

Documento con Información Clave para la Inversión

Z REF 3, S.A. DE C.V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero



Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	MEDIANO PLAZO(IDMP)	BE1	No contribuyentes	Una acción - \$ 9'999,999.99
Clave de pizarra	INVEXMP			
Calificación	AAAf/S3 Escala calificadora y homogénea			
Fecha de Autorización	29 de Julio de 2021			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias y pérdidas."

Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir sus recursos en un portafolio de activos formado por instrumentos de deuda no gubernamental; a través de instrumentos de deuda bancaria y corporativa emitidos por empresas de alta calidad crediticia denominados en pesos, UDIS y/o moneda extranjera; así como valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado, por la Banca de Desarrollo y/o por gobiernos estatales y municipales, en pesos, UDIS y/o moneda extranjera, en directo y/o reporto. Complementariamente el fondo invertirá en depósitos bancarios de dinero a la vista en moneda nacional, valores extranjeros y valores respaldados por activos. El horizonte de inversión del Fondo es de mediano plazo. No existe plazo mínimo de permanencia, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo entre uno y tres años.

Información Relevante

INVEXMP no tiene información relevante que informar a sus inversionistas, ni está sujeta a ningún proceso legal.

"Los Fondos de Inversión no cuentan con asamblea 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 INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero.
- La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VAR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos:0.25% con una probabilidad de 95%. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de inversión en un lapso de un día, es de 2.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : BE1

Índice(s) de Referencia: 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5

Tabla de Rendimientos Efectivos

BE1	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	8.21%	7.60%	8.28%	9.68%	12.06%	12.25%
Rendimiento neto	6.89%	6.37%	7.14%	8.79%	11.21%	11.39%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.24%	6.34%	6.89%	8.15%	10.71%	11.10%
Índice de Referencia	7.47%	6.78%	7.60%	9.06%	10.99%	11.41%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. *La tasa libre de riesgo en una tasa que no incluye descuentos por comisiones 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

El Fondo sigue una estrategia de administración activa.

El Fondo podrá invertir hasta el 70% en instrumentos Gubernamentales en directo y/o reporto, min el 30% y hasta 100% en Bancarios y Corporativos en directo. La inversión en valores denominados en pesos y/o UDIS será mínimo del 80%.

Valores avalados o garantizados por organismos descentralizados de gobierno federal, empresas productivas del estado y/o banca de desarrollo hasta el 30%.

Depósitos bancarios de dinero a la vista en entidades financieras en moneda nacional hasta en un 20%.

El Fondo realizará sus inversiones en mercados nacionales y extranjeros con un máximo de 20% en multimonedas.

El Índice de referencia del Fondo será el 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5 disminuyendo el ISR y las comisiones correspondientes a la serie adquirida.

El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto.

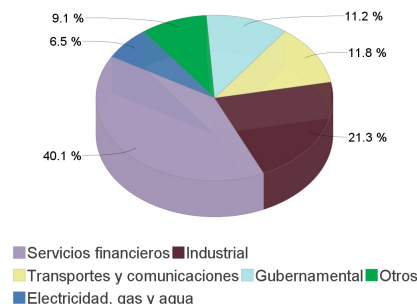
El Fondo se abstendrá de operar con instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios, y valores estructurados. Únicamente invertirá en valores respaldados por activos hasta en un 40%. El Fondo no realizará operaciones de préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/jul/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	%
1	BI CETES 280608	GUBERNAMENTAL		Deuda	348,109,880	7%
2	94 BINVEX 25-2	BINVEX		Deuda	250,518,588	5%
3	F BINVEX 26025	BINVEX		Deuda	200,274,426	4%
4	94 BINVEX 26	BINVEX		Deuda	179,122,810	4%
5	CHM BSCTIA 539893	BSCTIA		Chequera	171,774,179	3%
6	91 NM 24	NM		Deuda	105,604,664	2%
7	D8 MSF0429_ZERO	MSFIN		Deuda	101,487,664	2%
8	D8 MSF1030_FLOAT	MSFIN		Deuda	100,876,515	2%
9	91 PV 26	PV		Deuda	100,360,442	2%
10	LF BONDESF 310417	GUBERNAMENTAL		Deuda	100,357,347	2%
Otros					3,400,089,913	67%
Total					5,058,576,427	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	BE1		BF1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	BE1		BF1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.30%	\$3.00	0.36%	\$3.60
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.70%	\$7.00	0.84%	\$8.40
Valuación de acciones	0.00%	\$0.01	0.00%	\$0.01
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.00%	\$0.04	0.00%	\$0.04
Otras	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.10
Total	1.02%	\$10.16	1.22%	\$12.16

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No tiene	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles bancarios	Horario	9:00 a 13:00
Ejecución de operaciones	Compras mismo día hábil de la recepción. Ventas, segundo y último martes hábil de cada mes, en caso de ser inhábil cualquiera de los dos, se ejecutarán el día hábil inmediato anterior.	Límites de recompra	15%
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de su ejecución	Diferencial*	No se ha usado

* 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, a favor de quienes que permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero
Distribuidora(s)	INVEX Casa de Bolsa, S.A. de C.V. INVEX Grupo Financiero Banco INVEX, S.A. INVEX Grupo Financiero O'ROURKE & ASOCIADOS, S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	Fitch México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al cliente

Contacto	invexsi@invex.com
Número Telefónico	55 53 50 33 33
Horario	Lun a Vier 9:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	www.invex.com
Página de internet Distribuidora	www.invex.com

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 inversión en el Fondo de Inversión.

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 al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni 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 el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores tendrá efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo, o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de inversión.

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 más información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos. La autorización de los prospectos de información al público 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 Inversión que conforman su cartera.

Documento con Información Clave para la Inversión

Z REF 3, S.A. DE C.V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero



Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	MEDIANO PLAZO(IDMP)	BE2	No contribuyentes	\$ 10'000,000.00 - \$ 49'999,999.99
Clave de pizarra	INVEXMP			
Calificación	AAAf/S3 Escala calificadora y homogénea			
Fecha de Autorización	29 de Julio de 2021			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias y pérdidas."

Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir sus recursos en un portafolio de activos formado por instrumentos de deuda no gubernamental; a través de instrumentos de deuda bancaria y corporativa emitidos por empresas de alta calidad crediticia denominados en pesos, UDIS y/o moneda extranjera; así como valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado, por la Banca de Desarrollo y/o por gobiernos estatales y municipales, en pesos, UDIS y/o moneda extranjera, en directo y/o reporto. Complementariamente el fondo invertirá en depósitos bancarios de dinero a la vista en moneda nacional, valores extranjeros y valores respaldados por activos. El horizonte de inversión del Fondo es de mediano plazo. No existe plazo mínimo de permanencia, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo entre uno y tres años.

Información Relevante

INVEXMP no tiene información relevante que informar a sus inversionistas, ni está sujeta a ningún proceso legal.

"Los Fondos de Inversión no cuentan con asamblea 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 INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero.
- La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VAR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.25% con una probabilidad de 95%. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de inversión en un lapso de un día, es de 2.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : BE2

Índice(s) de Referencia: 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5

Tabla de Rendimientos Efectivos

BE2	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	8.21%	7.60%	8.28%	9.68%	12.06%	12.25%
Rendimiento neto	7.28%	6.73%	7.41%	8.85%	11.21%	11.39%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.24%	6.34%	6.89%	8.15%	10.71%	11.10%
Índice de Referencia	7.47%	6.78%	7.60%	9.06%	10.99%	11.41%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. *La tasa libre de riesgo en una tasa que no incluye descuentos por comisiones 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

El Fondo sigue una estrategia de administración activa.

El Fondo podrá invertir hasta el 70% en instrumentos Gubernamentales en directo y/o reporto, min el 30% y hasta 100% en Bancarios y Corporativos en directo. La inversión en valores denominados en pesos y/o UDIS será mínimo del 80%.

Valores avalados o garantizados por organismos descentralizados de gobierno federal, empresas productivas del estado y/o banca de desarrollo hasta el 30%.

Depósitos bancarios de dinero a la vista en entidades financieras en moneda nacional hasta en un 20%.

El Fondo realizará sus inversiones en mercados nacionales y extranjeros con un máximo de 20% en multimonedas.

El Índice de referencia del Fondo será el 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5 disminuyendo el ISR y las comisiones correspondientes a la serie adquirida.

El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto.

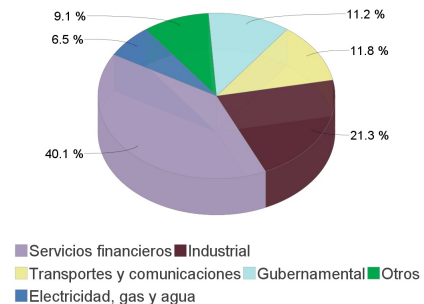
El Fondo se abstendrá de operar con instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios, y valores estructurados. Únicamente invertirá en valores respaldados por activos hasta en un 40%. El Fondo no realizará operaciones de préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/jul/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	%
1	BI CETES 280608	GUBERNAMENTAL		Deuda	348,109,880	7%
2	94 BINVEX 25-2	BINVEX		Deuda	250,518,588	5%
3	F BINVEX 26025	BINVEX		Deuda	200,274,426	4%
4	94 BINVEX 26	BINVEX		Deuda	179,122,810	4%
5	CHM BSCTIA 539893	BSCTIA		Chequera	171,774,179	3%
6	91 NM 24	NM		Deuda	105,604,664	2%
7	D8 MSF0429_ZERO	MSFIN		Deuda	101,487,664	2%
8	D8 MSF1030_FLOAT	MSFIN		Deuda	100,876,515	2%
9	91 PV 26	PV		Deuda	100,360,442	2%
10	LF BONDESF 310417	GUBERNAMENTAL		Deuda	100,357,347	2%
Otros					3,400,089,913	67%
Total					5,058,576,427	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	BE2		Serie más representativa	
	BF1			
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	BE2		Serie más representativa	
	BF1			
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.21%	\$2.10	0.36%	\$3.60
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.49%	\$4.90	0.84%	\$8.40
Valuación de acciones	0.00%	\$0.01	0.00%	\$0.01
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.00%	\$0.04	0.00%	\$0.04
Otras	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.10
Total	0.72%	\$7.16	1.22%	\$12.16

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No tiene	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles bancarios	Horario	9:00 a 13:00
Ejecución de operaciones	Compras mismo día hábil de la recepción. Ventas, segundo y último martes hábil de cada mes, en caso de ser inhábil cualquiera de los dos, se ejecutarán el día hábil inmediato anterior.	Límites de recompra	15%
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de su ejecución	Diferencial*	No se ha usado

* 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, a favor de quienes que permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero
Distribuidora(s)	INVEX Casa de Bolsa, S.A. de C.V. INVEX Grupo Financiero Banco INVEX, S.A. INVEX Grupo Financiero O'ROURKE & ASOCIADOS, S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	Fitch México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al cliente

Contacto	invexsi@invex.com
Número Telefónico	55 53 50 33 33
Horario	Lun a Vier 9:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	www.invex.com
Página de internet Distribuidora	www.invex.com

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 inversión en el Fondo de Inversión.

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 al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni 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 el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores tendrá efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo, o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de inversión.

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 más información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos. La autorización de los prospectos de información al público 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 Inversión que conforman su cartera.

Documento con Información Clave para la Inversión

Z REF 3, S.A. DE C.V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero



Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	MEDIANO PLAZO(IDMP)	BE3	No contribuyentes	\$ 50'000,000.00
Clave de pizarra	INVEXMP			
Calificación	AAAf/S3 Escala calificadora y homogénea			
Fecha de Autorización	29 de Julio de 2021			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias y pérdidas."

Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir sus recursos en un portafolio de activos formado por instrumentos de deuda no gubernamental; a través de instrumentos de deuda bancaria y corporativa emitidos por empresas de alta calidad crediticia denominados en pesos, UDIS y/o moneda extranjera; así como valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado, por la Banca de Desarrollo y/o por gobiernos estatales y municipales, en pesos, UDIS y/o moneda extranjera, en directo y/o reporto. Complementariamente el fondo invertirá en depósitos bancarios de dinero a la vista en moneda nacional, valores extranjeros y valores respaldados por activos. El horizonte de inversión del Fondo es de mediano plazo. No existe plazo mínimo de permanencia, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo entre uno y tres años.

Información Relevante

INVEXMP no tiene información relevante que informar a sus inversionistas, ni está sujeta a ningún proceso legal.

"Los Fondos de Inversión no cuentan con asamblea 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 INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero.
- La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VAR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos:0.25% con una probabilidad de 95%. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de inversión en un lapso de un día, es de 2.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : BE3

Índice(s) de Referencia: 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5

Tabla de Rendimientos Efectivos

BE3	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	8.21%	7.60%	8.28%	9.69%	12.06%	12.25%
Rendimiento neto	7.61%	7.03%	7.64%	8.90%	11.21%	11.39%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.24%	6.34%	6.89%	8.15%	10.71%	11.10%
Índice de Referencia	7.47%	6.78%	7.60%	9.06%	10.99%	11.41%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. *La tasa libre de riesgo en una tasa que no incluye descuentos por comisiones 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

El Fondo sigue una estrategia de administración activa.

El Fondo podrá invertir hasta el 70% en instrumentos Gubernamentales en directo y/o reporto, min el 30% y hasta 100% en Bancarios y Corporativos en directo. La inversión en valores denominados en pesos y/o UDIS será mínimo del 80%.

Valores avalados o garantizados por organismos descentralizados de gobierno federal, empresas productivas del estado y/o banca de desarrollo hasta el 30%.

Depósitos bancarios de dinero a la vista en entidades financieras en moneda nacional hasta en un 20%.

El Fondo realizará sus inversiones en mercados nacionales y extranjeros con un máximo de 20% en multimonedas.

El Índice de referencia del Fondo será el 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5 disminuyendo el ISR y las comisiones correspondientes a la serie adquirida.

El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto.

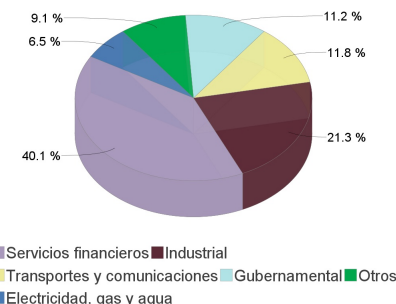
El Fondo se abstendrá de operar con instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios, y valores estructurados. Únicamente invertirá en valores respaldados por activos hasta en un 40%. El Fondo no realizará operaciones de préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/jul/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	%
1	BI CETES 280608	GUBERNAMENTAL		Deuda	348,109,880	7%
2	94 BINVEX 25-2	BINVEX		Deuda	250,518,588	5%
3	F BINVEX 26025	BINVEX		Deuda	200,274,426	4%
4	94 BINVEX 26	BINVEX		Deuda	179,122,810	4%
5	CHM BSCTIA 539893	BSCTIA		Chequera	171,774,179	3%
6	91 NM 24	NM		Deuda	105,604,664	2%
7	D8 MSF0429_ZERO	MSFIN		Deuda	101,487,664	2%
8	D8 MSF1030_FLOAT	MSFIN		Deuda	100,876,515	2%
9	91 PV 26	PV		Deuda	100,360,442	2%
10	LF BONDESF 310417	GUBERNAMENTAL		Deuda	100,357,347	2%
Otros					3,400,089,913	67%
Total					5,058,576,427	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	BE3		Serie más representativa	
	BF1			
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	BE3		Serie más representativa	
	BF1			
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.14%	\$1.35	0.36%	\$3.60
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.32%	\$3.15	0.84%	\$8.40
Valuación de acciones	0.00%	\$0.01	0.00%	\$0.01
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.00%	\$0.04	0.00%	\$0.04
Otras	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.10
Total	0.47%	\$4.66	1.22%	\$12.16

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No tiene	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles bancarios	Horario	9:00 a 13:00
Ejecución de operaciones	Compras mismo día hábil de la recepción. Ventas, segundo y último martes hábil de cada mes, en caso de ser inhábil cualquiera de los dos, se ejecutarán el día hábil inmediato anterior.	Límites de recompra	15%
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de su ejecución	Diferencial*	No se ha usado

* 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, a favor de quienes que permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero
Distribuidora(s)	INVEX Casa de Bolsa, S.A. de C.V. INVEX Grupo Financiero Banco INVEX, S.A. INVEX Grupo Financiero O'ROURKE & ASOCIADOS, S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	Fitch México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al cliente

Contacto	invexsi@invex.com
Número Telefónico	55 53 50 33 33
Horario	Lun a Vier 9:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	www.invex.com
Página de internet Distribuidora	www.invex.com

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 inversión en el Fondo de Inversión.

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 al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni 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 el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores tendrá efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo, o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de inversión.

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 más información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos. La autorización de los prospectos de información al público 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 Inversión que conforman su cartera.

Documento con Información Clave para la Inversión

Z REF 3, S.A. DE C.V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero



Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	MEDIANO PLAZO(IDMP)	BEG	No contribuyentes	10'000,000.00 UDIS
Clave de pizarra	INVEXMP			
Calificación	AAAf/S3 Escala calificadora y homogénea			
Fecha de Autorización	29 de Julio de 2021			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias y pérdidas."

Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir sus recursos en un portafolio de activos formado por instrumentos de deuda no gubernamental; a través de instrumentos de deuda bancaria y corporativa emitidos por empresas de alta calidad crediticia denominados en pesos, UDIS y/o moneda extranjera; así como valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado, por la Banca de Desarrollo y/o por gobiernos estatales y municipales, en pesos, UDIS y/o moneda extranjera, en directo y/o reporto. Complementariamente el fondo invertirá en depósitos bancarios de dinero a la vista en moneda nacional, valores extranjeros y valores respaldados por activos. El horizonte de inversión del Fondo es de mediano plazo. No existe plazo mínimo de permanencia, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo entre uno y tres años.

Información Relevante

INVEXMP no tiene información relevante que informar a sus inversionistas, ni está sujeta a ningún proceso legal.

"Los Fondos de Inversión no cuentan con asamblea 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 INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero.
- La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VAR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.25% con una probabilidad de 95%. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de inversión en un lapso de un día, es de 2.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : BEG

Índice(s) de Referencia: 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5

Tabla de Rendimientos Efectivos

BEG	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	8.21%	7.60%	N/A	N/A	N/A	N/A
Rendimiento neto	8.20%	7.58%	N/A	N/A	N/A	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.24%	6.34%	N/A	N/A	N/A	N/A
Índice de Referencia	7.47%	6.78%	N/A	N/A	N/A	N/A

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. *La tasa libre de riesgo en una tasa que no incluye descuentos por comisiones 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

El Fondo sigue una estrategia de administración activa.

El Fondo podrá invertir hasta el 70% en instrumentos Gubernamentales en directo y/o reporto, min el 30% y hasta 100% en Bancarios y Corporativos en directo. La inversión en valores denominados en pesos y/o UDIS será mínimo del 80%.

Valores avalados o garantizados por organismos descentralizados de gobierno federal, empresas productivas del estado y/o banca de desarrollo hasta el 30%.

Depósitos bancarios de dinero a la vista en entidades financieras en moneda nacional hasta en un 20%.

El Fondo realizará sus inversiones en mercados nacionales y extranjeros con un máximo de 20% en multimonedas.

El Índice de referencia del Fondo será el 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5 disminuyendo el ISR y las comisiones correspondientes a la serie adquirida.

El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto.

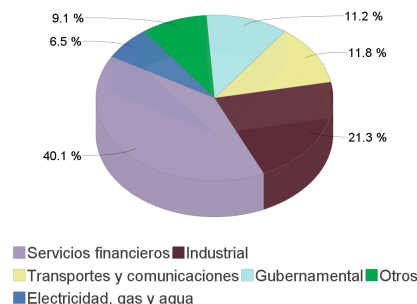
El Fondo se abstendrá de operar con instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios, y valores estructurados. Únicamente invertirá en valores respaldados por activos hasta en un 40%. El Fondo no realizará operaciones de préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/jul/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	%
1	BI CETES 280608	GUBERNAMENTAL		Deuda	348,109,880	7%
2	94 BINVEX 25-2	BINVEX		Deuda	250,518,588	5%
3	F BINVEX 26025	BINVEX		Deuda	200,274,426	4%
4	94 BINVEX 26	BINVEX		Deuda	179,122,810	4%
5	CHM BSCTIA 539893	BSCTIA		Chequera	171,774,179	3%
6	91 NM 24	NM		Deuda	105,604,664	2%
7	D8 MSF0429_ZERO	MSFIN		Deuda	101,487,664	2%
8	D8 MSF1030_FLOAT	MSFIN		Deuda	100,876,515	2%
9	91 PV 26	PV		Deuda	100,360,442	2%
10	LF BONDESF 310417	GUBERNAMENTAL		Deuda	100,357,347	2%
Otros					3,400,089,913	67%
Total					5,058,576,427	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

			Serie más representativa	
	BEG		BF1	
Concepto	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

			Serie más representativa	
	BEG		BF1	
Concepto	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.00%	\$0.00	0.36%	\$3.60
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.00%	\$0.00	0.84%	\$8.40
Valuación de acciones	0.00%	\$0.01	0.00%	\$0.01
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.00%	\$0.04	0.00%	\$0.04
Otras	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.10
Total	0.02%	\$0.16	1.22%	\$12.16

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No tiene	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles bancarios	Horario	9:00 a 13:00
Ejecución de operaciones	Compras mismo día hábil de la recepción. Ventas, segundo y último martes hábil de cada mes, en caso de ser inhábil cualquiera de los dos, se ejecutarán el día hábil inmediato anterior.	Límites de recompra	15%
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de su ejecución	Diferencial*	No se ha usado

* 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, a favor de quienes que permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero
Distribuidora(s)	INVEX Casa de Bolsa, S.A. de C.V. INVEX Grupo Financiero Banco INVEX, S.A. INVEX Grupo Financiero O'ROURKE & ASOCIADOS, S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	Fitch México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al cliente

Contacto	invexsi@invex.com
Número Telefónico	55 53 50 33 33
Horario	Lun a Vier 9:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	www.invex.com
Página de internet Distribuidora	www.invex.com

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 inversión en el Fondo de Inversión.

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 al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni 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 el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores tendrá efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo, o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de inversión.

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 más información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos. La autorización de los prospectos de información al público 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 Inversión que conforman su cartera.

Documento con Información Clave para la Inversión

Z REF 3, S.A. DE C.V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero



Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	MEDIANO PLAZO(IDMP)	BF1	Personas Físicas	Una acción - \$ 9'999,999.99
Clave de pizarra	INVEXMP			
Calificación	AAAf/S3 Escala calificadora y homogénea			
Fecha de Autorización	29 de Julio de 2021			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias y pérdidas."

Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir sus recursos en un portafolio de activos formado por instrumentos de deuda no gubernamental; a través de instrumentos de deuda bancaria y corporativa emitidos por empresas de alta calidad crediticia denominados en pesos, UDIS y/o moneda extranjera; así como valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado, por la Banca de Desarrollo y/o por gobiernos estatales y municipales, en pesos, UDIS y/o moneda extranjera, en directo y/o reporto. Complementariamente el fondo invertirá en depósitos bancarios de dinero a la vista en moneda nacional, valores extranjeros y valores respaldados por activos. El horizonte de inversión del Fondo es de mediano plazo. No existe plazo mínimo de permanencia, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo entre uno y tres años.

Información Relevante

INVEXMP no tiene información relevante que informar a sus inversionistas, ni está sujeta a ningún proceso legal.

"Los Fondos de Inversión no cuentan con asamblea 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 INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero.
- La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VAR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos:0.25% con una probabilidad de 95%. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de inversión en un lapso de un día, es de 2.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : BF1

Índice(s) de Referencia: 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5

Tabla de Rendimientos Efectivos

BF1	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	8.21%	7.60%	8.28%	9.68%	12.07%	12.25%
Rendimiento neto	5.59%	5.17%	5.99%	7.77%	10.22%	10.87%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.24%	6.34%	6.89%	8.15%	10.71%	11.10%
Índice de Referencia	7.47%	6.78%	7.60%	9.06%	10.08%	10.86%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. *La tasa libre de riesgo en una tasa que no incluye descuentos por comisiones 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

El Fondo sigue una estrategia de administración activa.

El Fondo podrá invertir hasta el 70% en instrumentos Gubernamentales en directo y/o reporto, min el 30% y hasta 100% en Bancarios y Corporativos en directo. La inversión en valores denominados en pesos y/o UDIS será mínimo del 80%.

Valores avalados o garantizados por organismos descentralizados de gobierno federal, empresas productivas del estado y/o banca de desarrollo hasta el 30%.

Depósitos bancarios de dinero a la vista en entidades financieras en moneda nacional hasta en un 20%.

El Fondo realizará sus inversiones en mercados nacionales y extranjeros con un máximo de 20% en multimonedas.

El Índice de referencia del Fondo será el 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5 disminuyendo el ISR y las comisiones correspondientes a la serie adquirida.

El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto.

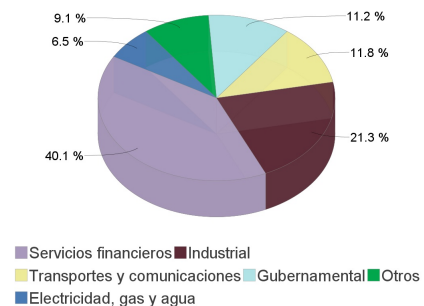
El Fondo se abstendrá de operar con instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios, y valores estructurados. Únicamente invertirá en valores respaldados por activos hasta en un 40%. El Fondo no realizará operaciones de préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/jul/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	%
1	BI CETES 280608	GUBERNAMENTAL		Deuda	348,109,880	7%
2	94 BINVEX 25-2	BINVEX		Deuda	250,518,588	5%
3	F BINVEX 26025	BINVEX		Deuda	200,274,426	4%
4	94 BINVEX 26	BINVEX		Deuda	179,122,810	4%
5	CHM BSCTIA 539893	BSCTIA		Chequera	171,774,179	3%
6	91 NM 24	NM		Deuda	105,604,664	2%
7	D8 MSF0429_ZERO	MSFIN		Deuda	101,487,664	2%
8	D8 MSF1030_FLOAT	MSFIN		Deuda	100,876,515	2%
9	91 PV 26	PV		Deuda	100,360,442	2%
10	LF BONDESF 310417	GUBERNAMENTAL		Deuda	100,357,347	2%
Otros					3,400,089,913	67%
Total					5,058,576,427	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa	
	BF1	
	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa	
	BF1	
	%	\$
Administración de activos	0.36%	\$3.60
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.84%	\$8.40
Valuación de acciones	0.00%	\$0.01
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.00%	\$0.04
Otras	0.01%	\$0.10
Total	1.22%	\$12.16

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No tiene	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles bancarios	Horario	9:00 a 13:00
Ejecución de operaciones	Compras mismo día hábil de la recepción. Ventas, segundo y último martes hábil de cada mes, en caso de ser inhábil cualquiera de los dos, se ejecutarán el día hábil inmediato anterior.	Límites de recompra	15%
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de su ejecución	Diferencial*	No se ha usado

* 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, a favor de quienes que permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero
Distribuidora(s)	INVEX Casa de Bolsa, S.A. de C.V. INVEX Grupo Financiero Banco INVEX, S.A. INVEX Grupo Financiero O'ROURKE & ASOCIADOS, S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	Fitch México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al cliente

Contacto	invexsi@invex.com
Número Telefónico	55 53 50 33 33
Horario	Lun a Vier 9:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	www.invex.com
Página de internet Distribuidora	www.invex.com

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 inversión en el Fondo de Inversión.

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 al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni 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 el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores tendrá efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo, o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de inversión.

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 más información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos. La autorización de los prospectos de información al público 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 Inversión que conforman su cartera.

Documento con Información Clave para la Inversión

Z REF 3, S.A. DE C.V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero



Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	MEDIANO PLAZO(IDMP)	BF2	Personas Físicas	\$10'000,000.00 - \$19'999,999.99
Clave de pizarra	INVEXMP			
Calificación	AAAf/S3 Escala calificadora y homogénea			
Fecha de Autorización	29 de Julio de 2021			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias y pérdidas."

Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir sus recursos en un portafolio de activos formado por instrumentos de deuda no gubernamental; a través de instrumentos de deuda bancaria y corporativa emitidos por empresas de alta calidad crediticia denominados en pesos, UDIS y/o moneda extranjera; así como valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado, por la Banca de Desarrollo y/o por gobiernos estatales y municipales, en pesos, UDIS y/o moneda extranjera, en directo y/o reporto. Complementariamente el fondo invertirá en depósitos bancarios de dinero a la vista en moneda nacional, valores extranjeros y valores respaldados por activos. El horizonte de inversión del Fondo es de mediano plazo. No existe plazo mínimo de permanencia, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo entre uno y tres años.

Información Relevante

INVEXMP no tiene información relevante que informar a sus inversionistas, ni está sujeta a ningún proceso legal.

"Los Fondos de Inversión no cuentan con asamblea 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 INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero.
- La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VAR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.25% con una probabilidad de 95%. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de inversión en un lapso de un día, es de 2.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : BF2

Índice(s) de Referencia: 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5

Tabla de Rendimientos Efectivos

BF2	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	8.21%	7.60%	8.28%	9.68%	12.06%	12.25%
Rendimiento neto	5.95%	5.50%	6.41%	8.29%	10.70%	11.38%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.24%	6.34%	6.89%	8.15%	10.71%	11.10%
Índice de Referencia	7.47%	6.78%	7.60%	9.06%	10.49%	11.27%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. *La tasa libre de riesgo en una tasa que no incluye descuentos por comisiones 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

El Fondo sigue una estrategia de administración activa.

El Fondo podrá invertir hasta el 70% en instrumentos Gubernamentales en directo y/o reporto, min el 30% y hasta 100% en Bancarios y Corporativos en directo. La inversión en valores denominados en pesos y/o UDIS será mínimo del 80%.

Valores avalados o garantizados por organismos descentralizados de gobierno federal, empresas productivas del estado y/o banca de desarrollo hasta el 30%.

Depósitos bancarios de dinero a la vista en entidades financieras en moneda nacional hasta en un 20%.

El Fondo realizará sus inversiones en mercados nacionales y extranjeros con un máximo de 20% en multimonedas.

El Índice de referencia del Fondo será el 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5 disminuyendo el ISR y las comisiones correspondientes a la serie adquirida.

El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto.

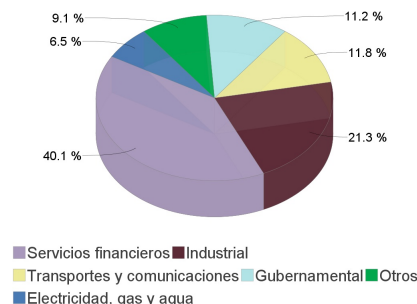
El Fondo se abstendrá de operar con instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios, y valores estructurados. Únicamente invertirá en valores respaldados por activos hasta en un 40%. El Fondo no realizará operaciones de préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/jul/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	%
1	BI CETES 280608	GUBERNAMENTAL		Deuda	348,109,880	7%
2	94 BINVEX 25-2	BINVEX		Deuda	250,518,588	5%
3	F BINVEX 26025	BINVEX		Deuda	200,274,426	4%
4	94 BINVEX 26	BINVEX		Deuda	179,122,810	4%
5	CHM BSCTIA 539893	BSCTIA		Chequera	171,774,179	3%
6	91 NM 24	NM		Deuda	105,604,664	2%
7	D8 MSF0429_ZERO	MSFIN		Deuda	101,487,664	2%
8	D8 MSF1030_FLOAT	MSFIN		Deuda	100,876,515	2%
9	91 PV 26	PV		Deuda	100,360,442	2%
10	LF BONDESF 310417	GUBERNAMENTAL		Deuda	100,357,347	2%
Otros					3,400,089,913	67%
Total					5,058,576,427	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

			Serie más representativa	
	BF2		BF1	
Concepto	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

			Serie más representativa	
	BF2		BF1	
Concepto	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.30%	\$3.00	0.36%	\$3.60
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.70%	\$7.00	0.84%	\$8.40
Valuación de acciones	0.00%	\$0.01	0.00%	\$0.01
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.00%	\$0.04	0.00%	\$0.04
Otras	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.10
Total	1.02%	\$10.16	1.22%	\$12.16

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No tiene	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles bancarios	Horario	9:00 a 13:00
Ejecución de operaciones	Compras mismo día hábil de la recepción. Ventas, segundo y último martes hábil de cada mes, en caso de ser inhábil cualquiera de los dos, se ejecutarán el día hábil inmediato anterior.	Límites de recompra	15%
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de su ejecución	Diferencial*	No se ha usado

* 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, a favor de quienes que permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero
Distribuidora(s)	INVEX Casa de Bolsa, S.A. de C.V. INVEX Grupo Financiero Banco INVEX, S.A. INVEX Grupo Financiero O'ROURKE & ASOCIADOS, S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	Fitch México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al cliente

Contacto	invexsi@invex.com
Número Telefónico	55 53 50 33 33
Horario	Lun a Vier 9:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	www.invex.com
Página de internet Distribuidora	www.invex.com

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 inversión en el Fondo de Inversión.

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 al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni 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 el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores tendrá efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo, o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de inversión.

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 más información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos. La autorización de los prospectos de información al público 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 Inversión que conforman su cartera.

Documento con Información Clave para la Inversión

Z REF 3, S.A. DE C.V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero



Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	MEDIANO PLAZO(IDMP)	BF3	Personas Físicas	\$20'000,000.00
Clave de pizarra	INVEXMP			
Calificación	AAAf/S3 Escala calificadora y homogénea			
Fecha de Autorización	29 de Julio de 2021			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias y pérdidas."

Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir sus recursos en un portafolio de activos formado por instrumentos de deuda no gubernamental; a través de instrumentos de deuda bancaria y corporativa emitidos por empresas de alta calidad crediticia denominados en pesos, UDIS y/o moneda extranjera; así como valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado, por la Banca de Desarrollo y/o por gobiernos estatales y municipales, en pesos, UDIS y/o moneda extranjera, en directo y/o reporto. Complementariamente el fondo invertirá en depósitos bancarios de dinero a la vista en moneda nacional, valores extranjeros y valores respaldados por activos. El horizonte de inversión del Fondo es de mediano plazo. No existe plazo mínimo de permanencia, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo entre uno y tres años.

Información Relevante

INVEXMP no tiene información relevante que informar a sus inversionistas, ni está sujeta a ningún proceso legal.

"Los Fondos de Inversión no cuentan con asamblea 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 INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero.
- La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VAR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos:0.25% con una probabilidad de 95%. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de inversión en un lapso de un día, es de 2.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : BF3

Índice(s) de Referencia: 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5

Tabla de Rendimientos Efectivos

BF3	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	8.21%	7.60%	8.28%	9.68%	12.06%	12.25%
Rendimiento neto	6.40%	5.92%	6.73%	8.36%	10.70%	11.38%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.24%	6.34%	6.89%	8.15%	10.71%	11.10%
Índice de Referencia	7.47%	6.78%	7.60%	9.06%	10.49%	11.27%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. *La tasa libre de riesgo en una tasa que no incluye descuentos por comisiones 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

El Fondo sigue una estrategia de administración activa.

El Fondo podrá invertir hasta el 70% en instrumentos Gubernamentales en directo y/o reporto, min el 30% y hasta 100% en Bancarios y Corporativos en directo. La inversión en valores denominados en pesos y/o UDIS será mínimo del 80%.

Valores avalados o garantizados por organismos descentralizados de gobierno federal, empresas productivas del estado y/o banca de desarrollo hasta el 30%.

Depósitos bancarios de dinero a la vista en entidades financieras en moneda nacional hasta en un 20%.

El Fondo realizará sus inversiones en mercados nacionales y extranjeros con un máximo de 20% en multimonedas.

El Índice de referencia del Fondo será el 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5 disminuyendo el ISR y las comisiones correspondientes a la serie adquirida.

El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto.

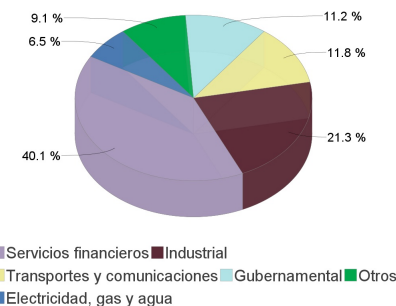
El Fondo se abstendrá de operar con instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios, y valores estructurados. Únicamente invertirá en valores respaldados por activos hasta en un 40%. El Fondo no realizará operaciones de préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/jul/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	%
1	BI CETES 280608	GUBERNAMENTAL		Deuda	348,109,880	7%
2	94 BINVEX 25-2	BINVEX		Deuda	250,518,588	5%
3	F BINVEX 26025	BINVEX		Deuda	200,274,426	4%
4	94 BINVEX 26	BINVEX		Deuda	179,122,810	4%
5	CHM BSCTIA 539893	BSCTIA		Chequera	171,774,179	3%
6	91 NM 24	NM		Deuda	105,604,664	2%
7	D8 MSF0429_ZERO	MSFIN		Deuda	101,487,664	2%
8	D8 MSF1030_FLOAT	MSFIN		Deuda	100,876,515	2%
9	91 PV 26	PV		Deuda	100,360,442	2%
10	LF BONDESF 310417	GUBERNAMENTAL		Deuda	100,357,347	2%
Otros					3,400,089,913	67%
Total					5,058,576,427	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

			Serie más representativa	
	BF3		BF1	
Concepto	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

			Serie más representativa	
	BF3		BF1	
Concepto	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.20%	\$1.95	0.36%	\$3.60
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.46%	\$4.55	0.84%	\$8.40
Valuación de acciones	0.00%	\$0.01	0.00%	\$0.01
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.00%	\$0.04	0.00%	\$0.04
Otras	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.10
Total	0.67%	\$6.66	1.22%	\$12.16

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No tiene	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles bancarios	Horario	9:00 a 13:00
Ejecución de operaciones	Compras mismo día hábil de la recepción. Ventas, segundo y último martes hábil de cada mes, en caso de ser inhábil cualquiera de los dos, se ejecutarán el día hábil inmediato anterior.	Límites de recompra	15%
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de su ejecución	Diferencial*	No se ha usado

* 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, a favor de quienes que permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero
Distribuidora(s)	INVEX Casa de Bolsa, S.A. de C.V. INVEX Grupo Financiero Banco INVEX, S.A. INVEX Grupo Financiero O'ROURKE & ASOCIADOS, S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	Fitch México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al cliente

Contacto	invexsi@invex.com
Número Telefónico	55 53 50 33 33
Horario	Lun a Vier 9:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	www.invex.com
Página de internet Distribuidora	www.invex.com

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 inversión en el Fondo de Inversión.

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 al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni 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 el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores tendrá efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo, o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de inversión.

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 más información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos. La autorización de los prospectos de información al público 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 Inversión que conforman su cartera.

Documento con Información Clave para la Inversión

Z REF 3, S.A. DE C.V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero



Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	MEDIANO PLAZO(IDMP)	BF4	Empleados, directivos o consejeros	Una acción
Clave de pizarra	INVEXMP			
Calificación	AAAf/S3 Escala calificadora y homogénea			
Fecha de Autorización	29 de Julio de 2021			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias y pérdidas."

Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir sus recursos en un portafolio de activos formado por instrumentos de deuda no gubernamental; a través de instrumentos de deuda bancaria y corporativa emitidos por empresas de alta calidad crediticia denominados en pesos, UDIS y/o moneda extranjera; así como valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado, por la Banca de Desarrollo y/o por gobiernos estatales y municipales, en pesos, UDIS y/o moneda extranjera, en directo y/o reporto. Complementariamente el fondo invertirá en depósitos bancarios de dinero a la vista en moneda nacional, valores extranjeros y valores respaldados por activos. El horizonte de inversión del Fondo es de mediano plazo. No existe plazo mínimo de permanencia, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo entre uno y tres años.

Información Relevante

INVEXMP no tiene información relevante que informar a sus inversionistas, ni está sujeta a ningún proceso legal.

"Los Fondos de Inversión no cuentan con asamblea 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 INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero.
- La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VAR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos:0.25% con una probabilidad de 95%. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de inversión en un lapso de un día, es de 2.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : BF4

Índice(s) de Referencia: 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5

Tabla de Rendimientos Efectivos

BF4	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	8.21%	7.60%	8.28%	9.68%	12.07%	12.25%
Rendimiento neto	6.50%	6.01%	6.69%	7.98%	10.22%	10.87%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.24%	6.34%	6.89%	8.15%	10.71%	11.10%
Índice de Referencia	7.47%	6.78%	7.60%	9.06%	10.08%	10.86%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. *La tasa libre de riesgo en una tasa que no incluye descuentos por comisiones 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

El Fondo sigue una estrategia de administración activa.

El Fondo podrá invertir hasta el 70% en instrumentos Gubernamentales en directo y/o reporto, min el 30% y hasta 100% en Bancarios y Corporativos en directo. La inversión en valores denominados en pesos y/o UDIS será mínimo del 80%.

Valores avalados o garantizados por organismos descentralizados de gobierno federal, empresas productivas del estado y/o banca de desarrollo hasta el 30%.

Depósitos bancarios de dinero a la vista en entidades financieras en moneda nacional hasta en un 20%.

El Fondo realizará sus inversiones en mercados nacionales y extranjeros con un máximo de 20% en multimonedas.

El Índice de referencia del Fondo será el 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5 disminuyendo el ISR y las comisiones correspondientes a la serie adquirida.

El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto.

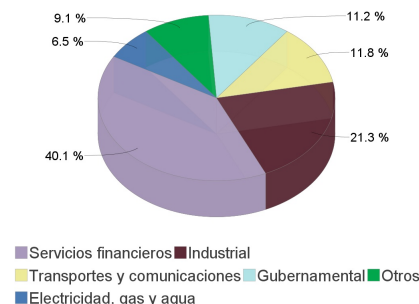
El Fondo se abstendrá de operar con instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios, y valores estructurados. Únicamente invertirá en valores respaldados por activos hasta en un 40%. El Fondo no realizará operaciones de préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/jul/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	%
1	BI CETES 280608	GUBERNAMENTAL		Deuda	348,109,880	7%
2	94 BINVEX 25-2	BINVEX		Deuda	250,518,588	5%
3	F BINVEX 26025	BINVEX		Deuda	200,274,426	4%
4	94 BINVEX 26	BINVEX		Deuda	179,122,810	4%
5	CHM BSCTIA 539893	BSCTIA		Chequera	171,774,179	3%
6	91 NM 24	NM		Deuda	105,604,664	2%
7	D8 MSF0429_ZERO	MSFIN		Deuda	101,487,664	2%
8	D8 MSF1030_FLOAT	MSFIN		Deuda	100,876,515	2%
9	91 PV 26	PV		Deuda	100,360,442	2%
10	LF BONDESF 310417	GUBERNAMENTAL		Deuda	100,357,347	2%
Otros					3,400,089,913	67%
Total					5,058,576,427	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

			Serie más representativa	
	BF4		BF1	
Concepto	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

			Serie más representativa	
	BF4		BF1	
Concepto	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.15%	\$1.50	0.36%	\$3.60
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.35%	\$3.50	0.84%	\$8.40
Valuación de acciones	0.00%	\$0.01	0.00%	\$0.01
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.00%	\$0.04	0.00%	\$0.04
Otras	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.10
Total	0.52%	\$5.16	1.22%	\$12.16

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No tiene	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles bancarios	Horario	9:00 a 13:00
Ejecución de operaciones	Compras mismo día hábil de la recepción. Ventas, segundo y último martes hábil de cada mes, en caso de ser inhábil cualquiera de los dos, se ejecutarán el día hábil inmediato anterior.	Límites de recompra	15%
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de su ejecución	Diferencial*	No se ha usado

* 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, a favor de quienes que permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero
Distribuidora(s)	INVEX Casa de Bolsa, S.A. de C.V. INVEX Grupo Financiero Banco INVEX, S.A. INVEX Grupo Financiero O'ROURKE & ASOCIADOS, S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	Fitch México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al cliente

Contacto	invexsi@invex.com
Número Telefónico	55 53 50 33 33
Horario	Lun a Vier 9:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	www.invex.com
Página de internet Distribuidora	www.invex.com

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 inversión en el Fondo de Inversión.

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 al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni 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 el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores tendrá efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo, o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de inversión.

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 más información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos. La autorización de los prospectos de información al público 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 Inversión que conforman su cartera.

Documento con Información Clave para la Inversión

Z REF 3, S.A. DE C.V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero



Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	MEDIANO PLAZO(IDMP)	BFG	Personas Físicas	10'000,000.00 UDIS
Clave de pizarra	INVEXMP			
Calificación	AAAf/S3 Escala calificadora y homogénea			
Fecha de Autorización	29 de Julio de 2021			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias y pérdidas."

Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir sus recursos en un portafolio de activos formado por instrumentos de deuda no gubernamental; a través de instrumentos de deuda bancaria y corporativa emitidos por empresas de alta calidad crediticia denominados en pesos, UDIS y/o moneda extranjera; así como valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado, por la Banca de Desarrollo y/o por gobiernos estatales y municipales, en pesos, UDIS y/o moneda extranjera, en directo y/o reporto. Complementariamente el fondo invertirá en depósitos bancarios de dinero a la vista en moneda nacional, valores extranjeros y valores respaldados por activos. El horizonte de inversión del Fondo es de mediano plazo. No existe plazo mínimo de permanencia, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo entre uno y tres años.

Información Relevante

INVEXMP no tiene información relevante que informar a sus inversionistas, ni está sujeta a ningún proceso legal.

"Los Fondos de Inversión no cuentan con asamblea 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 INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero.
- La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VAR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.25% con una probabilidad de 95%. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de inversión en un lapso de un día, es de 2.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : BFG

Índice(s) de Referencia: 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5

Tabla de Rendimientos Efectivos

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

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. *La tasa libre de riesgo en una tasa que no incluye descuentos por comisiones 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

El Fondo sigue una estrategia de administración activa.

El Fondo podrá invertir hasta el 70% en instrumentos Gubernamentales en directo y/o reporto, min el 30% y hasta 100% en Bancarios y Corporativos en directo. La inversión en valores denominados en pesos y/o UDIS será mínimo del 80%.

Valores avalados o garantizados por organismos descentralizados de gobierno federal, empresas productivas del estado y/o banca de desarrollo hasta el 30%.

Depósitos bancarios de dinero a la vista en entidades financieras en moneda nacional hasta en un 20%.

El Fondo realizará sus inversiones en mercados nacionales y extranjeros con un máximo de 20% en multimonedas.

El Índice de referencia del Fondo será el 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5 disminuyendo el ISR y las comisiones correspondientes a la serie adquirida.

El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto.

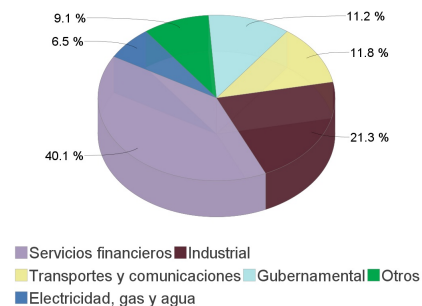
El Fondo se abstendrá de operar con instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios, y valores estructurados. Únicamente invertirá en valores respaldados por activos hasta en un 40%. El Fondo no realizará operaciones de préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/jul/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	%
1	BI CETES 280608	GUBERNAMENTAL		Deuda	348,109,880	7%
2	94 BINVEX 25-2	BINVEX		Deuda	250,518,588	5%
3	F BINVEX 26025	BINVEX		Deuda	200,274,426	4%
4	94 BINVEX 26	BINVEX		Deuda	179,122,810	4%
5	CHM BSCTIA 539893	BSCTIA		Chequera	171,774,179	3%
6	91 NM 24	NM		Deuda	105,604,664	2%
7	D8 MSF0429_ZERO	MSFIN		Deuda	101,487,664	2%
8	D8 MSF1030_FLOAT	MSFIN		Deuda	100,876,515	2%
9	91 PV 26	PV		Deuda	100,360,442	2%
10	LF BONDESF 310417	GUBERNAMENTAL		Deuda	100,357,347	2%
Otros					3,400,089,913	67%
Total					5,058,576,427	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa	
	BFG	BF1
	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A
Total	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa	
	BFG	BF1
	%	\$
Administración de activos	0.00%	\$0.00
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.00%	\$0.00
Valuación de acciones	N/A	N/A
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00
Contabilidad	N/A	N/A
Otras	N/A	\$0.10
Total	0.00%	\$0.00

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No tiene	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles bancarios	Horario	9:00 a 13:00
Ejecución de operaciones	Compras mismo día hábil de la recepción. Ventas, segundo y último martes hábil de cada mes, en caso de ser inhábil cualquiera de los dos, se ejecutarán el día hábil inmediato anterior.	Límites de recompra	15%
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de su ejecución	Diferencial*	No se ha usado

* 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, a favor de quienes que permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero
Distribuidora(s)	INVEX Casa de Bolsa, S.A. de C.V. INVEX Grupo Financiero Banco INVEX, S.A. INVEX Grupo Financiero O'ROURKE & ASOCIADOS, S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	Fitch México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al cliente

Contacto	invexsi@invex.com
Número Telefónico	55 53 50 33 33
Horario	Lun a Vier 9:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	www.invex.com
Página de internet Distribuidora	www.invex.com

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 inversión en el Fondo de Inversión.

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 al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni 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 el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores tendrá efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo, o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de inversión.

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 más información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos. La autorización de los prospectos de información al público 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 Inversión que conforman su cartera.

Documento con Información Clave para la Inversión

Z REF 3, S.A. DE C.V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero



Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	MEDIANO PLAZO(IDMP)	BM	Personas Morales	N.A.
Clave de pizarra	INVEXMP			
Calificación	AAAf/S3 Escala calificadora y homogénea			
Fecha de Autorización	29 de Julio de 2021			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias y pérdidas."

Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir sus recursos en un portafolio de activos formado por instrumentos de deuda no gubernamental; a través de instrumentos de deuda bancaria y corporativa emitidos por empresas de alta calidad crediticia denominados en pesos, UDIS y/o moneda extranjera; así como valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado, por la Banca de Desarrollo y/o por gobiernos estatales y municipales, en pesos, UDIS y/o moneda extranjera, en directo y/o reporto. Complementariamente el fondo invertirá en depósitos bancarios de dinero a la vista en moneda nacional, valores extranjeros y valores respaldados por activos. El horizonte de inversión del Fondo es de mediano plazo. No existe plazo mínimo de permanencia, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo entre uno y tres años.

Información Relevante

INVEXMP no tiene información relevante que informar a sus inversionistas, ni está sujeta a ningún proceso legal.

"Los Fondos de Inversión no cuentan con asamblea 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 INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero.
- La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VAR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.25% con una probabilidad de 95%. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de inversión en un lapso de un día, es de 2.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : BM

Índice(s) de Referencia: 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5

Tabla de Rendimientos Efectivos

BM	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	8.21%	7.60%	8.29%	9.69%	12.06%	12.25%
Rendimiento neto	6.32%	5.84%	6.67%	8.31%	10.66%	11.22%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.24%	6.34%	6.89%	8.15%	10.71%	11.10%
Índice de Referencia	7.47%	6.78%	7.60%	9.06%	10.49%	11.26%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. *La tasa libre de riesgo en una tasa que no incluye descuentos por comisiones 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

El Fondo sigue una estrategia de administración activa.

El Fondo podrá invertir hasta el 70% en instrumentos Gubernamentales en directo y/o reporto, min el 30% y hasta 100% en Bancarios y Corporativos en directo. La inversión en valores denominados en pesos y/o UDIS será mínimo del 80%.

Valores avalados o garantizados por organismos descentralizados de gobierno federal, empresas productivas del estado y/o banca de desarrollo hasta el 30%.

Depósitos bancarios de dinero a la vista en entidades financieras en moneda nacional hasta en un 20%.

El Fondo realizará sus inversiones en mercados nacionales y extranjeros con un máximo de 20% en multimonedas.

El Índice de referencia del Fondo será el 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5 disminuyendo el ISR y las comisiones correspondientes a la serie adquirida.

El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto.

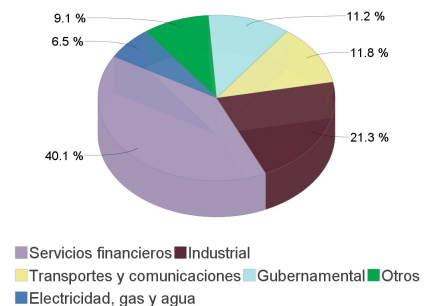
El Fondo se abstendrá de operar con instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios, y valores estructurados. Únicamente invertirá en valores respaldados por activos hasta en un 40%. El Fondo no realizará operaciones de préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/jul/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	%
1	BI CETES 280608	GUBERNAMENTAL		Deuda	348,109,880	7%
2	94 BINVEX 25-2	BINVEX		Deuda	250,518,588	5%
3	F BINVEX 26025	BINVEX		Deuda	200,274,426	4%
4	94 BINVEX 26	BINVEX		Deuda	179,122,810	4%
5	CHM BSCTIA 539893	BSCTIA		Chequera	171,774,179	3%
6	91 NM 24	NM		Deuda	105,604,664	2%
7	D8 MSF0429_ZERO	MSFIN		Deuda	101,487,664	2%
8	D8 MSF1030_FLOAT	MSFIN		Deuda	100,876,515	2%
9	91 PV 26	PV		Deuda	100,360,442	2%
10	LF BONDESF 310417	GUBERNAMENTAL		Deuda	100,357,347	2%
Otros					3,400,089,913	67%
Total					5,058,576,427	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa	
	BM	
	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa	
	BM	
	%	\$
Administración de activos	0.20%	\$1.95
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.46%	\$4.55
Valuación de acciones	0.00%	\$0.01
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.00%	\$0.04
Otras	0.01%	\$0.10
Total	0.67%	\$6.66

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No tiene	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles bancarios	Horario	9:00 a 13:00
Ejecución de operaciones	Compras mismo día hábil de la recepción. Ventas, segundo y último martes hábil de cada mes, en caso de ser inhábil cualquiera de los dos, se ejecutarán el día hábil inmediato anterior.	Límites de recompra	15%
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de su ejecución	Diferencial*	No se ha usado

* 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, a favor de quienes que permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero
Distribuidora(s)	INVEX Casa de Bolsa, S.A. de C.V. INVEX Grupo Financiero Banco INVEX, S.A. INVEX Grupo Financiero O'ROURKE & ASOCIADOS, S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	Fitch México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al cliente

Contacto	invexsi@invex.com
Número Telefónico	55 53 50 33 33
Horario	Lun a Vier 9:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	www.invex.com
Página de internet Distribuidora	www.invex.com

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 inversión en el Fondo de Inversión.

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 al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni 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 el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores tendrá efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo, o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de inversión.

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 más información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos. La autorización de los prospectos de información al público 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 Inversión que conforman su cartera.

Documento con Información Clave para la Inversión

Z REF 3, S.A. DE C.V., Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda

Administrado por INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero



Tipo	Deuda	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	MEDIANO PLAZO(IDMP)	BMG	Personas Morales	10'000,000.00 UDIS
Clave de pizarra	INVEXMP			
Calificación	AAAf/S3 Escala calificadora y homogénea			
Fecha de Autorización	29 de Julio de 2021			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias y pérdidas."

Objetivo de inversión

Ofrecer al inversionista la opción de invertir sus recursos en un portafolio de activos formado por instrumentos de deuda no gubernamental; a través de instrumentos de deuda bancaria y corporativa emitidos por empresas de alta calidad crediticia denominados en pesos, UDIS y/o moneda extranjera; así como valores de deuda emitidos, avalados o garantizados por el Gobierno Federal, organismos descentralizados del Gobierno Federal, por empresas productivas del Estado, por la Banca de Desarrollo y/o por gobiernos estatales y municipales, en pesos, UDIS y/o moneda extranjera, en directo y/o reporto. Complementariamente el fondo invertirá en depósitos bancarios de dinero a la vista en moneda nacional, valores extranjeros y valores respaldados por activos. El horizonte de inversión del Fondo es de mediano plazo. No existe plazo mínimo de permanencia, no obstante, se recomienda a los inversionistas que, para lograr el objetivo de inversión, permanezcan en el Fondo entre uno y tres años.

Información Relevante

INVEXMP no tiene información relevante que informar a sus inversionistas, ni está sujeta a ningún proceso legal.

"Los Fondos de Inversión no cuentan con asamblea 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 INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero.

- La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VAR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.25% con una probabilidad de 95%. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el Fondo de inversión en un lapso de un día, es de 2.5 pesos por cada 1000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : BMG

Índice(s) de Referencia: 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5

Tabla de Rendimientos Efectivos

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

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo. *La tasa libre de riesgo en una tasa que no incluye descuentos por comisiones 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

El Fondo sigue una estrategia de administración activa.

El Fondo podrá invertir hasta el 70% en instrumentos Gubernamentales en directo y/o reporto, min el 30% y hasta 100% en Bancarios y Corporativos en directo. La inversión en valores denominados en pesos y/o UDIS será mínimo del 80%.

Valores avalados o garantizados por organismos descentralizados de gobierno federal, empresas productivas del estado y/o banca de desarrollo hasta el 30%.

Depósitos bancarios de dinero a la vista en entidades financieras en moneda nacional hasta en un 20%.

El Fondo realizará sus inversiones en mercados nacionales y extranjeros con un máximo de 20% en multimonedas.

El Índice de referencia del Fondo será el 35% PiPFondeo-G + 65% PiP-CORP FL<=5 disminuyendo el ISR y las comisiones correspondientes a la serie adquirida.

El Fondo podrá invertir en valores emitidos, aceptados o avalados por empresas del mismo consorcio al que pertenece la Operadora hasta en un 15% de su activo neto.

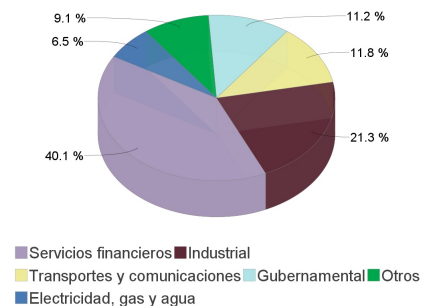
El Fondo se abstendrá de operar con instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios, y valores estructurados. Únicamente invertirá en valores respaldados por activos hasta en un 40%. El Fondo no realizará operaciones de préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/jul/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	%
1	BI CETES 280608	GUBERNAMENTAL		Deuda	348,109,880	7%
2	94 BINVEX 25-2	BINVEX		Deuda	250,518,588	5%
3	F BINVEX 26025	BINVEX		Deuda	200,274,426	4%
4	94 BINVEX 26	BINVEX		Deuda	179,122,810	4%
5	CHM BSCTIA 539893	BSCTIA		Chequera	171,774,179	3%
6	91 NM 24	NM		Deuda	105,604,664	2%
7	D8 MSF0429_ZERO	MSFIN		Deuda	101,487,664	2%
8	D8 MSF1030_FLOAT	MSFIN		Deuda	100,876,515	2%
9	91 PV 26	PV		Deuda	100,360,442	2%
10	LF BONDESF 310417	GUBERNAMENTAL		Deuda	100,357,347	2%
Otros					3,400,089,913	67%
Total					5,058,576,427	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

			Serie más representativa	
	BMG		BF1	
Concepto	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de permanencia	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

			Serie más representativa	
	BMG		BF1	
Concepto	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.00%	\$0.00	0.36%	\$3.60
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.00%	\$0.00	0.84%	\$8.40
Valuación de acciones	N/A	N/A	0.00%	\$0.01
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	N/A	N/A	0.00%	\$0.04
Otras	N/A	N/A	0.01%	\$0.10
Total	0.00%	\$0.00	1.22%	\$12.16

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No tiene	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles bancarios	Horario	9:00 a 13:00
Ejecución de operaciones	Compras mismo día hábil de la recepción. Ventas, segundo y último martes hábil de cada mes, en caso de ser inhábil cualquiera de los dos, se ejecutarán el día hábil inmediato anterior.	Límites de recompra	15%
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de su ejecución	Diferencial*	No se ha usado

* 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, a favor de quienes que permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	INVEX Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, INVEX Grupo Financiero
Distribuidora(s)	INVEX Casa de Bolsa, S.A. de C.V. INVEX Grupo Financiero Banco INVEX, S.A. INVEX Grupo Financiero O'ROURKE & ASOCIADOS, S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora Integral de Acciones de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	Fitch México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al cliente

Contacto	invexsi@invex.com
Número Telefónico	55 53 50 33 33
Horario	Lun a Vier 9:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	www.invex.com
Página de internet Distribuidora	www.invex.com

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 inversión en el Fondo de Inversión.

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 al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Advertencias

El Fondo de Inversión no cuenta con garantía alguna del Gobierno Federal ni 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 el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

La inscripción en el Registro Nacional de Valores tendrá efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo, o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de inversión.

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 más información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de Inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos. La autorización de los prospectos de información al público 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 Inversión que conforman su cartera.