

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE PARA LA INVERSIÓN

+TASA LARGO PLAZO, S.A. DE C.V. FONDO DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA administrado por INTERCAM FONDOS, S.A DE CV. SOFI, Intercam Grupo Financiero

Tipo:	INSTRUMENTOS DE DEUDA	Clase y Serie Accionaria	Posibles Adquirientes	Montos Mínimos de Inversión (\$)
Categoría:	DISCRECIONAL (IDDIS)	F1	PERSONAS FÍSICAS	1.00
Clave de Pizarra:	+TASALP			
Calificación:	HR AAA/3CP			
Fecha de Autorización:	17 junio 2022			

Importante: El valor de un fondo de inversión, cualquier que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas. Existe un nivel de riesgo alto de que el fondo no cuente con los valores necesarios para recomprar las solicitudes de venta de los inversionistas.

Objetivo de Inversión

Maximizar el rendimiento esperado a partir de una estrategia discrecional que capitalice movimientos de mercado, buscando obtener rendimientos competitivos, a través de la inversión en valores gubernamentales, empresas productivas del estado, organismos o fideicomisos públicos de fomento económico financiero, o por estados y municipios, aceptados o avalados por instituciones financieras, emitidos por entidades corporativas y valores respaldados por activos, denominados principalmente en moneda nacional. De manera complementaria, el Fondo podrá invertir en: Valores que se encuentran listados en el SIC, valores extranjeros que se encuentren inscritos, autorizados o regulados para su venta al público en general, por las Comisiones de Valores u organismos equivalentes de los Estados que sean miembros del Consejo de la Organización Internacional de Comisiones de Valores o que formen parte de la Unión Europea, títulos de Deuda denominados en Divisas emitidos por el Gobierno Federal de los Estados Unidos Mexicanos en los mercados Internacionales.

Régimen y Política de Inversión

Estrategia de inversión: Activa.

a) Montos máximos y mínimos de inversión de los principales activos objeto de inversión:

-Valores de deuda, denominados en moneda nacional en directo y/o UDIS (Min. 10%). Dentro de los cuales se incluyen:

- Emitidos o garantizados por los Estados Unidos Mexicanos, así como los emitidos por Banco de México, así como los emitidos por el IPAB.
- Emitidos, aceptados o avalados por instituciones financieras
- Emitidos por empresas productivas del estado, organismos o fideicomisos públicos de fomento económico financiero, o por estados y municipios.
- Emitidos por entidades corporativas
- Acciones de fondos de inversión en instrumentos de deuda

b) Valores respaldados por activos y valores estructurados (Max. 80%)

c) Valores de deuda a través de mecanismos de inversión colectiva ETF's y TRAC's listados en el RNV y/o en el SIC (Max. 40%)

d) Valores de deuda denominados o referenciados a dólares americanos listados en el RNV y/o en el SIC (Max. 20%)

e) Activos objeto de inversión de fácil realización y/o con vencimiento menor a tres meses (Min. 10%)

f) Operaciones de reporto (Max. 90%)

El Fondo de inversión no celebrará operaciones con instrumentos financieros derivados. El Fondo podrá invertir en valores respaldados por activos cuya fuente de pago provengan de los recursos, rendimientos o ingresos generados por un conjunto de activos financieros que tengan flujos de pago determinados o determinables o, en su caso por cualquier activo destinado al cumplimiento del pago de la emisión, que otorgan el derecho a recibir flujos de efectivo o en su caso, el derecho a la propiedad o titularidad de los referidos activos financieros. El Fondo podrá invertir en valores estructurados siempre que cuenten con la obligación de pago del principal, un rendimiento mínimo determinado y los subyacentes a los que estén vinculados se encuentren contemplados dentro del régimen de inversión. Para el caso de Certificados Bursátiles Fiduciarios Indizados, contemplados bajo la figura de ETF's y/o TRACS, el Fondo podrá invertir solamente en aquellos cuyos subyacentes sean acordes al régimen de inversión. Para mayor detalle, consulte el apartado b) Políticas de inversión del prospecto.

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 Intercam Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero. La vigilancia del fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

Fondo con una estrategia más activa y agresiva, ya que invierte en mayor proporción del total de sus activos en valores gubernamentales, estatales, municipales, bancarios y corporativos de largo plazo en directo.

Valor en Riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto a sus activos netos: 0.57% con una probabilidad del 95%. Válida únicamente en condiciones normales de mercado.

La pérdida, que en un escenario pesimista (5 a 100) veces puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de \$5.70 pesos por cada \$1,000 invertidos. (Este dato sólo es una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada).

Rendimiento y Desempeño Histórico

Clase y Serie accionaria: F1

Índice(s) de Referencia: N/A.

Tabla de Rendimientos nominales anualizados

CONCEPTO	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	Año 2023	Año 2022	Año 2021
RENDIMIENTO BRUTO	8.39%	11.83 %	12.50 %	12.04 %	7.71 %	4.42 %
RENDIMIENTO NETO	5.60%	9.05 %	9.71 %	9.61 %	5.34 %	1.16 %
TASA LIBRE DE RIESGO (CETES 28)	7.75%	7.93 %	8.25 %	8.72 %	5.29 %	1.16 %
ÍNDICE DE REFERENCIA	0.00%	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %	0.00 %

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 es indicativo del desempeño que la inversión tendrá en el futuro.

Composición de la Cartera de Inversión

Principales inversiones al mes de octubre 2024

Clave de Pizarra	Activo Objeto de Inversión			Monto Miles de \$	%
	Emisora	Nombre/Subyacente	Tipo		
1 BPAG1 280	BPAG91	N/A	REPORTO	153,241	31.02
2 FRMXNX N	ISHARES FLOATING ACC	N/A	MEC.INV.COL	47,852	9.69
3 UDIBONO 2	UDIBONO	N/A	DEUDA	26,892	5.44
4 BONOS 310	BONOS	N/A	DEUDA	26,001	5.26
5 CETES 2411	CETES	N/A	DEUDA	19,848	4.02
6 MONTPIO 2	MONTEPIO LUZ Saviño	N/A	DEUDA	15,108	3.06
7 NAVISTS 22	NAVISTAR FINANCIAL	N/A	DEUDA	15,057	3.05
8 ATLASCB 22	BANCO INVEX, S.A.	N/A	DEUDA	13,936	2.82
9 IB1MXX N	ISHRS TRE BOND 0-1YR	N/A	MEC.INV.COL	11,904	2.41
10 BLADEX 21	BANCO LATINO COM EX	N/A	DEUDA	10,737	2.17
TOTAL				494,076	100

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y Remuneraciones por la Prestación de Servicios
i) Comisiones pagadas directamente por el Cliente

Concepto	Clase F1		Serie más representativa(F1)	
	%	\$	%	\$
INCUMPLIMIENTO PLAZO MÍNIMO DE PERMANENCIA	N/A	N/A	N/A	N/A
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
SERVICIOS POR ASESORÍA	N/A	N/A	N/A	N/A
SERVICIO ADMINISTRACIÓN DE ACCIONES	N/A	N/A	N/A	N/A
OTRAS	N/A	N/A	N/A	N/A
TOTAL	N/A	N/A	N/A	N/A

N/A = No Aplica.

ii) Comisiones Pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Clase F1		Serie más representativa (F1)	
	%	\$	%	\$
ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS	1.52	15.25	1.52	15.25
ADMINISTRACIÓN ACTIVOS S/ DESEMPEÑO	0.00	0.00	0.00	0.00
DISTRIBUCIÓN DE ACCIONES	0.00	0.00	0.00	0.00
VALUACIÓN DE ACCIONES	0.02	0.20	0.02	0.20
DEPÓSITO DE ACTIVOS OBJETO DE INVERSIÓN	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPÓSITO DE ACCIONES	0.00	0.00	0.00	0.00
CONTABILIDAD	0.03	0.27	0.03	0.27
OTRAS	0.13	1.26	0.13	1.26
TOTAL	1.70	16.98	1.70	16.98

* Monto por cada \$1,000 pesos invertidos. Las cifras presentadas son un promedio de las comisiones cobradas por todas las Distribuidoras y se suaiere consultar con su distribuidor.

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 intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.

Políticas para la Compra - Venta de Acciones

Plazo mínimo de permanencia:	Un día hábil	Líquidez:	48 horas.
Recepción de órdenes:	Todos los días hábiles.	Horario:	8:00 horas a 13:30 horas, tiempo de la Ciudad de México
Ejecución de operaciones:	Compras. Se ejecutan el mismo día de la solicitud. Ventas: Se ejecutan los jueves. En caso de ser inhábil, se ejecutarán el día	Límites de recompra:	10%
Liquidación de operaciones:	Compras. Se ejecutan el mismo día de la solicitud. Ventas: Se ejecutan los jueves. En caso de ser inhábil, se ejecutarán el día	Diferencial*:	No se ha aplicado

*El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas del 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 :	Intercam Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero.
Distribuidora :	Intercam Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero. Intercam Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Intercam Grupo Financiero. O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V., Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión
Valuadora :	GAF Operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Inst. Calificadora de Valores :	HR Ratings de México, S.A. de C.V.
Proveedor de Precios :	Valuación Operativa y Referencias de Mercado S.A. de C.V.

Centro de Atención al Inversionista

Contacto y Número Telefónico :	Call Center: 555033 3334 o 800800.33.34 ext. 1234; Lago Zurich 219, Piso 3, Col. Ampliación Granada. Del. Miguel Hidalgo.
Página de Internet del Grupo Financiero:	www.intercam.com.mx Distribuidora(s) : www.intercam.com.mx www.oafondos.com.mx
Horario :	8:00 a las 17:00 horas

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 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 información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra el Fondo de Inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado 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.