MONEX Fondos

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

## FONDO MONEX A, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA, ADMINISTRADO POR MONEX OPERADORA DE FONDOS S.A. DE C.V. MONEX GRUPO FINANCIERO

| Tipo | Deuda | Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | IDCP Corto Plazo | BFC-1 | Físicas | 1,000,000 |
| Clave de Pizarra | MONEX28 | | | |
| Calificación | AAA/2 | | | |
| Fecha de Autorización | 03 de octubre de 2019 | | | |

**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 o pérdidas.**

**Objetivo de inversión**

Invertir los recursos en valores de deuda nacional, gobierno federal, estatal, municipal, empresas productivas del estado, bancaria y corporativa instituciones de crédito denominados en pesos y Udi's.
El fondo también invertirá en valores respaldados por activos.

El horizonte de inversión de MONEX28 es de corto plazo, el cual se deberá entender como un plazo menor o igual a un año, y se sugiere la inversión a un plazo no inferior a 90 días para obtener resultados óptimos bajo esta estrategia de inversión.

**Información Relevante**

"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 Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.
· La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.

El principal riesgo asumido por MONEX28 es el de mercado, ante la pérdida potencial que el fondo pueda tener derivado de cambios en las tasas de interés nominales.

[Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.019% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar la sociedad de inversión en un lapso de un día, es de $0.19 pesos por cada $1,000 pesos invertidos. (La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado. Las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

**Desempeño histórico**

**Serie: BFC-1 Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX**

**Tabla de Rendimientos anualizados (nominales)**

| | oct'26 | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | Mes Rendimiento Más Bajo | Mes Rendimiento Más Alto |
|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento Bruto | 6.84% | 6.81% | 7.22% | 0.56% | 17.60% |
| Rendimiento Neto | 5.05% | 5.02% | 5.51% | -1.21% | 15.83% |
| Tasa Libre de Riesgo (Cetes 28 días)* | 6.16% | 6.21% | 6.60% | 6.01% | 7.07% |
| Índice de Referencia | 5.51% | 6.13% | 6.78% | -4.42% | 11.05% |

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

**Régimen y política de inversión**

a) Estrategia de administración: ACTIVA.
b) Montos máximos o mínimos de inversión sobre el ACTIVO NETO

| Activo Objeto de Inversión | % Mínimo | % Máximo |
|---|---|---|
| Inversión en valores de deuda denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversión en valores de deuda emitidos por el gobierno federal, estatal, municipal y empresas productivas del estado denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversiones en valores emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito denominados en pesos | 0% | 100% |
| Valores de deuda corporativa quirografaria y valores respaldados por activos | 0% | 60% |

c) Política de Inversión: operará en el mercado nacional principalmente valores de tasa nominal, tasa variable o cupón cero y, de manera complementaria de tasa fija. Constitución de cartera principalmente por valores calificación "AAA" y complementariamente valores calificación "AA" y/o "A" en escala nacional. La participación en corporativos no excederá el 50% de su activo total.

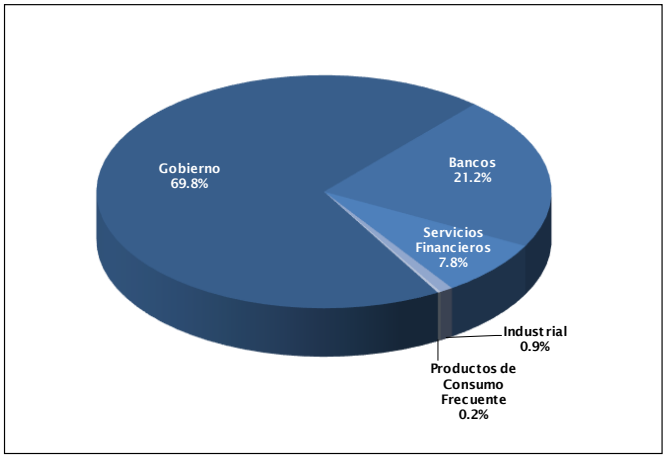
d) Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX
e) Podrá invertir solo en valores emitidos avalados o aceptados por Banco Monex S.A., que forma parte del mismo consorcio empresarial al que pertenece la Operadora.
f) El Fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores o de instrumentos financieros derivados y podrá celebrar operaciones de reporto únicamente como reportador
g) El Fondo no operará con Valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos

**COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN**

**Principales Inversiones a octubre de 2026**

| Clave de Pizarra | Activo Objeto de Inversión: Emisora | Nombre (en su caso subyacente) | Tipo | Monto ($) miles | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. BPAG28 | Gobierno | | Deuda | 707,736 | 19.3% |
| 2. BONDESF | Bancario | | Deuda | 698,538 | 19.1% |
| 3. BONOS | Reporto | | Deuda | 500,372 | 13.7% |
| 4. BPAG91 | Gobierno | | Deuda | 410,569 | 11.2% |
| 5. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 401,610 | 11.0% |
| 6. BONDESF | Reporto | | Deuda | 239,608 | 6.5% |
| 7. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 100,119 | 2.7% |
| 8. BANOB | Bco.Nacional de Obras | | Deuda | 70,267 | 1.9% |
| 9. SCOTIAB | Scotiabank Inverlat | | Deuda | 50,144 | 1.4% |
| 10. BINVEX | Bco.Invex | | Deuda | 45,177 | 1.2% |
| | Cartera Total | | | 3,662,180 | |

"Sector de Actividad Económica"



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

| Pagadas por el cliente | Serie BFC-1 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento plazo mínimo de permanencia | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |
| Incumplimiento 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 Administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |

**Las comisiones presentadas en las tablas corresponden a Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. que es la distribuidora más representativa del fondo y las comisiones cobradas por otras distribuidoras deberán ser consultadas por los mismos.**

| Pagadas por el Fondo de Inversión | Serie BFC-1 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 0.21% | 2.10 | 0.21% | 2.10 |
| Administración de activos/sobre desempeño | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Distribución de acciones | 0.50% | 5.00 | 0.50% | 5.00 |
| Valuación de acciones | 0.00% | 0.01 | 0.00% | 0.01 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.01% | 0.09 | 0.01% | 0.09 |
| Depósito de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Contabilidad | 0.00% | 0.03 | 0.00% | 0.03 |
| Otras | 0.04% | 0.42 | 0.04% | 0.42 |
| Total | 0.76% | 7.65 | 0.76% | 7.65 |

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos

**Otras contempla Auditoría anual de Estados Financieros, Calificadora, Proveeduría de Precios, Cuotas de inspección de la CNBV y Cuota anual de reinscripción a BMV.

**Información sobre comisiones y remuneraciones**

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

**El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.**

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

## Políticas para la compra-venta de acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Plazo Mínimo de Permanencia** | Depnderá de la mecánica de operación del Fondo | **Liquidez** | Mensual |
| **Recepción de Órdenes** | Todos los días hábiles hasta un día previo a la ejecución | **Horario** | 8:30 a 13:30 horas |
| **Ejecución de Operaciones** | 3er jueves de cada mes | **Límites de Recompra** | 30% |
| **Liquidación de Operaciones** | Mismo día de la ejecución | **Diferencial*** | No se ha aplicado el diferencial en el último año |

¨ 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 permanecen en el Fondo ¨.

## Prestadores de Servicios

| | |
|---|---|
| **Operadora** | Monex Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero |
| **Distribuidora(s)** | Monex Casa de Bosa, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero<br>O´Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión<br>Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V. |
| **Valuadora** | Operadora Covaf, S.A. de C.V. |
| **Institución Calificadora de Valores** | Fitch México, S.A. de C.V. |

## Centro de Atención al Invesionista

| | |
|---|---|
| **Contacto** | Centro de Atención a Clientes |
| **Número Telefónico** | 5231.4500 y 01800.426.6639 |
| **Horario** | 8:30 a 18:00 horas |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| **Operadora** | www.monex.com.mx |
| **Distribuidora** | www.monex.com.mx<br>www.oafondos.com.mx<br>www.kuspit.com |

**Advertencias**

**Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.**

**"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".**

**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 documento con información clave para la inversión. por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.**

**Para mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de Grupo Financiero Monex así como en la página de las demás sociedades o entidades que distribuyan las acciones, donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del fondo, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones del fondo.**

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

MONEX Fondos

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

## FONDO MONEX A, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA, ADMINISTRADO POR MONEX OPERADORA DE FONDOS S.A. DE C.V. MONEX GRUPO FINANCIERO

| Tipo | Deuda | Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | IDCP Corto Plazo | BFC-2 | **Físicas** | **100,000** |
| Clave de Pizarra | MONEX28 | | | |
| Calificación | AAA/2 | | | |
| Fecha de Autorización | 03 de octubre de 2019 | | | |

**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 o pérdidas.**

**Objetivo de inversión**

Invertir los recursos en valores de deuda nacional, gobierno federal, estatal, municipal, empresas productivas del estado, bancaria y corporativa instituciones de crédito denominados en pesos y Udi's.
El fondo también invertirá en valores respaldados por activos.

El horizonte de inversión de MONEX28 es de corto plazo, el cual se deberá entender como un plazo menor o igual a un año, y se sugiere la inversión a un plazo no inferior a 90 días para obtener resultados óptimos bajo esta estrategia de inversión.

**Información Relevante**

"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 Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.
· La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.

El principal riesgo asumido por MONEX28 es el de mercado, ante la pérdida potencial que el fondo pueda tener derivado de cambios en las tasas de interés nominales.

[Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.019% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar la sociedad de inversión en un lapso de un día, es de $0.19 pesos por cada $1,000 pesos invertidos. (La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado. Las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

**Desempeño histórico**

**Serie: BFC-2** **Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX**

**Tabla de Rendimientos anualizados (nominales)**

| | oct'26 | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | Mes Rendimiento Más Bajo | Mes Rendimiento Más Alto |
|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento Bruto | 6.85% | 6.81% | 7.21% | 0.51% | 17.55% |
| Rendimiento Neto | 4.61% | 4.58% | 5.06% | -1.65% | 15.39% |
| Tasa Libre de Riesgo (Cetes 28 días)* | 6.16% | 6.21% | 6.60% | 6.01% | 7.07% |
| Índice de Referencia | 5.51% | 6.13% | 6.78% | -4.42% | 11.05% |

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

**Régimen y política de inversión**

a) Estrategia de administración: ACTIVA.
b) Montos máximos o mínimos de inversión sobre el ACTIVO NETO

| Activo Objeto de Inversión | % Mínimo | % Máximo |
|---|---|---|
| Inversión en valores de deuda denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversión en valores de deuda emitidos por el gobierno federal, estatal, municipal y empresas productivas del estado denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversiones en valores emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito denominados en pesos | 0% | 100% |
| Valores de deuda corporativa quirografaria y valores respaldados por activos | 0% | 60% |

c) Política de Inversión: operará en el mercado nacional principalmente valores de tasa nominal, tasa variable o cupón cero y, de manera complementaria de tasa fija. Constitución de cartera principalmente por valores calificación "AAA" y complementariamente valores calificación "AA" y/o "A" en escala nacional. La participación en corporativos no excederá el 50% de su activo total.

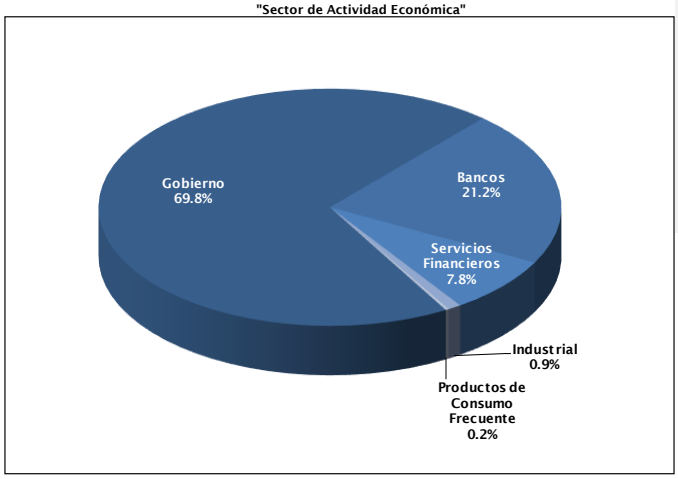
d) Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX
e) Podrá invertir solo en valores emitidos avalados o aceptados por Banco Monex S.A., que forma parte del mismo consorcio empresarial al que pertenece la Operadora.
f) El Fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores o de instrumentos financieros derivados y podrá celebrar operaciones de reporto únicamente como reportador
g) El Fondo no operará con Valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos

**COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN**

**Principales Inversiones a octubre de 2026**

| Clave de Pizarra | Activo Objeto de Inversión: Emisora | Nombre (en su caso subyacente) | Tipo | Monto ($) miles | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. BPAG28 | Gobierno | | Deuda | 707,736 | 19.3% |
| 2. BONDESF | Bancario | | Deuda | 698,538 | 19.1% |
| 3. BONOS | Reporto | | Deuda | 500,372 | 13.7% |
| 4. BPAG91 | Gobierno | | Deuda | 410,569 | 11.2% |
| 5. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 401,610 | 11.0% |
| 6. BONDESF | Reporto | | Deuda | 239,608 | 6.5% |
| 7. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 100,119 | 2.7% |
| 8. BANOB | Bco.Nacional de Obras | | Deuda | 70,267 | 1.9% |
| 9. SCOTIAB | Scotiabank Inverlat | | Deuda | 50,144 | 1.4% |
| 10. BINVEX | Bco.Invex | | Deuda | 45,177 | 1.2% |
| | Cartera Total | | | 3,662,180 | |

"Sector de Actividad Económica"



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

| Pagadas por el cliente | Serie BFC-2 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento plazo mínimo de permanencia | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |
| Incumplimiento 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 Administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |

**Las comisiones presentadas en las tablas corresponden a Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. que es la distribuidora más representativa del fondo y las comisiones cobradas por otras distribuidoras deberán ser consultadas por los mismos.**

| Pagadas por el Fondo de Inversión | Serie BFC-2 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 0.31% | 3.10 | 0.21% | 2.10 |
| Administración de activos/sobre desempeño | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Distribución de acciones | 0.73% | 7.30 | 0.50% | 5.00 |
| Valuación de acciones | 0.00% | 0.01 | 0.00% | 0.01 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.01% | 0.09 | 0.01% | 0.09 |
| Depósito de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Contabilidad | 0.00% | 0.03 | 0.00% | 0.03 |
| Otras | 0.04% | 0.42 | 0.04% | 0.42 |
| Total | 1.09% | 10.95 | 0.76% | 7.65 |

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos

**Otras contempla Auditoría anual de Estados Financieros, Calificadora, Proveeduría de Precios, Cuotas de inspección de la CNBV y Cuota anual de reinscripción a BMV.

**Información sobre comisiones y remuneraciones**

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

**El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.**

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

| Políticas para la compra-venta de acciones | | | |
|---|---|---|---|
| **Plazo Mínimo de Permanencia** | Depnderá de la mecánica de operación del Fondo | **Liquidez** | Mensual |
| **Recepción de Órdenes** | Todos los días hábiles hasta un día previo a la ejecución | **Horario** | 8:30 a 13:30 horas |
| **Ejecución de Operaciones** | 3er jueves de cada mes | **Límites de Recompra** | 30% |
| **Liquidación de Operaciones** | Mismo día de la ejecución | **Diferencial*** | No se ha aplicado el diferencial en el último año |

¨ 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 permanecen en el Fondo ¨.

| Prestadores de Servicios | |
|---|---|
| **Operadora** | Monex Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero |
| **Distribuidora(s)** | Monex Casa de Bosa, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero<br>O´Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión<br>Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V. |
| **Valuadora** | Operadora Covaf, S.A. de C.V. |
| **Institución Calificadora de Valores** | Fitch México, S.A. de C.V. |

| Centro de Atención al Invesionista | |
|---|---|
| **Contacto** | **Centro de Atención a Clientes** |
| **Número Telefónico** | **5231.4500 y 01800.426.6639** |
| **Horario** | 8:30 a 18:00 horas |

| Página(s) Electrónica(s) | |
|---|---|
| **Operadora** | www.monex.com.mx |
| **Distribuidora** | www.monex.com.mx<br>www.oafondos.com.mx<br>www.kuspit.com |

**Advertencias**

**Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.**

**"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".**

**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 documento con información clave para la inversión. por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.**

**Para mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de Grupo Financiero Monex así como en la página de las demás sociedades o entidades que distribuyan las acciones, donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del fondo, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones del fondo.**

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

MONEX Fondos

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

## FONDO MONEX A, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA, ADMINISTRADO POR MONEX OPERADORA DE FONDOS S.A. DE C.V. MONEX GRUPO FINANCIERO

| Tipo | Deuda | Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | IDCP Corto Plazo | BFC-3 | **Físicas** | **1 acción** |
| Clave de Pizarra | MONEX28 | | | |
| Calificación | AAA/2 | | | |
| Fecha de Autorización | 03 de octubre de 2019 | | | |

**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 o pérdidas.**

**Objetivo de inversión**

Invertir los recursos en valores de deuda nacional, gobierno federal, estatal, municipal, empresas productivas del estado, bancaria y corporativa instituciones de crédito denominados en pesos y Udi's.
El fondo también invertirá en valores respaldados por activos.

El horizonte de inversión de MONEX28 es de corto plazo, el cual se deberá entender como un plazo menor o igual a un año, y se sugiere la inversión a un plazo no inferior a 90 días para obtener resultados óptimos bajo esta estrategia de inversión.

**Información Relevante**

"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 Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.
· La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.

El principal riesgo asumido por MONEX28 es el de mercado, ante la pérdida potencial que el fondo pueda tener derivado de cambios en las tasas de interés nominales.

[Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.019% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar la sociedad de inversión en un lapso de un día, es de $0.19 pesos por cada $1,000 pesos invertidos. (La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado. Las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

**Desempeño histórico**

**Serie: BFC-3** **Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX**

**Tabla de Rendimientos anualizados (nominales)**

| | oct'26 | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | Mes Rendimiento Más Bajo | Mes Rendimiento Más Alto |
|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento Bruto | 6.87% | 6.82% | 7.15% | 0.27% | 17.31% |
| Rendimiento Neto | 2.41% | 2.37% | 2.81% | -3.84% | 13.21% |
| Tasa Libre de Riesgo (Cetes 28 días)* | 6.16% | 6.21% | 6.60% | 6.01% | 7.07% |
| Índice de Referencia | 5.51% | 6.13% | 6.78% | -4.42% | 11.05% |

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

**Régimen y política de inversión**

a) Estrategia de administración: ACTIVA.
b) Montos máximos o mínimos de inversión sobre el ACTIVO NETO

| Activo Objeto de Inversión | % Mínimo | % Máximo |
|---|---|---|
| Inversión en valores de deuda denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversión en valores de deuda emitidos por el gobierno federal, estatal, municipal y empresas productivas del estado denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversiones en valores emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito denominados en pesos | 0% | 100% |
| Valores de deuda corporativa quirografaria y valores respaldados por activos | 0% | 60% |

c) Política de Inversión: operará en el mercado nacional principalmente valores de tasa nominal, tasa variable o cupón cero y, de manera complementaria de tasa fija. Constitución de cartera principalmente por valores calificación "AAA" y complementariamente valores calificación "AA" y/o "A" en escala nacional. La participación en corporativos no excederá el 50% de su activo total.

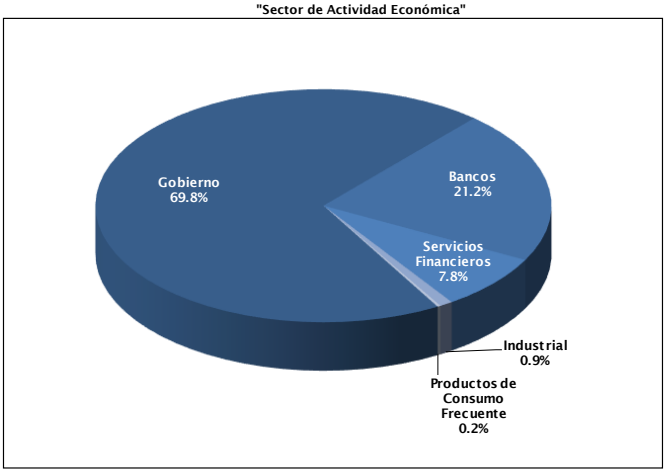
d) Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX
e) Podrá invertir solo en valores emitidos avalados o aceptados por Banco Monex S.A., que forma parte del mismo consorcio empresarial al que pertenece la Operadora.
f) El Fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores o de instrumentos financieros derivados y podrá celebrar operaciones de reporto únicamente como reportador
g) El Fondo no operará con Valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos

**COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN**

**Principales Inversiones a octubre de 2026**

| Clave de Pizarra | Activo Objeto de Inversión: Emisora | Nombre (en su caso subyacente) | Tipo | Monto ($) miles | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. BPAG28 | Gobierno | | Deuda | 707,736 | 19.3% |
| 2. BONDESF | Bancario | | Deuda | 698,538 | 19.1% |
| 3. BONOS | Reporto | | Deuda | 500,372 | 13.7% |
| 4. BPAG91 | Gobierno | | Deuda | 410,569 | 11.2% |
| 5. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 401,610 | 11.0% |
| 6. BONDESF | Reporto | | Deuda | 239,608 | 6.5% |
| 7. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 100,119 | 2.7% |
| 8. BANOB | Bco.Nacional de Obras | | Deuda | 70,267 | 1.9% |
| 9. SCOTIAB | Scotiabank Inverlat | | Deuda | 50,144 | 1.4% |
| 10. BINVEX | Bco.Invex | | Deuda | 45,177 | 1.2% |
| | Cartera Total | | | 3,662,180 | |

"Sector de Actividad Económica"



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

| Pagadas por el cliente | Serie BFC-3 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento plazo mínimo de permanencia | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |
| Incumplimiento 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 Administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |

**Las comisiones presentadas en las tablas corresponden a Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. que es la distribuidora más representativa del fondo y las comisiones cobradas por otras distribuidoras deberán ser consultadas por los mismos.**

| Pagadas por el Fondo de Inversión | Serie BFC-3 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 0.82% | 8.20 | 0.21% | 2.10 |
| Administración de activos/sobre desempeño | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Distribución de acciones | 1.90% | 19.00 | 0.50% | 5.00 |
| Valuación de acciones | 0.00% | 0.01 | 0.00% | 0.01 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.01% | 0.09 | 0.01% | 0.09 |
| Depósito de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Contabilidad | 0.00% | 0.03 | 0.00% | 0.03 |
| Otras | 0.04% | 0.42 | 0.04% | 0.42 |
| Total | 2.77% | 27.75 | 0.76% | 7.65 |

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos

**Otras contempla Auditoría anual de Estados Financieros, Calificadora, Proveeduría de Precios, Cuotas de inspección de la CNBV y Cuota anual de reinscripción a BMV.

**Información sobre comisiones y remuneraciones**

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

**El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.**

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

| Políticas para la compra-venta de acciones | | | |
|---|---|---|---|
| **Plazo Mínimo de Permanencia** | Depnderá de la mecánica de operación del Fondo | **Liquidez** | Mensual |
| **Recepción de Órdenes** | Todos los días hábiles hasta un día previo a la ejecución | **Horario** | 8:30 a 13:30 horas |
| **Ejecución de Operaciones** | 3er jueves de cada mes | **Límites de Recompra** | 30% |
| **Liquidación de Operaciones** | Mismo día de la ejecución | **Diferencial*** | No se ha aplicado el diferencial en el último año |

¨ 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 permanecen en el Fondo ¨.

| Prestadores de Servicios | |
|---|---|
| **Operadora** | Monex Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero |
| **Distribuidora(s)** | Monex Casa de Bosa, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero<br>O´Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión<br>Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V. |
| **Valuadora** | Operadora Covaf, S.A. de C.V. |
| **Institución Calificadora de Valores** | Fitch México, S.A. de C.V. |

| Centro de Atención al Invesionista | |
|---|---|
| **Contacto** | Centro de Atención a Clientes |
| **Número Telefónico** | 5231.4500 y 01800.426.6639 |
| **Horario** | 8:30 a 18:00 horas |

| Página(s) Electrónica(s) | |
|---|---|
| **Operadora** | www.monex.com.mx |
| **Distribuidora** | www.monex.com.mx<br>www.oafondos.com.mx<br>www.kuspit.com |

**Advertencias**

**Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.**

**"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".**

**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 documento con información clave para la inversión. por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.**

**Para mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de Grupo Financiero Monex así como en la página de las demás sociedades o entidades que distribuyan las acciones, donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del fondo, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones del fondo.**

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

MONEX Fondos

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

## FONDO MONEX A, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA, ADMINISTRADO POR MONEX OPERADORA DE FONDOS S.A. DE C.V. MONEX GRUPO FINANCIERO

| Tipo | Deuda | Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | IDCP Corto Plazo | BMC-1 | **Morales** | **1 acción** |
| Clave de Pizarra | MONEX28 | | | |
| Calificación | AAA/2 | | | |
| Fecha de Autorización | 03 de octubre de 2019 | | | |

**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 o pérdidas.**

**Objetivo de inversión**

Invertir los recursos en valores de deuda nacional, gobierno federal, estatal, municipal, empresas productivas del estado, bancaria y corporativa instituciones de crédito denominados en pesos y Udi's.
El fondo también invertirá en valores respaldados por activos.

El horizonte de inversión de MONEX28 es de corto plazo, el cual se deberá entender como un plazo menor o igual a un año, y se sugiere la inversión a un plazo no inferior a 90 días para obtener resultados óptimos bajo esta estrategia de inversión.

**Información Relevante**

"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 Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.
· La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.

El principal riesgo asumido por MONEX28 es el de mercado, ante la pérdida potencial que el fondo pueda tener derivado de cambios en las tasas de interés nominales.

[Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.019% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar la sociedad de inversión en un lapso de un día, es de $0.19 pesos por cada $1,000 pesos invertidos. (La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado. Las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

**Desempeño histórico**

**Serie: BMC-1** **Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX**

**Tabla de Rendimientos anualizados (nominales)**

| | oct'26 | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | Mes Rendimiento Más Bajo | Mes Rendimiento Más Alto |
|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento Bruto | 6.84% | 6.81% | 7.23% | 0.57% | 17.61% |
| Rendimiento Neto | 5.13% | 5.10% | 5.59% | -1.13% | 15.91% |
| Tasa Libre de Riesgo (Cetes 28 días)* | 6.16% | 6.21% | 6.60% | 6.01% | 7.07% |
| Índice de Referencia | 5.51% | 6.13% | 6.78% | -4.42% | 11.05% |

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

**Régimen y política de inversión**

a) Estrategia de administración: ACTIVA.
b) Montos máximos o mínimos de inversión sobre el ACTIVO NETO

| Activo Objeto de Inversión | % Mínimo | % Máximo |
|---|---|---|
| Inversión en valores de deuda denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversión en valores de deuda emitidos por el gobierno federal, estatal, municipal y empresas productivas del estado denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversiones en valores emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito denominados en pesos | 0% | 100% |
| Valores de deuda corporativa quirografaria y valores respaldados por activos | 0% | 60% |

c) Política de Inversión: operará en el mercado nacional principalmente valores de tasa nominal, tasa variable o cupón cero y, de manera complementaria de tasa fija. Constitución de cartera principalmente por valores calificación "AAA" y complementariamente valores calificación "AA" y/o "A" en escala nacional. La participación en corporativos no excederá el 50% de su activo total.

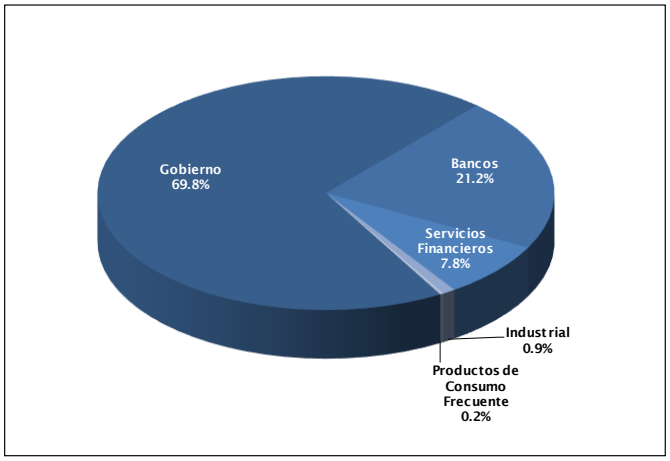
d) Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX
e) Podrá invertir solo en valores emitidos avalados o aceptados por Banco Monex S.A., que forma parte del mismo consorcio empresarial al que pertenece la Operadora.
f) El Fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores o de instrumentos financieros derivados y podrá celebrar operaciones de reporto únicamente como reportador
g) El Fondo no operará con Valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos

**COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN**

**Principales Inversiones a octubre de 2026**

| Clave de Pizarra | Activo Objeto de Inversión: Emisora | Nombre (en su caso subyacente) | Tipo | Monto ($) miles | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. BPAG28 | Gobierno | | Deuda | 707,736 | 19.3% |
| 2. BONDESF | Bancario | | Deuda | 698,538 | 19.1% |
| 3. BONOS | Reporto | | Deuda | 500,372 | 13.7% |
| 4. BPAG91 | Gobierno | | Deuda | 410,569 | 11.2% |
| 5. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 401,610 | 11.0% |
| 6. BONDESF | Reporto | | Deuda | 239,608 | 6.5% |
| 7. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 100,119 | 2.7% |
| 8. BANOB | Bco.Nacional de Obras | | Deuda | 70,267 | 1.9% |
| 9. SCOTIAB | Scotiabank Inverlat | | Deuda | 50,144 | 1.4% |
| 10. BINVEX | Bco.Invex | | Deuda | 45,177 | 1.2% |
| | Cartera Total | | | 3,662,180 | |

**"Sector de Actividad Económica"**



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

| Pagadas por el cliente | Serie BMC-1 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento plazo mínimo de permanencia | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |
| Incumplimiento 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 Administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |

**Las comisiones presentadas en las tablas corresponden a Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. que es la distribuidora más representativa del fondo y las comisiones cobradas por otras distribuidoras deberán ser consultadas por los mismos.**

| Pagadas por el Fondo de Inversión | Serie BMC-1 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 0.20% | 2.00 | 0.21% | 2.10 |
| Administración de activos/sobre desempeño | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Distribución de acciones | 0.45% | 4.50 | 0.50% | 5.00 |
| Valuación de acciones | 0.00% | 0.01 | 0.00% | 0.01 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.01% | 0.09 | 0.01% | 0.09 |
| Depósito de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Contabilidad | 0.00% | 0.03 | 0.00% | 0.03 |
| Otras | 0.04% | 0.42 | 0.04% | 0.42 |
| Total | 0.70% | 7.05 | 0.76% | 7.65 |

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos

**Otras contempla Auditoría anual de Estados Financieros, Calificadora, Proveeduría de Precios, Cuotas de inspección de la CNBV y Cuota anual de reinscripción a BMV.

**Información sobre comisiones y remuneraciones**

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

**El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.**

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

| Políticas para la compra-venta de acciones | | | |
|---|---|---|---|
| **Plazo Mínimo de Permanencia** | Depnderá de la mecánica de operación del Fondo | **Liquidez** | Mensual |
| **Recepción de Órdenes** | Todos los días hábiles hasta un día previo a la ejecución | **Horario** | 8:30 a 13:30 horas |
| **Ejecución de Operaciones** | 3er jueves de cada mes | **Límites de Recompra** | 30% |
| **Liquidación de Operaciones** | Mismo día de la ejecución | **Diferencial*** | No se ha aplicado el diferencial en el último año |

¨ 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 permanecen en el Fondo ¨.

| Prestadores de Servicios | |
|---|---|
| **Operadora** | Monex Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero |
| **Distribuidora(s)** | Monex Casa de Bosa, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero<br>O´Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión<br>Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V. |
| **Valuadora** | Operadora Covaf, S.A. de C.V. |
| **Institución Calificadora de Valores** | Fitch México, S.A. de C.V. |

| Centro de Atención al Invesionista | |
|---|---|
| **Contacto** | **Centro de Atención a Clientes** |
| **Número Telefónico** | **5231.4500 y 01800.426.6639** |
| **Horario** | 8:30 a 18:00 horas |

| Página(s) Electrónica(s) | |
|---|---|
| **Operadora** | www.monex.com.mx |
| **Distribuidora** | www.monex.com.mx<br>www.oafondos.com.mx<br>www.kuspit.com |

**Advertencias**

**Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.**

**"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".**

**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 documento con información clave para la inversión. por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.**

**Para mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de Grupo Financiero Monex así como en la página de las demás sociedades o entidades que distribuyan las acciones, donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del fondo, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones del fondo.**

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

MONEX Fondos

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

## FONDO MONEX A, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA, ADMINISTRADO POR MONEX OPERADORA DE FONDOS S.A. DE C.V. MONEX GRUPO FINANCIERO

| Tipo | Deuda | Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | IDCP Corto Plazo | BEC-1 | **No sujetas a retención** | **10,000,000** |
| Clave de Pizarra | MONEX28 | | | |
| Calificación | AAA/2 | | | |
| Fecha de Autorización | 03 de octubre de 2019 | | | |

**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 o pérdidas.**

**Objetivo de inversión**

Invertir los recursos en valores de deuda nacional, gobierno federal, estatal, municipal, empresas productivas del estado, bancaria y corporativa instituciones de crédito denominados en pesos y Udi's.
El fondo también invertirá en valores respaldados por activos.

El horizonte de inversión de MONEX28 es de corto plazo, el cual se deberá entender como un plazo menor o igual a un año, y se sugiere la inversión a un plazo no inferior a 90 días para obtener resultados óptimos bajo esta estrategia de inversión.

**Información Relevante**

"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 Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.
· La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.

El principal riesgo asumido por MONEX28 es el de mercado, ante la pérdida potencial que el fondo pueda tener derivado de cambios en las tasas de interés nominales.

[Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.019% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar la sociedad de inversión en un lapso de un día, es de $0.19 pesos por cada $1,000 pesos invertidos. (La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado. Las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

**Desempeño histórico**

**Serie: BEC-1** **Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX**

**Tabla de Rendimientos anualizados (nominales)**

| | oct'26 | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | Mes Rendimiento Más Bajo | Mes Rendimiento Más Alto |
|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento Bruto | 6.84% | 6.81% | 7.26% | 0.56% | 17.61% |
| Rendimiento Neto | 6.03% | 6.00% | 6.46% | -0.24% | 16.80% |
| Tasa Libre de Riesgo (Cetes 28 días)* | 6.16% | 6.21% | 6.60% | 6.01% | 7.07% |
| Índice de Referencia | 5.51% | 6.13% | 6.78% | -4.42% | 11.05% |

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

**Régimen y política de inversión**

a) Estrategia de administración: ACTIVA.
b) Montos máximos o mínimos de inversión sobre el ACTIVO NETO

| Activo Objeto de Inversión | % Mínimo | % Máximo |
|---|---|---|
| Inversión en valores de deuda denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversión en valores de deuda emitidos por el gobierno federal, estatal, municipal y empresas productivas del estado denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversiones en valores emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito denominados en pesos | 0% | 100% |
| Valores de deuda corporativa quirografaria y valores respaldados por activos | 0% | 60% |

c) Política de Inversión: operará en el mercado nacional principalmente valores de tasa nominal, tasa variable o cupón cero y, de manera complementaria de tasa fija. Constitución de cartera principalmente por valores calificación "AAA" y complementariamente valores calificación "AA" y/o "A" en escala nacional. La participación en corporativos no excederá el 50% de su activo total.

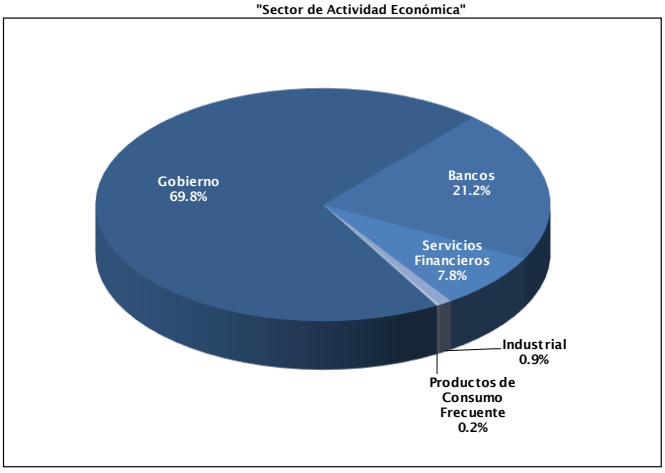
d) Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX
e) Podrá invertir solo en valores emitidos avalados o aceptados por Banco Monex S.A., que forma parte del mismo consorcio empresarial al que pertenece la Operadora.
f) El Fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores o de instrumentos financieros derivados y podrá celebrar operaciones de reporto únicamente como reportador
g) El Fondo no operará con Valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos

**COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN**

**Principales Inversiones a octubre de 2026**

| Clave de Pizarra | Activo Objeto de Inversión: Emisora | Nombre (en su caso subyacente) | Tipo | Monto ($) miles | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. BPAG28 | Gobierno | | Deuda | 707,736 | 19.3% |
| 2. BONDESF | Bancario | | Deuda | 698,538 | 19.1% |
| 3. BONOS | Reporto | | Deuda | 500,372 | 13.7% |
| 4. BPAG91 | Gobierno | | Deuda | 410,569 | 11.2% |
| 5. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 401,610 | 11.0% |
| 6. BONDESF | Reporto | | Deuda | 239,608 | 6.5% |
| 7. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 100,119 | 2.7% |
| 8. BANOB | Bco.Nacional de Obras | | Deuda | 70,267 | 1.9% |
| 9. SCOTIAB | Scotiabank Inverlat | | Deuda | 50,144 | 1.4% |
| 10. BINVEX | Bco.Invex | | Deuda | 45,177 | 1.2% |
| | Cartera Total | | | 3,662,180 | |

"Sector de Actividad Económica"



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

| Pagadas por el cliente | Serie BEC-1 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento plazo mínimo de permanencia | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |
| Incumplimiento 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 Administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |

**Las comisiones presentadas en las tablas corresponden a Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. que es la distribuidora más representativa del fondo y las comisiones cobradas por otras distribuidoras deberán ser consultadas por los mismos.**

| Pagadas por el Fondo de Inversión | Serie BEC-1 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 0.20% | 2.00 | 0.21% | 2.10 |
| Administración de activos/sobre desempeño | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Distribución de acciones | 0.45% | 4.50 | 0.50% | 5.00 |
| Valuación de acciones | 0.00% | 0.01 | 0.00% | 0.01 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.01% | 0.09 | 0.01% | 0.09 |
| Depósito de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Contabilidad | 0.00% | 0.03 | 0.00% | 0.03 |
| Otras | 0.04% | 0.42 | 0.04% | 0.42 |
| Total | 0.70% | 7.05 | 0.76% | 7.65 |

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos

**Otras contempla Auditoría anual de Estados Financieros, Calificadora, Proveeduría de Precios, Cuotas de inspección de la CNBV y Cuota anual de reinscripción a BMV.

**Información sobre comisiones y remuneraciones**

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

**El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.**

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

| Políticas para la compra-venta de acciones | | | |
|---|---|---|---|
| **Plazo Mínimo de Permanencia** | Depnderá de la mecánica de operación del Fondo | **Liquidez** | Mensual |
| **Recepción de Órdenes** | Todos los días hábiles hasta un día previo a la ejecución | **Horario** | 8:30 a 13:30 horas |
| **Ejecución de Operaciones** | 3er jueves de cada mes | **Límites de Recompra** | 30% |
| **Liquidación de Operaciones** | Mismo día de la ejecución | **Diferencial*** | No se ha aplicado el diferencial en el último año |

¨ 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 permanecen en el Fondo ¨.

| Prestadores de Servicios | |
|---|---|
| **Operadora** | Monex Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero |
| **Distribuidora(s)** | Monex Casa de Bosa, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero<br>O´Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión<br>Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V. |
| **Valuadora** | Operadora Covaf, S.A. de C.V. |
| **Institución Calificadora de Valores** | Fitch México, S.A. de C.V. |

| Centro de Atención al Invesionista | |
|---|---|
| **Contacto** | **Centro de Atención a Clientes** |
| **Número Telefónico** | **5231.4500 y 01800.426.6639** |
| **Horario** | 8:30 a 18:00 horas |

| Página(s) Electrónica(s) | |
|---|---|
| **Operadora** | www.monex.com.mx |
| **Distribuidora** | www.monex.com.mx<br>www.oafondos.com.mx<br>www.kuspit.com |

**Advertencias**

**Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.**

**"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".**

**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 documento con información clave para la inversión. por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.**

**Para mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de Grupo Financiero Monex así como en la página de las demás sociedades o entidades que distribuyan las acciones, donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del fondo, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones del fondo.**

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

MONEX Fondos

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

## FONDO MONEX A, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA, ADMINISTRADO POR MONEX OPERADORA DE FONDOS S.A. DE C.V. MONEX GRUPO FINANCIERO

| Tipo | Deuda | Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | IDCP Corto Plazo | BEC-2 | **No sujetas a retención** | **1,000,000** |
| Clave de Pizarra | MONEX28 | | | |
| Calificación | AAA/2 | | | |
| Fecha de Autorización | 03 de octubre de 2019 | | | |

**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 o pérdidas.**

**Objetivo de inversión**

Invertir los recursos en valores de deuda nacional, gobierno federal, estatal, municipal, empresas productivas del estado, bancaria y corporativa instituciones de crédito denominados en pesos y Udi's.
El fondo también invertirá en valores respaldados por activos.

El horizonte de inversión de MONEX28 es de corto plazo, el cual se deberá entender como un plazo menor o igual a un año, y se sugiere la inversión a un plazo no inferior a 90 días para obtener resultados óptimos bajo esta estrategia de inversión.

**Información Relevante**

"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 Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.
· La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.

El principal riesgo asumido por MONEX28 es el de mercado, ante la pérdida potencial que el fondo pueda tener derivado de cambios en las tasas de interés nominales.

[Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.019% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar la sociedad de inversión en un lapso de un día, es de $0.19 pesos por cada $1,000 pesos invertidos. (La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado. Las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

**Desempeño histórico**

**Serie: BEC-2** **Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX**

**Tabla de Rendimientos anualizados (nominales)**

| | oct'26 | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | Mes Rendimiento Más Bajo | Mes Rendimiento Más Alto |
|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento Bruto | 6.84% | 6.81% | 7.25% | 0.57% | 17.61% |
| Rendimiento Neto | 5.66% | 5.63% | 6.08% | -0.61% | 16.44% |
| Tasa Libre de Riesgo (Cetes 28 días)* | 6.16% | 6.21% | 6.60% | 6.01% | 7.07% |
| Índice de Referencia | 5.51% | 6.13% | 6.78% | -4.42% | 11.05% |

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

**Régimen y política de inversión**

a) Estrategia de administración: ACTIVA.
b) Montos máximos o mínimos de inversión sobre el ACTIVO NETO

| Activo Objeto de Inversión | % Mínimo | % Máximo |
|---|---|---|
| Inversión en valores de deuda denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversión en valores de deuda emitidos por el gobierno federal, estatal, municipal y empresas productivas del estado denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversiones en valores emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito denominados en pesos | 0% | 100% |
| Valores de deuda corporativa quirografaria y valores respaldados por activos | 0% | 60% |

c) Política de Inversión: operará en el mercado nacional principalmente valores de tasa nominal, tasa variable o cupón cero y, de manera complementaria de tasa fija. Constitución de cartera principalmente por valores calificación "AAA" y complementariamente valores calificación "AA" y/o "A" en escala nacional. La participación en corporativos no excederá el 50% de su activo total.

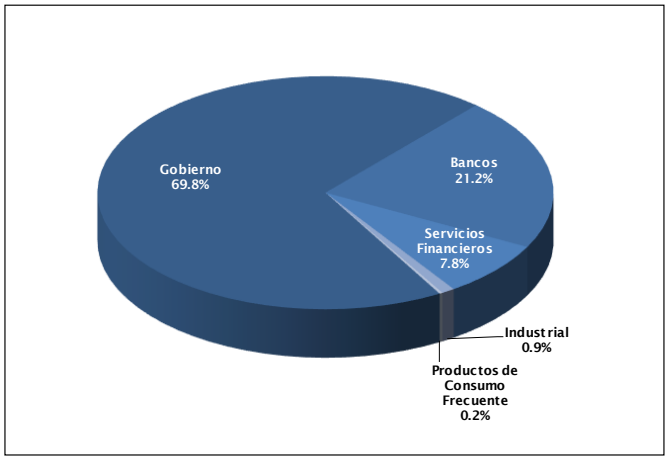
d) Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX
e) Podrá invertir solo en valores emitidos avalados o aceptados por Banco Monex S.A., que forma parte del mismo consorcio empresarial al que pertenece la Operadora.
f) El Fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores o de instrumentos financieros derivados y podrá celebrar operaciones de reporto únicamente como reportador
g) El Fondo no operará con Valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos

**COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN**

**Principales Inversiones a octubre de 2026**

| Clave de Pizarra | Activo Objeto de Inversión: Emisora | Nombre (en su caso subyacente) | Tipo | Monto ($) miles | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. BPAG28 | Gobierno | | Deuda | 707,736 | 19.3% |
| 2. BONDESF | Bancario | | Deuda | 698,538 | 19.1% |
| 3. BONOS | Reporto | | Deuda | 500,372 | 13.7% |
| 4. BPAG91 | Gobierno | | Deuda | 410,569 | 11.2% |
| 5. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 401,610 | 11.0% |
| 6. BONDESF | Reporto | | Deuda | 239,608 | 6.5% |
| 7. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 100,119 | 2.7% |
| 8. BANOB | Bco.Nacional de Obras | | Deuda | 70,267 | 1.9% |
| 9. SCOTIAB | Scotiabank Inverlat | | Deuda | 50,144 | 1.4% |
| 10. BINVEX | Bco.Invex | | Deuda | 45,177 | 1.2% |
| | Cartera Total | | | 3,662,180 | |

"Sector de Actividad Económica"



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

| Pagadas por el cliente | Serie BEC-2 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento plazo mínimo de permanencia | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |
| Incumplimiento 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 Administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |

**Las comisiones presentadas en las tablas corresponden a Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. que es la distribuidora más representativa del fondo y las comisiones cobradas por otras distribuidoras deberán ser consultadas por los mismos.**

| Pagadas por el Fondo de Inversión | Serie BEC-2 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 0.29% | 2.90 | 0.21% | 2.10 |
| Administración de activos/sobre desempeño | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Distribución de acciones | 0.68% | 6.80 | 0.50% | 5.00 |
| Valuación de acciones | 0.00% | 0.01 | 0.00% | 0.01 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.01% | 0.09 | 0.01% | 0.09 |
| Depósito de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Contabilidad | 0.00% | 0.03 | 0.00% | 0.03 |
| Otras | 0.04% | 0.42 | 0.04% | 0.42 |
| Total | 1.02% | 10.25 | 0.76% | 7.65 |

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos

**Otras contempla Auditoría anual de Estados Financieros, Calificadora, Proveeduría de Precios, Cuotas de inspección de la CNBV y Cuota anual de reinscripción a BMV.

**Información sobre comisiones y remuneraciones**

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

**El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.**

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

| Políticas para la compra-venta de acciones | | | |
|---|---|---|---|
| **Plazo Mínimo de Permanencia** | Depnderá de la mecánica de operación del Fondo | **Liquidez** | Mensual |
| **Recepción de Órdenes** | Todos los días hábiles hasta un día previo a la ejecución | **Horario** | 8:30 a 13:30 horas |
| **Ejecución de Operaciones** | 3er jueves de cada mes | **Límites de Recompra** | 30% |
| **Liquidación de Operaciones** | Mismo día de la ejecución | **Diferencial*** | No se ha aplicado el diferencial en el último año |

¨ 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 permanecen en el Fondo ¨.

| Prestadores de Servicios | |
|---|---|
| **Operadora** | Monex Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero |
| **Distribuidora(s)** | Monex Casa de Bosa, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero<br>O´Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión<br>Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V. |
| **Valuadora** | Operadora Covaf, S.A. de C.V. |
| **Institución Calificadora de Valores** | Fitch México, S.A. de C.V. |

| Centro de Atención al Invesionista | |
|---|---|
| **Contacto** | Centro de Atención a Clientes |
| **Número Telefónico** | 5231.4500 y 01800.426.6639 |
| **Horario** | 8:30 a 18:00 horas |

| Página(s) Electrónica(s) | |
|---|---|
| **Operadora** | www.monex.com.mx |
| **Distribuidora** | www.monex.com.mx<br>www.oafondos.com.mx<br>www.kuspit.com |

**Advertencias**

**Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.**

**"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".**

**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 documento con información clave para la inversión. por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.**

**Para mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de Grupo Financiero Monex así como en la página de las demás sociedades o entidades que distribuyan las acciones, donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del fondo, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones del fondo.**

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

MONEX Fondos

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

## FONDO MONEX A, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA, ADMINISTRADO POR MONEX OPERADORA DE FONDOS S.A. DE C.V. MONEX GRUPO FINANCIERO

| Tipo | Deuda | Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | IDCP Corto Plazo | BEC-3 | No sujetas a retención | 1 acción |
| Clave de Pizarra | MONEX28 | | | |
| Calificación | AAA/2 | | | |
| Fecha de Autorización | 03 de octubre de 2019 | | | |

**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 o pérdidas.**

**Objetivo de inversión**

Invertir los recursos en valores de deuda nacional, gobierno federal, estatal, municipal, empresas productivas del estado, bancaria y corporativa instituciones de crédito denominados en pesos y Udi's.
El fondo también invertirá en valores respaldados por activos.

El horizonte de inversión de MONEX28 es de corto plazo, el cual se deberá entender como un plazo menor o igual a un año, y se sugiere la inversión a un plazo no inferior a 90 días para obtener resultados óptimos bajo esta estrategia de inversión.

**Información Relevante**

"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 Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.
· La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.

El principal riesgo asumido por MONEX28 es el de mercado, ante la pérdida potencial que el fondo pueda tener derivado de cambios en las tasas de interés nominales.

[Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.019% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar la sociedad de inversión en un lapso de un día, es de $0.19 pesos por cada $1,000 pesos invertidos. (La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado. Las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

**Desempeño histórico**

**Serie: BEC-3** **Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX**

**Tabla de Rendimientos anualizados (nominales)**

| | oct'26 | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | Mes Rendimiento Más Bajo | Mes Rendimiento Más Alto |
|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento Bruto | 6.85% | 6.81% | 7.22% | 0.58% | 17.62% |
| Rendimiento Neto | 4.98% | 4.95% | 5.36% | -1.28% | 15.76% |
| Tasa Libre de Riesgo (Cetes 28 días)* | 6.16% | 6.21% | 6.60% | 6.01% | 7.07% |
| Índice de Referencia | 5.51% | 6.13% | 6.78% | -4.42% | 11.05% |

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

**Régimen y política de inversión**

a) Estrategia de administración: ACTIVA.
b) Montos máximos o mínimos de inversión sobre el ACTIVO NETO

| Activo Objeto de Inversión | % Mínimo | % Máximo |
|---|---|---|
| Inversión en valores de deuda denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversión en valores de deuda emitidos por el gobierno federal, estatal, municipal y empresas productivas del estado denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversiones en valores emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito denominados en pesos | 0% | 100% |
| Valores de deuda corporativa quirografaria y valores respaldados por activos | 0% | 60% |

c) Política de Inversión: operará en el mercado nacional principalmente valores de tasa nominal, tasa variable o cupón cero y, de manera complementaria de tasa fija. Constitución de cartera principalmente por valores calificación "AAA" y complementariamente valores calificación "AA" y/o "A" en escala nacional. La participación en corporativos no excederá el 50% de su activo total.

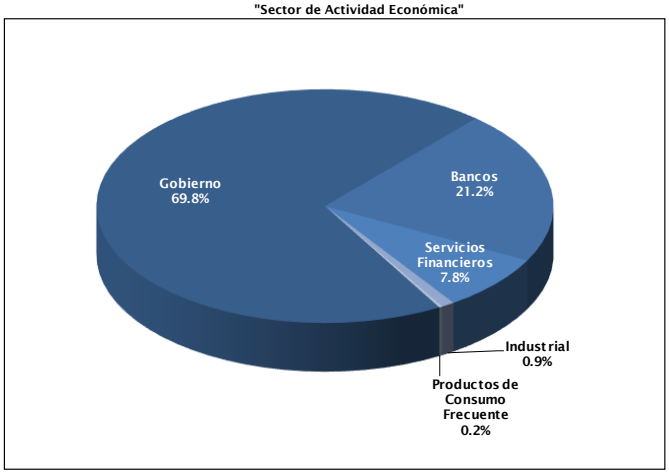
d) Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX
e) Podrá invertir solo en valores emitidos avalados o aceptados por Banco Monex S.A., que forma parte del mismo consorcio empresarial al que pertenece la Operadora.
f) El Fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores o de instrumentos financieros derivados y podrá celebrar operaciones de reporto únicamente como reportador
g) El Fondo no operará con Valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos

**COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN**

**Principales Inversiones a octubre de 2026**

| Clave de Pizarra | Activo Objeto de Inversión: Emisora | Nombre (en su caso subyacente) | Tipo | Monto ($) miles | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. BPAG28 | Gobierno | | Deuda | 707,736 | 19.3% |
| 2. BONDESF | Bancario | | Deuda | 698,538 | 19.1% |
| 3. BONOS | Reporto | | Deuda | 500,372 | 13.7% |
| 4. BPAG91 | Gobierno | | Deuda | 410,569 | 11.2% |
| 5. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 401,610 | 11.0% |
| 6. BONDESF | Reporto | | Deuda | 239,608 | 6.5% |
| 7. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 100,119 | 2.7% |
| 8. BANOB | Bco.Nacional de Obras | | Deuda | 70,267 | 1.9% |
| 9. SCOTIAB | Scotiabank Inverlat | | Deuda | 50,144 | 1.4% |
| 10. BINVEX | Bco.Invex | | Deuda | 45,177 | 1.2% |
| | Cartera Total | | | 3,662,180 | |

"Sector de Actividad Económica"



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

| Pagadas por el cliente | Serie BEC-3 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento plazo mínimo de permanencia | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |
| Incumplimiento 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 Administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |

**Las comisiones presentadas en las tablas corresponden a Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. que es la distribuidora más representativa del fondo y las comisiones cobradas por otras distribuidoras deberán ser consultadas por los mismos.**

| Pagadas por el Fondo de Inversión | Serie BEC-3 | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 0.47% | 4.70 | 0.21% | 2.10 |
| Administración de activos/sobre desempeño | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Distribución de acciones | 1.09% | 10.90 | 0.50% | 5.00 |
| Valuación de acciones | 0.00% | 0.01 | 0.00% | 0.01 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.01% | 0.09 | 0.01% | 0.09 |
| Depósito de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Contabilidad | 0.00% | 0.03 | 0.00% | 0.03 |
| Otras | 0.04% | 0.42 | 0.04% | 0.42 |
| Total | 1.61% | 16.14 | 0.76% | 7.65 |

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos

**Otras contempla Auditoría anual de Estados Financieros, Calificadora, Proveeduría de Precios, Cuotas de inspección de la CNBV y Cuota anual de reinscripción a BMV.

**Información sobre comisiones y remuneraciones**

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

**El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.**

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

## Políticas para la compra-venta de acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Plazo Mínimo de Permanencia** | Depnderá de la mecánica de operación del Fondo | **Liquidez** | Mensual |
| **Recepción de Órdenes** | Todos los días hábiles hasta un día previo a la ejecución | **Horario** | 8:30 a 13:30 horas |
| **Ejecución de Operaciones** | 3er jueves de cada mes | **Límites de Recompra** | 30% |
| **Liquidación de Operaciones** | Mismo día de la ejecución | **Diferencial*** | No se ha aplicado el diferencial en el último año |

¨ 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 permanecen en el Fondo ¨.

## Prestadores de Servicios

| | |
|---|---|
| **Operadora** | Monex Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero |
| **Distribuidora(s)** | Monex Casa de Bosa, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero<br>O´Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión<br>Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V. |
| **Valuadora** | Operadora Covaf, S.A. de C.V. |
| **Institución Calificadora de Valores** | Fitch México, S.A. de C.V. |

## Centro de Atención al Invesionista

| | |
|---|---|
| **Contacto** | Centro de Atención a Clientes |
| **Número Telefónico** | 5231.4500 y 01800.426.6639 |
| **Horario** | 8:30 a 18:00 horas |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| **Operadora** | www.monex.com.mx |
| **Distribuidora** | www.monex.com.mx<br>www.oafondos.com.mx<br>www.kuspit.com |

**Advertencias**

**Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.**

**"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".**

**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 documento con información clave para la inversión. por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.**

**Para mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de Grupo Financiero Monex así como en la página de las demás sociedades o entidades que distribuyan las acciones, donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del fondo, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones del fondo.**

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

MONEX Fondos

# DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

## FONDO MONEX A, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA, ADMINISTRADO POR MONEX OPERADORA DE FONDOS S.A. DE C.V. MONEX GRUPO FINANCIERO

| Tipo | Deuda | Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|---|---|
| Categoría | IDCP Corto Plazo | BEC-A | No sujetas a retención | 1 acción |
| Clave de Pizarra | MONEX28 | | | |
| Calificación | AAA/2 | | | |
| Fecha de Autorización | 03 de octubre de 2019 | | | |

**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 o pérdidas.**

**Objetivo de inversión**

Invertir los recursos en valores de deuda nacional, gobierno federal, estatal, municipal, empresas productivas del estado, bancaria y corporativa instituciones de crédito denominados en pesos y Udi's.
El fondo también invertirá en valores respaldados por activos.

El horizonte de inversión de MONEX28 es de corto plazo, el cual se deberá entender como un plazo menor o igual a un año, y se sugiere la inversión a un plazo no inferior a 90 días para obtener resultados óptimos bajo esta estrategia de inversión.

**Información Relevante**

"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 Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.
· La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de Monex Operadora de Fondos S.A. de C.V.

El principal riesgo asumido por MONEX28 es el de mercado, ante la pérdida potencial que el fondo pueda tener derivado de cambios en las tasas de interés nominales.

[Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.019% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar la sociedad de inversión en un lapso de un día, es de $0.19 pesos por cada $1,000 pesos invertidos. (La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado. Las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

**Desempeño histórico**

**Serie: BEC-A** **Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX**

**Tabla de Rendimientos anualizados (nominales)**

| | oct'26 | Últimos 3 Meses | Últimos 12 Meses | Mes Rendimiento Más Bajo | Mes Rendimiento Más Alto |
|---|---|---|---|---|---|
| Rendimiento Bruto | 6.84% | 6.81% | 7.24% | 0.57% | 17.61% |
| Rendimiento Neto | 5.58% | 5.55% | 5.99% | -0.69% | 16.36% |
| Tasa Libre de Riesgo (Cetes 28 días)* | 6.16% | 6.21% | 6.60% | 6.01% | 7.07% |
| Índice de Referencia | 5.51% | 6.13% | 6.78% | -4.42% | 11.05% |

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

**Régimen y política de inversión**

a) Estrategia de administración: ACTIVA.
b) Montos máximos o mínimos de inversión sobre el ACTIVO NETO

| Activo Objeto de Inversión | % Mínimo | % Máximo |
|---|---|---|
| Inversión en valores de deuda denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversión en valores de deuda emitidos por el gobierno federal, estatal, municipal y empresas productivas del estado denominados en pesos | 0% | 100% |
| Inversiones en valores emitidos, avalados o aceptados por instituciones de crédito denominados en pesos | 0% | 100% |
| Valores de deuda corporativa quirografaria y valores respaldados por activos | 0% | 60% |

c) Política de Inversión: operará en el mercado nacional principalmente valores de tasa nominal, tasa variable o cupón cero y, de manera complementaria de tasa fija. Constitución de cartera principalmente por valores calificación "AAA" y complementariamente valores calificación "AA" y/o "A" en escala nacional. La participación en corporativos no excederá el 50% de su activo total.

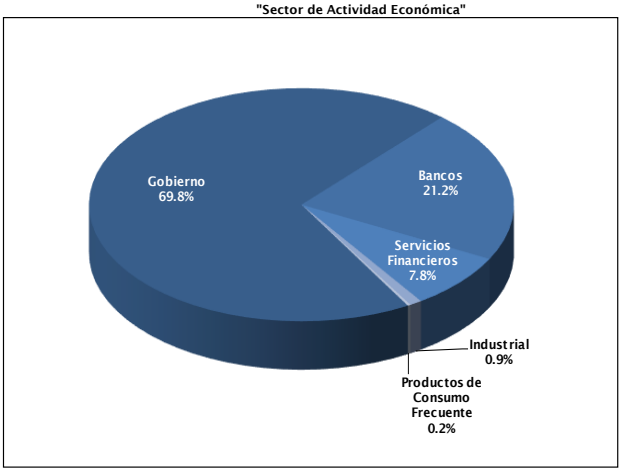
d) Índice de Referencia: S&P/BMV SOVEREIGN CETES 28 DAY BOND INDEX
e) Podrá invertir solo en valores emitidos avalados o aceptados por Banco Monex S.A., que forma parte del mismo consorcio empresarial al que pertenece la Operadora.
f) El Fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores o de instrumentos financieros derivados y podrá celebrar operaciones de reporto únicamente como reportador
g) El Fondo no operará con Valores estructurados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos

**COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN**

**Principales Inversiones a octubre de 2026**

| Clave de Pizarra | Activo Objeto de Inversión: Emisora | Nombre (en su caso subyacente) | Tipo | Monto ($) miles | % |
|---|---|---|---|---|---|
| 1. BPAG28 | Gobierno | | Deuda | 707,736 | 19.3% |
| 2. BONDESF | Bancario | | Deuda | 698,538 | 19.1% |
| 3. BONOS | Reporto | | Deuda | 500,372 | 13.7% |
| 4. BPAG91 | Gobierno | | Deuda | 410,569 | 11.2% |
| 5. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 401,610 | 11.0% |
| 6. BONDESF | Reporto | | Deuda | 239,608 | 6.5% |
| 7. BMONEX | Bco.Monex | | Deuda | 100,119 | 2.7% |
| 8. BANOB | Bco.Nacional de Obras | | Deuda | 70,267 | 1.9% |
| 9. SCOTIAB | Scotiabank Inverlat | | Deuda | 50,144 | 1.4% |
| 10. BINVEX | Bco.Invex | | Deuda | 45,177 | 1.2% |
| | Cartera Total | | | 3,662,180 | |

"Sector de Actividad Económica"



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

| Pagadas por el cliente | BEC-A | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Incumplimiento plazo mínimo de permanencia | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |
| Incumplimiento 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 Administración de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Otras | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Total | 1.00% | 10 | 1.00% | 10 |

**Las comisiones presentadas en las tablas corresponden a Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. que es la distribuidora más representativa del fondo y las comisiones cobradas por otras distribuidoras deberán ser consultadas por los mismos.**

| Pagadas por el Fondo de Inversión | BEC-A | | Serie BFC-1 | |
|---|---|---|---|---|
| Concepto | % | $ | % | $ |
| Administración de activos | 0.31% | 3.10 | 0.21% | 2.10 |
| Administración de activos/sobre desempeño | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Distribución de acciones | 0.73% | 7.30 | 0.50% | 5.00 |
| Valuación de acciones | 0.00% | 0.01 | 0.00% | 0.01 |
| Depósito de Activos Objeto de Inversión | 0.01% | 0.09 | 0.01% | 0.09 |
| Depósito de acciones | N/A | N/A | N/A | N/A |
| Contabilidad | 0.00% | 0.03 | 0.00% | 0.03 |
| Otras | 0.04% | 0.42 | 0.04% | 0.42 |
| Total | 1.09% | 10.95 | 0.76% | 7.65 |

* Monto por cada $1,000 pesos invertidos

**Otras contempla Auditoría anual de Estados Financieros, Calificadora, Proveeduría de Precios, Cuotas de inspección de la CNBV y Cuota anual de reinscripción a BMV.

**Información sobre comisiones y remuneraciones**

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

**El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.**

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

## Políticas para la compra-venta de acciones

| | | | |
|---|---|---|---|
| **Plazo Mínimo de Permanencia** | Depnderá de la mecánica de operación del Fondo | **Liquidez** | Mensual |
| **Recepción de Órdenes** | Todos los días hábiles hasta un día previo a la ejecución | **Horario** | 8:30 a 13:30 horas |
| **Ejecución de Operaciones** | 3er jueves de cada mes | **Límites de Recompra** | 30% |
| **Liquidación de Operaciones** | Mismo día de la ejecución | **Diferencial*** | No se ha aplicado el diferencial en el último año |

¨ 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 permanecen en el Fondo ¨.

## Prestadores de Servicios

| | |
|---|---|
| **Operadora** | Monex Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero |
| **Distribuidora(s)** | Monex Casa de Bosa, S.A. de C.V. Monex Grupo Financiero<br>O´Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión<br>Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V. |
| **Valuadora** | Operadora Covaf, S.A. de C.V. |
| **Institución Calificadora de Valores** | Fitch México, S.A. de C.V. |

## Centro de Atención al Invesionista

| | |
|---|---|
| **Contacto** | Centro de Atención a Clientes |
| **Número Telefónico** | 5231.4500 y 01800.426.6639 |
| **Horario** | 8:30 a 18:00 horas |

## Página(s) Electrónica(s)

| | |
|---|---|
| **Operadora** | www.monex.com.mx |
| **Distribuidora** | www.monex.com.mx<br>www.oafondos.com.mx<br>www.kuspit.com |

**Advertencias**

**Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.**

**"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".**

**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 documento con información clave para la inversión. por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.**

**Para mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, visite la página electrónica de Grupo Financiero Monex así como en la página de las demás sociedades o entidades que distribuyan las acciones, donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista del fondo, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones del fondo.**

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