a la Operadora Valmex de Fondos de Inversión. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora. El fondo al ser discrecional y dado su grado de especialización se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 3.75% con un probabilidad de 97.5%.

La pérdida que en un escenario pesimista (2.5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de Inversión en un lapso de un día, es de $37.5 pesos por cada 1,000 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

El valor en riesgo es válido únicamente bajo condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Serie : B4FI

Índice de Referencia	%
VMEX	29.15%
VT*	43.73%
BNDW*	5.42%
FTSE PiP Bonos	8.13%
FTSE PiP Real	13.56%

B4FI	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Rendimiento neto	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
Índice de Referencia	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto. El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración Activa, se basa en un límite de exposición al riesgo (VaR)

b) *Parámetros:

	Min.	Max.
Valores de renta variable (a través de acciones, mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC, y/o fondos de inversión de renta variable)	15%	95%
ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC	0%	99%
Valores con vencimiento menor de tres meses y/o valores de fácil realización	1%	
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Nominal en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Real en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS y/o REITS) nacionales o internacionales	0%	10%
Préstamo de valores (Plazo de 21 días naturales)	0%	30%
Reportos en conjunto sin contravenir el régimen de inversión del Fondo.	0%	85%
Depósitos en chequeras denominados en otras monedas (dólares)	0%	10%
VaR establecido		3.75%

c) Política de inversión
La inversión irá modificándose acorde a la proximidad de la fecha de retiro o de madurez del fondo, la proporcion de instrumentos con mayor riesgo (volatilidad) deberá disminuir, y la proporcion de instrumentos con menor riesgo deberá aumentar.

Riesgo de liquidez Alto

d) Índice de referencia 29.15% VMEX - 43.73% VT* - 5.42% BNDW* - 8.13% FTSE-PiP Bonos - 13.56% FTSE-PiP Real

e) *Invierte en activos emitidos por soc. del mismo consorcio empresarial al que pertenece la operadora Sí

f) Celebración de Operaciones Préstamo de Valores, no realizará operaciones en instrumentos financieros derivados, valores estructurados, ni en valores respaldados por activos, podrá realizar operaciones con certificados bursátiles fiduciarios indizados e inmobiliarios.

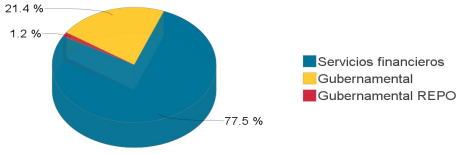
* Para mayor detalle consultar con el prospecto de información

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones al mes de julio del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	1ISP_VT_*	VT	Indices RV	RV	940,536,740	43.23%
2	1B_VMEX_19	VMEX	Indices RV	RV	630,526,255	28.98%
3	1ISP_BNDW_*	BNDW	Indices	RV	113,677,762	5.23%
4	S_UDIBONO_501103	GUBERNAMENTAL		Deuda	33,582,790	1.54%
5	S_UDIBONO_311127	GUBERNAMENTAL		Deuda	32,148,080	1.48%
6	S_UDIBONO_351122	GUBERNAMENTAL		Deuda	31,019,275	1.43%
7	S_UDIBONO_461108	GUBERNAMENTAL		Deuda	26,072,444	1.20%
8	M_BONOS_280302	GUBERNAMENTAL		Reporto	25,229,672	1.16%
9	S_UDIBONO_340824	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,148,096	1.16%
10	S_UDIBONO_401115	GUBERNAMENTAL		Deuda	24,720,303	1.14%
Otros					292,831,108	13.46%
Total					2,175,492,525	100%

Por Sector de Actividad Económica



VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

	Serie más representativa			
	B4FI		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	Variable	Variable	Variable	Variable
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	Variable	Variable	Variable	Variable
Compra de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Venta de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio por asesoría	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio de administración de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Otras	Variable	Variable	Variable	Variable
Total	Variable	Variable	Variable	Variable

ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	B4FI		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	n/a	n/a	0.6030%	$6.0296
Administración Activos / sobre desempeño	n/a	n/a	n/a	n/a
Distribución de acciones	n/a	n/a	0.0000%	$0.0000
Valuación de acciones	n/a	n/a	0.0061%	$0.0606
Depósito de Activos Objeto de Inversión	n/a	n/a	n/a	n/a
Depósito de acciones	n/a	n/a	n/a	n/a
Contabilidad	n/a	n/a	0.0038%	$0.0376
Otras	n/a	n/a	0.0236%	$0.2358
Total	0.0000%	0.0000	0.6364%	$6.3636

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos. Para mayor detalle consultar el Prospecto de Información.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte
con su distribuidor.

El prospecto de información, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la Compra-Venta de Acciones

Plazo mínimo de permanencia	No hay plazo mínimo	**Liquidez**	Diaria
Recepción de órdenes	Diario	**Horario**	7:30 - 12:00
Ejecución de operaciones	Compra: Mismo día hábil de la solicitud Venta: Mismo día hábil de la solicitud	**Límites de recompra**	1% (ver prospecto)
Liquidación de operaciones	Venta: 48 Hrs después de la ejecución Compra: 48 Hrs después de la ejecución	**Diferencial***	El fondo aplicó dicho diferencial en enero y junio del 2018

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente y conservarlo a favor de quienes permancen en el Fondo.

Prestadores de Servicios

Operadora	Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.
Distribuidora(s)	Valores Mexicanos Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y otras Sociedades Distribuidoras (consultar prospecto)
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al Cliente

Contacto	contactocomercial@operadoravalmex.mx
Número Telefónico	52-79-13-74 y 52-79-13-57
Horario	08:00-15:00

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://operadoravalmex.mx/
Página de internet Distribuidora	www.valmex.com.mx

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad operadora ni del Grupo Financiero al que, en su caso, esta última pertenezca. La inversión en la sociedad se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al publico inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversion que conforma su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista de la sociedad, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones de la sociedad.

El documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

		Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirientes	Montos mínimos de inversión ($)
Tipo	Renta Variable	B4NC	No contribuyentes	No aplica
Categoría	Discrecional (RVDIS)			
Clave de pizarra	VLMXP52			
Calificación	No aplica			
Fecha de Autorización	15 de Noviembre de 2023			

Importante: El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas.

Objetivo de Inversión

El fondo es una alternativa de inversión para destinar los recursos dirigidos al retiro, o a cualquier otro proyecto de mediano o largo plazo. Los activos objeto de inversión de la familia de fondos "Proyecto de Vida Valmex", serán valores de deuda que ofrezcan tasa nominal o tasa real, en pesos o en moneda extranjera, así como depósitos en chequeras denominadas en otras monedas (dólares) de manera directa; y a través de mecanismos de inversión colectiva como trackers y/o Fondos de Inversión de deuda. Así mismo se podrá invertir en renta variable local a través de acciones , mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o internacional a través del Sistema Internacional de Cotizaciones (SIC) y/o fondos de inversión de renta variable, Fibras y/o REITS nacionales o internacionales. Tiene un horizonte objetivo para el año 2052, por lo que se sugiere al inversionista mantener su inversión hasta ese plazo.

Información Relevante

VIGM, S.A. de C.V. Asesor en Inversiones Independiente, empresa legalmente constituida en México y supervisada por la CNBV en lo que a servicios de asesoría se refiere, subsidiaria de The Vanguard Group Inc. prestará servicios de asesoría de inversión no discrecional a Operadora Valmex de Fondos de inversión (Valmex), para la selección de las inversiones del fondo. Permaneciendo la decisión de la Operadora para realizar las mismas. Los Fondos de Inversión no cuentan con asambleas de accionistas, consejo de administración o comisario. Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de Administración están encomendadas a la Operadora Valmex de Fondos de Inversión. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora. El fondo al ser discrecional y dado su grado de especialización se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 3.75% con un probabilidad de 97.5%.

La pérdida que en un escenario pesimista (2.5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de Inversión en un lapso de un día, es de $37.5 pesos por cada 1,000 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

El valor en riesgo es válido únicamente bajo condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Serie : B4NC

Índice de Referencia	%
VMEX	29.15%
VT*	43.73%
BNDW*	5.42%
FTSE PiP Bonos	8.13%
FTSE PiP Real	13.56%

B4NC	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	-0.60%	1.73%	N/D	N/D	N/D	N/D
Rendimiento neto	-0.74%	1.32%	N/D	N/D	N/D	N/D
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	0.52%	1.58%	N/D	N/D	N/D	N/D
Índice de Referencia	-0.62%	1.57%	N/D	N/D	N/D	N/D

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto. El desempeño del fondo en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Régimen y Política de Inversión

a) Estrategia de administración Activa, se basa en un límite de exposición al riesgo (VaR)

b) *Parámetros:

	Min.	Max.
Valores de renta variable (a través de acciones, mecanismos de inversión colectiva, ya sean ETF's y/o trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC, y/o fondos de inversión de renta variable)	15%	95%
ETF's y/o Trackers listados en las bolsas de valores o en el SIC	0%	99%
Valores con vencimiento menor de tres meses y/o valores de fácil realización	1%	
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Nominal en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Valores de Deuda que ofrecen Tasa Real en pesos y moneda extranjera (a través de instrumentos en directo, mecanismos de inversión colectiva, ya sean Trackers y/o fondos de inversión de deuda)	0%	85%
Certificados Bursátiles Fiduciarios Inmobiliarios (FIBRAS y/o REITS) nacionales o internacionales	0%	10%
Préstamo de valores (Plazo de 21 días naturales)	0%	30%
Reportos en conjunto sin contravenir el régimen de inversión del Fondo.	0%	85%
Depósitos en chequeras denominados en otras monedas (dólares)	0%	10%
VaR establecido		3.75%

c) Política de inversión
La inversión irá modificándose acorde a la proximidad de la fecha de retiro o de madurez del fondo, la proporcion de instrumentos con mayor riesgo (volatilidad) deberá disminuir, y la proporcion de instrumentos con menor riesgo deberá aumentar.

Riesgo de liquidez Alto

d) Índice de referencia 29.15% VMEX - 43.73% VT* - 5.42% BNDW* - 8.13% FTSE-PiP Bonos - 13.56% FTSE-PiP Real

e) *Invierte en activos emitidos por soc. del mismo consorcio empresarial al que pertenece la operadora Sí

f) Celebración de Operaciones Préstamo de Valores, no realizará operaciones en instrumentos financieros derivados, valores estructurados, ni en valores respaldados por activos, podrá realizar operaciones con certificados bursátiles fiduciarios indizados e inmobiliarios.

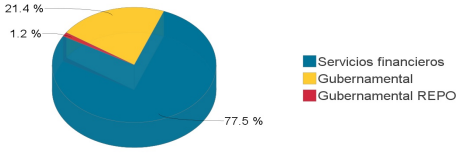
* Para mayor detalle consultar con el prospecto de información

Composición de la Cartera de Inversión:

Principales inversiones al mes de julio del 2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto ($)	% Part
1	1ISP_VT_*	VT	Indices RV	RV	940,536,740	43.23%
2	1B_VMEX_19	VMEX	Indices RV	RV	630,526,255	28.98%
3	1ISP_BNDW_*	BNDW	Indices	RV	113,677,762	5.23%
4	S_UDIBONO_501103	GUBERNAMENTAL		Deuda	33,582,790	1.54%
5	S_UDIBONO_311127	GUBERNAMENTAL		Deuda	32,148,080	1.48%
6	S_UDIBONO_351122	GUBERNAMENTAL		Deuda	31,019,275	1.43%
7	S_UDIBONO_461108	GUBERNAMENTAL		Deuda	26,072,444	1.20%
8	M_BONOS_280302	GUBERNAMENTAL		Reporto	25,229,672	1.16%
9	S_UDIBONO_340824	GUBERNAMENTAL		Deuda	25,148,096	1.16%
10	S_UDIBONO_401115	GUBERNAMENTAL		Deuda	24,720,303	1.14%
Otros					292,831,108	13.46%
Total					2,175,492,525	100%

Por Sector de Actividad Económica



VLMXP52

FONDO PROYECTO DE VIDA VALMEX 2052, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN DE RENTA VARIABLE

OPERADORA VALMEX DE FONDOS DE INVERSIÓN

Administrado por Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.

Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios

i) Comisiones Pagadas Directamente por el Cliente

	Serie más representativa			
	B4NC		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	Variable	Variable	Variable	Variable
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	Variable	Variable	Variable	Variable
Compra de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Venta de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio por asesoría	Variable	Variable	Variable	Variable
Servicio de administración de acciones	Variable	Variable	Variable	Variable
Otras	Variable	Variable	Variable	Variable
Total	Variable	Variable	Variable	Variable

ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

	Serie más representativa			
	B4NC		B0NC	
Concepto	%	$	%	$
Administración de activos	0.6030%	$6.0300	0.6030%	$6.0296
Administración Activos / sobre desempeño	n/a	n/a	n/a	n/a
Distribución de acciones	0.8866%	$8.8660	0.0000%	$0.0000
Valuación de acciones	0.0059%	$0.0592	0.0061%	$0.0606
Depósito de Activos Objeto de Inversión	n/a	n/a	n/a	n/a
Depósito de acciones	n/a	n/a	n/a	n/a
Contabilidad	0.0039%	$0.0394	0.0038%	$0.0376
Otras	0.0233%	$0.2334	0.0236%	$0.2358
Total	1.5228%	$15.2279	0.6364%	$6.3636

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos. Para mayor detalle consultar el Prospecto de Información.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte
con su distribuidor.

El prospecto de información, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Política para la Compra-Venta de Acciones

Plazo mínimo de permanencia	No hay plazo mínimo	**Liquidez**	Diaria
Recepción de órdenes	Diario	**Horario**	7:30 - 12:00
Ejecución de operaciones	Compra: Mismo día hábil de la solicitud Venta: Mismo día hábil de la solicitud	**Límites de recompra**	1% (ver prospecto)
Liquidación de operaciones	Venta: 48 Hrs después de la ejecución Compra: 48 Hrs después de la ejecución	**Diferencial***	El fondo aplicó dicho diferencial en enero y junio del 2018

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente y conservarlo a favor de quienes permancen en el Fondo.

Prestadores de Servicios

Operadora	Operadora Valmex de Fondos de Inversión, S.A. de C.V.
Distribuidora(s)	Valores Mexicanos Casa de Bolsa, S.A. de C.V. y otras Sociedades Distribuidoras (consultar prospecto)
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al Cliente

Contacto	contactocomercial@operadoravalmex.mx
Número Telefónico	52-79-13-74 y 52-79-13-57
Horario	08:00-15:00

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://operadoravalmex.mx/
Página de internet Distribuidora	www.valmex.com.mx

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni de las entidades de la administración pública paraestatal, ni de la sociedad operadora ni del Grupo Financiero al que, en su caso, esta última pertenezca. La inversión en la sociedad se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La autorización de los prospectos de información al publico inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversion que conforma su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del presente documento o el prospecto de información al público inversionista, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista de la sociedad, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones de la sociedad.

El documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de Inversión como válidos.