

# Junta de Análisis

The background of the slide is a dark green, semi-transparent financial chart. It features a candlestick chart with several green bars indicating upward price movement. Overlaid on the candlesticks are two line graphs: a jagged line representing price fluctuations and a smoother line representing a moving average. Horizontal grid lines are visible, with some labeled with values like '2005.08', '2003.68', and '2000.055'. The overall aesthetic is technical and data-driven.

# Noticias locales e internacionales

## EEUU

- De acuerdo con datos de ADP, en abril se generaron 296,000 empleos no agrícolas en Estados Unidos, superando el último dato registrado de 142,000.
- Como se esperaba, la Reserva Federal elevó su tasa de interés de referencia en 25 puntos base, llevándola a un rango de 5.0-5.25%. Los miembros del Comité de Mercado Abierto insinuaron que el reciente régimen de endurecimiento monetario puede haber llegado a un fin: su comunicado del miércoles, a diferencia de las últimas reuniones, no sugirió que serían apropiados más aumentos.
- La economía de Estados Unidos generó 253,000 empleos en abril, por encima de los 165,000 puestos de trabajo creados en marzo, lo que ocasionó que la tasa de desempleo se elevara a 3.5%.

## México

- El índice de confianza empresarial de México registró una caída de 0.8 puntos en abril respecto al mismo mes del año previo, ubicándose en 53.6 unidades.
- HR Ratings reafirmó la calificación soberana de México en 'BBB+' con perspectiva estable. La calificación refleja una trayectoria estable de la deuda neta, prudencia fiscal y un mejor desempeño económico al esperado en 2022.
- En abril, el índice de confianza del consumidor en México registró su segunda caída mensual consecutiva, esta vez de 0.3 puntos; no obstante, logró avanzar 0.2 puntos comparado con el mismo mes año previo, situándose en 44.1 unidades.
- La Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) reveló que la población ocupada en México ascendió a 59 millones en marzo, cifra que refleja un incremento de 2.4 millones respecto al mismo mes del año previo. Al mismo tiempo, la tasa de desempleo (en cifras desestacionalizadas) permaneció sin cambios comparado con febrero, en 2.8%.

# Noticias

## Internacionales

**Colombia:** El Índice de Precios al Consumidor (IPC) cayó en abril por debajo del 13% por primera vez en los últimos cuatro meses, situándose en el 12.8% interanual, cinco décimas menos que en abril, y rompe así con la tendencia al alza del último año y medio.

**Zona Euro:** La inflación de la eurozona subió ligeramente a 7.0% en abril, lo que complica el panorama para los miembros del Banco Central Europeo, quienes se reunirán el jueves para fijar las tasas de interés. El dato de hoy se ubicó ligeramente por arriba del nivel anterior de 6.9%. Mientras tanto, la inflación subyacente anual cayó de 5.7% en marzo a 5.6% en abril.

**Zona Euro:** Siguiendo los pasos de la Reserva Federal, el Banco Central Europeo subió las tasas de interés en otro cuarto de punto porcentual, llevándola a un nivel de 3.75%.

**OCDE:** El índice de precios de consumo (IPC) en la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) se ralentizó en marzo al 7.7%, 1.1 puntos menos que la medición anterior del 8,8% de febrero, ha informado la OCDE.



# **Mercado de Renta variable** **local e internacional**

# Mercado de Capitales

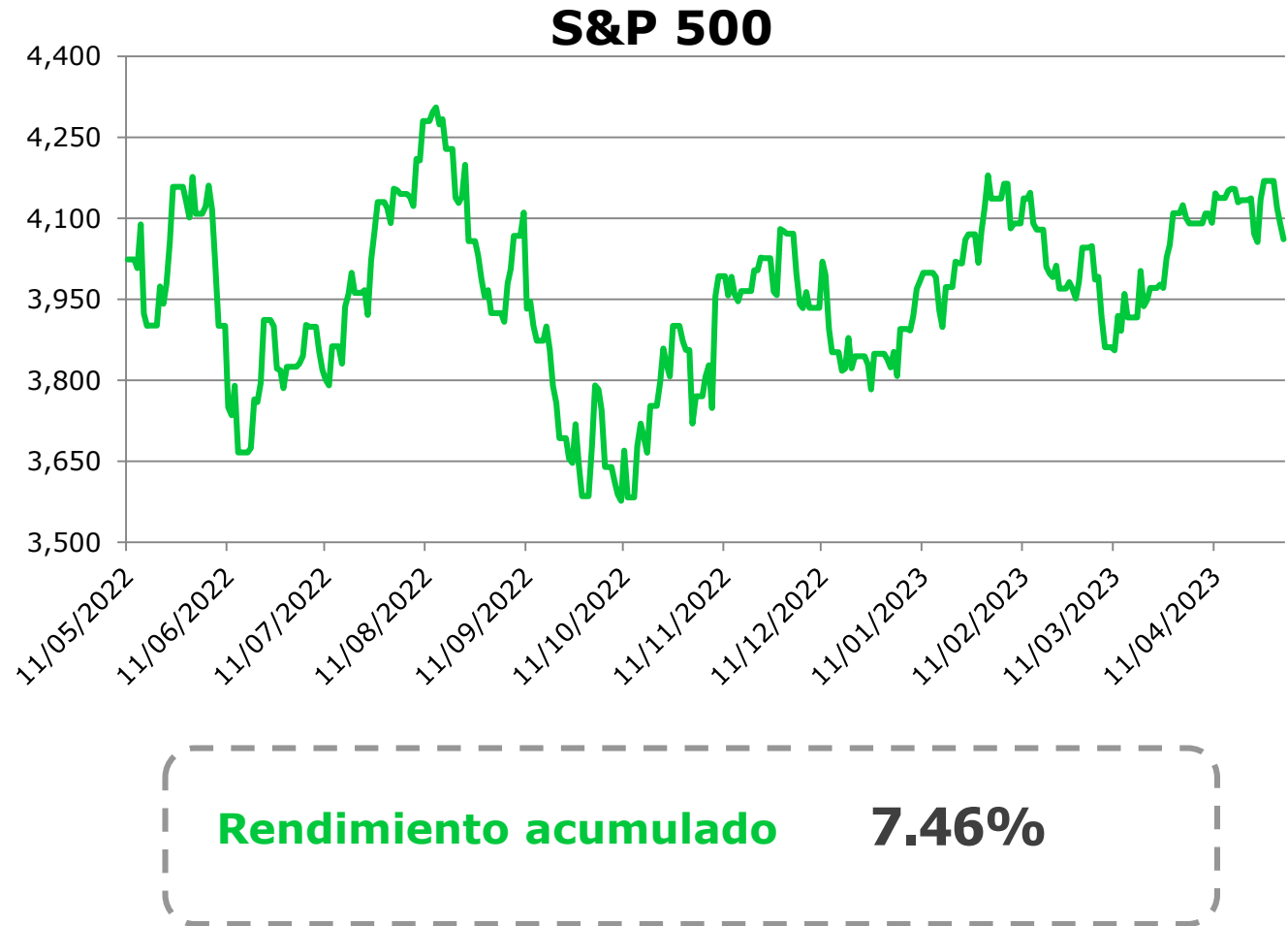
## S&P 500

Cierre **4,136.25**

$\Delta\%$  **-0.80%**

La caótica semana de las bolsas de Estados Unidos terminó con un repunte este viernes impulsado por la recuperación de los bancos regionales que en la jornada anterior registraron una fuerte caída. Además, los sólidos datos de empleo atenuaron los temores de una recesión económica. El S&P 500 cerró con una ganancia del 1,85%, llegando a los 4,136.25

Las sólidas ganancias de Apple ayudaron a levantar el espacio tecnológico de mega capitalización, con la empresa más valiosa del mundo subiendo casi un 5%. Dicho viernes también se conoció que la contratación y los salarios en Estados Unidos aumentaron inesperadamente el mes pasado, según un informe de la Oficina de Estadísticas Laborales.



# IPC

Cierre **54,937.39**

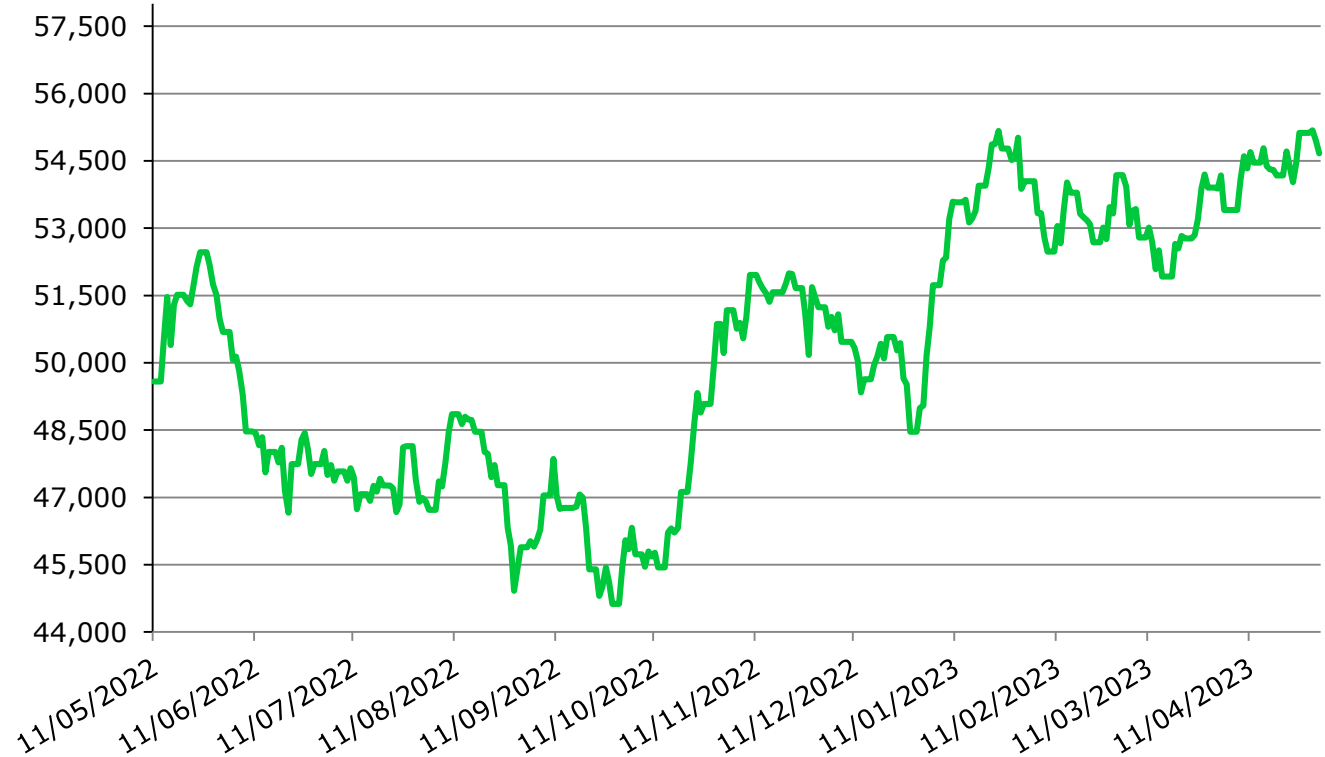
$\Delta\%$  **-0.33%**

Las bolsas de valores de México subieron moderadamente en las negociaciones de cierre de semana. Los índices locales avanzaron en línea con sus pares de Wall Street, impulsados por datos de empleo en Estados Unidos que alejaron el temor a una recesión.

Las nóminas no agrícolas de Estados Unidos sumaron 253,000 puestos de trabajo en abril, informó el Departamento de Trabajo. Los datos de marzo se revisaron a la baja para mostrar que se sumaron 165,000 puestos de trabajo en sustitución de 236,000.

Se observaron alzas prácticamente generalizadas en los principales índices bursátiles, debido a compras de oportunidad tras los ajustes de precios recientes y reaccionando a cifras del mercado laboral, explicó Análisis Banorte.

## IPC



**Rendimiento acumulado**

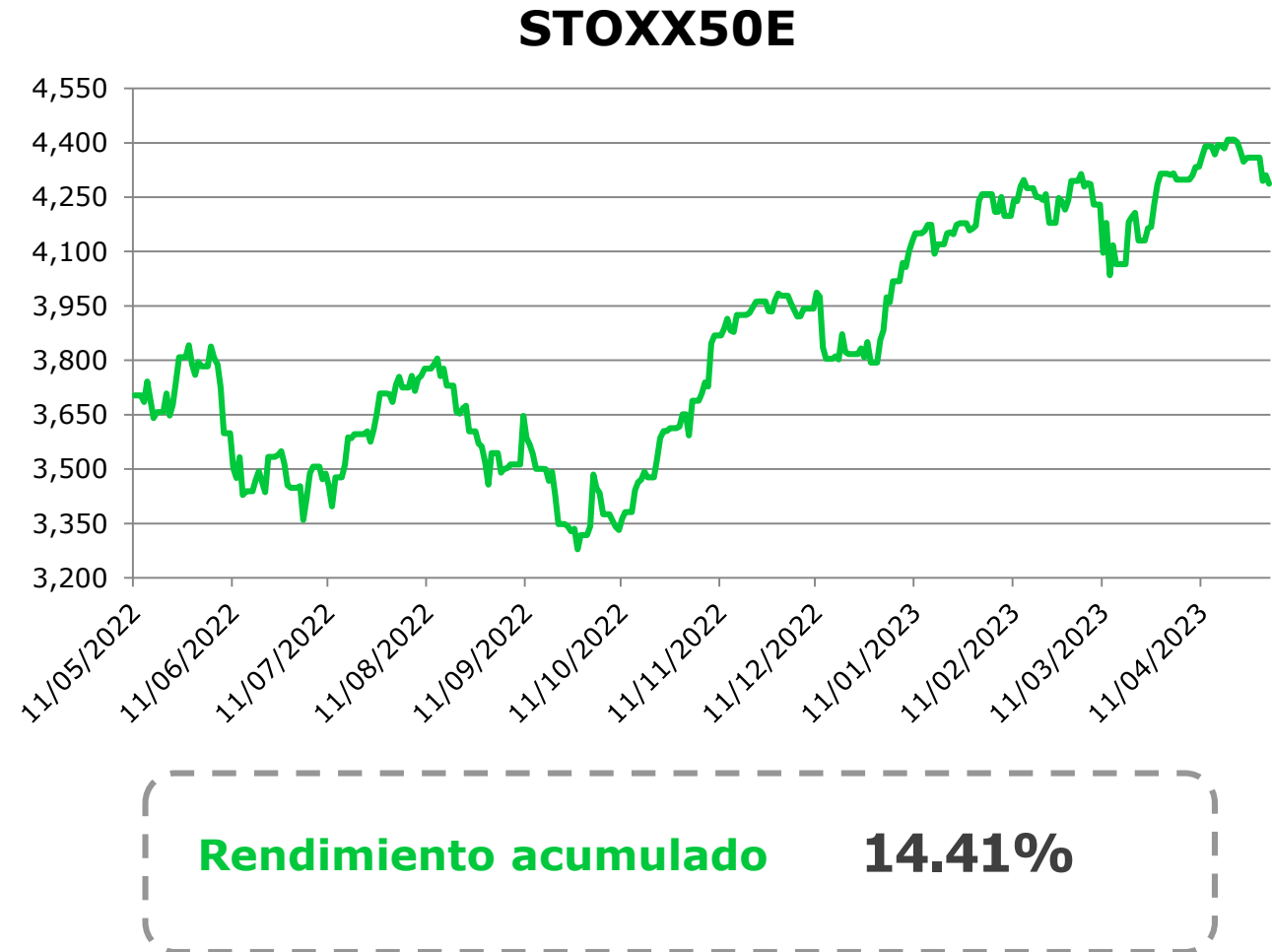
**13.36%**

# Euro Stoxx 50 Índice

Cierre **4,340.43**

$\Delta\%$  **-0.43%**

El BCE subió sus tipos de referencia en 25 pb, el menor incremento de su actual ciclo de subidas de tipos iniciado el verano pasado, situando la referencia de los costes de endeudamiento en el 3,25%. Sin embargo, dio a entender que se avecinan más subidas. La presidenta del BCE, Christine Lagarde, intentó tranquilizar al sector financiero europea tras las turbulencias de los bancos regionales americanos, anunciando que "son situaciones diferentes y no se puede extrapolar a [Europa](#)"



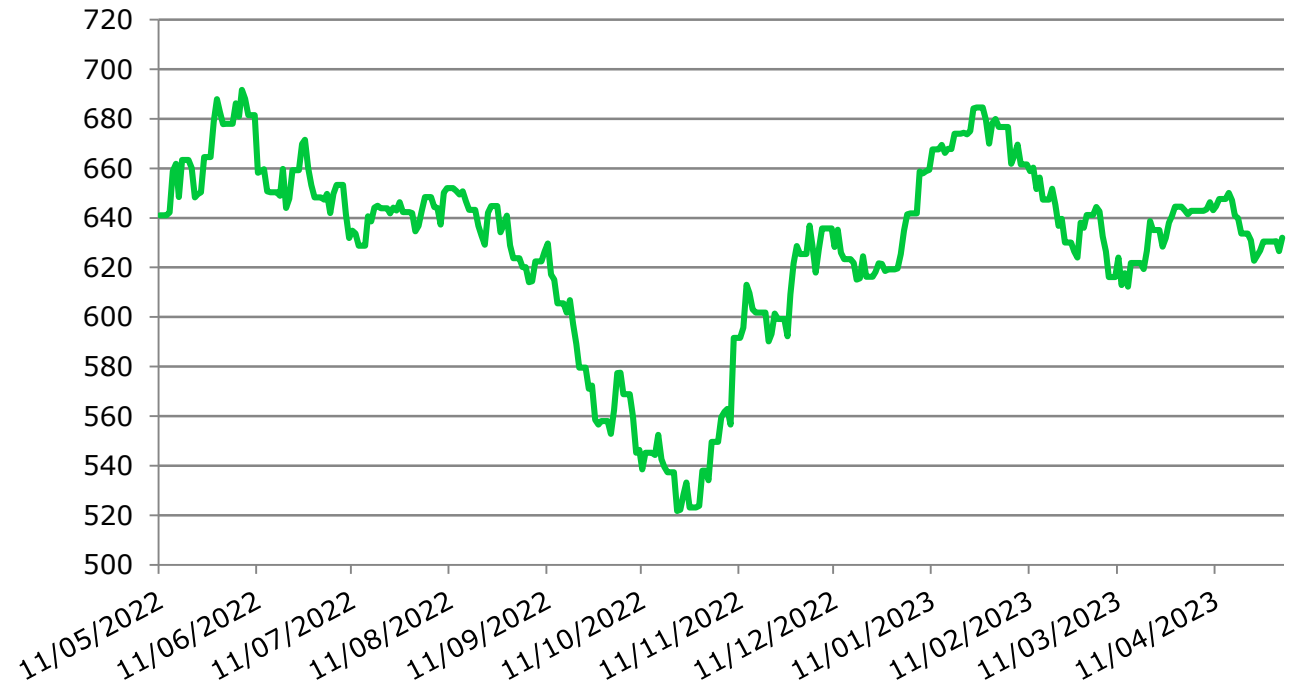
# MSCI Asia

Cierre **633.59**  
 $\Delta\%$  **0.50%**

Ligero cambio en los mercados asiáticos, destacando en la semana comentarios por parte de altos funcionarios de la región. En Japón, varios miembros del Consejo de Gobierno del Banco de Japón (BoJ) afirmaron que el banco central debe mantenerse alerta ante el riesgo de que la inflación se acelere más de lo previsto, recordando que el objetivo del BoJ es una inflación de 2% y actualmente se encuentra en 3.1% anual al cierre de marzo.

En China, la actividad del sector servicios creció por cuarto mes consecutivo en abril aunque perdiendo tracción, en un momento en que las empresas se beneficiaban del retorno a los niveles prepandémicos de demanda y producción. Contrario al sector servicios, el sector manufacturero se contrajo inesperadamente en abril debido a la caída de los pedidos y a la escasa demanda interna.

## MSCI Asia



**Rendimiento acumulado 2.32%**

# Mercado de Divisas

---

# MXN

Cierre **17.786**

$\Delta\%$  **-1.17%**

Esta semana el peso continúa presentando un fortalecimiento frente al dólar esto se debe a una menor aversión al riesgo en el mercado financiero global; Los inversionistas centraron su atención el incremento de la tasa de referencia de la Reserva Federal en +25pb. El tono del comunicado de la política monetaria de mayo tuvo un tono menos hawkish respecto al de marzo lo que reforzó la apreciación del peso.

Desde una perspectiva técnica vemos factible una depreciación adicional para el dólar, esto, ante el movimiento de baja y desaceleración en los indicadores de fuerza. Sin embargo, el peso no esta exento de volatilidad.

# FIX



**Rendimiento acumulado**

**-8.65%**

## EUR

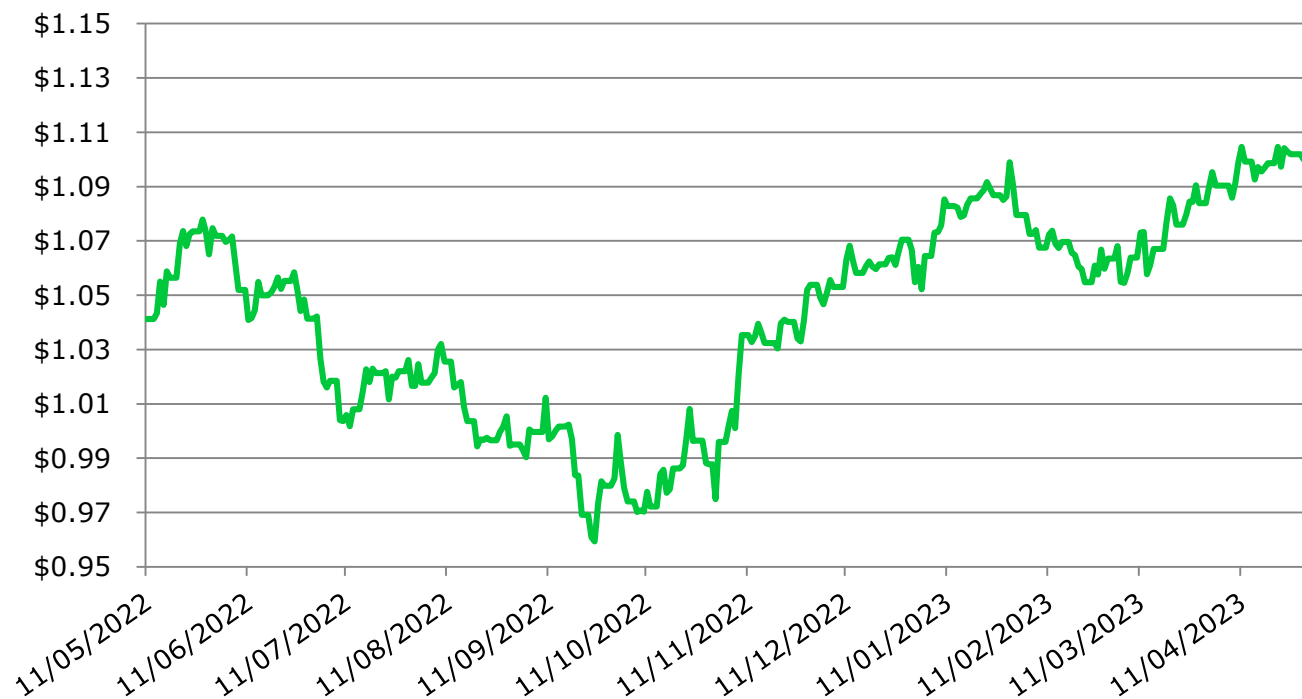
Cierre **1.10**

$\Delta\%$  **0.00%**

Esta semana el euro continúa mostrando un fortalecimiento frente al dólar sin embargo las cotizaciones del par aún se encuentran en un movimiento lateral demostrando un sentimiento de incertidumbre.

Desde una perspectiva técnica, el par continúa mostrando debilitamiento a corto plazo, con movimientos laterales constantes y los indicadores en gráfico diario muestran cierta resiliencia para el euro avanzando por encima de sus principales promedios móviles.

## EURO



**Rendimiento acumulado 2.93%**

# Mercado de Deuda

---

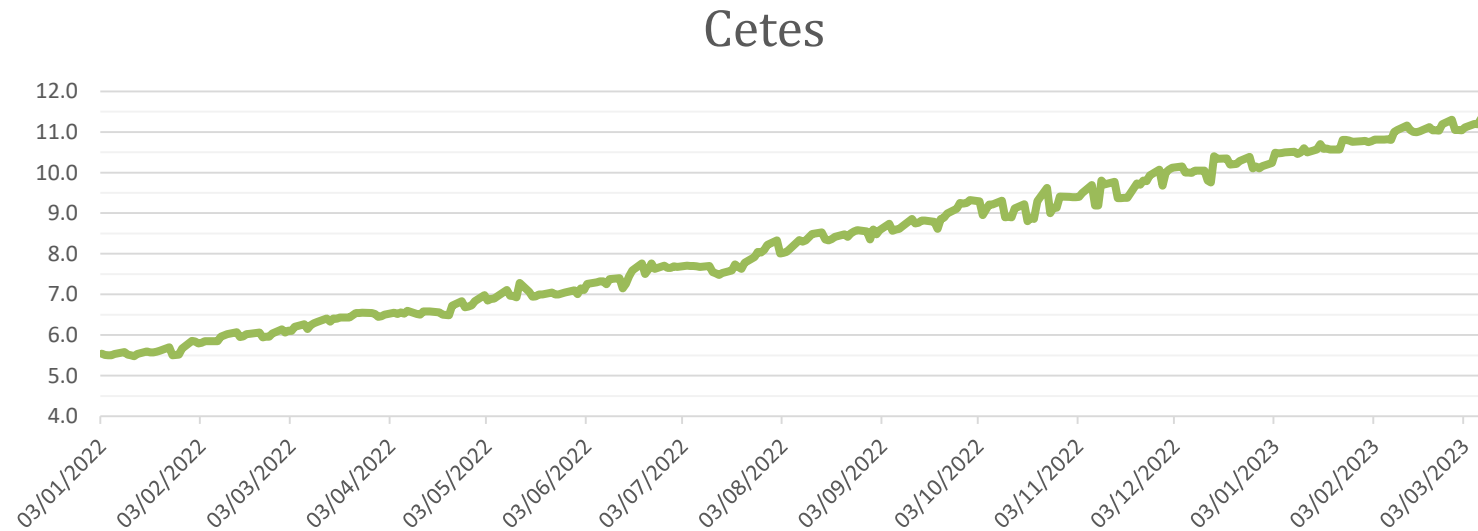
# Mercado de Deuda

Fecha de Subasta: **02-may-2023**

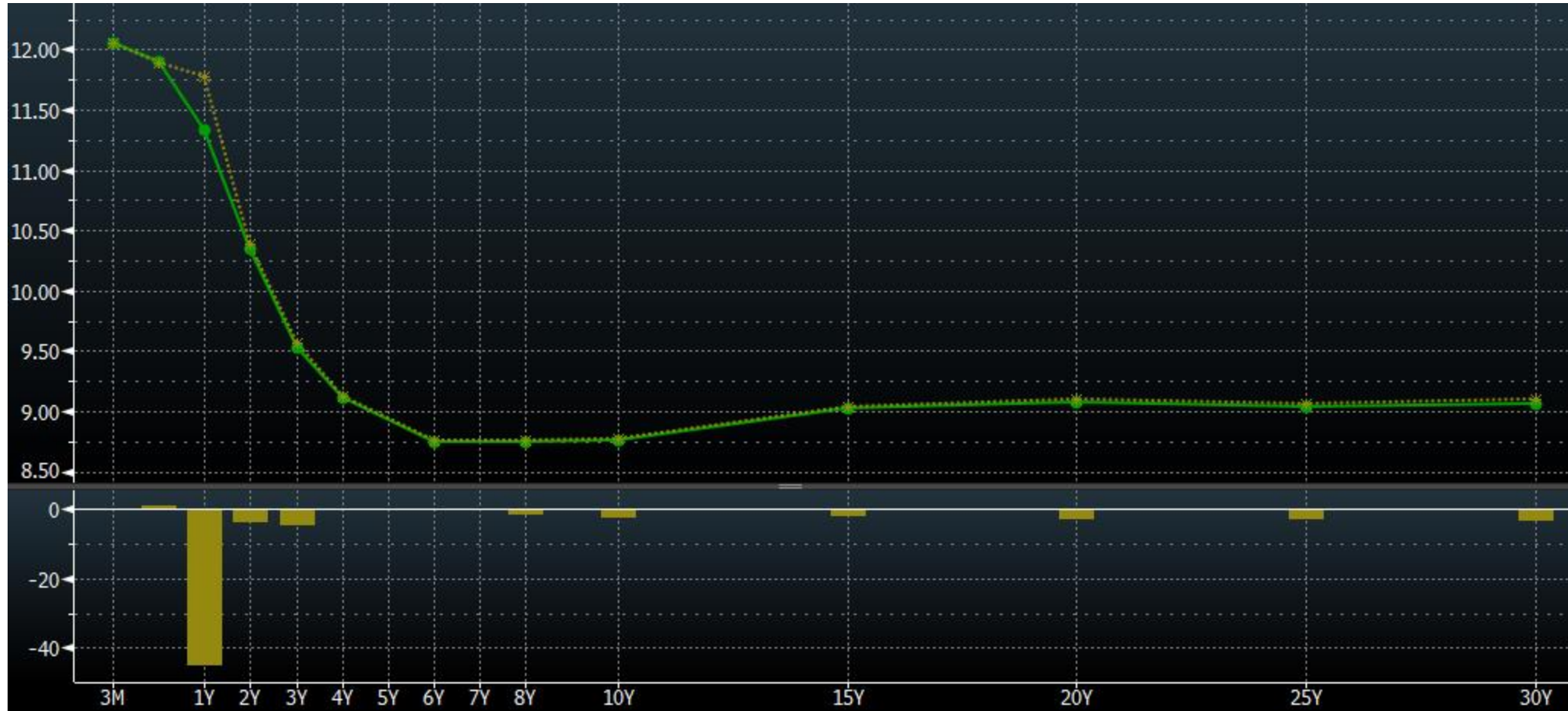
Cambio Semanal: **+13bps**

Tasa de interés subastada de Cetes 28: **11.40%**

Semana con gran volatilidad en el mercado de deuda en México, específicamente en el corto plazo. El mercado reconoció el fin del ciclo restrictivo en EE.UU. pero recalibró sus expectativas, retrasando el inicio de recortes a septiembre desde julio. De manera local la curva también descuenta recortes de 66pb en el 2Q23. El bono de referencia de 10 años tuvo un movimiento semanal de -1bps, cerrando la semana en 8.76%.



# Mercado de Deuda



# Agenda Económica Semanal

---



- 09-May** Reservas Internacionales.
- 09-May** Inflación.
- 10-May** ANTAD, ventas mismas tiendas.
- 12-May** Producción industrial.



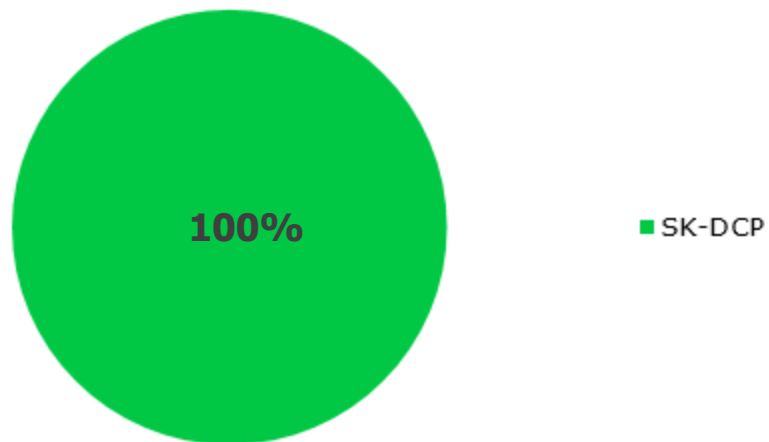
- 10-May** Solicitudes de hipotecas.
- 10-May** Inflación.
- 11-May** Solicitudes de desempleo.



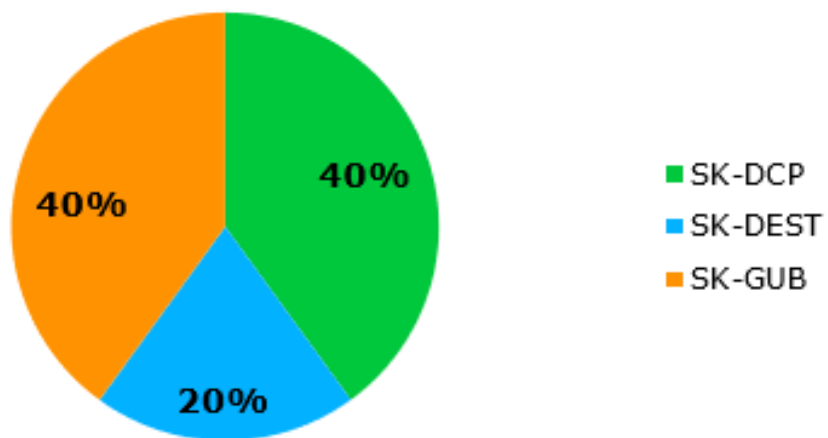
# Multiplataforma y portafolios premium

# Portafolios Premium y Cartera de Fondos

## CONSERVADOR



## ESTABILIDAD



Exento

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2023</b>     | 3.33%          | 9.50%             |
| <b>Mes</b>      | 0.17%          | 10.13%            |
| <b>12 Meses</b> | 8.83%          |                   |

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2023</b>     | 3.38%          | 9.67%             |
| <b>Mes</b>      | 0.17%          | 10.28%            |
| <b>12 Meses</b> | 8.99%          |                   |

Exento

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2023</b>     | 3.24%          | 9.26%             |
| <b>Mes</b>      | 0.17%          | 10.08%            |
| <b>12 Meses</b> | 7.55%          |                   |

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2023</b>     | 3.30%          | 9.42%             |
| <b>Mes</b>      | 0.17%          | 10.24%            |
| <b>12 Meses</b> | 7.73%          |                   |

# Portafolios Premium y Cartera de Fondos

## MODERADO

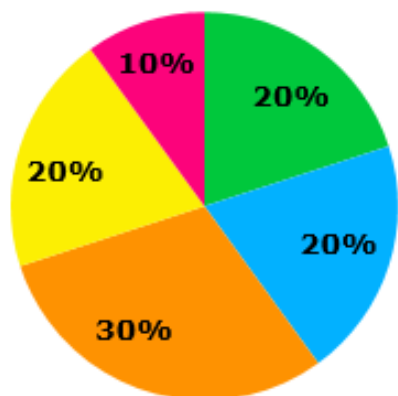


- SK-DCP
- SK-DEST
- SK-RVMX
- SK-RVST

Exento

|                 | Directo | Anualizado |
|-----------------|---------|------------|
| <b>2023</b>     | 2.96%   | 8.47%      |
| <b>Mes</b>      | -0.07%  | -4.21%     |
| <b>12 Meses</b> | 5.19%   |            |
|                 | Directo | Anualizado |
| <b>2023</b>     | 3.07%   | 8.79%      |
| <b>Mes</b>      | -0.06%  | -3.70%     |
| <b>12 Meses</b> | 5.54%   |            |

## MODERADO USD



- FT-BOND
- FT-USA1
- NAVIGTR
- PRGLOB
- STERDOW

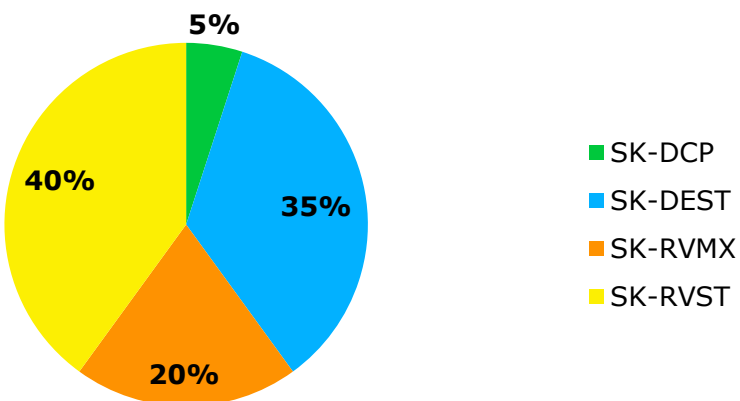
|                   | MODERADO EN USD |         |
|-------------------|-----------------|---------|
|                   | MXN             | USD     |
| Mayo              | -1.22%          | -1.00%  |
| Abril             | -0.07%          | 0.18%   |
| 2Q23              | -1.28%          | -0.83%  |
| YTD               | -5.63%          | 1.71%   |
| 12 Meses          | -14.94%         | -5.30%  |
| Inicio Portafolio | 12.15%          | 17.58%  |
| 2022              | -18.24%         | -14.26% |

# Portafolios Premium y Cartera de Fondos

## DINAMICO



## ESPECULATIVO



|        |                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|--------|-----------------|----------------|-------------------|
| Exento | <b>2023</b>     | 3.13%          | 8.94%             |
|        | <b>Mes</b>      | -0.30%         | -18.11%           |
|        | <b>12 Meses</b> | 2.78%          |                   |
|        |                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
| Exento | <b>2023</b>     | 3.23%          | 9.22%             |
|        | <b>Mes</b>      | -0.29%         | -17.47%           |
|        | <b>12 Meses</b> | 3.13%          |                   |

|        |                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|--------|-----------------|----------------|-------------------|
| Exento | <b>2023</b>     | 2.80%          | 8.00%             |
|        | <b>Mes</b>      | -0.57%         | -34.49%           |
|        | <b>12 Meses</b> | -0.26%         |                   |
|        |                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
| Exento | <b>2023</b>     | 2.88%          | 8.24%             |
|        | <b>Mes</b>      | -0.56%         | -33.87%           |
|        | <b>12 Meses</b> | 0.06%          |                   |

# Rendimientos actualizados al 08 mayo de 2023

## FONDOS DE INVERSION EN INSTRUMENTOS DE DEUDA PARA PERSONAS FISICAS

| Fondo   | Serie | Institución Financiera                     | Calificación | Horizonte     | 7 días | Año en Curso | 12 meses |
|---------|-------|--|--------------|---------------|--------|--------------|----------|
| SK-GUB  | B1    | Skandia Operadora                          | AAA/2        | Corto Plazo   | 10.41% | 9.54%        | 8.35%    |
| +TASA   | F2    | Intercam Fondos                            | AAA/1        | Corto Plazo   | 9.14%  | 8.88%        | 7.69%    |
| SURCETE | BF1   | SURA Investment Management                 | AAA/1        | Corto Plazo   | 9.99%  | 9.32%        | 8.30%    |
| SK-DCP  | B     | Skandia Operadora                          | AA/2         | Corto Plazo   | 10.15% | 9.50%        | 8.83%    |
| PRINFGU | F0    | Principal Fondos                           | AAA/2        | Corto Plazo   | 9.97%  | 9.60%        | 8.52%    |
| ST&ER1P | B     | Santander Asset Management                 | AAA/2        | Corto Plazo   | 9.82%  | 9.30%        | 8.12%    |
| SURGOB  | BF1   | SURA Investment Management                 | AAA/2        | Corto Plazo   | 10.52% | 8.72%        | 7.65%    |
| SURUDI  | BF1   | SURA Investment Management                 | AAA/2        | Mediano Plazo | 16.47% | 1.81%        | 5.30%    |
| GBMGUB  | BF    | Grupo Bursátil Mexicano                    | AAA/3        | Mediano Plazo | 10.19% | 9.66%        | 8.33%    |
| NTEDP   | F4    | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/4        | Mediano Plazo | 9.47%  | 9.60%        | 8.32%    |
| SCOTIA2 | F3    | Scotia Fondos                              | AAA/4        | Mediano Plazo | 9.94%  | 9.51%        | 7.96%    |
| SK-DEST | B     | Skandia Operadora                          | AAA/4        | Mediano Plazo | 10.27% | 8.21%        | 7.69%    |
| NTEMP+  | F4    | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/4        | Mediano Plazo | 9.32%  | 8.75%        | 7.68%    |
| NTEMPG  | F5    | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/4        | Mediano Plazo | 12.05% | 5.62%        | 5.28%    |
| PRINFTR | F1    | Principal Fondos                           | AAA/5        | Mediano Plazo | 19.11% | 1.52%        | 5.27%    |
| GBMF3   | BF    | Grupo Bursátil Mexicano                    | AA/2         | Mediano Plazo | 10.07% | 9.76%        | 8.63%    |
| NTETR   | F2    | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/5        | Largo Plazo   | 11.53% | 4.24%        | 6.76%    |
| SURB05  | BF2   | SURA Investment Management                 | AAA/5        | Largo Plazo   | 17.77% | 9.55%        | 7.46%    |
| ST&ER-6 | B1    | Santander Asset Management                 | AAA/6        | Largo Plazo   | 9.94%  | 9.51%        | 7.96%    |
| SURREAL | BF2   | SURA Investment Management                 | AA/6         | Largo Plazo   | -1.58% | 2.79%        | 1.85%    |
| FT-REAL | BF2   | Franklin Templeton Asset Management México | AA/6         | Largo Plazo   | 9.64%  | 1.75%        | 6.43%    |

# Rendimientos actualizados al 08 mayo de 2023

## FONDOS DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE

| Serie   | Institución Financiera | Calificación                | Horizonte | Rendimientos |              |          |        |
|---------|------------------------|-----------------------------|-----------|--------------|--------------|----------|--------|
|         |                        |                             |           | 7 días       | Año en Curso | 12 meses |        |
| SK-RVMX | B                      | Skandia Operadora           | N.A.      | Largo Plazo  | 0.85%        | 11.76%   | 8.97%  |
| SURPAT  | BF1                    | SURA Investment Management  | N.A.      | Largo Plazo  | 0.89%        | 11.25%   | 8.70%  |
| SURRVMX | BF1                    | SURA Investment Management  | N.A.      | Largo Plazo  | 0.94%        | 12.55%   | 9.36%  |
| NTEIPC+ | F3                     | Operadora de Fondos Banorte | N.A.      | Largo Plazo  | 0.94%        | 11.29%   | 10.72% |
| CRECE+  | B-F1                   | Compass Investments         | N.A.      | Largo Plazo  | 0.22%        | 13.05%   | 18.44% |
| PRINRVA | FA                     | Principal Fondos            | N.A.      | Largo Plazo  | 0.86%        | 12.22%   | 9.98%  |
| GBMMXOP | BO                     | Grupo Bursátil Mexicano     | N.A.      | Largo Plazo  | 0.47%        | 10.86%   | 2.78%  |

## FONDOS DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE RENTA VARIABLE INTERNACIONAL

| Serie   | Institución Financiera | Calificación                               | Horizonte | Rendimientos |        |              |        |          |         |        |
|---------|------------------------|--|-----------|--------------|--------|--------------|--------|----------|---------|--------|
|         |                        |  |           | 7 días       |        | Año en Curso |        | 12 meses |         |        |
|         |                        |  |           | MXP          | DIV    | MXP          | DIV    | MXP      | DIV     |        |
| SK-RVST | B                      | Skandia Operadora                          | N.A.      | Largo Plazo  | -1.45% | -0.29%       | -3.83% | 4.50%    | -14.62% | -4.34% |
| STERDOW | B1                     | Santander Asset Management                 | N.A.      | Largo Plazo  | -2.16% | -1.02%       | -7.66% | 0.33%    | -11.71% | -1.08% |
| SURVEUR | BF2                    | SURA Investment Management                 | N.A.      | Largo Plazo  | -1.24% | -0.08%       | 2.96%  | 11.87%   | -3.42%  | 8.21%  |
| SURASIA | BF                     | SURA Investment Management                 | N.A.      | Largo Plazo  | -0.66% | 0.51%        | -5.71% | 2.45%    | -15.18% | -4.96% |
| FT-USA1 | BF2                    | Franklin Templeton Asset Management México | N.A.      | Largo Plazo  | -1.95% | -0.80%       | -4.36% | 3.91%    | -13.95% | -3.58% |
| FT-GLOB | BF4                    | Franklin Templeton Asset Management México | N.A.      | Largo Plazo  | -0.54% | 0.63%        | -0.31% | 8.32%    | -10.80% | -0.05% |
| GBMAAA  | BO                     | Grupo Bursátil Mexicano                    | N.A.      | Largo Plazo  | -0.93% | 0.24%        | -1.56% | 6.96%    | -17.89% | -8.00% |
| AXESEDM | F1                     | Finaccess Fondos                           | N.A.      | Largo Plazo  | -0.96% | 0.20%        | 7.54%  | 16.85%   | -0.91%  | 11.03% |

# Rendimientos actualizados al 08 mayo de 2023

## FONDOS DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA PARA PERSONAS MORALES EXENTAS Y PLANES PERSONALES DE RETIRO

| Serie   | Institución Financiera | Calificación                               | Horizonte | Rendimientos  |              |          |       |
|---------|------------------------|--|-----------|---------------|--------------|----------|-------|
|         |                        |  |           | 7 días        | Año en Curso | 12 meses |       |
| SK-GUB  | E1                     | Skandia Operadora                          | AAA/2     | Corto Plazo   | 10.44%       | 9.57%    | 8.41% |
| GBMGUBL | BE                     | Grupo Bursátil Mexicano                    | AAA/1     | Corto Plazo   | 9.91%        | 9.68%    | 8.40% |
| SK-DCP  | E                      | Skandia Operadora                          | AA/2      | Corto Plazo   | 10.31%       | 9.67%    | 8.99% |
| PRINFGU | X1                     | Principal Fondos                           | AAA/2     | Corto Plazo   | 10.75%       | 10.39%   | 9.29% |
| NTEGUB+ | E6                     | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/2     | Corto Plazo   | 10.25%       | 9.98%    | 8.74% |
| STRGOB2 | B0                     | Santander Asset Management                 | AAA/2     | Corto Plazo   | 10.42%       | 9.37%    | 8.41% |
| NTEDP   | E7                     | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/4     | Mediano Plazo | 9.80%        | 9.94%    | 8.63% |
| SURUDI  | BOE4                   | SURA Investment Management                 | AAA/4     | Mediano Plazo | 16.89%       | 2.25%    | 5.69% |
| SK-DEST | E                      | Skandia Operadora                          | AAA/5     | Mediano Plazo | 10.66%       | 8.61%    | 8.07% |
| NTEMP+  | E6                     | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/4     | Mediano Plazo | 9.94%        | 9.39%    | 8.31% |
| NTEMPG  | E6                     | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/4     | Mediano Plazo | 12.99%       | 6.57%    | 6.22% |
| PRINFTR | X1                     | Principal Fondos                           | AAA/4     | Mediano Plazo | 19.98%       | 2.39%    | 6.14% |
| SCOTILP | E                      | Scotia Fondos                              | AAA/5     | Mediano Plazo | 19.68%       | 8.59%    | 8.90% |
| GBMM3   | BE                     | Grupo Bursátil Mexicano                    | AAA/5     | Mediano Plazo | 10.40%       | 10.01%   | 8.79% |
| NTETR   | E5                     | Operadora de Fondos Banorte                | AA/4      | Mediano Plazo | 11.68%       | 4.39%    | 6.88% |
| SURB05  | BFE                    | SURA Investment Management                 | AAA/5     | Largo Plazo   | 18.16%       | 10.05%   | 7.86% |
| SCOTIMB | E                      | Scotia Fondos                              | AAA/5     | Largo Plazo   | 22.83%       | 9.59%    | 9.21% |
| SURREAL | BOE5                   | SURA Investment Management                 | AAA/6     | Largo Plazo   | -1.39%       | 3.03%    | 6.72% |
| FT-REAL | BE2                    | Franklin Templeton Asset Management México | AAA/6     | Largo Plazo   | 9.81%        | 1.92%    | 6.56% |

# Rendimientos actualizados al 08 mayo de 2023

## FONDOS DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE COBERTURA

| Serie   | Institución Financiera | Calificación                | Horizonte | Rendimientos  |                  |              |         |
|---------|------------------------|-----------------------------|-----------|---------------|------------------|--------------|---------|
|         |                        |                             |           | 7 días MXP    | Año en Curso MXP | 12 meses MXP |         |
| NTEEURO | F2                     | Operadora de Fondos Banorte | AAA/5     | Mediano Plazo | -1.57%           | -6.34%       | -9.94%  |
| ST&ER-5 | B1                     | Santander Asset Management  | AAA/6     | Mediano Plazo | -1.40%           | -7.94%       | -11.46% |

## FONDOS DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA INTERNACIONAL PARA PERSONAS FÍSICAS

| Serie   | Institución Financiera | Calificación                               | Horizonte | Rendimientos        |              |        |          |        |         |         |
|---------|------------------------|--|-----------|---------------------|--------------|--------|----------|--------|---------|---------|
|         |                        |  |           | 7 días              | Año en Curso |        | 12 meses |        |         |         |
| TEMGBIA | BF2                    | Franklin Templeton Asset Management México | AA/6      | Mediano Largo Plazo | -1.62%       | -0.46% | -8.33%   | -0.40% | -14.59% | -4.30%  |
| NAVIGTR | BF2                    | SURA Investment Management                 | N.A.      | Mediano Plazo       | -1.56%       | -0.41% | -8.35%   | -0.42% | -23.11% | -13.85% |
| FT-BOND | BF1                    | Franklin Templeton Asset Management México | AA/6      | Mediano Largo Plazo | -1.22%       | -0.06% | -6.82%   | 1.24%  | -12.49% | -1.95%  |

## FONDOS DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA INTERNACIONAL PARA PERSONAS MORALES NO CONTRIBUYENTES Y PLANES PERSONALES PARA EL RETIRO

| Serie   | Institución Financiera | Calificación                               | Horizonte | Rendimientos        |              |        |          |        |         |        |
|---------|------------------------|--|-----------|---------------------|--------------|--------|----------|--------|---------|--------|
|         |                        |  |           | 7 días              | Año en Curso |        | 12 meses |        |         |        |
| TEMGBIA | BE2                    | Franklin Templeton Asset Management México | AA/6      | Mediano Largo Plazo | -1.60%       | -0.45% | -8.19%   | -0.24% | -14.24% | -3.91% |

## FONDOS DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE DEUDA INTERNACIONAL PARA PERSONAS MORALES

| Serie   | Institución Financiera | Calificación                               | Horizonte | Rendimientos        |              |        |          |        |         |        |
|---------|------------------------|--|-----------|---------------------|--------------|--------|----------|--------|---------|--------|
|         |                        |  |           | 7 días              | Año en Curso |        | 12 meses |        |         |        |
| TEMGBIA | BM2                    | Franklin Templeton Asset Management México | AA/6      | Mediano Largo Plazo | -1.62%       | -0.46% | -8.33%   | -0.40% | -14.59% | -4.30% |

# Rendimientos actualizados al 08 mayo de 2023

## Portafolios Capital Plus - Conservador

|         | Serie | Institución Financiera                     | Calificación | Horizonte   | Rendimientos |              |          |
|---------|-------|--|--------------|-------------|--------------|--------------|----------|
|         |       |  |              |             | 7 días       | Año en Curso | 12 meses |
| PRINLS0 | FC    | Principal Fondos                           | N.A.         | Largo Plazo | 0.14%        | 1.90%        | 3.67%    |
| SCOTDVC | F1    | Scotia Fondos                              | N.A.         | Largo Plazo | 0.30%        | 2.48%        | 5.99%    |
| FT-LIQU | BF2   | Franklin Templeton Asset Management México | AAA/2        | Corto Plazo | 0.29%        | 3.53%        | 8.81%    |

## Portafolios Capital Plus - Moderado

|             | Serie | Institución Financiera | Calificación | Horizonte     | Rendimientos |              |          |
|-------------|-------|------------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|----------|
|             |       |                        |              |               | 7 días       | Año en Curso | 12 meses |
| PRINLS1     | FC    | Principal Fondos       | N.A.         | Largo Plazo   | 0.19%        | 0.61%        | -1.61%   |
| SCOTMA1     | F1    | Scotia Fondos          | N.A.         | Largo Plazo   | -0.27%       | 1.54%        | 2.18%    |
| MODERADO SK | B1    | Skandia Fondos         | N.A.         | Mediano Plazo | -0.29%       | 1.52%        | 0.94%    |

## Portafolios Capital Plus - Dinámico

|             | Serie | Institución Financiera | Calificación | Horizonte     | Rendimientos |              |          |
|-------------|-------|------------------------|--------------|---------------|--------------|--------------|----------|
|             |       |                        |              |               | 7 días       | Año en Curso | 12 meses |
| PRINLS2     | FC    | Principal Fondos       | N.A.         | Largo Plazo   | -0.17%       | -0.12%       | -5.31%   |
| SCOTMA2     | F1    | Scotia Fondos          | N.A.         | Largo Plazo   | -0.38%       | 1.55%        | -0.17%   |
| DINAMICO SK | B     | Skandia Fondos         | N.A.         | Mediano Plazo | -0.75%       | 0.90%        | -3.46%   |

## Portafolios Capital Plus - Agresivo

|                   | Serie | Institución Financiera                     | Calificación | Horizonte           | Rendimientos |              |          |
|-------------------|-------|--|--------------|---------------------|--------------|--------------|----------|
|                   |       |  |              |                     | 7 días       | Año en Curso | 12 meses |
| RINLS3            | FC    | Principal Fondos                           | N.A.         | Largo Plazo         | -0.06%       | -0.35%       | -8.47%   |
| EMGBIA            | BF2   | Franklin Templeton Asset Management México | AA/6         | Mediano Largo Plazo | -1.62%       | -8.33%       | -14.59%  |
| ESPECULATIVO SK B |       | Skandia Fondos                             | N.A.         | Largo Plazo         | -1.21%       | -0.06%       | -7.81%   |

# Composición y Rendimientos Portafolios Skandia Life

## Estabilidad Life



Exento

|                 | Directo | Anualizado |
|-----------------|---------|------------|
| <b>2023</b>     | 2.43%   | 7.16%      |
| <b>Mes</b>      | 0.05%   | 8.18%      |
| <b>12 Meses</b> | 4.77%   |            |

## Moderado Life



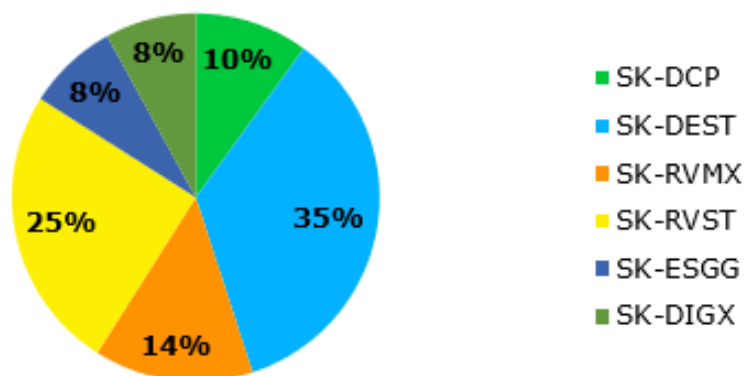
Exento

|                 | Directo | Anualizado |
|-----------------|---------|------------|
| <b>2023</b>     | 1.52%   | 4.49%      |
| <b>Mes</b>      | -0.20%  | -35.82%    |
| <b>12 Meses</b> | 0.94%   |            |

|                 | Directo | Anualizado |
|-----------------|---------|------------|
| <b>2023</b>     | 1.56%   | 4.62%      |
| <b>Mes</b>      | -0.20%  | -35.66%    |
| <b>12 Meses</b> | 1.03%   |            |

# Composición y Rendimientos Portafolios Skandia Life

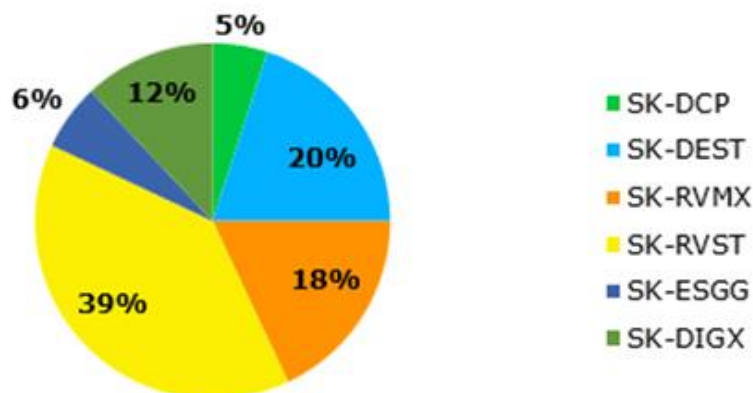
## Dinámico Life



Exento

|                 | Directo | Anualizado |
|-----------------|---------|------------|
| <b>2023</b>     | 0.90%   | 2.67%      |
| <b>Mes</b>      | -0.49%  | -87.91%    |
| <b>12 Meses</b> |         | -3.46%     |

## Especulativo Life



Exento

|                 | Directo | Anualizado |
|-----------------|---------|------------|
| <b>2023</b>     | -0.06%  | -0.19%     |
| <b>Mes</b>      | -0.72%  | -129.25%   |
| <b>12 Meses</b> |         | -7.81%     |

|                 | Directo | Anualizado |
|-----------------|---------|------------|
| <b>2023</b>     | -0.05%  | -0.14%     |
| <b>Mes</b>      | -0.72%  | -129.16%   |
| <b>12 Meses</b> |         | -7.78%     |

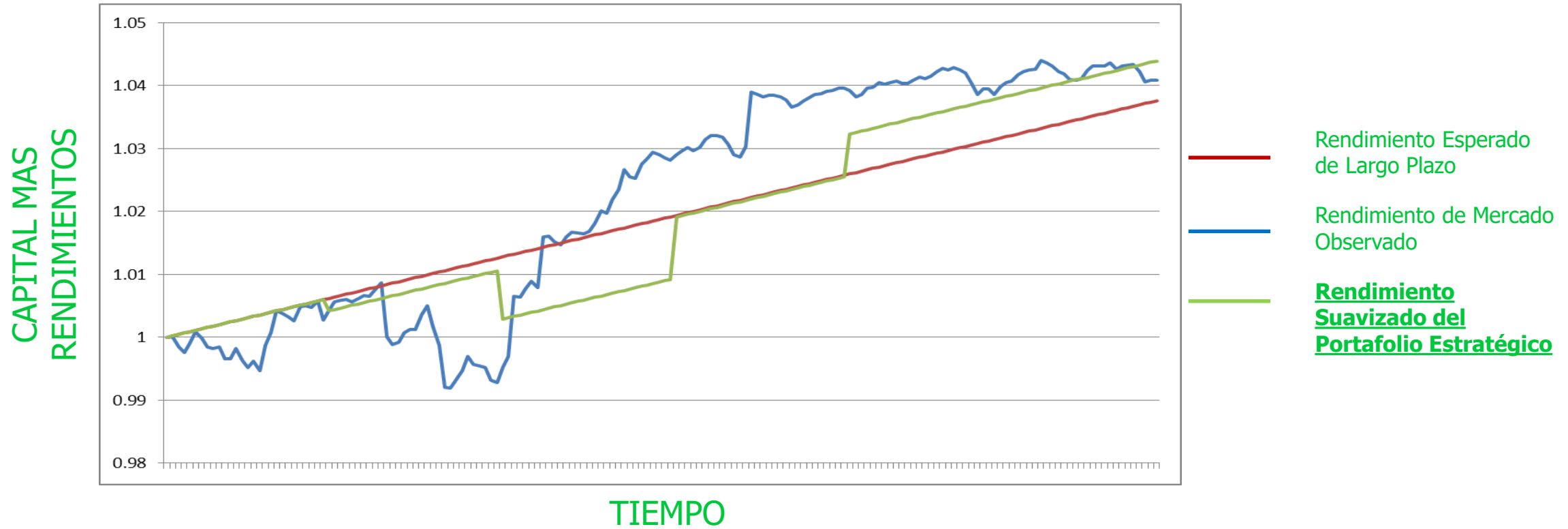
# Portafolios Skandia ESG y Digital

|          | SK-ESGG |        |        |
|----------|---------|--------|--------|
|          | B       | E      | A      |
| Mayo     | -0.47%  | -0.47% | -0.47% |
| Abril    | 0.47%   | 0.48%  | 0.64%  |
| 2Q23     | 0.00%   | 0.01%  | 0.16%  |
| YTD      | 2.11%   | 2.12%  | 2.95%  |
| 12 Meses | -1.27%  | -1.09% | 1.56%  |

|          | SK-DIGX |         |         |
|----------|---------|---------|---------|
|          | B       | E       | A       |
| Mayo     | -0.76%  | -0.77%  | -0.79%  |
| Abril    | -5.79%  | -5.76%  | -5.56%  |
| 2Q23     | -6.51%  | -6.49%  | -6.31%  |
| YTD      | -2.51%  | -2.54%  | -1.79%  |
| 12 Meses | -22.34% | -23.05% | -20.57% |

# PORTAFOLIO ESTRATEGICO

## Comportamiento en el tiempo



**CREA PORTAFOLIO ESTRATEGICO**  
**Rendimientos Suavizados Netos Anualizados**

|             |       |
|-------------|-------|
| <b>2016</b> | 5.54% |
| <b>2017</b> | 2.91% |
| <b>2018</b> | 2.30% |
| <b>2019</b> | 0.48% |
| <b>2020</b> | 1.37% |
| <b>2021</b> | 5.78% |
| <b>2022</b> | 1.04% |
| <b>2023</b> | 1.21% |

# iGracias!

---

Empoderamos a las personas para que construyan la mejor versión de su futuro financiero.

**#SomosCRECE**