

# Junta de Análisis



# Noticias locales e internacionales

## Noticias Internacionales

### Eurozona:

El índice de gerentes de compras (PMI) manufacturero subió a un máximo en cinco meses, aunque se mantiene en terreno de contracción (45.9 unidades en octubre vs. 45.0 en septiembre). Por su parte, el PMI de servicios se deterioró, al descender a 51.2 unidades en octubre, tras haber registrado 51.4 en septiembre.

### Fondo Monetario Internacional:

El FMI revisó al alza el estimado para Estados Unidos, previendo un crecimiento de 2.8 y 2.2% en 2024 y 2025, respectivamente. En tanto, para México, la revisión fue a la baja, del 2.2% previo a 1.5% en 2024 y de 1.6 a 1.3% para 2025.

### China:

El Banco Popular de China recortó las tasas de interés en 25 puntos base como parte de su política monetaria expansiva para estimular el crecimiento económico.

El Banco Popular de China sugirió que podría haber una mayor flexibilización en el corto plazo. Las bolsas chinas subieron con la noticia.

## EEUU

- El Departamento del Trabajo de Estados Unidos reportó el jueves que las solicitudes cayeron en 15,000, a 227,000 para la semana que concluyó el 19 de octubre. Esa está por debajo de los 241,000 que los analistas pronosticaron.
- En septiembre, los nuevos pedidos de bienes duraderos cayeron en un 0.8% impulsados por una caída del 3.1 % en los pedidos de equipos de transporte. Los envíos también disminuyeron un 0.6%, debido en gran medida a una disminución del 2.4% en los equipos de transporte. Los pedidos pendientes aumentaron ligeramente un 0.2% mientras que los inventarios disminuyeron un 0.2%.

## México

- La inflación aumentó en la primera quincena de octubre, alcanzando una tasa anual de 4.69% (frente al 4.58% observado en septiembre). Esta vez, el componente no subyacente registró un incremento anual de 7.17%, mayor al 6.50% registrado en el mes previo, mientras que la inflación subyacente bajó a 3.87% en el periodo (frente al 3.91% anterior).
- De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) las ventas al por menor registraron en agosto una pérdida de ritmo, con un avance de 0.1% a tasa mensual para el mes de julio se reportó 0.7%.



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

# Mercado de Capitales

## S&P 500

Cierre **5,808.12**

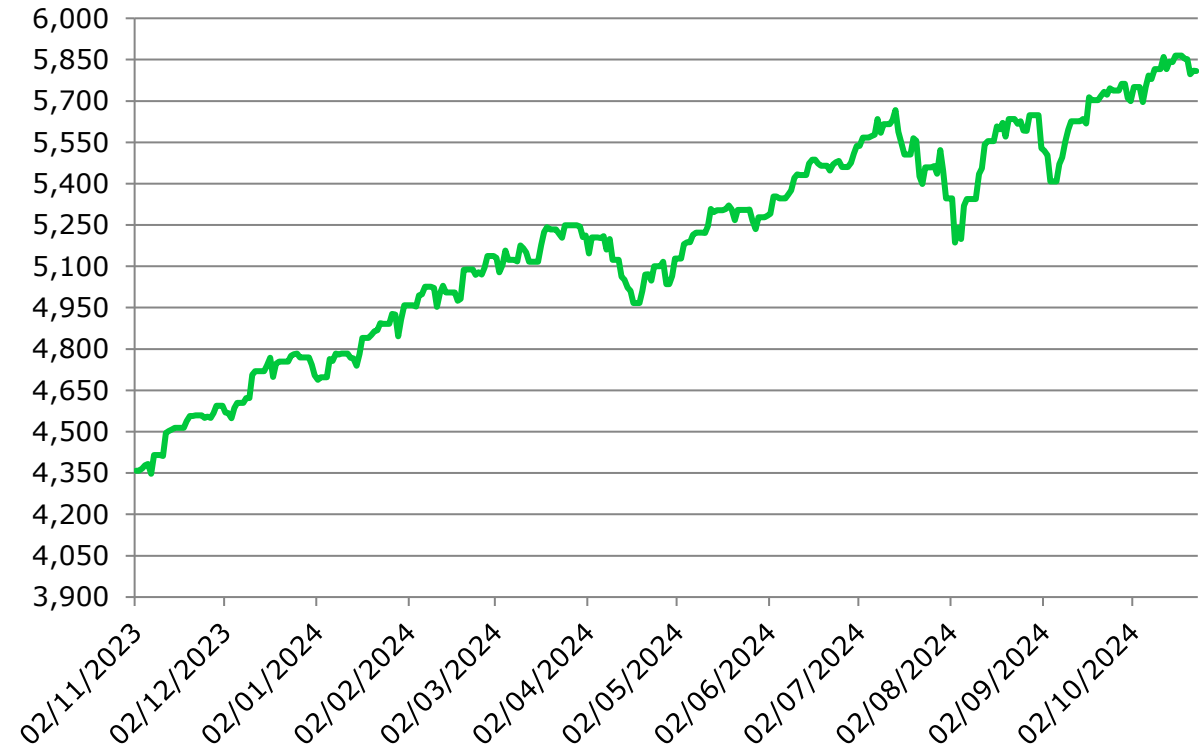
$\Delta\%$  **-0.96%**

Los índices bursátiles de Estados Unidos terminaron el viernes con signo mixto, lo que contribuyó a que el mercado sufriera su primera semana de pérdidas desde principios de septiembre.

El S&P 500 cerró con una caída de un 0.030%, poniendo fin a una racha ganadora de seis semanas, para quedar así en los 5,808.12

En la temporada de resultados, los operadores también están pendientes de las elecciones presidenciales en EE.UU. y de los datos económicos clave incluido el informe de empleo de la próxima semana en busca de pistas sobre el alcance de los recortes de tasas de la Reserva Federal.

## S&P 500



**Rendimiento acumulado**

**21.77%**

# IPC

**Cierre** 51,784.33

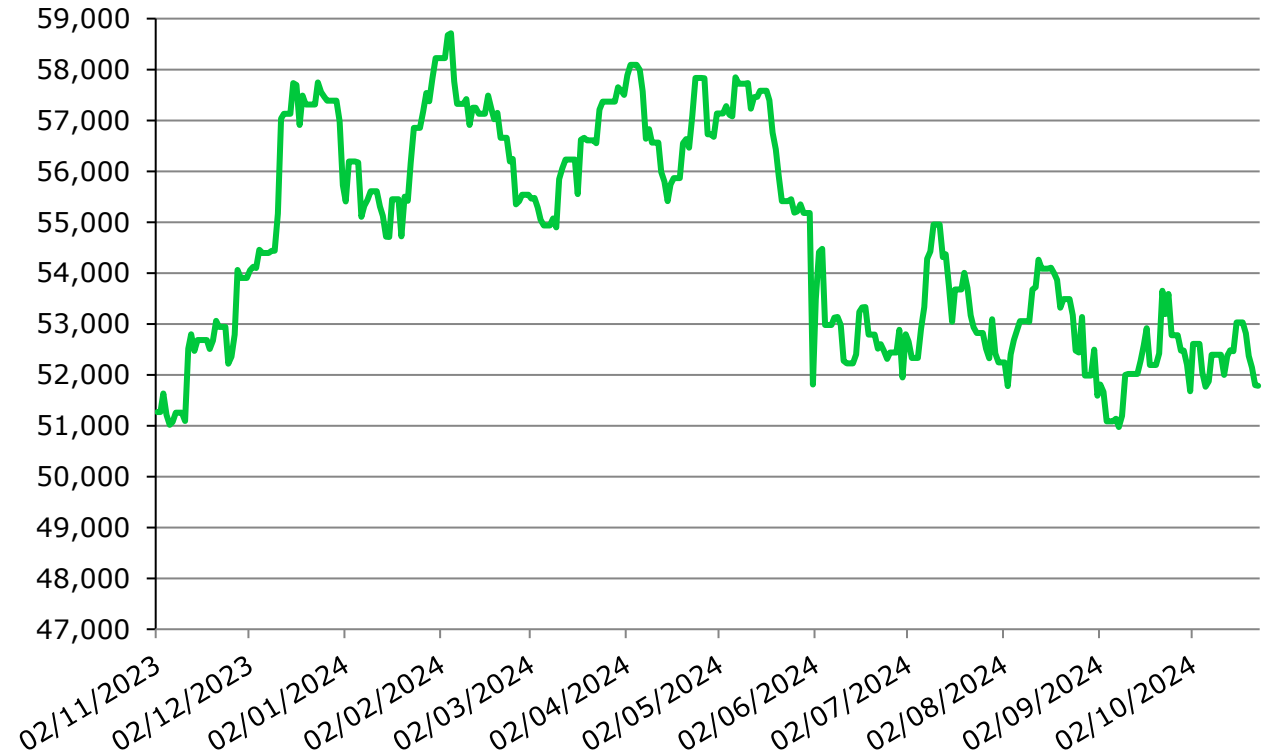
**Δ%** -2.34%

Las bolsas de valores de México cerraron con pérdidas las negociaciones de este viernes. Los índices accionarios locales cayeron por quinta jornada consecutiva y registraron una fuerte baja en una semana marcada por la publicación de resultados del tercer trimestre.

Al interior del índice de referencia, la mayoría de los valores cerraron mixtos. Destacó en las pérdidas Televisa, con 8.86% a 8.43 pesos, junto a Pinfra, con 3.70% a 130 pesos. En las ganancias destacó la aseguradora Quálitas, subiendo 4.11% a 141.91 pesos.

Los inversionistas siguen con atención la temporada de resultados del tercer trimestre, que el lunes y martes, tendrá sus últimas publicaciones. Destacarán Cemex, Bimbo y Banorte, entre otras. En la semana, el S&P/BMV IPC registró una pérdida de 2.34% por ciento.

## IPC



**Rendimiento acumulado**

**-9.76%**

# Euro Stoxx 50 Índice

Cierre **4,943.09**  
 $\Delta\%$  **-0.87%**

Las bolsas europeas cerraron la sesión del viernes con ligeras variaciones, esto por una serie de resultados empresariales que incluyen algunas sorpresas positivas, especialmente en los sectores del lujo y el automóvil, así como el aumento de la incertidumbre por la cercanía de las elecciones presidenciales en Estados Unidos.

El Euro Stoxx 50 cerro la sesión del viernes con una variación del 0.15% para llegar así a los 4,943.09

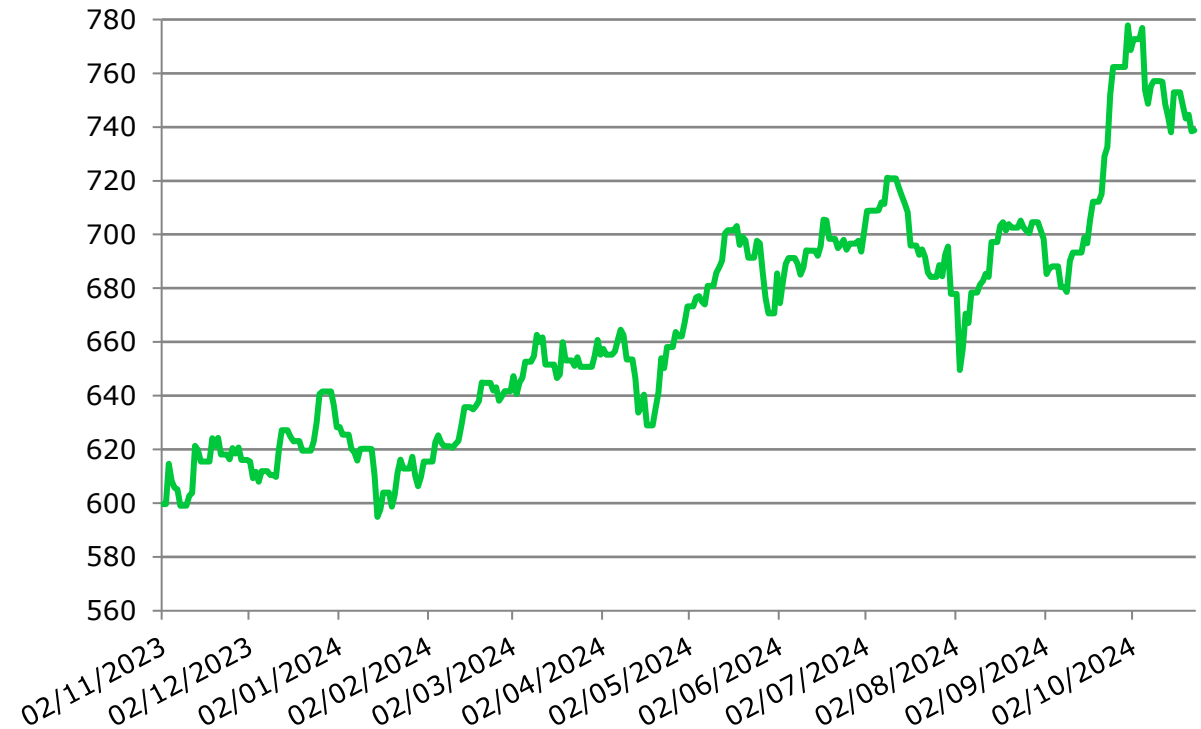


# MSCI Asia

Cierre **738.70**  
 $\Delta\%$  **-1.88%**

Esta semana el índice asiático tuvo un movimiento a la baja, aunque en una menor magnitud. En su rendimiento en lo que va del año se mantiene en terreno positivo a doble dígito. De acuerdo con el diario hongkonés South China Morning Post, más de una veintena de empresas Chinas se han unido al programa de “représtamo” creado por el Banco Popular de China, esto con el fin de incentivar sus distintas operaciones mediante un préstamo que ofrece tasas de interés relativamente bajas.

## MSCI Asia



**Rendimiento acumulado**

**15.14%**

# Mercado de Divisas

---

# MXN

Cierre **19.93**

$\Delta\%$  **0.49%**

El peso cerró la semana en 19.93 pesos por dólar. El peso acumula dos semanas consecutivas de pérdidas mientras que en la semana se presentaron movimientos mixtos respetando una formación técnica lateral, Esto se debe a los siguientes factores:

1. Nerviosismo en el mercado, previo a la publicación del crecimiento económico de Estados Unidos y México correspondiente al tercer trimestre.
2. El mercado se está posicionado para las elecciones de Estados Unidos el 5 de noviembre. El aumento de la volatilidad implícita y el posicionamiento del mercado en contra del peso, elevan el riesgo de depreciación durante las siguientes dos semanas.
3. Se ha elevado el riesgo de recortes de la calificación crediticia de México debido al deterioro del perfil institucional del país. Y un fortalecimiento en el dólar del 0.76% durante la semana, ganando por cuarta semana consecutiva

## FIX



**Rendimiento acumulado**

**17.80%**

# EUR

Cierre **1.079**

$\Delta\%$  **-0.65%**

Para esta semana el fortalecimiento internacional en el dólar continuó reflejándose durante la semana. Esta semana el euro pierde terreno frente al dólar mostrando una fuerte debilidad. El par EUR/USD ha roto el promedio móvil de 50 y 200 días rompiendo la zona de 1.08 unidades.

En términos de noticias la fuerza del dólar durante octubre está respaldada en la expectativa de que la Reserva Federal será más cuidadosa para recortar la tasa de interés. Cabe mencionar que, en la semana, se publicó poca información económica en Estados Unidos, lo que permitió que el dólar mantuviera la tendencia de sesiones previas.

# EURO



**Rendimiento acumulado**

**-2.20%**

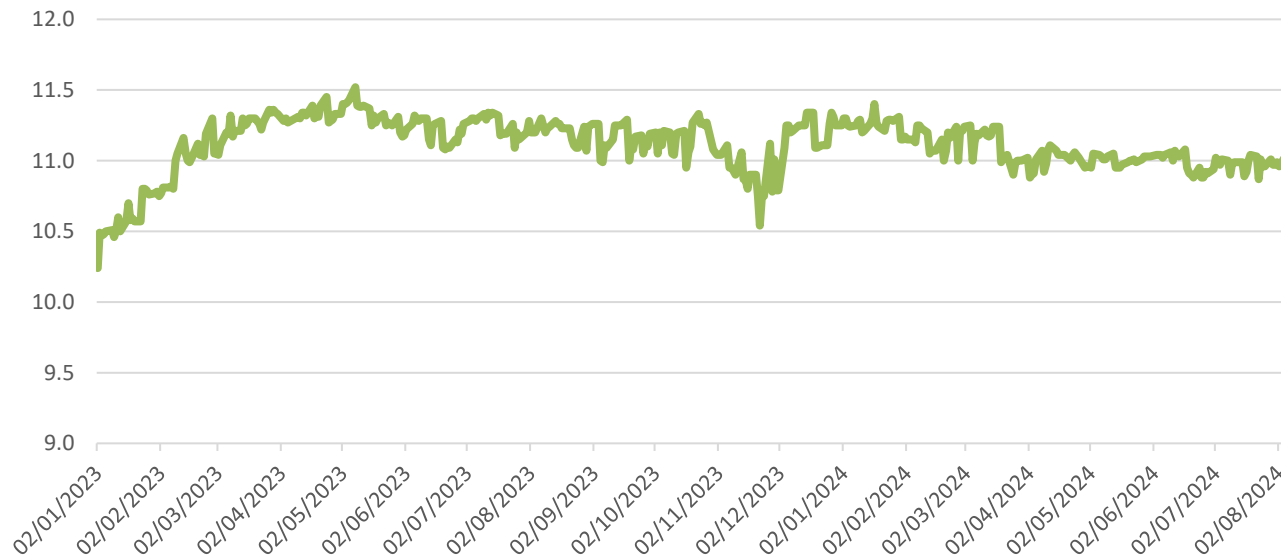
# Mercado de Deuda

---

# Mercado de Deuda

Fecha de Subasta: **22-oct-2024**

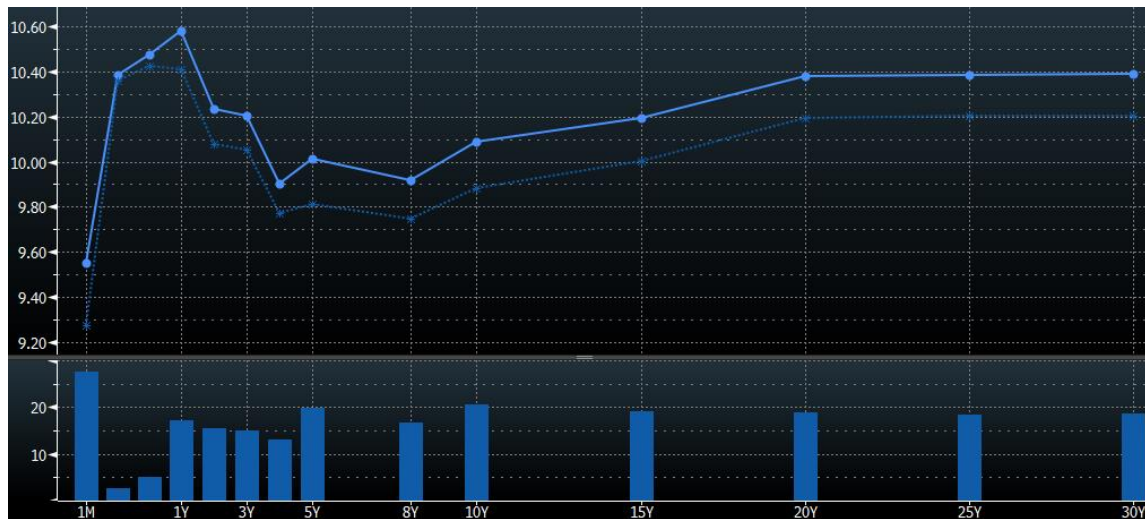
Cetes



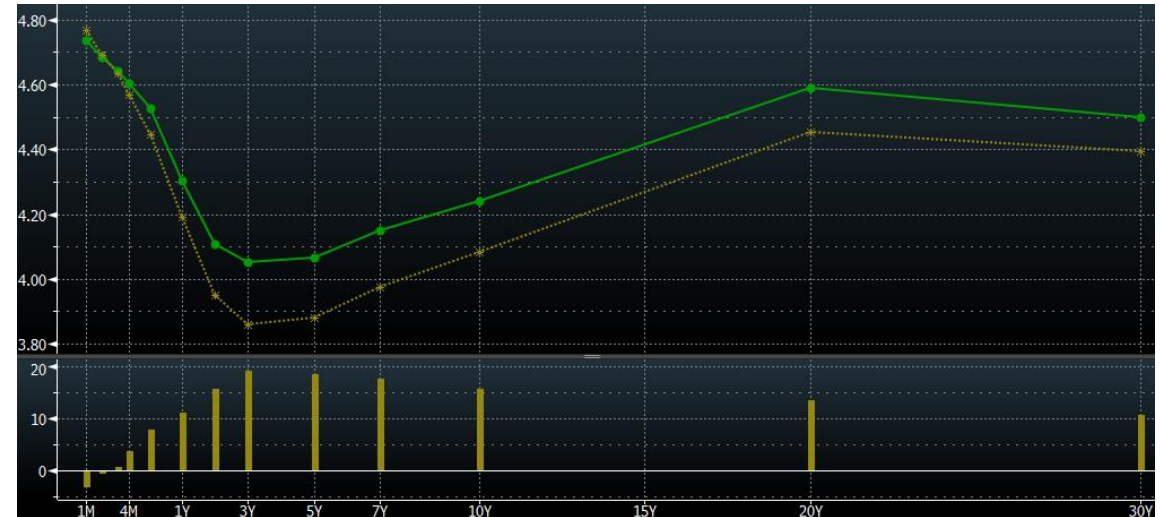
| Instrumento | Plazo | Nivel Anterior | Nivel Actual |
|-------------|-------|----------------|--------------|
| CETES       | 28    | 10.21          | 10.20        |
| CETES       | 91    | 10.41          | 10.48        |
| CETES       | 174   | 10.43          | 10.47        |
| CETES       | 707   | 10.24          | 10.59        |

# Mercado de Deuda

- Bonos Mexicanos



- Bonos del Tesoro



# Agenda Económica Semanal

---



- 29-Oct** Reservas internacionales.
- 30-Oct** PIB.
- 01-Nov** Tasa de desempleo.



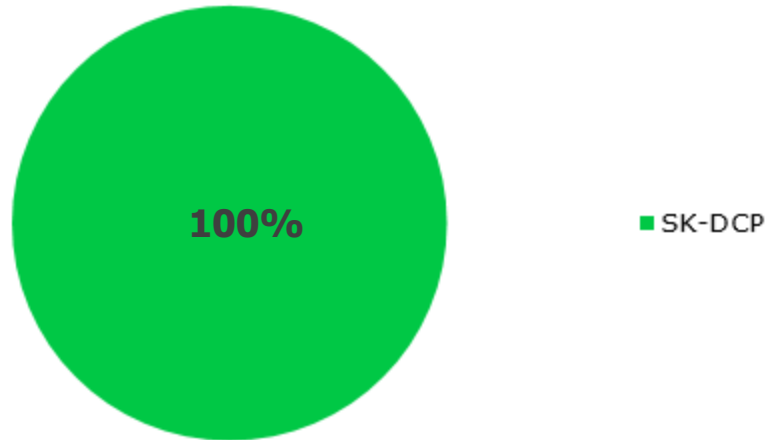
- 30-Oct** Solicitudes de hipotecas.
- 30-Oct** PIB.
- 31-Oct** Solicitudes de desempleo.
- 01-Nov** Cambio en nóminas no agrícolas.
- 01-Nov** Tasa de desempleo.



# Multiplataforma y portafolios premium

# Portafolios Premium y Cartera de Fondos

## CONSERVADOR

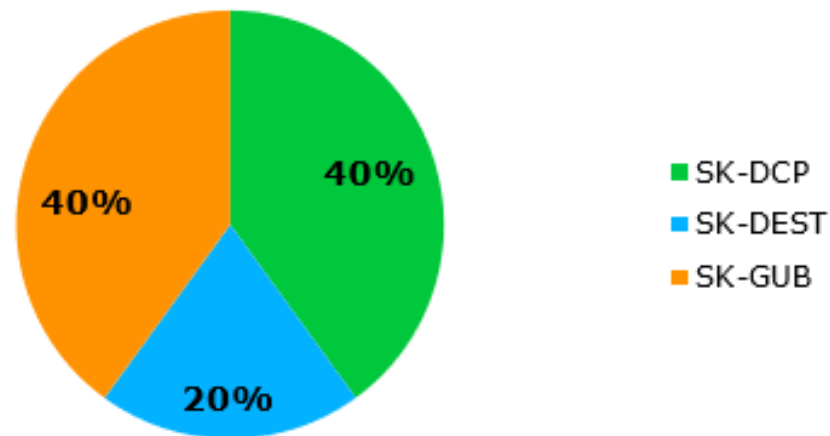


|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 7.91%          | 9.50%             |
| <b>Mes</b>      | 0.52%          | 7.13%             |
| <b>12 Meses</b> | 10.01%         |                   |

Exento

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 8.39%          | 10.07%            |
| <b>Mes</b>      | 0.55%          | 7.67%             |
| <b>12 Meses</b> | 10.53%         |                   |

## ESTABILIDAD



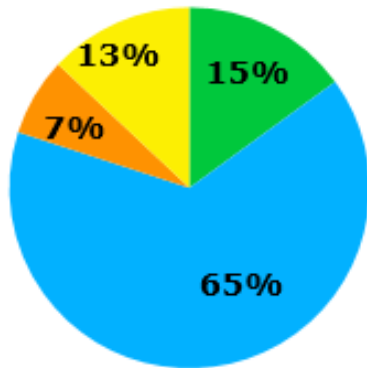
|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 7.59%          | 9.11%             |
| <b>Mes</b>      | 0.28%          | 3.94%             |
| <b>12 Meses</b> | 9.86%          |                   |

Exento

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 8.06%          | 9.68%             |
| <b>Mes</b>      | 0.32%          | 4.44%             |
| <b>12 Meses</b> | 10.37%         |                   |

# Portafolios Premium y Cartera de Fondos

## MODERADO



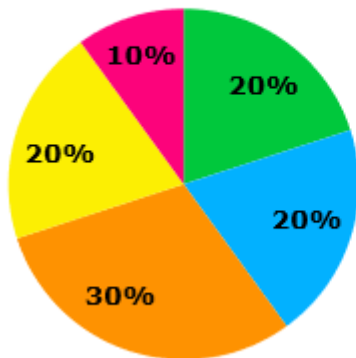
- SK-DCP
- SK-DEST
- SK-RVMX
- SK-RVST

Exento

|                 | Directo | Anualizado |
|-----------------|---------|------------|
| <b>2024</b>     | 8.67%   | 10.40%     |
| <b>Mes</b>      | -0.41%  | -5.66%     |
| <b>12 Meses</b> | 13.28%  |            |

|                 | Directo | Anualizado |
|-----------------|---------|------------|
| <b>2024</b>     | 9.22%   | 11.07%     |
| <b>Mes</b>      | -0.37%  | -5.06%     |
| <b>12 Meses</b> | 13.92%  |            |

## MODERADO USD

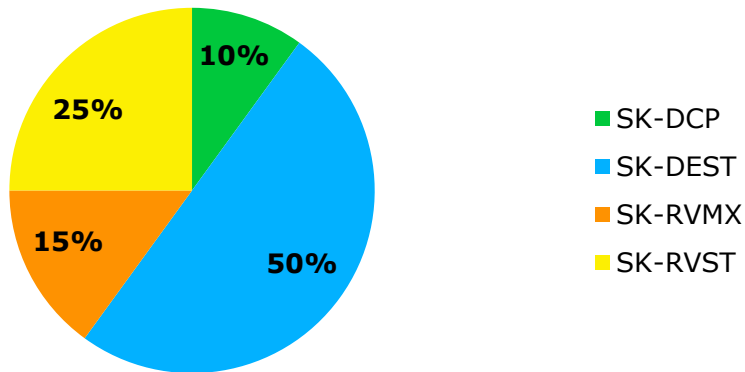


- FT-BOND
- FT-USA1
- NAVIGTR
- PRGLOB
- SAM-SP

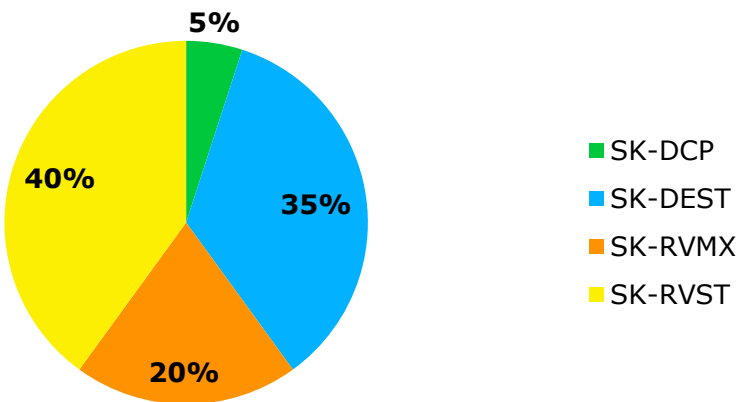
|                   | MODERADO EN USD |        |
|-------------------|-----------------|--------|
|                   | MXN             | USD    |
| Octubre           | 0.09%           | -0.89% |
| Septiembre        | 1.18%           | 1.22%  |
| 4Q24              | 0.09%           | -0.89% |
| YTD               | 22.50%          | 4.47%  |
| 12 Meses          | 23.03%          | 13.39% |
| Inicio Portafolio | 39.02%          | 31.82% |
| 2023              | -4.50%          | 8.02%  |

# Portafolios Premium y Cartera de Fondos

## DINÁMICO



## ESPECULATIVO



|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 10.52%         | 12.62%            |
| <b>Mes</b>      | -0.36%         | -5.04%            |
| <b>12 Meses</b> | 17.24%         |                   |

Exento

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 10.99%         | 13.19%            |
| <b>Mes</b>      | -0.33%         | -4.59%            |
| <b>12 Meses</b> | 17.78%         |                   |

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 13.64%         | 16.37%            |
| <b>Mes</b>      | -0.29%         | -4.01%            |
| <b>12 Meses</b> | 22.32%         |                   |

Exento

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 13.98%         | 16.77%            |
| <b>Mes</b>      | -0.27%         | -3.70%            |
| <b>12 Meses</b> | 22.72%         |                   |

# Rendimientos actualizados al 28 octubre del 2024

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

| Fondo   | Serie | Institución Financiera                     | Calificación | Horizonte     | 7 días  | Año en Curso | 12 meses |
|---------|-------|--|--------------|---------------|---------|--------------|----------|
| SK-GUB  | B1    | Skandia Operadora                          | AAA/1        | Corto Plazo   | 7.33%   | 9.64%        | 10.10%   |
| +TASA   | F2    | Intercam Fondos                            | AAA/1        | Corto Plazo   | 7.99%   | 8.74%        | 9.11%    |
| SURCETE | BF1   | SURA Investment Management                 | AAA/1        | Corto Plazo   | 5.99%   | 9.29%        | 9.72%    |
| SK-DCP  | B     | Skandia Operadora                          | AAA/1        | Corto Plazo   | 6.76%   | 9.50%        | 10.01%   |
| PRINFGU | F0    | Principal Fondos                           | AAA/2        | Corto Plazo   | 7.83%   | 9.64%        | 10.13%   |
| ST&ER1P | B     | Santander Asset Management                 | AAA/2        | Corto Plazo   | 8.41%   | 9.37%        | 9.77%    |
| SURGOB  | BFI   | SURA Investment Management                 | AAA/2        | Corto Plazo   | 3.90%   | 9.25%        | 10.21%   |
| SURUDI  | BF1   | SURA Investment Management                 | AAA/2        | Mediano Plazo | 1.55%   | 6.06%        | 8.84%    |
| GBMGUB  | BF    | Grupo Bursátil Mexicano                    | AAA/3        | Mediano Plazo | 9.16%   | 9.90%        | 10.28%   |
| NTEDP   | F4    | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/4        | Mediano Plazo | 8.66%   | 9.61%        | 10.01%   |
| SCOTIA2 | F3    | Scotia Fondos                              | AAA/4        | Mediano Plazo | 1.98%   | 8.55%        | 9.14%    |
| SK-DEST | B     | Skandia Operadora                          | AAA/4        | Mediano Plazo | -9.99%  | 7.38%        | 9.14%    |
| NTEMP+  | F4    | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/4        | Mediano Plazo | 7.30%   | 8.96%        | 9.45%    |
| NTEMPG  | F5    | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/4        | Mediano Plazo | -9.48%  | 5.29%        | 8.00%    |
| PRINFTR | F1    | Principal Fondos                           | AAA/5        | Mediano Plazo | -4.55%  | 2.85%        | 6.48%    |
| GBMF3   | BF    | Grupo Bursátil Mexicano                    | AA/2         | Mediano Plazo | 9.18%   | 10.22%       | 10.71%   |
| NTETR   | F2    | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/5        | Largo Plazo   | -6.33%  | 4.58%        | 8.89%    |
| SURB05  | BF2   | SURA Investment Management                 | AAA/5        | Largo Plazo   | -20.45% | 1.80%        | 8.06%    |
| ST&ER-6 | B1    | Santander Asset Management                 | AAA/6        | Largo Plazo   | 1.98%   | 8.55%        | 9.14%    |
| SURREAL | BF2   | SURA Investment Management                 | AA/6         | Largo Plazo   | -20.36% | 1.54%        | 1.85%    |
| FT-REAL | BF2   | Franklin Templeton Asset Management México | AA/6         | Largo Plazo   | -4.13%  | 0.58%        | 7.24%    |

# Rendimientos actualizados al 28 octubre del 2024

## 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 | -2.42%       | -6.33%       | 9.49%    |
| SURPAT  | BF1  | SURA Investment Management  | N.A.         | Largo Plazo | -2.82%       | -8.11%       | 6.64%    |
| SURRVMX | BF1  | SURA Investment Management  | N.A.         | Largo Plazo | -3.31%       | -8.67%       | 6.59%    |
| NTEIPC+ | F3   | Operadora de Fondos Banorte | N.A.         | Largo Plazo | -2.12%       | -6.10%       | 10.28%   |
| CRECE+  | B-F1 | Compass Investments         | N.A.         | Largo Plazo | -1.29%       | -3.49%       | 9.00%    |
| PRINRVA | FA   | Principal Fondos            | N.A.         | Largo Plazo | -3.09%       | -8.15%       | 6.35%    |

## 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 | -1.17%       | -1.65% | 31.03%       | 11.24% | 40.43%   | 29.03% |
| SAM-SP  | B1  | Santander Asset Management                 | N.A.         | Largo Plazo | -1.12%       | -1.61% | 44.44%       | 22.62% | 54.90%   | 42.32% |
| SURVEUR | BF2 | SURA Investment Management                 | N.A.         | Largo Plazo | -1.44%       | -1.92% | 24.28%       | 5.50%  | 33.85%   | 22.98% |
| FT-USA1 | BF2 | Franklin Templeton Asset Management México | N.A.         | Largo Plazo | -0.61%       | -1.10% | 44.79%       | 22.92% | 55.01%   | 42.43% |
| FT-GLOB | BF4 | Franklin Templeton Asset Management México | N.A.         | Largo Plazo | -1.83%       | -2.31% | 26.50%       | 7.39%  | 45.83%   | 33.99% |
| GBMAAA  | BO  | Grupo Bursátil Mexicano                    | N.A.         | Largo Plazo | -1.06%       | -1.54% | 19.54%       | 1.48%  | 38.96%   | 27.68% |
| AXESEDM | F1  | Finaccess Fondos                           | N.A.         | Largo Plazo | -1.70%       | -2.19% | 20.37%       | 2.19%  | 34.40%   | 23.49% |

# Rendimientos actualizados al 28 octubre del 2024

## 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/1     | Corto Plazo   | 7.70%        | 10.04%   | 10.45% |
| GBMGUBL | BE                     | Grupo Bursátil Mexicano                    | AAA/1     | Corto Plazo   | 9.21%        | 10.11%   | 10.44% |
| SK-DCP  | E                      | Skandia Operadora                          | AAA/1     | Corto Plazo   | 7.29%        | 10.07%   | 10.54% |
| PRINFGU | X1                     | Principal Fondos                           | AAA/2     | Corto Plazo   | 9.09%        | 10.99%   | 11.44% |
| NTEGUB+ | E6                     | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/2     | Corto Plazo   | 9.41%        | 10.29%   | 10.64% |
| STRGOB2 | B0                     | Santander Asset Management                 | AAA/2     | Corto Plazo   | 8.97%        | 10.24%   | 10.60% |
| NTEDP   | E7                     | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/4     | Mediano Plazo | 9.35%        | 10.35%   | 10.71% |
| SURUDI  | BOE4                   | SURA Investment Management                 | AAA/4     | Mediano Plazo | 2.40%        | 6.96%    | 9.70%  |
| SK-DEST | E                      | Skandia Operadora                          | AAA/5     | Mediano Plazo | -9.20%       | 8.21%    | 9.94%  |
| NTEMP+  | E6                     | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/4     | Mediano Plazo | 8.30%        | 10.03%   | 10.49% |
| NTEMPG  | E6                     | Operadora de Fondos Banorte                | AAA/4     | Mediano Plazo | -8.09%       | 6.75%    | 9.45%  |
| PRINFTR | X1                     | Principal Fondos                           | AAA/4     | Mediano Plazo | -3.28%       | 4.15%    | 7.78%  |
| SCOTILP | E                      | Scotia Fondos                              | AAA/5     | Mediano Plazo | -16.95%      | 5.32%    | 10.06% |
| GBMM3   | BE                     | Grupo Bursátil Mexicano                    | AAA/5     | Mediano Plazo | 9.57%        | 10.55%   | 11.10% |
| NTETR   | E5                     | Operadora de Fondos Banorte                | AA/4      | Mediano Plazo | -5.83%       | 5.11%    | 9.39%  |
| SURB05  | BFE                    | SURA Investment Management                 | AAA/5     | Largo Plazo   | -19.53%      | 2.79%    | 9.03%  |
| SCOTIMB | E                      | Scotia Fondos                              | AAA/5     | Largo Plazo   | -26.76%      | 1.95%    | 8.41%  |
| SURREAL | BOE5                   | SURA Investment Management                 | AAA/6     | Largo Plazo   | -19.66%      | 2.26%    | 9.32%  |
| FT-REAL | BE2                    | Franklin Templeton Asset Management México | AAA/6     | Largo Plazo   | -3.49%       | 1.20%    | 7.83%  |

# Rendimientos actualizados al 28 octubre del 2024

## FONDOS DE INVERSIÓN EN INSTRUMENTOS DE COBERTURA

| Serie   | Institución Financiera | Calificación                | Horizonte | Rendimientos  |                  |              |        |
|---------|------------------------|-----------------------------|-----------|---------------|------------------|--------------|--------|
|         |                        |                             |           | 7 días MXP    | Año en Curso MXP | 12 meses MXP |        |
| NTEEURO | F1                     | Operadora de Fondos Banorte | AAA/5     | Mediano Plazo | -0.22%           | 13.48%       | 10.64% |
| ST&ER-5 | B1                     | Santander Asset Management  | AAA/6     | Mediano Plazo | 0.49%            | 21.36%       | 14.27% |

## 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 | -1.41%       | -1.89% | 9.03%    | -7.45% | 13.56% | 4.34%  |
| NAVIGTR | BF2                    | SURA Investment Management                 | N.A.      | Mediano Plazo       | -0.29%       | -0.78% | 22.58%   | 4.06%  | 19.75% | 10.03% |
| FT-BOND | BF1                    | Franklin Templeton Asset Management México | AA/6      | Mediano Largo Plazo | 0.08%        | -0.42% | 20.09%   | 1.94%  | 17.40% | 7.87%  |

## 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 | -1.40%       | -1.88% | 9.76%    | -6.82% | 14.43% | 5.14% |

## 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 | -1.41%       | -1.89% | 9.03%    | -7.44% | 13.57% | 4.35% |

# Rendimientos actualizados al 28 octubre del 2024

## 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  | -0.10%       | 7.74%    | 9.93% |
| SCOTDVC | F1                     | Scotia Fondos    | N.A.      | Largo Plazo  | -0.06%       | 5.73%    | 9.12% |

## 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   | -0.67%       | 6.34%    | 11.43% |
| SCOTMA1     | F1                     | Scotia Fondos    | N.A.      | Largo Plazo   | -0.68%       | 15.86%   | 20.88% |
| MODERADO SK | B1                     | Skandia Fondos   | N.A.      | Mediano Plazo | -0.44%       | 7.65%    | 11.70% |

## Portafolios Capital Plus - Dinámico

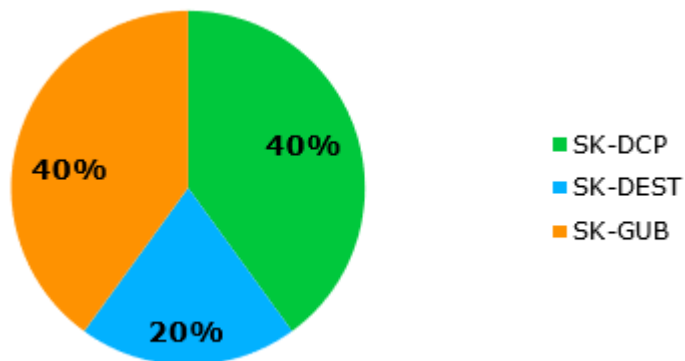
| Serie       | Institución Financiera | Calificación     | Horizonte | Rendimientos  |              |          |        |
|-------------|------------------------|------------------|-----------|---------------|--------------|----------|--------|
|             |                        |                  |           | 7 días        | Año en Curso | 12 meses |        |
| PRINLS2     | FC                     | Principal Fondos | N.A.      | Largo Plazo   | -0.85%       | 15.69%   | 21.97% |
| SCOTMA2     | F1                     | Scotia Fondos    | N.A.      | Largo Plazo   | -0.93%       | 20.23%   | 27.02% |
| DINAMICO SK | B                      | Skandia Fondos   | N.A.      | Mediano Plazo | -0.74%       | 9.86%    | 15.86% |

## Portafolios Capital Plus - Agresivo

| Serie             | Institución Financiera | Calificación                               | Horizonte | Rendimientos        |              |          |        |
|-------------------|------------------------|--|-----------|---------------------|--------------|----------|--------|
|                   |                        |  |           | 7 días              | Año en Curso | 12 meses |        |
| PRINLS3FC         | FC                     | Principal Fondos                           | N.A.      | Largo Plazo         | -1.36%       | 17.89%   | 26.35% |
| TEMGBIA           | BF2                    | Franklin Templeton Asset Management México | AA/6      | Mediano Largo Plazo | -1.41%       | 9.03%    | 13.56% |
| ESPECULATIVO SK B |                        | Skandia Fondos                             | N.A.      | Largo Plazo         | -0.99%       | 12.92%   | 20.19% |

# Composición y Rendimientos Portafolios Skandia Life

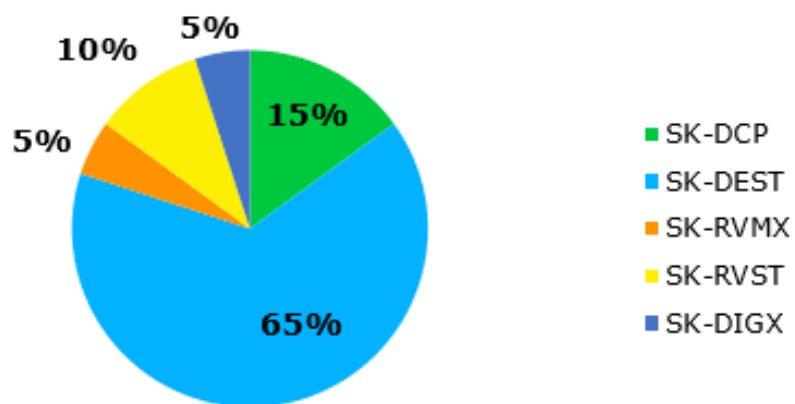
## Estabilidad Life



Exento

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 5.84%          | 7.10%             |
| <b>Mes</b>      | 0.11%          | 1.73%             |
| <b>12 Meses</b> | 7.71%          |                   |

## Moderado Life



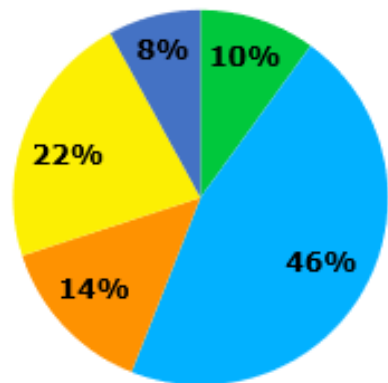
Exento

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 7.65%          | 9.31%             |
| <b>Mes</b>      | -0.19%         | -3.14%            |
| <b>12 Meses</b> | 11.70%         |                   |

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 8.02%          | 9.76%             |
| <b>Mes</b>      | -0.17%         | -2.75%            |
| <b>12 Meses</b> | 12.11%         |                   |

# Composición y Rendimientos Portafolios Skandia Life

## Dinámico Life

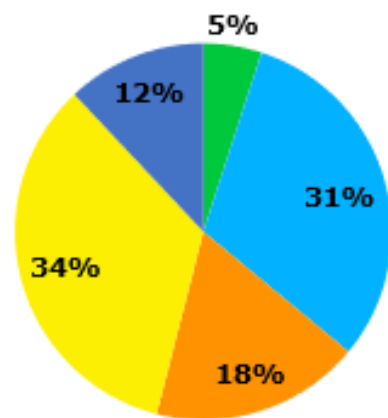


- SK-DCP
- SK-DEST
- SK-RVMX
- SK-RVST
- SK-DIGX

Exento

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 9.86%          | 11.99%            |
| <b>Mes</b>      | 0.14%          | 2.30%             |
| <b>12 Meses</b> | 15.86%         |                   |

## Especulativo Life



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

Exento

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 12.92%         | 15.71%            |
| <b>Mes</b>      | 0.49%          | 8.10%             |
| <b>12 Meses</b> | 20.19%         |                   |

|                 | <u>Directo</u> | <u>Anualizado</u> |
|-----------------|----------------|-------------------|
| <b>2024</b>     | 13.07%         | 15.89%            |
| <b>Mes</b>      | 0.51%          | 8.29%             |
| <b>12 Meses</b> | 20.36%         |                   |

# Comparativo Portafolios

|  | SEPTIEMBRE   | AGO 8TO      | 3Q24         | YTD          | 12 M          | 3Y            | 5Y            |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| <i>Portafolio Premium Conservador</i>      | <i>0.84%</i> | <i>0.90%</i> | <i>2.57%</i> | <i>7.36%</i> | <i>10.19%</i> | <i>27.13%</i> | <i>35.37%</i> |
| PRINFGU                                    | 0.68%        | 0.78%        | 2.16%        | 6.35%        | 8.79%         | 22.21%        | 25.48%        |
| GOLD 1+                                    | 0.85%        | 0.99%        | 2.68%        | 7.23%        | 9.99%         | 26.38%        | 34.48%        |
| BENCHMARK                                  | 0.76%        | 0.82%        | 2.40%        | 7.10%        | 9.84%         | 25.20%        | 32.85%        |
| PROMEDIO                                   | 0.77%        | 0.89%        | 2.42%        | 6.79%        | 9.39%         | 24.29%        | 29.98%        |
| <i>Portafolio Premium Estabilidad</i>      | <i>0.91%</i> | <i>0.92%</i> | <i>2.69%</i> | <i>7.29%</i> | <i>10.24%</i> | <i>23.65%</i> | <i>31.64%</i> |
| <i>Portafolio Premium Estabilidad Life</i> | <i>0.75%</i> | <i>0.75%</i> | <i>2.20%</i> | <i>5.73%</i> | <i>8.07%</i>  | <i>15.76%</i> | <i>19.16%</i> |
| IMPULSA                                    | 1.10%        | 1.15%        | 3.37%        | 5.50%        | 9.95%         | 18.90%        | N.A           |
| VLMXJUB                                    | 2.11%        | 2.54%        | 6.53%        | 7.47%        | 15.35%        | N.A           | N.A           |
| BENCHMARK                                  | 1.22%        | 0.95%        | 3.29%        | 6.49%        | 9.95%         | 22.68%        | 31.24%        |
| PROMEDIO                                   | 1.60%        | 1.84%        | 4.95%        | 6.49%        | 12.65%        | 18.90%        | 31.24%        |
| <i>Portafolio Premium Moderado</i>         | <i>1.24%</i> | <i>1.85%</i> | <i>4.51%</i> | <i>9.11%</i> | <i>13.88%</i> | <i>20.80%</i> | <i>30.64%</i> |
| <i>Portafolio Premium Moderado Life</i>    | <i>0.66%</i> | <i>2.16%</i> | <i>3.60%</i> | <i>7.86%</i> | <i>12.03%</i> | <i>11.48%</i> | <i>16.61%</i> |
| NTE1                                       | 1.39%        | 2.98%        | 6.32%        | 10.34%       | 15.28%        | 7.80%         | 16.42%        |
| GOLD 2+                                    | 0.96%        | 1.53%        | 3.61%        | 8.42%        | 12.71%        | 21.01%        | 30.60%        |
| REGIOB                                     | 0.86%        | 2.56%        | 5.02%        | 12.29%       | 15.79%        | 13.04%        | 15.71%        |
| SCOTH2                                     | 1.37%        | 0.85%        | 3.10%        | 6.12%        | 10.02%        | 19.53%        | 23.99%        |
| BENCHMARK                                  | 1.42%        | 1.76%        | 4.73%        | 9.31%        | 14.19%        | 21.40%        | 34.07%        |
| PROMEDIO                                   | 1.15%        | 1.98%        | 4.51%        | 9.29%        | 13.45%        | 15.35%        | 21.68%        |

# Comparativo Portafolios

|   | SEPTIEMBRE    | AGOSTO       | 3Q24         | YTD           | 12 M          | 3Y            | 6Y            |
|---|---------------|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <i>Portafolios Premium Dinámico</i>         | <i>1.28%</i>  | <i>2.61%</i> | <i>5.76%</i> | <i>10.92%</i> | <i>17.28%</i> | <i>17.76%</i> | <i>30.80%</i> |
| <i>Portafolio Premium Dinámico Life</i>     | <i>0.18%</i>  | <i>3.49%</i> | <i>4.40%</i> | <i>9.71%</i>  | <i>15.36%</i> | <i>6.05%</i>  | <i>13.71%</i> |
| REGIOC                                      | 0.73%         | 3.50%        | 5.47%        | 13.75%        | 17.35%        | 0.55%         | -1.42%        |
| NTE3  | 1.87%         | 3.10%        | 6.77%        | 11.15%        | 18.92%        | 4.95%         | 21.52%        |
| SCOTH4                                      | 1.10%         | 3.85%        | 6.22%        | 16.02%        | 21.64%        | 21.95%        | 27.25%        |
| VLMXP38                                     | 1.92%         | 3.40%        | 7.67%        | 11.36%        | 20.90%        | 11.20%        | 60.74%        |
| SURAGR                                      | 1.47%         | 4.43%        | 8.73%        | 15.77%        | 24.05%        | 0.21%         | 15.17%        |
| BENCHMARK                                   | 1.58%         | 2.38%        | 5.89%        | 11.14%        | 17.65%        | 18.55%        | 35.30%        |
| PROMEDIO                                    | 1.42%         | 3.66%        | 6.97%        | 13.61%        | 20.57%        | 7.77%         | 24.65%        |
| <i>Portafolio Premium Especulativo</i>      | <i>1.34%</i>  | <i>3.57%</i> | <i>7.33%</i> | <i>13.97%</i> | <i>21.83%</i> | <i>14.88%</i> | <i>29.12%</i> |
| <i>Portafolio Premium Especulativo Life</i> | <i>-0.21%</i> | <i>4.88%</i> | <i>5.39%</i> | <i>12.36%</i> | <i>19.12%</i> | <i>1.32%</i>  | <i>9.74%</i>  |
| GOLD 4+                                     | 1.34%         | 3.72%        | 6.94%        | 14.87%        | 22.23%        | 11.44%        | 34.77%        |
| PRINLS2                                     | 1.41%         | 4.59%        | 8.58%        | 16.26%        | 22.64%        | 3.76%         | 19.65%        |
| BENCHMARK                                   | 1.66%         | 3.28%        | 7.25%        | 14.45%        | 22.43%        | 16.54%        | 34.88%        |
| PROMEDIO                                    | 1.38%         | 4.15%        | 7.76%        | 15.56%        | 22.44%        | 7.60%         | 27.21%        |

# Portafolio Skandia Digital y Useqe

|            | SK-DIGX |        |        |
|------------|---------|--------|--------|
|            | B       | E      | A      |
| Octubre    | 2.68%   | 2.68%  | 2.83%  |
| Septiembre | -0.56%  | -0.54% | -0.43% |
| 4Q24       | 2.68%   | 2.68%  | 2.83%  |
| YTD        | 26.75%  | 27.12% | 29.89% |
| 12 Meses   | 35.67%  | 36.00% | 39.49% |

|            | SK-USEQ |
|------------|---------|
|            | E       |
| Octubre    | 3.45%   |
| Septiembre | -0.94%  |
| 4Q24       | 3.45%   |

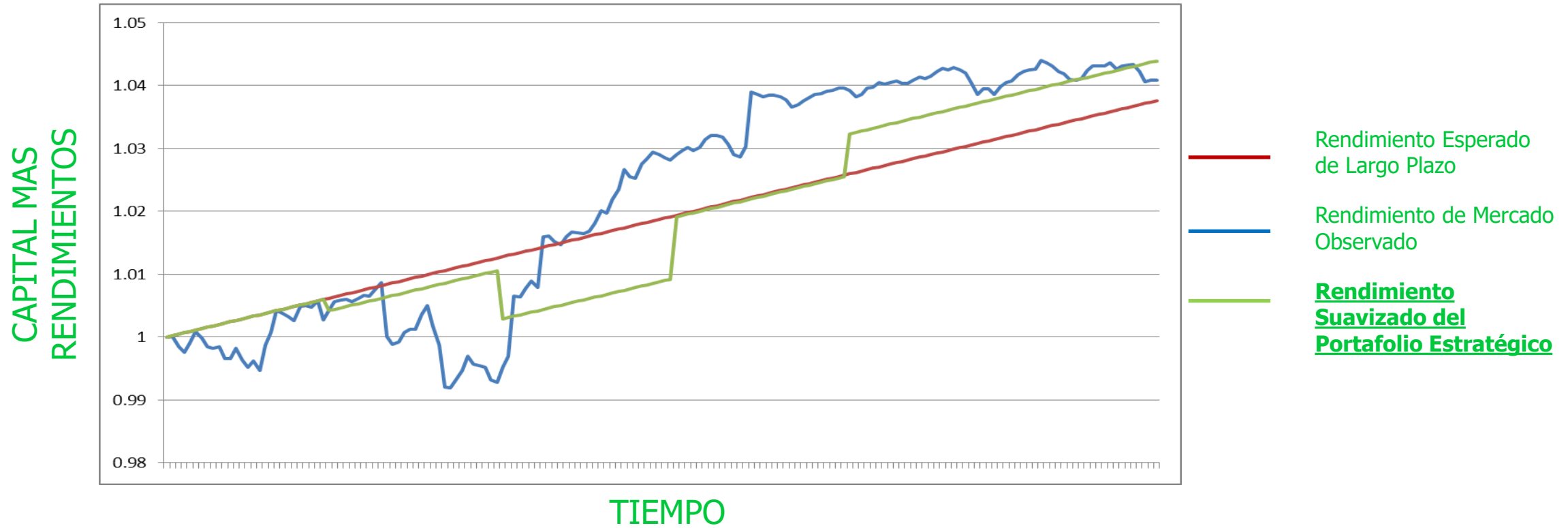
## CREA Futuro

| Periodo          | Rendimiento |
|------------------|-------------|
| Octubre          | 7.87%       |
| 4Q24             | 7.87%       |
| Desde el inicio* | 8.05%       |

\*Inicio 29 de febrero 2024

# PORTAFOLIO ESTRATEGICO

## Comportamiento en el tiempo



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

|             |       |
|-------------|-------|
| <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> | 1.14% |
| <b>2024</b> | 4.48% |

# iGracias!

---

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

**#SomosCRECE**