



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

diciembre 2021

Fondos de Inversión administrados y distribuidos por Skandia.

Fondos distribuidos por Skandia.

Portafolios Premium Skandia.

Productos Financieros.



“ Índice

De clic sobre el área de interés.



Portafolios Premium Skandia.



Noticias Relevantes



Desempeño Plataforma de Fondos de Inversión Administrados por Skandia.



Desempeño de la plataforma de fondos de Inversión



Portafolios Skandia.
(distribución independiente)

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



Noticias económicas relevantes

- Los precios de las viviendas en las 20 principales ciudades de Estados Unidos aumentaron 0.8% en septiembre frente al mes previo, de acuerdo con el índice elaborado por S&P y Case Shiller. Al comparar el desempeño de los precios con respecto al año previo, éstos subieron a una tasa de 19.1%.
- Las empresas del sector privado contrataron 534 mil empleados en noviembre con respecto a octubre. La cifra sigue a los 570,000 empleos creados en octubre, lo que refleja la evolución del mercado laboral de acuerdo con los datos del instituto ADP y Moody's Analytics.
- Jerome Powell dijo que la aparición de la variante Ómicron del covid-19 genera riesgos para la recuperación del mercado laboral y aumenta la incertidumbre sobre el desempeño de la inflación.
- Los precios al consumidor en Estados Unidos desaceleraron su ritmo de expansión el mes pasado al subir 0.5%, una menor tasa a la de octubre de 0.8%. Sin embargo, la inflación anual al cierre de noviembre se ubicó en 6.8%, según datos del Bureau of Labor.
- Según recomendaciones del Fondo Monetario Internacional, la Reserva Federal debería reducir más rápidamente sus compras de activos para abrir la puerta a subir las tasas de interés durante el 2022, en vista de los aumentos de precios que podrían ser duraderos.
- La Reserva Federal mantuvo sin cambios su tasa de interés en su última reunión del 2021, en línea con lo esperado por el mercado. Con ello, el referencial quedó en el rango de 0-0.25 por ciento en el que estado desde hace más de un año, reiterando su compromiso de respaldar la economía de los Estados Unidos en el momento en que sale a flote tras la pandemia del Covid.
- La economía de Estados Unidos, medida con base en la evolución de sus sectores manufacturero y de servicios, perdió impulso durante diciembre. El índice compuesto de los gerentes de compras (PMI, por sus siglas en inglés) retrocedió de 57.2 unidades en noviembre a 56.9 en diciembre, de acuerdo con la lectura preliminar del indicador elaborado por la agencia IHS Markit.
- El Senado estadounidense prevé votar el día de hoy (lunes 13) una iniciativa para otorgar créditos fiscales de hasta 12 mil 500 dólares a quienes compren automóviles eléctricos de producción nacional, sin embargo, dicha ley viola el espíritu del tratado entre México, Estados Unidos y Canadá (T-MEC).

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Noticias económicas relevantes

- La confianza del consumidor aumentó a 115.8 puntos en diciembre desde los 109.5 vistos en noviembre, por encima del aumento esperado a 110.8. Esta marca la mejor lectura desde julio, antes del pico de la ola de Delta.
- El déficit de cuenta corriente se disparó 8.3% a 214,800 millones de dólares (mdd) en el tercer trimestre del 2021 a un máximo de 15 años, por un aumento récord de las importaciones, ya que las empresas se apresuraron a reponer sus inventarios.
- El Producto Interno Bruto aumentó a una tasa anualizada de 2,3%, dijo el Departamento de Comercio en su tercera lectura del crecimiento del PIB para el trimestre julio-septiembre. Eso fue superior al ritmo del 2,1% estimado el mes pasado, pero siguió siendo el más lento desde el segundo trimestre de 2020.
- El ingreso personal de los estadounidenses avanzó 0.4% en noviembre con respecto a octubre, con lo que sumó su segundo mes en terreno positivo, informó Bureau of Economic Analysis (BEA). El aumento de los ingresos estuvo en línea con lo esperado por los analistas.
- El gobierno de Estados Unidos recibió 205 mil nuevas solicitudes para obtener un subsidio por desempleo, permaneciendo sin cambios frente al dato revisado de la semana anterior, informó el Departamento del Trabajo.
- Las exportaciones de mercancías mexicanas registraron un débil desempeño de 0.01 por ciento a tasa anual, para sumar un total de 41 mil 957 millones de dólares durante octubre del 2021, lastrada principalmente por la caída en los envíos en la industria automotriz, según datos Inegi.
- La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) prevé que la economía mexicana cierre el 2021 con un Producto Interno Bruto (PIB) de 5.9% y tenga una expansión de 3.3% en el 2022, de acuerdo con la actualización a diciembre de su reporte "Economic Outlook".
- El Banco de México (Banxico) reveló que las remesas enviadas por los connacionales que residen en el exterior ascendieron a 42,168 millones de dólares en el periodo enero-octubre de 2021. Esto demostró que ya se superaron los 40,605 millones de dólares recibidos el año pasado.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Noticias económicas relevantes

- La confianza del consumidor en México registró un avance de 1.71 puntos en su comparación mensual en noviembre del 2021, de acuerdo con datos del Inegi.
- Según datos del Inegi, la Inversión Fija Bruta (IFB) en México se contrajo 1.61 por ciento en septiembre del 2021 a tasa mensual, su primera caída luego de dos meses consecutivos con avances.
- El consumo privado en México continúa su recuperación. En septiembre creció 0.9 por ciento frente a agosto con lo cual hiló tres avances consecutivos, según datos del Inegi.
- El Índice Global de Productividad Laboral de la Economía (Igple), con base en horas trabajadas en México, registró un descenso trimestral de 2.03 por ciento durante el periodo julio a septiembre de 2021.
- El presidente Andrés Manuel López Obrador dio a conocer al último minuto de su conferencia de esta mañana que será Graciela Márquez Colín, quien fuera su secretaria de Economía durante los primeros años de Gobierno, la nueva titular del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), en sustitución de Julio Santaella.
- El Banco de México (Banxico) elevó en 50 puntos base la tasa de interés de referencia, para ubicarla en 5.5 por ciento. En su comunicado, el banco central indicó que el alza en la tasa obedece a las presiones en los precios, y destacó el hecho de que eliminó la palabra 'transitorios', a los choques inflacionarios.
- El Índice Nacional de Precios al Consumidor mostró, en los primeros 15 días de diciembre, un avance de 0.19% respecto a la quincena anterior, mientras que a tasa anual se ubicó en 7.45, quedando por debajo de las proyecciones de analistas, quienes esperaban que se acelerara a 7.73% anual.
- El Indicador Global de la Actividad Económica, registró un descenso mensual desestacionalizado de 0.2% en octubre, de acuerdo con datos del INEGI. De esta manera, la actividad económica sumó su tercer mes seguido de caídas.
- El Índice Nacional de Precios al Consumidor mostró, en los primeros 15 días de diciembre, un avance de 0.19% respecto a la quincena anterior, mientras que a tasa anual se ubicó en 7.45, quedando por debajo de las proyecciones de analistas, quienes esperaban que se acelerara a 7.73% anual.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Noticias económicas relevantes

- De acuerdo con datos del INEGI sobre el Indicador Oportuno de la Actividad Económica (IOAE), se estima un crecimiento mensual de 0.5 por ciento para noviembre, una desaceleración respecto al alza mensual de 0.9 por ciento correspondiente a octubre.
- La tasa de desocupación, como porcentaje de la población económicamente activa (PEA), bajó de 3.9% en octubre a 3.8% en noviembre, en cifras desestacionalizadas reportadas en la nueva ENOE.
- Los precios al consumidor en la zona del euro crecieron a una tasa anual de 4.9% en noviembre, el mayor nivel desde 1997 en que empezó el registro de esta información, de acuerdo con datos preliminares de Eurostat, la agencia responsable de recabar la información económica y social del país.
- La OCDE revisó a la baja sus perspectivas de crecimiento de la economía global, a 5.6% para 2021, y las mantuvo en 4.5% para 2022. La revisión a la baja corresponde principalmente por una menor expectativa de crecimiento en EUA, China y Japón.
- La economía de Brasil se contrajo levemente en los tres meses hasta septiembre, según mostraron datos del Gobierno, ya que el aumento de la inflación y una sequía severa desencadenaron una recesión en la economía más grande de América Latina.
- La tasa de desempleo en Sudáfrica volvió a marcar una cifra récord en el tercer trimestre de 2021, de 34,9% agravada por las protestas sociales en la nación, la escasa vacunación y la reacción mundial contra Sudáfrica.
- La tasa de inflación anual de Chile subió a su nivel más alto desde 2008, lo que aumentó la presión sobre el banco central para que realice otra fuerte alza de su tasa de interés en la reunión de política monetaria de la próxima semana.
- La inflación de Venezuela se aceleró en noviembre y cerró en 8,4% cuando en el mes anterior se ubicó en 6,8%, de acuerdo con los datos divulgados el viernes por el Banco Central.
- Banco de Inglaterra (BoE) subió sorpresivamente sus tasas ante las presiones inflacionarias, desde un nivel mínimo de 0.1% a 0.25%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

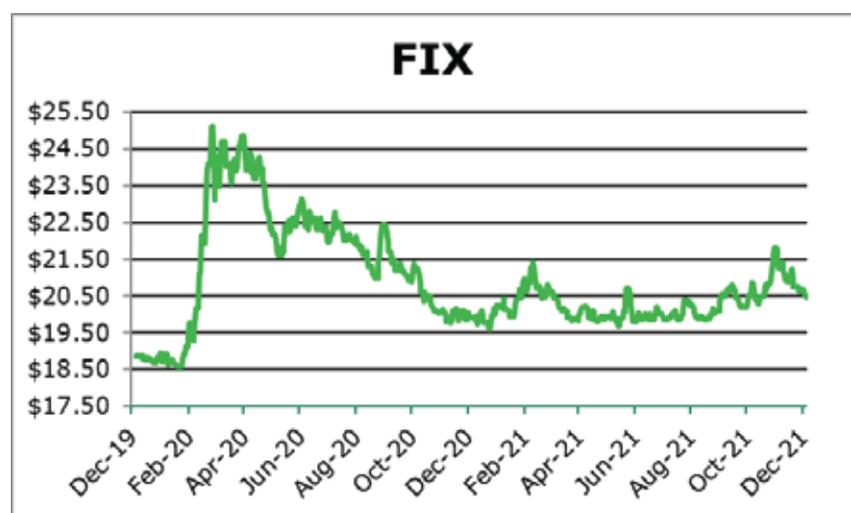
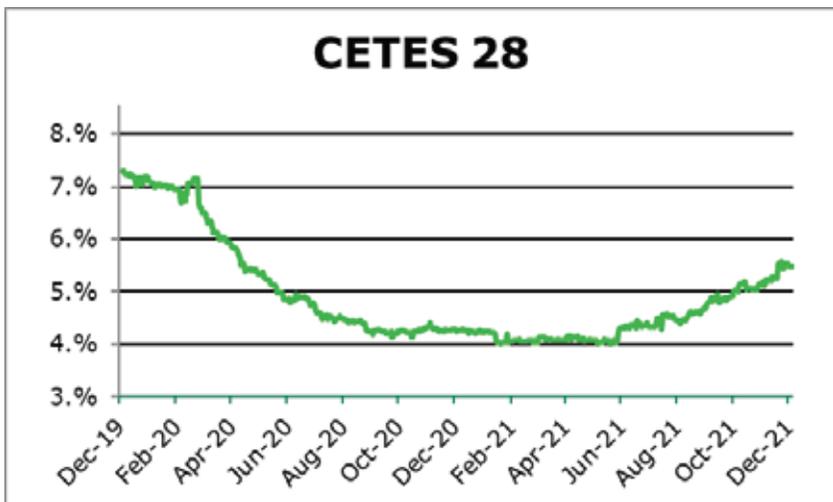
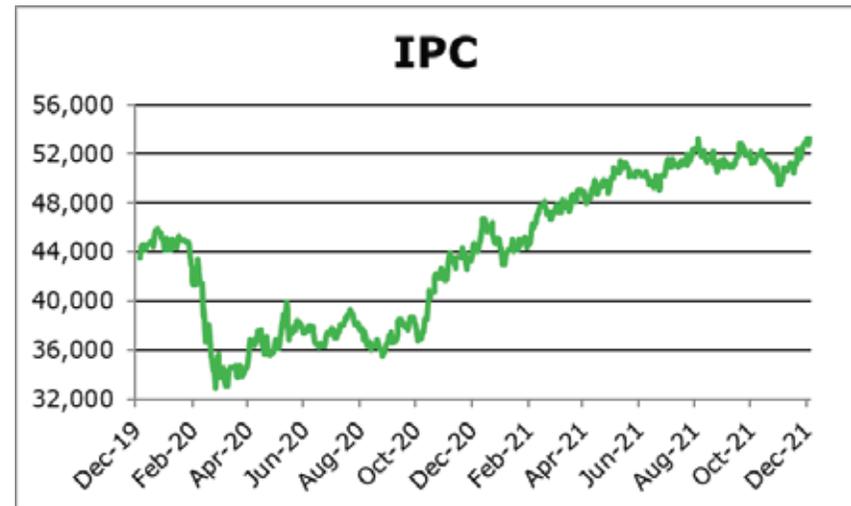
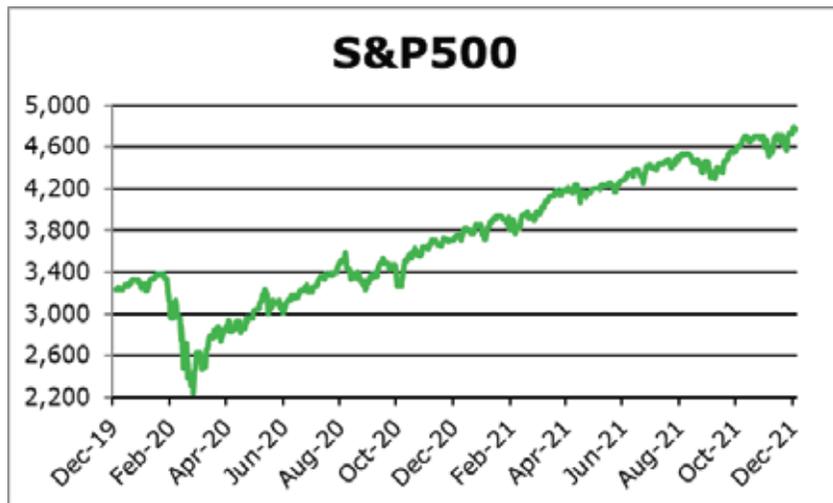
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 31 diciembre	Cierre 30 noviembre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	53,272.43	49,698.72	7.19%	20.89%
DJIA	36,338.30	34,483.72	5.38%	18.73%
S&P500	4,766.18	4,567.00	4.36%	26.89%
NASDAQ	15,644.97	15,537.69	0.69%	21.39%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	5.48%	5.10%	38 bps	122 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	6.29%	5.86%	43 bps	201 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	1.51%	1.45%	6 bps	60 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$20.47	\$21.45	-4.56%	2.81%
USD-Euro	\$1.14	\$1.13	0.28%	-6.93%

(*) NOTA: rendimientos brutos de CETES mercado secundario. El rendimiento efectivo se obtendría restando retención de 1.45% más comisión de intermediario financiero. Fuente Bloomberg.

VOLVER AL ÍNDICE

Cierre Mensual de Mercados



[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

El mercado de deuda durante el último mes del año siguió mostrando volatilidad en los nodos más largos de la curva ante las presiones inflacionarias que se mantienen latentes a nivel mundial. Los principales Bancos Centrales tuvieron sus últimas reuniones para decidir sobre sus respectivas estrategias de política monetaria, destacando que la FED ya dejó en claro que en 2022 comenzara su proceso de alza de tasas.

Banxico cerró el año con un incremento de 50 basis para la tasa de referencia local, dejándola en 5.50%. cabe destacar que inicia 2022 con nueva Gobernadora de Banxico por lo cual serán cruciales las primeras dos reuniones del Banco Central para poder entender la postura que tomara la Victoria Rodríguez.

Se estima que las presiones inflacionarias continúen los primeros meses del año, cediendo terreno hacia la segunda parte de este.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

El peso logro recuperar en diciembre parte del terreno perdido en el mes previo. El movimiento de alza de tasas por parte de Banxico así como una menor percepción del riesgo a nivel internacional fueron los dos factores que beneficiaron a las divisas emergentes siendo el peso mexicano una de las monedas más beneficiadas.

Bolsa de valores – Mercado de Capitales

Después de un mes tan complicado para los mercados como fue el mes de noviembre, el último mes del año mostro un mejor comportamiento a nivel internacional conforme iban saliendo noticias sobre la nueva variante Omicron. De acuerdo con los últimos datos, la nueva variante muestra una tasa de contagio mucho más alta que sus variantes predecesoras, pero con síntomas menos agresivos para el organismo humano.

Sin embargo, el riesgo de que muchos países incrementen las restricciones de movilidad y los cierres de ciertos sectores económicos siguen generando nerviosísimo para los inversionistas considerando el potencial efecto negativo para las economías que apenas van saliendo del bache.

Las decisiones de los Bancos Centrales a nivel global, dejan ver que la prioridad número uno es el control a la inflación a pesar del efecto negativo que podrían las tasas altas para las economías.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el **fondo SK-DCP** en el último mes del año, comenzamos a participar en cetes de 90 días ante los buenos rendimientos que ofrecen en ese plazo y esperando que sigan las alzas de tasa en el 2022. En estrategia general seguimos privilegiando las posiciones de tasa real así como los papeles flotantes.

En el **fondo SK-DEST** comenzamos a ver valor en los plazos de 10 años de la curva de bonos locales. Los niveles de 7.80% para el M31 ya descuentan el alza de tasas de la primera parte del año así como el alza que ha tenido el treasury de 10 años. Mantenemos un porcentaje alto en liquidez en caso de que veamos mejores oportunidades de entrada.

En el **fondo SK-GUB** ante un escenario de alza de tasas nuevamente para el 2022, en la estrategia mantenemos una fuerte exposición a instrumentos de tasa revisable que se ven beneficiados de un periodo de restricción monetaria. De igual forma, continuamos con una posición considerable en tasa real para los primeros 6 meses del año.

En el **fondo de SK-RVMX** permaneció sin cambios la estrategia en el último mes del año. La baja liquidez del mercado y los pocos movimientos en emisoras importantes impulsaron a que mantuviéramos un OW en nombres como AMX, LIVERPOOL, GCC y un UW en WALMEX, GMEXICO, ELEKTRA.

En el **fondo de SK-RVST** en diciembre termino siendo un mes lateral en cuestión de rentabilidad para la mayoría de los mercados internacionales. En la estrategia del fondo, mantuvimos una fuerte exposición en Estados Unidos a través de diferentes sectores como el tecnológico o el financiero. Nos mantuvimos neutrales en mercados asiáticos y ligeramente UW en Europa.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Composición de los Portafolios Premium Skandia

Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. S.O.F.I.

Premium						
Fondo	Serie	Conservador	Estabilidad	Moderado	Dinamico	Especulativo
SK-DCP	B	100%	20.0%	15%	10%	5%
SK-DEST	B	-	75.0%	65%	50%	35%
SK-RVMX	B	-	2.0%	10%	20%	30%
SK-RVST	B	-	3%	10%	20%	30%
TOTAL		100%	100%	100%	100%	100%

Premium Exentos						
Fondo	Serie	Conservador Exento	Estabilidad Exento	Moderado Exento	Dinamico Exento	Especulativo Exento
SK-DCP	E	100%	20.0%	15%	10%	5%
SK-DEST	E	-	75.0%	65%	50%	35%
SK-RVMX	E	-	2.0%	10%	20%	30%
SK-RVST	E	-	3%	10%	20%	30%
TOTAL		100%	100%	100%	100%	100%

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Composición de los Fondos de Inversión de Skandia

Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. S.O.F.I.

FONDOS			FONDOS			FONDOS		
SK-DCP			SK-DEST			SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie	%	Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%	Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
REPORTO		23.50%	BONDES	240229	10.26%	REPORTO		43.79%
UDIBONO	220906	9.80%	CETES	220602	8.75%	BONDES	220707	15.43%
CETES	220210	6.64%	UDIBONO	220609	6.42%	BONDES	220714	11.03%
BONDES	220908	6.02%	BONDES	231005	6.40%	UDIBONO	220609	7.76%
CETES	220602	4.66%	CETES	220310	5.71%	BPAG28	221110	3.86%
CETES	220310	4.54%	BONOS	260305	5.67%	BONDES	220512	3.86%
BONDES	220113	4.19%	BONOS	270603	5.17%	CETES	220630	3.86%
BPAG28	220210	3.13%	BONDES	240201	5.13%	BONDES	220113	3.48%
BONDES	220721	2.79%	BONDES	241024	5.11%	BPAG28	230209	2.31%
BPAG28	221110	2.79%	BONOS	290531	4.91%	BPAG28	220210	1.54%
OTROS		31.94%	OTROS		36.47%	OTROS		3.08%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
AMX	L	16.37%
GFNORTE	O	10.49%
WALMEX	*	10.17%
FEMSA	UBD	8.15%
GMEXICO	B	6.72%
CEMEX	CPO	6.67%
OMA	B	2.91%
GCC	*	2.75%
ASUR	B	2.73%
AC	*	2.65%
OTROS		30.39%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	24.02%
QUAL	*	11.56%
RDVY	*	9.46%
FEP	*	6.05%
VGK	*	5.70%
IVV	*	4.93%
SAWD	N	4.11%
VFEA	N	3.93%
FDN	*	3.24%
VLUE	*	3.09%
OTROS		23.91%
TOTAL		100%

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Características de los Portafolios

Los Portafolios Premium Skandia, son una novedosa alternativa de administración de portafolios ofrecida por Skandia, sin ningún costo adicional. Los Portafolios Premium son re-balanceados por Skandia de manera dinámica de acuerdo a las condiciones prevalecientes y expectativas en los mercados financieros.

estilo y personalidad + perfil + horizonte = portafolio premium

Nuestros 5 Portafolios Son:

Diferentes portafolios de inversión,
que se adaptan a tus necesidades.

Conservador

Estabilidad

Moderado

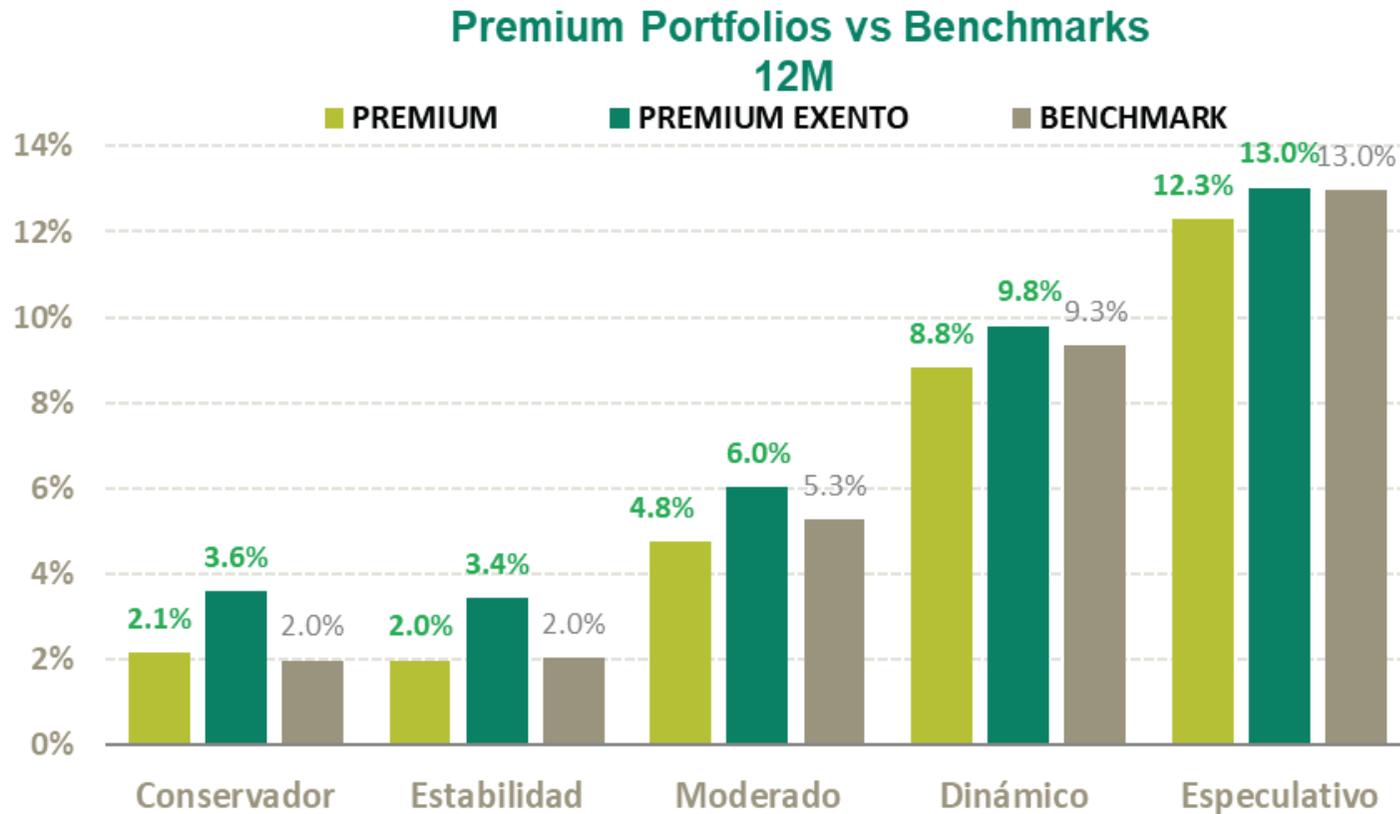
Dinámico

Especulativo

**GUÍA DE SERVICIOS DE
INVERSIÓN**

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de Portafolios Premium



Gráfica de indicadores del mercado mexicano a mayor tiempo,
Mayor margen de maniobra

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Características de los Portafolios Premium

	Conservador	Estabilidad	Moderado	Dinámico	Especulativo	Moderado en USD
Objetivo	Minimizar los riesgos incurridos por el portafolio en el corto plazo	Obtener un desempeño estable en periodos cortos y con un nivel bajo volatilidad	Busca la generación de rendimientos con un moderado nivel de riesgo.	Busca el crecimiento de capital a través de una mezcla de fondos de deuda y renta variable.	Maximizar rendimientos en el largo plazo mediante una exposición mayor en instrumentos de renta variable.	Superar la propia fluctuación cambiaria del USDMXN, yendo mas allá que un fondo tradicional de cobertura.
Estrategia	100% deuda mexicana corto mediano y largo plazo	Renta Variable Max 10% Fondos Globales Max 10%	Renta Variable Max 40% Fondos Globales Max 55%	Renta Variable Max 60% Fondos Globales Max 55%	Renta Variable Max 80% Fondos Globales Max 55%	Fondos Globales Max 85% Efectivo USD Max 15%
Expectativa de rentabilidad	Cetes28 +/- 1%	2% - 7.5%	0% - 12%	(5%) - 15%	(10%) - 20%	ND
Volatilidad	0.5% anual	1.5% anual	5% anual	8% anual	12% anual	ND
VaR	VaR Max 1.11% anual	VaR Max 6.83% anual	VaR Max 15.87% anual	VaR Max 19.84% anual	VaR Max 27.46% anual	ND
Horizonte	Menos de 1 año	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	+ 5 años	+ 5 años
Benchmark	ISICP 100%	ISICP 0.2 ISIMP 0.45 ISILP 0.3 IPC 0.05	ISICP 0.15 ISIMP 0.35 ISILP 0.3 ACWI 0.07 IPC 0.13	ISICP 0.1 ISIMP 0.2 ISILP 0.3 ACWI 0.15 IPC 0.25	ISICP 0.05 ISIMP 0.15 ISILP 0.2 ACWI 0.2 IPC 0.4	USDMXN 1

Expectativa de rentabilidad: Se refiere a la expectativa de rentabilidad anual del portafolio

VAR: Value at Risk (Valor en riesgo) indica la máxima pérdida esperada por el portafolio con una probabilidad del 97.5%

Benchmark: Indices de referencia:

ISICP : Índice de Sociedades de Inversión de Corto Plazo ARYES mide el desempeño de todos los fondos de inversión de deuda de corto plazo

ISIMP : Índice de Sociedades de Inversión de Mediano Plazo ARYES mide el desempeño de todos los fondos del mercado de deuda de mediano plazo

ISILP : Índice de Sociedades de Inversión de Mediano Plazo ARYES mide el desempeño de todos los fondos del mercado de deuda de largo plazo

ACWI : MSCI All Country World Index mide el desempeño de las principales bolsas de mercados desarrollados y emergentes

http://www.msicibarra.com/legal/index_data_additional_terms_of_use.html?products/indices/international_equity_indices/gimi/stdindex/performance.html

IPC : Índice de Precios y Cotizaciones Infosel financiero

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Físicas+					03 enero 2022				
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					dic	Año en curso	12 meses	2020	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	2.50%	1.63%	1.67%	1.65%	9.57%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	3.20%	N/A	N/A	N/A	N/A
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	3.38%	2.12%	2.16%	2.14%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	3.48%	2.08%	2.13%	2.11%	12.12%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.07%	2.19%	2.24%	2.21%	12.13%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	2.86%	2.02%	2.06%	2.04%	11.00%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	1.33%	1.78%	1.84%	1.80%	14.19%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	3.34%	1.44%	1.48%	1.46%	10.22%
SURUDI	BF	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	12.38%	3.75%	3.91%	3.79%	19.29%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.84%	2.27%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	2.29%	0.57%	0.60%	0.57%	10.33%
SUR30	B	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	3.06%	2.12%	2.17%	2.14%	11.99%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	2.18%	0.01%	0.04%	0.02%	12.31%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.28%	2.24%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-1.14%	-2.33%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	17.86%	2.43%	2.58%	2.45%	20.61%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	3.75%	2.40%	2.47%	2.43%	13.39%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	12.33%	3.00%	3.10%	3.03%	20.91%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	-2.11%	-6.13%	-6.20%	-6.20%	17.99%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-0.44%	-5.22%	-5.22%	-5.27%	6.25%
SURREAL	BF	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	18.54%	-0.09%	0.09%	-0.10%	22.83%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	16.23%	3.40%	3.52%	3.44%	N.D

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-3.71%	-7.43%	-6.18%	-6.18%	-6.57%	-2.85%	-6.18%	-18.06%	-1.42%	-4.88%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-4.52%	-8.69%	2.38%	-0.41%	2.44%	-0.36%	2.38%	-2.99%	3.61%	-0.52%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					dic	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	7.08%	20.13%	18.55%	20.13%	22.73%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	8.48%	-7.23%	-7.27%	-7.23%	-16.42%
SURPAT	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	7.20%	20.14%	18.53%	20.14%	25.53%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	7.26%	14.67%	13.30%	14.67%	13.98%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	7.09%	20.93%	19.24%	20.93%	26.85%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	6.59%	20.71%	19.44%	20.71%	30.63%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	6.96%	23.75%	21.99%	23.75%	33.98%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	7.85%	23.21%	22.46%	23.21%	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-1.47%	-5.77%	15.81%	12.65%	15.83%	12.67%	15.81%	9.74%	57.37%	51.09%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.15%	-3.26%	23.02%	19.66%	24.03%	20.65%	23.02%	16.56%	61.08%	54.66%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.89%	-3.01%	15.99%	15.99%	14.82%	19.39%	15.99%	1.30%	44.46%	39.40%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.57%	-6.82%	-1.06%	-3.76%	-1.02%	-3.72%	-1.06%	-6.25%	33.66%	28.33%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-0.61%	-4.94%	25.51%	22.09%	26.50%	23.05%	25.51%	18.93%	78.19%	71.09%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-7.64%	-11.67%	6.02%	3.13%	4.84%	1.98%	6.02%	0.46%	-2.80%	-6.68%

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					dic	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	4.11%	N.D	N.D	N.D	N.D
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	4.45%	3.25%	3.33%	3.29%	16.28%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	3.77%	2.99%	3.06%	3.03%	14.79%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	4.90%	4.18%	4.28%	4.23%	18.89%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	4.58%	3.26%	3.34%	3.30%	16.76%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.08%	3.27%	3.35%	3.31%	16.41%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.96%	3.33%	3.40%	3.37%	16.01%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	4.13%	3.45%	3.53%	3.49%	16.18%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	4.00%	3.25%	3.33%	3.29%	16.06%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	2.06%	2.50%	2.58%	2.53%	17.15%
SURIE	BD	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	3.75%	3.18%	3.25%	3.21%	16.69%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.97%	3.52%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BE	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	13.33%	4.75%	4.95%	4.81%	23.68%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	3.39%	1.28%	1.34%	1.30%	17.33%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.72%	3.76%	3.85%	3.80%	17.17%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	0.66%	-0.55%	-0.55%	-0.55%	18.98%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	19.54%	4.15%	4.34%	4.19%	26.74%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	4.24%	-1.56%	-1.52%	-1.58%	23.42%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	4.64%	3.32%	3.40%	3.36%	17.02%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	13.19%	3.91%	4.04%	3.96%	24.93%
SURBONO	BDE	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	-0.65%	-5.22%	-5.25%	-5.28%	24.96%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	1.11%	-3.71%	-3.68%	-3.75%	9.20%
SURREAL	BD	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	20.10%	1.46%	1.68%	1.47%	29.68%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	17.20%	4.41%	4.56%	4.46%	N.D

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Morales+									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					dic	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SANTANG	M0	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	-47.33%	0.72%	0.84%	0.73%	83.64%
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.21%	2.52%	2.57%	2.54%	12.57%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	3.08%	2.39%	2.44%	2.41%	12.20%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	3.38%	1.54%	1.58%	1.56%	11.05%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.01%	2.45%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	12.42%	3.78%	3.95%	3.83%	19.44%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.76%	2.73%	2.80%	2.76%	13.10%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-0.57%	-1.78%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	3.71%	2.36%	2.43%	2.39%	12.93%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	12.33%	3.00%	3.10%	3.03%	20.90%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-0.04%	-4.84%	-4.83%	-4.89%	7.25%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					dic	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	7.12%	20.34%	18.76%	20.34%	23.31%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	8.48%	-7.21%	-7.25%	-7.21%	-16.42%
SURPAT	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	7.22%	20.41%	18.79%	20.41%	26.22%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	7.25%	22.71%	21.02%	22.71%	32.07%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	7.30%	15.16%	13.78%	15.16%	13.98%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	7.87%	23.44%	22.69%	23.44%	N.A.

Nota: La serie BE del GBMCRE inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Nota: La serie BE del GBMMXOP inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Nota: La serie B-E1 del CRECE+ inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie B-2 como referencia para el plazo de 3 años

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable para Personas Morales									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					dic	Año en curso	2 meses	2020	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	6.62%	20.90%	19.62%	20.90%	31.14%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	8.48%	-7.22%	-7.25%	-7.22%	-16.42%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	7.27%	14.86%	13.48%	14.86%	13.98%

Nota: La serie BM del GBMCRE inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Nota: La serie BM del GBMMXOP inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-1.43%	-5.73%	15.94%	12.77%	15.95%	12.79%	15.94%	9.85%	58.04%	51.74%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-7.56%	-11.60%	6.21%	3.31%	5.03%	2.16%	6.21%	0.64%	0.00%	-3.99%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.27%	-3.14%	24.70%	21.29%	25.74%	22.31%	24.70%	18.15%	67.98%	61.28%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.09%	-2.81%	17.82%	17.82%	16.65%	21.29%	17.82%	2.90%	51.53%	46.21%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.58%	-6.83%	-1.33%	-4.02%	-1.30%	-3.99%	-1.33%	-6.51%	32.90%	27.60%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.37%	-5.18%	8.81%	8.81%	15.52%	11.10%	50.35%	31.30%	77.48%	71.26%

Nota: La serie BE del GBMAAA inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Nota: La serie BF4 del FT-GLOB inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BF3 como referencia para los 4 plazos de esta tabla

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.27%	-3.15%	24.68%	21.28%	25.72%	22.29%	24.68%	18.14%	67.91%	61.21%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.09%	-2.81%	17.81%	17.81%	16.64%	12.18%	17.81%	2.89%	51.48%	46.17%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-3.94%	-8.13%	-3.90%	-6.52%	-3.75%	-6.38%	-3.90%	-8.94%	-9.56%	-13.17%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Managementz	N.A.	Mediano Plazo	-2.55%	-6.80%	4.00%	1.16%	4.13%	1.29%	4.00%	-1.46%	14.95%	10.37%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-3.83%	-8.02%	-2.64%	-5.30%	-2.48%	-5.14%	-2.64%	-7.75%	-5.50%	-9.27%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-2.44%	-6.70%	4.93%	2.07%	5.07%	2.21%	4.93%	-0.57%	18.16%	13.45%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-3.94%	-8.13%	-3.89%	-6.51%	-3.74%	-6.36%	-3.89%	-8.93%	-9.52%	-13.13%

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-3.71%	-7.91%	-6.17%	-8.73%	-6.56%	-9.11%	-6.17%	-18.06%	-1.41%	-4.86%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	M3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-3.71%	-7.91%	-6.18%	-8.74%	-6.57%	-9.12%	-6.18%	-18.06%	-1.42%	-4.88%

Portafolio Moderado

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2020		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	-2.57%	1.87%	7.19%	4.26%	7.19%	4.26%	9.19%	3.47%	45.35%	34.02%

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Portafolios Capital Plus - Conservador									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					dic	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.20%	0.91%	0.92%	0.91%	9.52%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.09%	0.05%	0.05%	0.05%	9.91%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.29%	2.54%	2.56%	2.54%	12.75%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					dic	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.08%	0.83%	0.76%	0.83%	15.24%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.07%	0.00%	0.00%	0.00%	11.55%
ELITE-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	3.37%	4.02%	4.07%	4.06%	16.00%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					dic	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.35%	6.11%	5.98%	6.11%	25.68%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.02%	0.17%	0.16%	0.17%	13.06%
ELITE-M	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.19%	6.69%	6.59%	6.69%	24.05%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-4.34%	0.73%	0.84%	0.73%	9.62%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					nov	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.26%	9.59%	9.28%	9.59%	34.71%
ELITE-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.49%	10.79%	10.61%	10.79%	29.24%
TEMGIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-3.94%	-3.90%	-3.75%	-3.90%	-9.56%

Características operativas de fondos de inversión

Fondo	Recepción de Órdenes	Ejecución		Liquidación	
		Compra	Venta	Compra	Venta
NTETR	Cualquier día hábil	2 días hábiles después de Recepción	2 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
PRINFGU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
PRINMAS	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SCOTIMB	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTIA2	Cualquier día hábil	1 día hábil después de Recepción	Miércoles de cada semana	1 día hábil después de Ejecución	Jueves de cada semana
SCOTILP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Último martes de cada mes	2 días hábiles después de Ejecución	Último jueves de cada mes
SCOTIAG	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
ST&ER-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ST&ER1P	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
STRGOB2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
ST&ER-4	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ST&ER-5	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
STERDOW	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
TEMGBIA	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
FT-USAI	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
PRINLS0	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS3	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
SCOTI12	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTI14	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SBANK50	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
FT-LIQU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
FT-BOND	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-C	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-M	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución

Nota de rendimientos:

N.A.: No aplica por ser fondos de renta variable, los cuales no son sujetos a calificación crediticia.

N.D.: No disponible por falta de datos históricos.

+ Los rendimientos de las sociedades de inversión de deuda para periodos menores a un año se presentan en forma anualizada.

** Los rendimientos de la columna los fondos de inversión están expresado en dólares y euros en el caso del NTEEUR.

NOTAS:

i) Los planes que forman parte de Skandia Life son Crea, Visión y Capital Seguro. Por otra parte los planes que forman parte de Skandia Operadora son Globaltrust.

ii) El desempeño de las sociedades de inversión y de los portafolios, Multitrust, Capital Plus y Capital Seguro son históricos y no garantiza rendimientos futuros.

iii) Los prospectos de los fondos de inversión están disponibles en la página de Internet: <https://www.skandia.com.mx/plataforma-de-inversion/Paginas/default.aspx>

iv) La fecha de liquidez de los fondos depende del horario de solicitud de venta (para planes de Skandia Operadora hasta las 12:00 pm y para productos planes de Skandia Life hasta las 11:30 am).

v) Todos los rendimientos se expresan en términos netos de cuotas de las operadoras de fondos de inversión e impuestos (ISR).

vi) El fondo OM-DCP cierran a las 12:00pm para planes de Skandia Operadora y Skandia Life.

vii) Los fondos SURGOB, STEREUR, ST&ER 5, SURVEUR e SURASIA cierran a las 11:35am para planes de Skandia Operadora y 11:30am para planes de Skandia Life.

viii) El fondo NTEEURO cierra a las 10:10am para planes de Skandia Operadora y 9:50 am para planes de SkandiaLife.

ix) Los fondos NTEEURO, SURASIA, SURVEUR, STERDOW, tienen un calendario distinto al local, cierra y recorre operación.

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

Nota de rendimientos:

A.: No aplica por ser fondos de renta variable, los cuales no son sujetos a calificación crediticia.

N.D.: No disponible por falta de datos históricos.

+ Los rendimientos de los fondos de inversión de deuda para periodos menores a un año se presentan en forma anualizada.

** Los rendimientos de la columna USD están expresado en dólares.

Notas de interés:

i) Los planes que forman parte de Skandia Life S.A. de C.V. son Crea, Visión, Multitrust, Capital Plus y Capital Seguro.

ii) EL producto financiero que forma parte de Skandia Operadora de Fondos ,S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión es Globaltrust (Persona Física)

iii) El desempeño de los fondos de inversión administrados y distribuidos; distribuidos; y de los portafolios Premium por Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión es histórico y no garantiza rendimientos futuros.

iv) Los prospectos de los fondos de inversión están disponibles en la página de Internet:

<https://www.skandia.com.mx>

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

v) Para mayor información de los fondos de Skandia y los Fondos distribuidos por Skandia consulten nuestra página de internet: <https://www.skandia.com.mx/plataforma-de-inversion/Paginas/default.aspx>

vi) La fecha de liquidez de los fondos depende del horario de solicitud de venta (para productos que maneja Skandia Operadora hasta las 12:00 pm y para productos de Skandia Life hasta las 11:30 am).

vii) Todos los rendimientos se expresan en términos netos de cuotas de las operadoras de fondos de inversión.

vi) El fondo SK-DCP cierran a las 12:00pm para productos de Skandia Operadora y Skandia Life.

vii) Los fondos SURGOB, STEREUR, ST&ER 5, SURVEUR e SURASIA cierran a las 11:35am para planes de Skandia Operadora y 11:30am para planes de Skandia Life.

v111) El fondo IXEEURO cierra a las 10:10am para planes de Skandia Operadora y 9:50 am para planes de Skandia Life.

ix) El fondo IXEURO, SURASIA, SURVEUR, STERDOW, STEREUR tiene un calendario distinto al local, cierra y recorre operación.

Servicios de Inversión

En esta sección usted tendrá a su alcance todo lo relacionado a los tipos de servicios de inversión que ofrece Skandia a través de la Guía de Servicios de Inversión como toda la información relacionada al término Cliente Sofisticado de acuerdo a lo establecido por las autoridades financieras. Asimismo encontrará tanto la guía como los formatos correspondiente en caso de requerirlo.

Para cualquier información no dude en contactarnos a través de nuestro CHAT o bien a nuestro Servicio Atención al Cliente al 800 0127 569.

[Haz clic aquí](#)

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Noticias económicas relevantes

- El Banco de Turquía vuelve a intervenir la lira para frenar la salida de activos del país. Dicha salida se da ante un escenario en donde las calificadoras tienen un viewaltamente especulativa para Moody's y Standard & Poor's y especulativa para la Fitch.
- El producto interno bruto mundial se verá impulsado por la continua recuperación de la pandemia. El pronóstico del Fondo Monetario Internacional predice que el PIB mundial medido en dólares y en precios actuales pasará de los US\$100 billones en 2022.
- Las aerolíneas comerciales de todo el mundo cancelaron más de 4.500 vuelos durante el fin de semana de Navidad, ya que una ola creciente de infecciones por covid-19 impulsadas por la variante Ómicron creó una mayor incertidumbre para los viajeros de vacaciones.
- Banco Mundial prevé que las economías de América Latina tendrán una actividad económica positiva, aunque será menos dinámica que la observada en este año. El consenso del mercado es de un rebote aritmético de 6.5% en el PIB para este año tras experimentar una contracción en el 2020 de 6.6%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



¡Síguenos!
@SkandiaMéxico

