

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie C1E

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |                     |
|------------------|---|--------------------------------|---------------------|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023       |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | C1E                 |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Fondos de inversión |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | N/A                 |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: **C1E**

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| Rendimiento neto        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| TLR (cetes 28) *        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| Índice de referencia ** | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

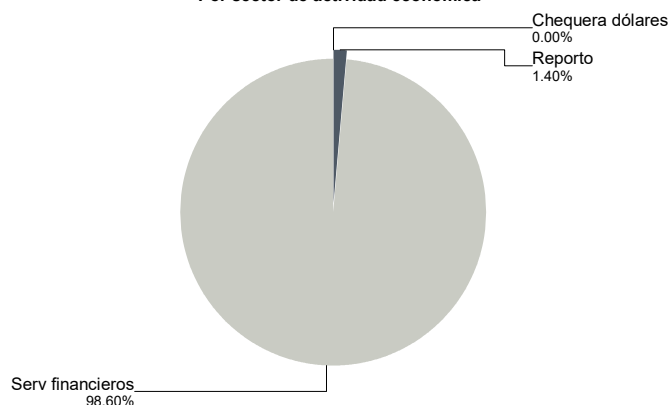
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

|              | Nombre    | Serie  | Tipo      | Monto                | %           |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDEF | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie C1E  |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie C1E   |             | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|-------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$          | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 0.00        | 0.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.00        | 0.00        | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y IIO no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Información sobre comisiones y remuneraciones

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

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

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

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie CU1

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |                                   |
|------------------|---|--------------------------------|-----------------------------------|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023                     |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | CU1                               |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas físicas                  |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | Desde \$0.00 hasta \$7,999,999.99 |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: CU1

Índice(s) de Referencia: Mencionado en el inciso d)

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | 1.98 %     | 5.70 %        | 28.51 %        | -6.29 %  | -15.73 % | 3.41 %   |
| Rendimiento neto        | 1.81 %     | 5.22 %        | 26.26 %        | -8.00 %  | -17.43 % | 1.33 %   |
| TLR (cetes 28) *        | 0.85 %     | 2.54 %        | 11.49 %        | 11.67 %  | 7.72 %   | 4.59 %   |
| Índice de referencia ** | 1.64 %     | 4.89 %        | 29.60 %        | -4.61 %  | -15.87 % | 5.22 %   |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

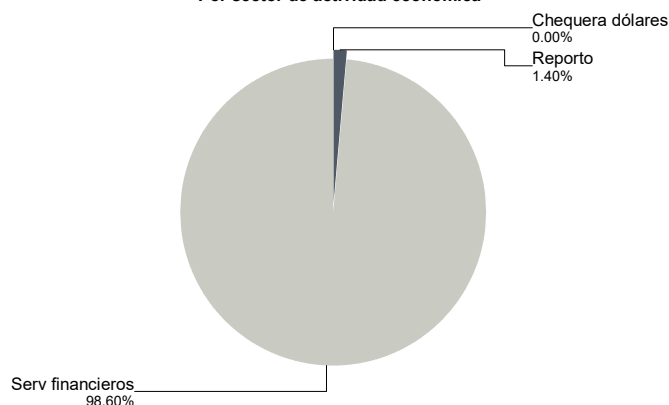
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

|              | Nombre    | Serie  | Tipo      | Monto                | %           |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie CU1  |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

## ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie CU1   |              | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|--------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$           | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 1.40        | 14.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.04        | 0.40         | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>1.44</b> | <b>14.40</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y IIO no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

## Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

## Prestadores de servicios

|   |  |
|---|--|
| <b>Operadora:</b>                           | Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.   |
| <b>Distribuidora:</b>                       | Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte. |
| <b>Valuadora:</b>                           | GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  |
| <b>Institución Calificadora de Valores:</b> | N.A.   |

## Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

## Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)  
**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Las comisiones por compra y venta de acciones

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

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

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

## 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie CU2

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |  |
|------------------|---|--------------------------------|--|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023                              |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | CU2  |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas físicas                           |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | Desde \$8,000,000.00 hasta \$79,999,999.99 |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: **CU2**

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | 1.98 %     | 5.70 %        | 28.51 %        | -6.29 %  | -15.73 % | 3.41 %   |
| Rendimiento neto        | 1.83 %     | 5.29 %        | 26.55 %        | -7.76 %  | -17.16 % | 1.67 %   |
| TLR (cetes 28) *        | 0.85 %     | 2.54 %        | 11.49 %        | 11.67 %  | 7.72 %   | 4.59 %   |
| Índice de referencia ** | 1.64 %     | 4.89 %        | 29.60 %        | -4.61 %  | -15.87 % | 5.22 %   |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

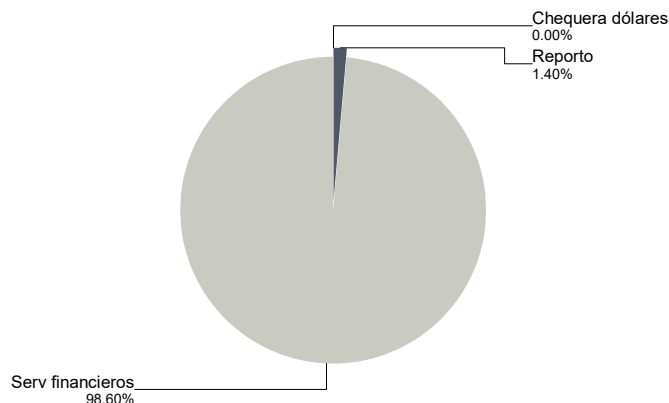
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

| Nombre       | Serie     | Tipo   | Monto                | %           |        |
|--------------|-----------|--------|----------------------|-------------|--------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR.            | 213,348,714 | 19.43% |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR.            | 206,396,353 | 18.79% |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR.            | 135,287,820 | 12.32% |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR.            | 134,885,967 | 12.28% |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR.            | 119,579,391 | 10.89% |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR.            | 112,929,126 | 10.28% |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR.            | 80,883,849  | 7.37%  |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR.            | 74,232,642  | 6.76%  |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO              | 15,325,610  | 1.40%  |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR.            | 5,237,308   | 0.48%  |
| <b>TOTAL</b> |           |        | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |        |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie CU2  |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie CU2   |              | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|--------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$           | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 1.20        | 12.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.04        | 0.40         | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>1.24</b> | <b>12.40</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y IIO no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Información sobre comisiones y remuneraciones

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

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

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

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie CU3

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |  |
|------------------|---|--------------------------------|--|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023                                |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | CU3  |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas físicas                             |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | Desde \$80,000,000.00 hasta \$149,999,999.99 |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: **CU3**

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | 1.98 %     | 5.70 %        | 28.51 %        | -6.29 %  | -15.72 % | 3.41 %   |
| Rendimiento neto        | 1.85 %     | 5.35 %        | 26.84 %        | -7.55 %  | -16.96 % | 1.91 %   |
| TLR (cetes 28) *        | 0.85 %     | 2.54 %        | 11.49 %        | 11.67 %  | 7.72 %   | 4.59 %   |
| Índice de referencia ** | 1.64 %     | 4.89 %        | 29.60 %        | -4.61 %  | -15.87 % | 5.22 %   |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

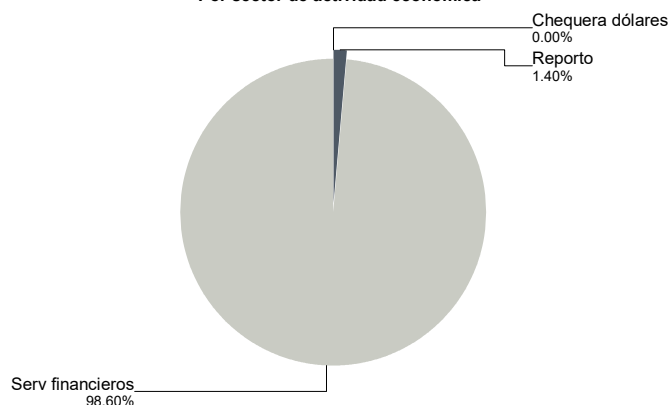
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

| Nombre       | Serie     | Tipo   | Monto     | %                    |             |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie CU3  |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie CU3   |              | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|--------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$           | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 1.00        | 10.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.01        | 0.10         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.15        | 1.50         | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>1.16</b> | <b>11.60</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y IIO no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Información sobre comisiones y remuneraciones

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

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

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

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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



# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie CU4

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |                                    |
|------------------|---|--------------------------------|------------------------------------|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023                      |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | CU4                                |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas físicas                   |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | Desde \$150,000,000.00 en adelante |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: **CU4**

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | 1.98 %     | 5.70 %        | 28.51 %        | -6.29 %  | -15.72 % | 3.41 %   |
| Rendimiento neto        | 1.87 %     | 5.41 %        | 27.14 %        | -7.32 %  | -16.71 % | 2.21 %   |
| TLR (cetes 28) *        | 0.85 %     | 2.54 %        | 11.49 %        | 11.67 %  | 7.72 %   | 4.59 %   |
| Índice de referencia ** | 1.64 %     | 4.89 %        | 29.60 %        | -4.61 %  | -15.87 % | 5.22 %   |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

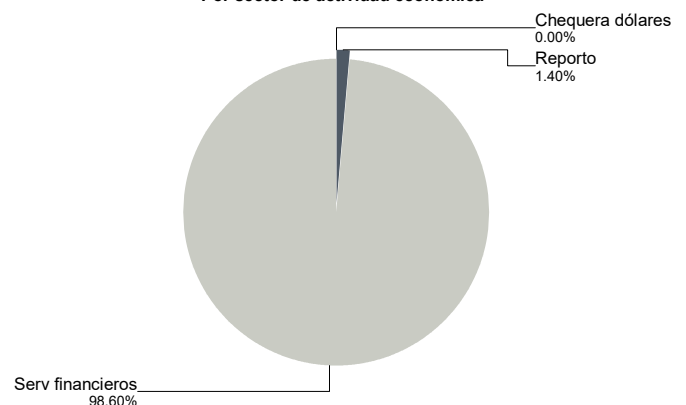
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

|              | Nombre    | Serie  | Tipo      | Monto                | %           |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie CU4  |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie CU4   |              | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|--------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$           | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 0.80        | 8.00         | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre 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         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.22        | 2.20         | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>1.04</b> | <b>10.40</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y IIO no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Información sobre comisiones y remuneraciones

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

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

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

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie E

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |                                 |
|------------------|---|--------------------------------|---------------------------------|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023                   |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | E                               |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas no sujetas a retención |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | N/A                             |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: E

Índice(s) de Referencia: Mencionado en el inciso d)

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | 1.98 %     | 5.70 %        | 28.51 %        | -6.29 %  | -15.72 % | 3.41 %   |
| Rendimiento neto        | 1.89 %     | 5.43 %        | 27.17 %        | -7.27 %  | -16.57 % | 2.39 %   |
| TLR (cetes 28) *        | 0.85 %     | 2.54 %        | 11.49 %        | 11.67 %  | 7.72 %   | 4.59 %   |
| Índice de referencia ** | 1.64 %     | 4.89 %        | 29.60 %        | -4.61 %  | -15.87 % | 5.22 %   |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

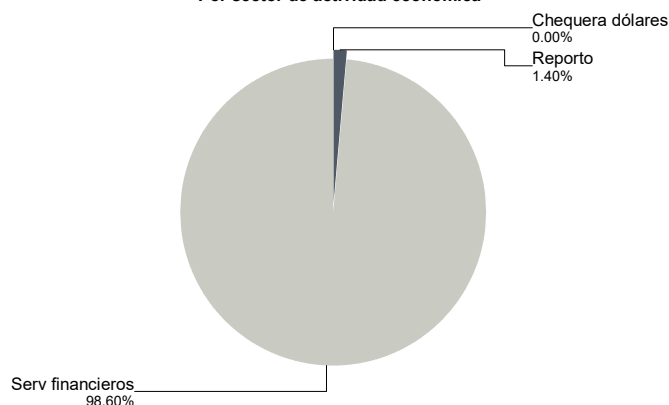
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

|              | Nombre    | Serie  | Tipo      | Monto                | %           |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDEF | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie E    |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie E     |             | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|-------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$          | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 0.80        | 8.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.01        | 0.10        | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>0.81</b> | <b>8.10</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y IIO no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinvercion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinvercion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Información sobre comisiones y remuneraciones

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

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

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

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie F

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |                  |
|------------------|---|--------------------------------|------------------|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023    |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | F                |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas físicas |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | N/A              |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: F

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | 1.98 %     | 5.70 %        | 28.51 %        | N/A      | N/A      | N/A      |
| Rendimiento neto        | 1.81 %     | 5.21 %        | 26.18 %        | N/A      | N/A      | N/A      |
| TLR (cetes 28) *        | 0.85 %     | 2.54 %        | 11.49 %        | N/A      | N/A      | N/A      |
| Índice de referencia ** | 1.64 %     | 4.89 %        | 29.60 %        | N/A      | N/A      | N/A      |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

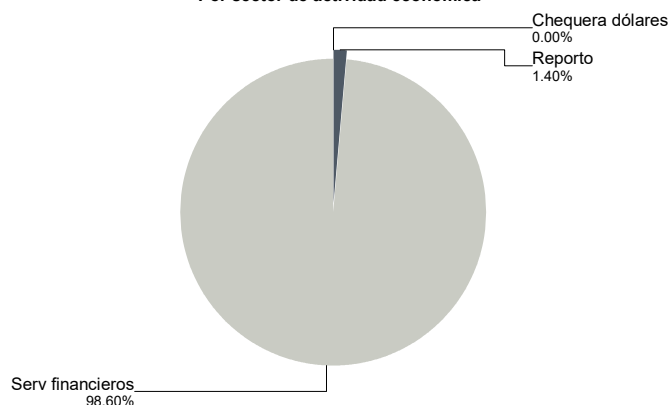
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

| Nombre       | Serie     | Tipo   | Monto     | %                    |             |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie F    |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie F     |              | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|--------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$           | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 1.45        | 14.50        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.04        | 0.40         | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>1.49</b> | <b>14.90</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y IIO no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Información sobre comisiones y remuneraciones

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

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

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

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie FBE

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |                                 |
|------------------|---|--------------------------------|---------------------------------|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023                   |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | FBE                             |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas no sujetas a retención |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | N/A                             |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: **FBE**

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| Rendimiento neto        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| TLR (cetes 28) *        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| Índice de referencia ** | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

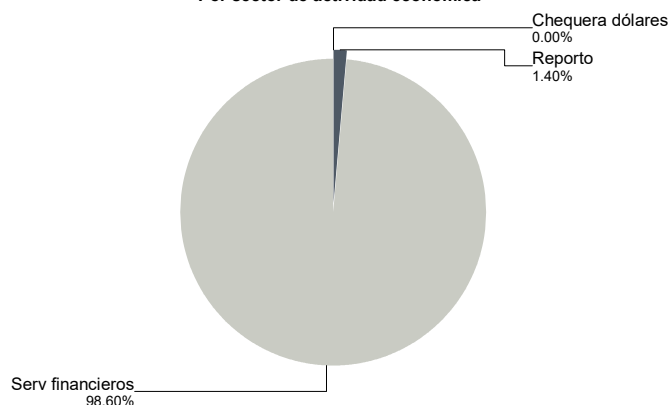
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

| Nombre       | Serie     | Tipo   | Monto     | %                    |             |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHYA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie FBE  |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie FBE   |             | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|-------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$          | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 0.30        | 3.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.00        | 0.00        | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>0.30</b> | <b>3.00</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y IIO no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Información sobre comisiones y remuneraciones

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

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

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

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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



# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie FBF

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |                  |
|------------------|---|--------------------------------|------------------|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023    |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | FBF              |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas físicas |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | N/A              |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: **FBF**

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| Rendimiento neto        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| TLR (cetes 28) *        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| Índice de referencia ** | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

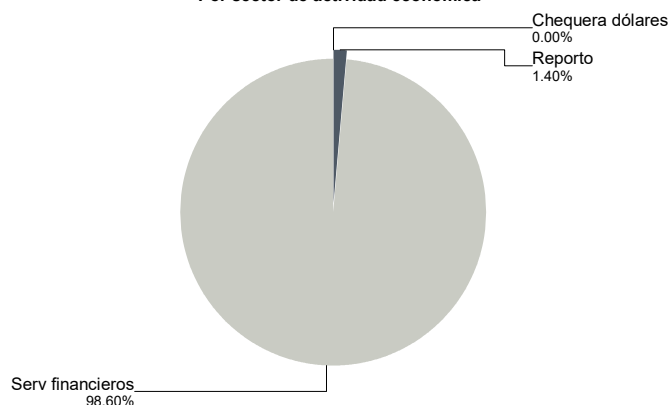
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

| Nombre       | Serie     | Tipo   | Monto     | %                    |             |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie FBF  |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie FBF   |             | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|-------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$          | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 0.30        | 3.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.00        | 0.00        | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>0.30</b> | <b>3.00</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y I10 no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Información sobre comisiones y remuneraciones

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

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

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

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie FBM

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |                  |
|------------------|---|--------------------------------|------------------|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023    |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | FBM              |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas morales |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | N/A              |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: **FBM**

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| Rendimiento neto        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| TLR (cetes 28) *        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| Índice de referencia ** | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

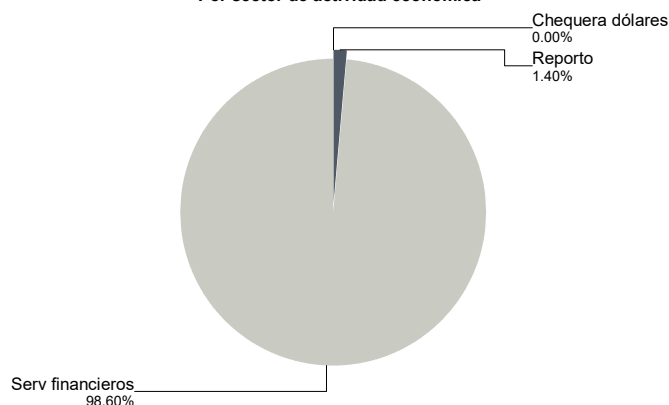
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

|              | Nombre     | Serie  | Tipo      | Monto                | %           |
|--------------|------------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD  | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA  | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA  | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA  | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA  | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA  | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0  | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA  | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDESF | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL  | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |            |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

## Información sobre comisiones y remuneraciones

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie FBM  |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

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

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

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie FBM   |             | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|-------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$          | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 0.30        | 3.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.00        | 0.00        | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>0.30</b> | <b>3.00</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y IIO no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie IIO

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |  |
|------------------|---|--------------------------------|--|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023  |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | IIO  |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Gestión de inversión administrada por las entidades del gr |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | N/A  |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: IIO

Índice(s) de Referencia: Mencionado en el inciso d)

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| Rendimiento neto        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| TLR (cetes 28) *        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| Índice de referencia ** | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporte en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

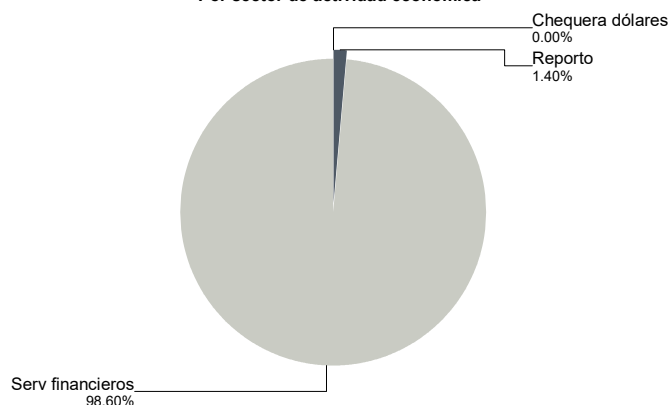
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

| Nombre       | Serie     | Tipo   | Monto     | %                    |             |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie I10  |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie I10   |             | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|-------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$          | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 0.00        | 0.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.00        | 0.00        | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>0.00</b> | <b>0.00</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y I10 no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Información sobre comisiones y remuneraciones

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

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

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

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie M1

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |                                   |
|------------------|---|--------------------------------|-----------------------------------|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023                     |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | M1                                |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas morales                  |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | Desde \$0.00 hasta \$1,999,999.99 |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: M1

Índice(s) de Referencia: Mencionado en el inciso d)

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | 1.98 %     | 5.71 %        | 28.51 %        | -6.29 %  | -15.72 % | 3.41 %   |
| Rendimiento neto        | 1.86 %     | 5.34 %        | 26.72 %        | -7.60 %  | -16.86 % | 2.03 %   |
| TLR (cetes 28) *        | 0.85 %     | 2.54 %        | 11.49 %        | 11.67 %  | 7.72 %   | 4.59 %   |
| Índice de referencia ** | 1.64 %     | 4.89 %        | 29.60 %        | -4.61 %  | -15.87 % | 5.22 %   |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

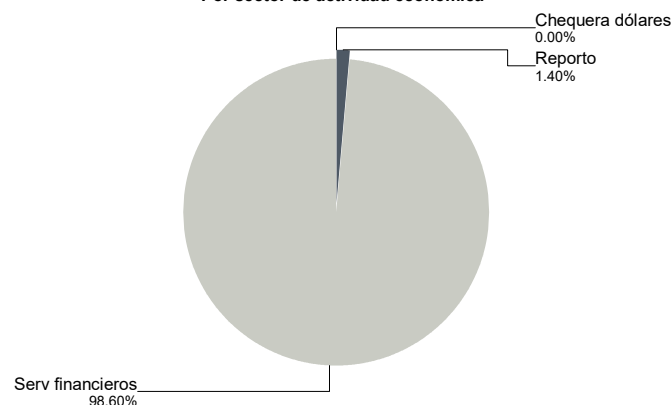
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

|              | Nombre    | Serie  | Tipo      | Monto                | %           |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDEF | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie M1   |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie M1    |              | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|--------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$           | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 1.10        | 11.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.01        | 0.10         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.07        | 0.70         | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>1.18</b> | <b>11.80</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y IIO no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Información sobre comisiones y remuneraciones

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

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

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

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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



# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie M2

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |   |
|------------------|---|--------------------------------|---|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023                             |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | M2  |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas morales                          |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | Desde \$2,000,000.00 hasta \$4,999,999.99 |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: **M2**

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | 1.98 %     | 5.71 %        | 28.51 %        | -6.29 %  | -15.72 % | 3.41 %   |
| Rendimiento neto        | 1.87 %     | 5.37 %        | 26.87 %        | -7.49 %  | -16.76 % | 2.15 %   |
| TLR (cetes 28) *        | 0.85 %     | 2.54 %        | 11.49 %        | 11.67 %  | 7.72 %   | 4.59 %   |
| Índice de referencia ** | 1.64 %     | 4.89 %        | 29.60 %        | -4.61 %  | -15.87 % | 5.22 %   |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

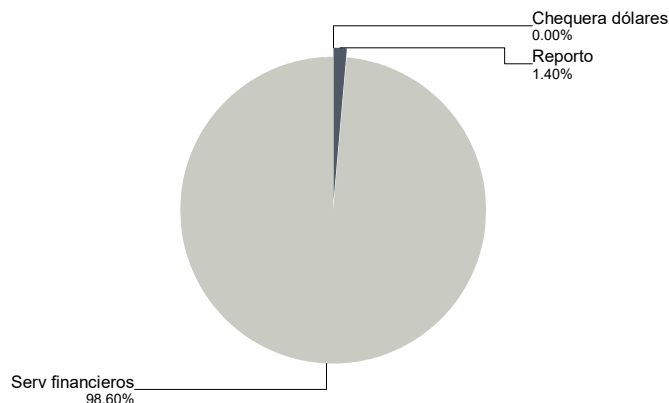
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

| Nombre       | Serie     | Tipo   | Monto     | %                    |             |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

## Información sobre comisiones y remuneraciones

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie M2   |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

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

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

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie M2    |              | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|--------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$           | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 1.00        | 10.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.04        | 0.40         | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>1.04</b> | <b>10.40</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

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.

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y I10 no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie M3

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |  |
|------------------|---|--------------------------------|--|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023                              |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | M3   |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas morales                           |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | Desde \$5,000,000.00 hasta \$14,999,999.99 |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: **M3**

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | 1.98 %     | 5.71 %        | 28.51 %        | -6.29 %  | -15.72 % | 3.41 %   |
| Rendimiento neto        | 1.88 %     | 5.40 %        | 27.01 %        | -7.38 %  | -16.67 % | 2.27 %   |
| TLR (cetes 28) *        | 0.85 %     | 2.54 %        | 11.49 %        | 11.67 %  | 7.72 %   | 4.59 %   |
| Índice de referencia ** | 1.64 %     | 4.89 %        | 29.60 %        | -4.61 %  | -15.87 % | 5.22 %   |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

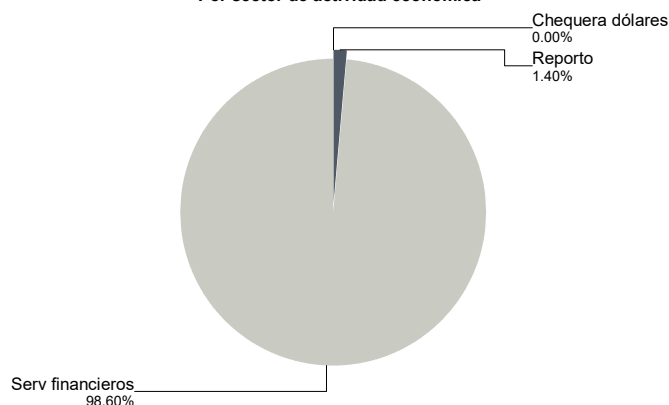
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

| Nombre       | Serie     | Tipo   | Monto     | %                    |             |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

## Información sobre comisiones y remuneraciones

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie M3   |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

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

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

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie M3    |             | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|-------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$          | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 0.90        | 9.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.05        | 0.50        | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>0.95</b> | <b>9.50</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

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.

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y I10 no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie M4

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |   |
|------------------|---|--------------------------------|---|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023                               |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | M4  |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas morales                            |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | Desde \$15,000,000.00 hasta \$24,999,999.99 |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: **M4**

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | 3.41 %   |
| Rendimiento neto        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | 2.39 %   |
| TLR (cetes 28) *        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | 4.59 %   |
| Índice de referencia ** | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | 5.22 %   |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

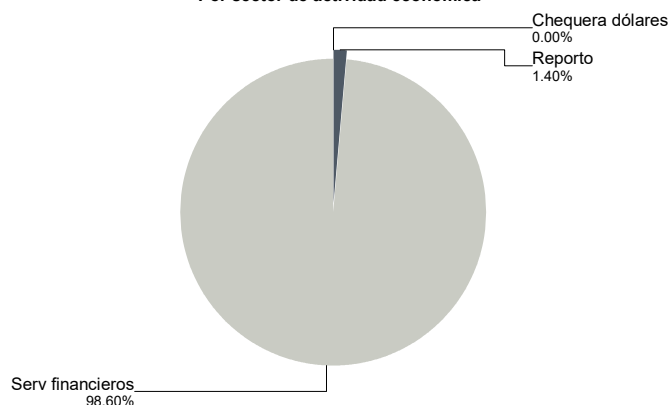
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

| Nombre       | Serie     | Tipo   | Monto     | %                    |             |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie M4   |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie M4    |             | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|-------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$          | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 0.80        | 8.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.04        | 0.40        | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>0.84</b> | <b>8.40</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y I10 no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Información sobre comisiones y remuneraciones

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

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

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

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie M5

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |                                   |
|------------------|---|--------------------------------|-----------------------------------|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023                     |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | M5                                |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas morales                  |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | Desde \$25,000,000.00 en adelante |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: **M5**

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | 1.98 %     | 5.70 %        | 28.51 %        | -6.29 %  | -15.72 % | 3.41 %   |
| Rendimiento neto        | 1.90 %     | 5.46 %        | 27.31 %        | -7.17 %  | -16.47 % | 2.51 %   |
| TLR (cetes 28) *        | 0.85 %     | 2.54 %        | 11.49 %        | 11.67 %  | 7.72 %   | 4.59 %   |
| Índice de referencia ** | 1.64 %     | 4.89 %        | 29.60 %        | -4.61 %  | -15.87 % | 5.22 %   |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

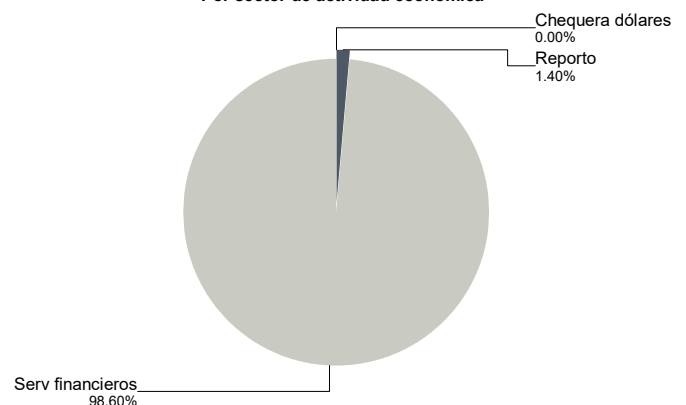
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

| Nombre       | Serie     | Tipo   | Monto                | %           |        |
|--------------|-----------|--------|----------------------|-------------|--------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR.            | 213,348,714 | 19.43% |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR.            | 206,396,353 | 18.79% |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR.            | 135,287,820 | 12.32% |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR.            | 134,885,967 | 12.28% |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR.            | 119,579,391 | 10.89% |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR.            | 112,929,126 | 10.28% |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR.            | 80,883,849  | 7.37%  |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR.            | 74,232,642  | 6.76%  |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO              | 15,325,610  | 1.40%  |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR.            | 5,237,308   | 0.48%  |
| <b>TOTAL</b> |           |        | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |        |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

## Información sobre comisiones y remuneraciones

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie M5   |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

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

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

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie M5    |             | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|-------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$          | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 0.70        | 7.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.05        | 0.50        | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>0.75</b> | <b>7.50</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

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.

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y I10 no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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



# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie S

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |   |
|------------------|---|--------------------------------|---|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023   |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | S   |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas físicas empleados del grupo financiero scotiaban |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | N/A   |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: **S**

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | 1.98 %     | 5.70 %        | 28.51 %        | -6.29 %  | -15.72 % | 3.41 %   |
| Rendimiento neto        | 1.92 %     | 5.55 %        | 27.80 %        | -6.79 %  | -16.13 % | 2.92 %   |
| TLR (cetes 28) *        | 0.85 %     | 2.54 %        | 11.49 %        | 11.67 %  | 7.72 %   | 4.59 %   |
| Índice de referencia ** | 1.64 %     | 4.89 %        | 29.60 %        | -4.61 %  | -15.87 % | 5.22 %   |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

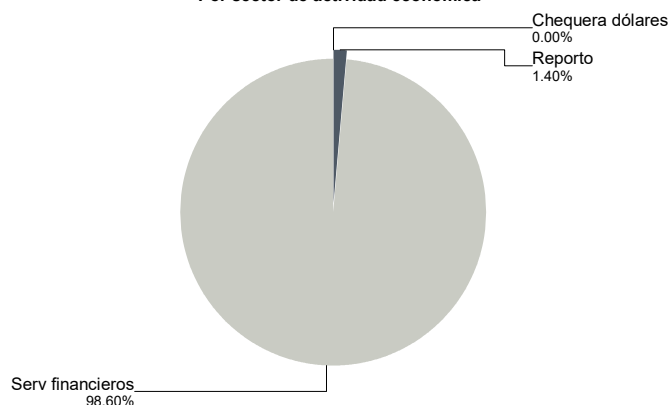
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

|              | Nombre    | Serie  | Tipo      | Monto                | %           |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

## Información sobre comisiones y remuneraciones

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie S    |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

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

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

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie S     |             | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|-------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$          | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 0.35        | 3.50        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.01        | 0.10        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00        | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.06        | 0.60        | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>0.42</b> | <b>4.20</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

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.

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y IIO no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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

# Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera Serie X

Documento con información clave para la inversión

## Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Renta Variable

Administrado por Scotia Fondos, S.A. DE C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

|                  |   |                                |                      |
|------------------|---|--------------------------------|----------------------|
| Tipo             | Renta variable                                | Fecha de autorización          | 01 junio 2023        |
| Categoría        | Renta variable especializado en deuda (RVESD) | Clase y serie                  | X                    |
| Clave de pizarra | SCOT-FX                                       | Posibles adquirentes           | Personas extranjeras |
| Calificación     | N/A   | Monto mínimo de inversión (\$) | N/A                  |

**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

Mantener el portafolio invertido de manera especializada en valores de deuda gubernamentales, bancarios, corporativos colocados por medio de oferta pública en directo y/o a través de ETF's, listados en el SIC o en otros mercados y bolsas de valores denominados principalmente en moneda extranjera preponderantemente en dólares. Complementariamente el Fondo podrá invertir en Depósitos bancarios de dinero a la vista de entidades financieras, inclusive del exterior, fondos de inversión y en menor proporción en valores de renta variable de emisoras nacionales y/o extranjeras de forma directa y/o a través de ETF's o fondos de inversión. Asimismo, el Fondo podrá invertir en valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en los mercados internacionales. La inversión complementaria podrá estar denominada en pesos y/o moneda extranjera. Los activos pueden estar referenciados a tasa fija con/sin cupón: a tasa revisable o bien a descuento; contar con rendimiento nominal o rendimiento real. El horizonte de inversión del Fondo es de largo plazo, por lo que 3 años es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista mantenga su inversión en el Fondo.

### Información relevante

El Fondo está orientado a inversionistas pequeños, medianos o grandes considerando los montos de inversión y su nivel de complejidad y sofisticación, el Fondo está dirigido a inversionistas que buscan riesgo alto, considerando su horizonte de inversión, su objetivo y estrategia. En su carácter de Operadora del Fondo de Inversión tiene contratada una licencia de uso sobre los Portafolios Modelo con BlackRock México operadora, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión (el "Contrato de Licencia") y éste no presta servicios de asesoría de inversión a Scotia Fondos. Scotia Fondos es la única y exclusiva responsable de las decisiones de inversión de SCOT-FX.

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 Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat. La vigilancia del Fondo de Inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora.

### Valor en riesgo (VaR):

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 3.00% con una probabilidad de 95%. La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100) que puede enfrentar el Fondo en un lapso de un día, es de \$30.00 pesos por cada \$1,000 pesos invertidos.

Nota: Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada. La definición de valor en riesgo es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

### Rendimiento y desempeño histórico

Clase y Serie accionaria: X

Índice(s) de Referencia: **Mencionado en el inciso d)**

#### Tabla de Rendimientos

|                         | Último mes | Últimos 3 mes | Últimos 12 mes | Año 2023 | Año 2022 | Año 2021 |
|-------------------------|------------|---------------|----------------|----------|----------|----------|
| Rendimiento bruto       | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| Rendimiento neto        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| TLR (cetes 28) *        | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |
| Índice de referencia ** | N/A        | N/A           | N/A            | N/A      | N/A      | N/A      |

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el período. El desempeño del fondo en el pasado, no es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro. La Tasa Libre de Riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o cualquier otro gasto. Los datos de rendimiento se incluirán cuando se genere la información. Los datos de rendimiento del índice con el del Fondo, es necesario descontar las comisiones de la serie que aplique.

### Régimen y política de inversión

- Estrategia de Administración: Activa.
- Montos Máximos y Mínimos de los Activos más importantes:
  - Valores de deuda gubernamentales, bancarios y corporativos colocados por oferta pública en directo y/ o a través de ETF's: Mín: 80.00% Máx: 99.90%
  - Operaciones de reporto en pesos y/o moneda extranjera: Mín: 0.00% Máx: 19.99%
  - en Depósitos bancarios de dinero a la vista: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores de deuda, emitidos por el gobierno federal, incluyendo los cotizados en mercados internacionales: Mín: 0.00% Máx: 19.90%
  - Valores listados en el SIC: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
  - ETF's: Mín: 0.00% Máx: 100.00%
- Política de Inversión: Principalmente en mercados internacionales pudiendo ser a través de ETF's y valores listados en el SIC.
- Índice de Referencia: 45% S&P U.S. Aggregate Bond Index + 55% S&P U.S. High Yield Corporate Bond Index.
- Inversión en empresas del mismo consorcio empresarial: Hasta el 20% de su Activo neto.
- Certificados bursátiles fiduciarios indizados: Si.

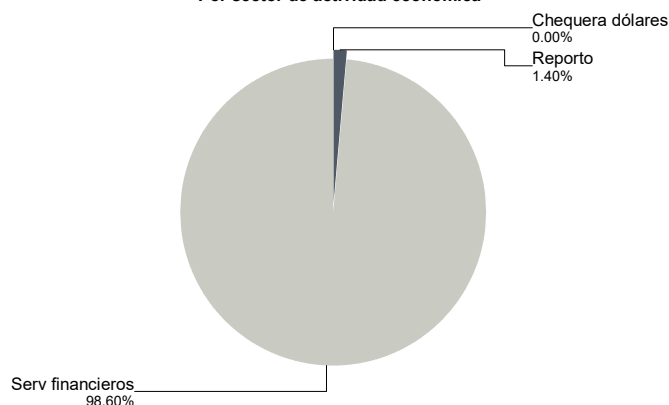
El Fondo no celebrará operaciones con instrumentos derivados, valores estructurados y valores respaldados por activos.

### Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al mes de diciembre 2024

| Nombre       | Serie     | Tipo   | Monto     | %                    |             |
|--------------|-----------|--------|-----------|----------------------|-------------|
| 1            | 1ISP_HLQD | N      | RTA. VAR. | 213,348,714          | 19.43%      |
| 2            | 1ISP_SDIA | N      | RTA. VAR. | 206,396,353          | 18.79%      |
| 3            | 1ISP_DHIA | N      | RTA. VAR. | 135,287,820          | 12.32%      |
| 4            | 1ISP_IHYA | N      | RTA. VAR. | 134,885,967          | 12.28%      |
| 5            | 1ISP_FLOA | N      | RTA. VAR. | 119,579,391          | 10.89%      |
| 6            | 1ISP_LQDA | N      | RTA. VAR. | 112,929,126          | 10.28%      |
| 7            | 1ISP_CBU0 | N      | RTA. VAR. | 80,883,849           | 7.37%       |
| 8            | 1ISP_DTLA | N      | RTA. VAR. | 74,232,642           | 6.76%       |
| 9            | LF_BONDES | 251204 | REPORTO   | 15,325,610           | 1.40%       |
| 10           | 1ISP_MVOL | N      | RTA. VAR. | 5,237,308            | 0.48%       |
| <b>TOTAL</b> |           |        |           | <b>1,098,152,741</b> | <b>100%</b> |

#### Por sector de actividad económica



## Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

### i) Comisiones pagadas directamente por el cliente

| Concepto                                 | Serie X    |            | Serie más representativa (CU1) |            |
|--|------------|------------|--------------------------------|------------|
|  | %          | \$         | %                              | \$         |
| 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        |
| <b>Total</b>                             | <b>N/A</b> | <b>N/A</b> | <b>N/A</b>                     | <b>N/A</b> |

NA: No Aplica

### ii) Comisiones pagadas por el fondo de inversión

| Concepto                                    | Serie X     |              | Serie más representativa (CU1) |              |
|---|-------------|--------------|--------------------------------|--------------|
|   | %           | \$           | %                              | \$           |
| Administración de activos                   | 1.20        | 12.00        | 1.40                           | 14.00        |
| Administración activos sobre desempeño      | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Distribución de acciones                    | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Valuación de acciones                       | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de acciones del fondo de inversión | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Depósito de valores                         | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Contabilidad                                | 0.00        | 0.00         | 0.00                           | 0.00         |
| Otras                                       | 0.00        | 0.00         | 0.04                           | 0.40         |
| <b>Total</b>                                | <b>1.20</b> | <b>12.00</b> | <b>1.44</b>                    | <b>14.40</b> |

Nota: Los % y \$ de las comisiones se presentan anualizados, considerando una inversión de \$1,000 pesos.

\*\*La comisión por Distribución de Acciones se encuentra incluida en el rubro de Administración de Activos. Las series C1E,

FBF, FBM, FBE y IIO no están sujetas a la comisión por Distribución de Acciones.

### Políticas para la compra - venta de acciones

**Plazo mínimo de permanencia:** No se tiene plazo mínimo de permanencia, el inversionista deberá considerar la fecha de ejecución de la venta de acciones del Fondo.

**Recepción de órdenes:** Cualquier día hábil dentro del horario aplicable.

**Ejecución de operaciones:** Compra y Venta: El día de la solicitud.

**Liquidación de operaciones:** Compra y Venta: 48 hrs. después de la ejecución.

**Liquidez:** Diaria.

**Horario:** 00:01 hasta a 10:00 hrs.

**Límites de recompra:** 100% cuando no exceda el 10% del activo neto del Fondo.

**Diferencial \*:** Máximo 2.000%.

\* El Fondo de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones compra-venta de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que haya determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

### Prestadores de servicios

**Operadora:** Scotia Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat.

**Distribuidora:** Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat; Actinver Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Grupo Financiero Actinver; Banco Regional, S.A. Institución de Banca Múltiple, Banregio Grupo Financiero; CI Casa de Bolsa S.A. de C.V.; CitiBanamex Casa de Bolsa, S.A. de C.V. Casa de Bolsa Integrante del Grupo Financiero CitiBanamex; Compass Investments de México, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Finamex, S.A.B. de C.V.; Fondika S.A. de C.V. Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Intercam Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Intercam Grupo Financiero; Kuspit Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Mas Fondos S.A de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; Banca Mifel S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Mifel; Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión; O'Rourke & Asociados, S.A. de C.V. Sociedad Distribuidora de Acciones de Fondos de Inversión; Casa de Bolsa Ve por Más, S.A. de C.V. Grupo Financiero Ve por Más; Masari Casa de Bolsa Sociedad Anónima; Grupo Bursátil Mexicano Sociedad Anónima de Capital Variable, Casa de Bolsa; Vector Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Casa de Bolsa Base, S.A. de C.V. Grupo Financiero Base; Punto Casa de Bolsa, S.A. de C.V.; Operadora Actinver, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero Actinver; Casa de Bolsa Banorte, S.A. de C.V., Grupo Financiero Banorte.

**Valuadora:** GAF Operadora, S.A. de C.V. Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.  
**Institución Calificadora de Valores:** N.A.

### Centro de atención a inversionistas

**Contacto:** [fdinversion@scotiabank.com.mx](mailto:fdinversion@scotiabank.com.mx); Boulevard Manuel Ávila Camacho 1, Colonia Lomas de Chapultepec, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11009, Ciudad de México.

**Número telefónico:** 5123-0000 Ext 36837.

**Horario :** lunes a viernes de 8:30 a 16:00hrs.

### Página(s) electrónica(s)

**Operadora** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

**Distribuidoras** [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Información sobre comisiones y remuneraciones

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

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

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

### 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.

En caso de requerir mayor detalle relativo al Fondo de Inversión, se debe consultar el prospecto de información, el cual está disponible en el sitio de la página electrónica de nuestra operadora y/o distribuidora(s), de sus acciones.

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