



Descripción del Fondo

Información al 31 agosto 2021

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

Portafolio Benchmark

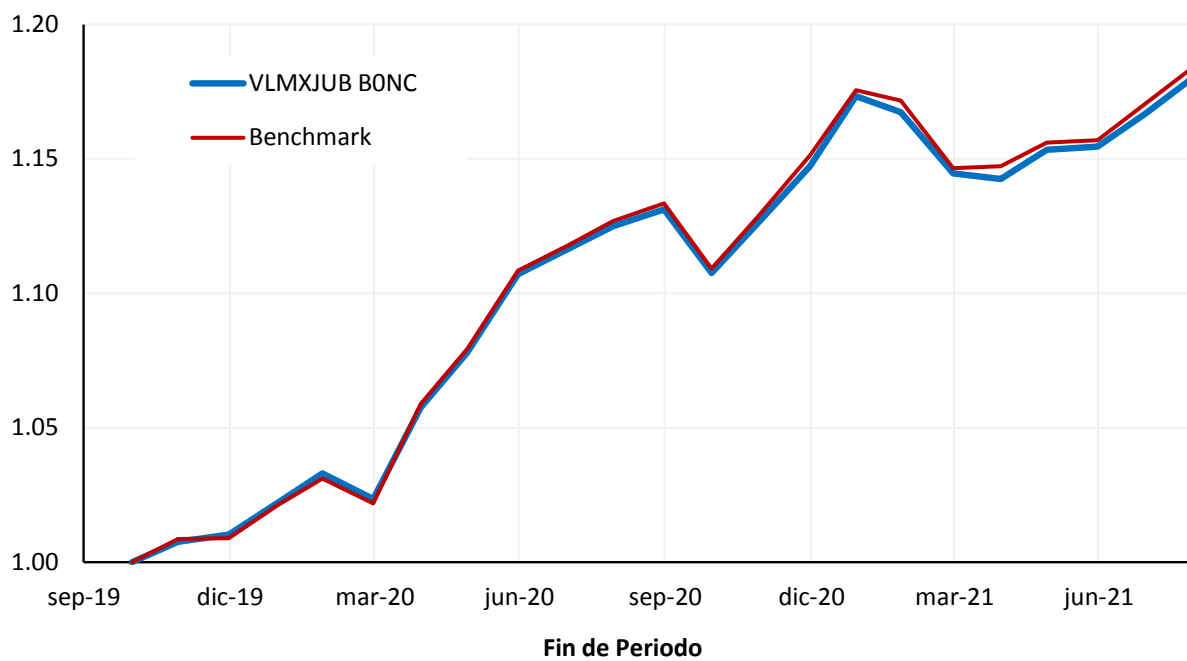
- 24.5% FTSE-PIPG-Bonos
- 40.8% FTSE-PIPG-Udibonos
- 16.3% Vanguard Total World Bond
- 07.4% Vanguard FTSE BIVA Mexico
- 11.1% Vanguard Total World Stock

Rendimientos (1)

Principales riesgos

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

Valor teórico de \$1 Peso



El fondo en números

Activos netos

\$1,099 millones de Pesos

Resumen Rendimientos:

	VLMXJUB B0NC	Benchmark	Diferencia
Agosto	1.23	1.23	+0.00
YTD	2.95	2.92	+0.03
12 meses	4.98	5.14	-0.15
Histórico*	9.50	9.69	-0.19

* Datos de octubre 2019 a agosto 2021.

Datos estadísticos (2):

Volatilidad:	1.35%
Error de rastreo:	0.14%
Beta (β) / Alfa (α)	1.0264 / -0.0001

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

VaR (4) y límite de VaR:	0.46%	1.10%
Consumo de VaR	● 42%	

Rendimientos periodos recientes (tasas efectivas)

	Agosto	Julio	Junio	YTD	3 meses	6 meses
VLMXJUB B0NC	1.23	1.06	0.09	2.95	2.40	1.18
Benchmark	1.23	1.17	0.08	2.92	2.49	1.12
Diferencia	+0.00	-0.11	+0.01	+0.03	-0.09	+0.06

Algunos datos prácticos

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

Rendimientos de largo plazo (tasas efectivas anualizadas)

	12 meses	3 años	5 años	7 años	10 años	Histórico*
VLMXJUB B0NC	4.98					9.50
Benchmark	5.14					9.69
Diferencia	-0.15					-0.19

Como encontrar el fondo:

ISIN	MX52VL070045
Ticker	VLMXJUB B0NC

Operación del fondo:

Liquidez (compra)	Diaria
Liquidez (venta)	Diaria
Plazo liquidación	48 Horas
Horario operación *	De 08:30 a 13:00

* Datos de oct-19 a ago-21 de ser necesario se reconstruye la serie B0NC a partir de la serie del capital fijo "A".

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

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



Portafolio

Información al 31 agosto 2021

Distribución por mercado	Benchmark	Portafolio
Deuda UDIs	40.8%	40.3%
Deuda Pesos	24.5%	23.2%
Deuda Moneda Extranjera	16.3%	16.3%
Capitales Globales	11.1%	11.3%
Capitales México	7.4%	7.5%
Efectivo / Fondeo	-	1.5%

Distribución por sector (deuda y capitales)	
Gobierno Federal	63.5%
Multi-Sectorial	35.1%
Efectivo / Fondeo	1.5%

Distribución por región (incluye deuda y capitales)	
América Latina	72.5%
Norte-América	16.3%
Multi-región	11.3%

Distribución por plazo (solo deuda)		
Fondo / Tracker	16.3%	16.3%
0-3 meses	-	1.5%
3-6 meses	1.4%	0.9%
6-12 meses	7.2%	7.3%
1-3 años	6.3%	6.3%
3-5 años	12.2%	11.8%
5-10 años	12.3%	12.2%
10-20 años	14.3%	13.8%
20-30 años	11.5%	11.2%
Total deuda (duración bonos en directo 64.9% = 7.1 años)	81.5%	81.2%

Distribución por calificación (solo deuda)	
Tracker / Fondo	16.3%
Fondeo diario	1.5%
Gobierno Federal	63.5%
Total deuda	81.2%

Principales 10 tenencias	
Vanguard Total World Bond (BNDW)	16.3%
Vanguard Total World Stock (VT)	11.3%
Vanguard FTSE BIVA Mexico Equity (VMEX)	7.5%
Udibonos (Nov-28 @ 4.00)	6.5%
Udibonos (Nov-40 @ 4.00)	6.4%
Udibonos (Dic-25 @ 4.50)	6.0%
Udibonos (Nov-46 @ 4.00)	5.7%
Udibonos (Jun-22 @ 2.00)	5.4%
Udibonos (Nov-35 @ 4.50)	4.0%
Udibonos (Nov-50 @ 4.00)	2.8%
Total	72.0%

Datos del portafolio

Emisoras y deversificación

Número de emisoras	29
Diversificación (1/Herfindahl)	14

Portafolio por monedas

Pesos	32.1%
UDIs	40.3%
Dólares (EUA)	27.5%
Euros	-

Información adicional

Posibles adquirientes (sub series):

Personas físicas, Personas morales, No contribuyentes, Cajas y fondos de ahorro.

Clasificación y Autorización CNBV:

Fondo de inversión especializado en Activos con asignación discrecional. Oficio No. 157/13042/2021 con fecha 26 de febrero del 2021

Administración

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

Contactos

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

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

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