

BOLETÍN DE DESEMPEÑO

DICIEMBRE 2022

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

EEUU

- El índice de precios al productor PPI registro un alza mensual de 0.3% para el mes de noviembre superando ligeramente las expectativas (vs. el estimado de 0.2).
- El índice de precios al consumidor registró un alza de 0.1% mensual en noviembre, que ubicó la tasa anual en 7.1%. Este resultado representa una desaceleración respecto de nivel previo (7.7% anual en octubre).
- En línea con las expectativas, la Reserva Federal elevó su tasa de interés de referencia en medio punto porcentual ayer, lo que ubicó la tasa en un rango entre 4.25-4.5%, su nivel más alto desde 2007. La decisión de ayer contrasta con los últimos cuatro aumentos consecutivos de 75 puntos base, cada uno. Por su parte, los comentarios de Jerome Powell, presidente de la Fed, fueron de línea dura. La mediana de las proyecciones de los miembros del Comité apunta a que la tasa de interés alcanzará 5.1% en 2023, significativamente más alta de lo esperado.
- En la última semana del mes las bolsas estadounidenses presentaron una ligera alza, gracias a la relajación de las restricciones COVID en Hong Kong. Además, se dio a conocer el dato mensual del Índice de Manufactura de Richmond el cual indico una ligera mejora de las condiciones del sector manufacturero.
- Las solicitudes de seguro de desempleo se mantuvieron en mínimos récord estos datos ponen de relieve la duradera resiliencia del mercado laboral pese a los agresivos esfuerzos de la Reserva Federal por desacelerar la demanda.

México

- La inversión fija bruta (IFB) registró una contracción mensual de 0.9% en septiembre, aunque logró crecer 4.2% sobre una base anual (vs. +1.8% mensual y +4.0 anual en agosto). De este modo, la IFB promedió una expansión de 5.4% año contra año en los primeros nueve meses de 2022.
- Después de presentar dos caídas mensuales consecutivas (-0.1% m/m en septiembre), la producción industrial aumentó 0.4% mensual en octubre. En el comparativo anual, la producción creció un 3.6% (vs. +4.2% a/a en septiembre) y acumuló una expansión de 3.3% en los primeros diez meses de 2022.

VOLVER AL ÍNDICE

- El Banco de México votó a favor de aumentar la tasa de interés objetivo en 50 puntos base, llevándola a un nivel de 10.5% (tras cuatro incrementos sucesivos de 75 puntos base). La decisión estuvo dividida (4-1) por segunda vez consecutiva, ya que el subgobernador Gerardo Esquivel votó a favor de un ajuste menor (+25 pb). Para 2022, el banco central revisó a la baja su previsión para la inflación general y al alza para el componente subyacente.
- La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) elevó su proyección de crecimiento del PIB de México para 2022 a 2.9% (vs. 1.9% anterior) y mantuvo sin cambios su pronóstico para 2023 en 1.1%.
- Luego de dos contracciones mensuales consecutivas, las ventas minoristas en México aumentaron 0.7% mensual y 3.9% anual en octubre (vs. -0.2% y +3.4% en septiembre, respectivamente). Así, el crecimiento anual entre enero y octubre ha sido de 4.7%.
- La Secretaría de Hacienda informó que el país realizó un pago anticipado de P\$896 millones (~US\$45.2 millones) en deuda al Banco Interamericano de Desarrollo (BID) como parte de una estrategia para una reducción ordenada de su deuda externa.
- En el tercer trimestre del año, la oferta agregada registró un crecimiento trimestral de 1.5%, impulsada por el producto interno bruto (+0.9%) y las importaciones (+2.9%). En tanto, la demanda agregada se vio apoyada principalmente por las exportaciones (+2.9%), seguidas del gasto público (+0.8%), el consumo privado (+0.4%) y la inversión fija bruta (+0.1%).
- Los precios al consumidor registraron un alza quincenal de 0.39% en la primera mitad de diciembre, que ubicó la tasa anual en 7.77% (vs. 7.80% en noviembre). Por su parte, la inflación subyacente finalmente mostró una desaceleración en términos anuales, rompiendo una larga racha alcista que comenzó en noviembre de 2020 (8.35% anual vs. 8.52% anterior).
- El indicador de la actividad económica (IGAE) registró un crecimiento mensual nulo en octubre para una expansión anual de 4.8% (vs. +0.7% mensual y +5.1% anual en septiembre). Así, se ubica 1.3% por encima de su nivel prepandemia (febrero 2020).
- La balanza comercial registró un déficit de US\$96.1 millones en noviembre. De acuerdo con el desglose, las exportaciones se incrementaron en 8.0% año contra año a US\$49,311 millones, mientras que las importaciones lo hicieron en 8.1% año contra año a US\$49,407 millones. Cerrando el año con gastos mayores que sus ingresos.

VOLVER AL ÍNDICE

- De acuerdo con Bloomberg, la Secretaría de Hacienda de México planea renovar en febrero su pacto con las grandes empresas, el cual busca contener el costo de los productos básicos mediante la eliminación de las barreras a la importación y procesos burocráticos.
- La tasa de desempleo en México disminuyó en noviembre pasado a 2.8% de la población económicamente activa (PEA), un dato 0.2 % inferior al de octubre y menor en 0-8 % al onceavo mes de 2021, informó este miércoles el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI).

Internacional

Eurozona:

- El Banco Central Europeo ajustó al alza su tasa de interés de referencia por cuarta vez consecutiva, aunque a un ritmo más lento que antes (+50 pb.), lo que ubicó la tasa en un nivel de 2.5%.
- El estimado final de inflación en la eurozona confirmó que el índice de precios al consumidor en el bloque se contrajo un 0.1% en términos mensuales en noviembre, con lo que alcanzó una tasa anual de 10.1%, por debajo del 10.6% previo.

Reino Unido:

- La inflación registró una caída en noviembre. El resultado se explicó por menores presiones en los precios de la gasolina, lo que ayudó a reducir la inflación anual desde el máximo de 41 años que alcanzó el mes pasado. El índice nacional de precios al consumidor tuvo un incremento de 0.4% mensual, que ubicó la tasa anual en 10.7%, (vs. + 2.0% mensual y 11.1% anual en octubre).
- El Banco Central incrementó las tasas de interés en medio punto porcentual a 3.5%, el nivel más alto en 14 años. La institución advirtió que podría introducir más aumentos de tasas. De hecho, uno de los nueve miembros del Comité de Política Monetaria votó por un incremento mayor (+75 pb.).
- En el tercer trimestre del año, el producto interno bruto (PIB) del Reino Unido se contrajo en 0.3% a tasa trimestral para una expansión anual de 1.9%, que contrasta con el -0.2 y +2.4% esperado por el mercado, respectivamente. En el 2T22, la economía habría crecido 4.4% anual.

Canadá:

- En línea con lo esperado, el Banco de Canadá incrementó su tasa de política monetaria en 50 puntos base para situarla en 4.25%. Por su parte, en Brasil, el banco central optó por mantener su tasa objetivo sin cambios, en 13.75%.

VOLVER AL ÍNDICE

- La inflación presentó un avance mensual de 0.1% en noviembre para una tasa anual de 6.8%, desacelerándose desde el 6.9% registrado en el mes previo.

China:

- La tasa de inflación interanual de China se situó en noviembre en el 1.6%, lo que supone una baja de medio punto porcentual respecto al 2.1% registrado en octubre y representa la menor subida de los precios desde el pasado mes de marzo, de acuerdo con los datos publicados por la Oficina Nacional de Estadística (ONE).
- A. Saudí y China acordaron explorar las posibilidades de inversiones conjuntas en el área energética.
- El gobierno informo que intensificará los ajustes políticos y reforzará la coordinación de políticas para apoyar la economía en 2023, este plan implementará una política fiscal proactiva y una política monetaria prudente el próximo año.

Japón:

- El país mejoró su evaluación de crecimiento del tercer trimestre. Dado que la contracción del PIB es más lenta de lo que se pensaba inicialmente. La contracción trimestral anualizada revisada del 0,8% en el producto interno bruto (PIB) publicada por la Oficina del Gabinete el jueves se compara con el pronóstico promedio de los economistas de una disminución anualizada del 1.1% en una encuesta de Reuters y una estimación oficial preliminar de una contracción del 1.2%.
- Una semana después el Banco central sorprendió a los mercados dando su primer paso hacia la normalización monetaria. Aunque el banco central mantuvo su tasa de interés en -0.1%, anunció un ajuste en la banda de fluctuación aceptada en la cotización del bono japonés a diez años desde +/-0.25 hasta +/-0.5 puntos porcentuales.
- La tasa de inflación interanual de referencia en Japón, que excluye la volatilidad de los precios de los alimentos frescos, se situó en noviembre en el 3.7%, una décima por encima de la subida observada el mes anterior.

Alemania:

- El índice de precios al consumidor (IPC) se situó en el 10% en el mes de noviembre, lo que supone una ralentización de cuatro décimas respecto al encarecimiento interanual registrado en octubre y el mismo dato que en septiembre, según ha confirmado la oficina alemana de estadística.

Rusia:

- El producto interior bruto (PIB) de Rusia registró una contracción de "alrededor del 2%" entre enero y noviembre, mientras que la tasa de paro en el país se redujo al mínimo histórico del 3.7%, según ha revelado el primer ministro Mikhail Mishustin en una reunión del Gobierno.
- Putin invito a Xi Jinping a Rusia en 2023 y le pide "profundizar la cooperación militar.

VOLVER AL ÍNDICE

Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 30 diciembre	Cierre 30 noviembre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	48,463.86	51,684.86	-6.23%	-9.03%
DJIA	33,220.80	34,589.77	-3.96%	-8.58%
S&P500	3,849.28	4,080.11	-5.66%	-19.24%
NASDAQ	10,478.09	11,468.00	-8.63%	-33.03%
Mercado de dinero				
CETES28 (mercado secundario) (*)	110.20%	10.02%	18 bps	472 bps
CETES182 (mercado secundario) (*)	10.86%	10.80%	6 bps	457 bps
US 10 Yr Note (mercado secundario)	3.88%	3.61%	27 bps	237 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$19.47	\$19.40	0.39%	-4.86%
USD-Euro	\$1.07	\$1.04	2.87%	-5.85%

(*) 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

S&P 500



IPC



Cetes



FIX



VOLVER AL ÍNDICE

Resumen de Mercados

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

Cerro 2022 siendo uno de los años más complicados hablando en temas de mercados. Las problemáticas relacionadas a una inflación por arriba del estimado en muchos países, Bancos Centrales haciendo lo propio para evitar mayores alzas en precios y estimados de desaceleración económica cada vez más frecuentes fueron de los temas que más estuvieron presentes en la mente de los inversionistas.

Si bien, normalmente se da un repunte después de un primer semestre con fuertes ajustes, en el caso de 2022 se dio un repunte, pero al cierre de año la volatilidad volvió después de las reuniones de Bancos Centrales en donde los temores de inflación regresaron a la luz. Para este año, la atención se centrará en que tan fuerte será la desaceleración económica y como regresaran los Bancos Centrales a una normalidad monetaria.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

El tipo de cambio presento una volatilidad moderada; al cierre del mes el peso mexicano se apreció ligeramente por fundamentos macroeconómicos más sólidos los cuales han contribuido al desempeño relativamente favorable del mercado. Durante el mes la divisa local registró movimientos entre los 19.14 y 19.81 pesos por dólar, presentando un comportamiento relativamente más resiliente y ordenado con respecto a otras monedas de economías emergentes.

VOLVER AL ÍNDICE

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

La estrategia del fondo **SK-DCP** se mantuvo prácticamente sin cambios, mantenemos un alto porcentaje en cetes y lo más relevante fue el aumento en liquidez del fondo. Las posiciones en tasa real se vieron castigadas durante los primeros días de diciembre, sin embargo, ante las presiones inflacionarias que no ceden terreno tan rápido, siguen siendo activos atractivos para 2023.

Para la estrategia del fondo **SK-DEST** aumentamos la exposición en papeles gubernamentales con las entradas de efectivo, principalmente en cetes de 1 año y bonos M de 2 a 3 años. Buscamos generar valor con una concentración entre plazos de 6 meses a 3 años entre cetes y Mbonos, mientras que mantenemos un 10% en instrumentos de tasa real.

Durante el último mes del año en el fondo **SK-GUB**, aumentamos la liquidez dentro del fondo buscando beneficiarnos de las tasas de reportos por arriba de 10.50% y bajando la exposición en papeles flotantes. Hacia adelante seguimos viendo valor en los cetes de más de 180 días, ya que garantizan una tasa por arriba del 10.60% hasta vencimiento.

En el fondo **SK-RVMX** logramos cerrar el año superando al IPC gracias a una estrategia activa de OW y UW entre los diferentes miembros del índice, teniendo una sobreinversión en empresas como GCC y una desinversión en nombres como GFINBUR. Hacia 2023 vemos un año retador, en donde algunos sectores rezagados en 2022 podrían resurgir, por ejemplo, el sector de materiales e industrial.

Año retador a nivel internacional, donde el asset allocation tomó mucha fuerza al invertir entre diversos mercados internacionales. en el fondo **SK-RVST** mantuvimos una mayor exposición en países como Australia, Canadá y Japón, mientras estuvimos UW la segunda parte del año en China. Vemos a mercados emergentes atractivos ante mercados desarrollados con mayores retos en el corto plazo.

[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-GUB	B1	-	40%	-	-	-
SK-DCP	B	100%	40%	15%	10%	5%
SK-DEST	B	-	20%	65%	50%	35%
SK-RVMX	B	-	-	7%	15%	20%
SK-RVST	B	-	-	13%	25%	40%
TOTAL		100%	100%	100%	100%	100%

Premium Exentos						
Fondo	Serie	Conservador Exento	Estabilidad Exento	Moderado Exento	Dinamico Exento	Especulativo Exento
SK-GUB	E1	-	40%	-	-	-
SK-DCP	E	100%	40%	15%	10%	5%
SK-DEST	E	-	20%	65%	50%	35%
SK-RVMX	E	-	-	7%	15%	20%
SK-RVST	E	-	-	13%	25%	40%
		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		
SK-DCP		
Fondo / Instrumento	Serie	%
REPORTO		18.22%
BPAG28	230511	12.88%
CETES	270617	9.25%
CETES	230810	6.91%
UDIBONO	230824	6.31%
BPAG28	231116	5.72%
BONDESD	230209	5.68%
CETES	230105	4.45%
CETES	230629	3.96%
CETES	230601	3.80%
OTROS		22.82%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
UDIBONO	231116	10.79%
CETES	230824	10.11%
BONOS	230309	7.61%
BONDESD	240201	6.03%
CETES	231019	5.52%
CETES	241003	5.03%
CETES	231116	4.85%
BONOS	231207	4.41%
BONOS	260305	3.60%
CETES	270422	3.47%
OTROS		38.58%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
REPORTO		31.85%
BPAG28	231109	8.96%
BPAG28	230209	7.76%
BPAG28	230511	7.44%
BONDESD	230309	6.02%
BONOS	230105	5.98%
CETES	230518	5.70%
CETES	230601	5.68%
UDIBONO	231116	4.56%
CETES	230420	4.31%
OTROS		11.73%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
WALMEX	*	12.74%
GFNORTE	O	12.10%
AMX	L	11.58%
FEMSA	UBD	10.28%
GMEXICO	B	7.72%
CEMEX	CPO	4.11%
GAP	B	3.40%
ASUR	B	3.11%
ORBIA	B	2.42%
GCC	*	2.18%
OTROS		30.35%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	19.95%
RDVY	*	11.04%
JQUA	*	9.65%
ACWI	*	7.86%
VGK	*	4.86%
FEP	*	4.74%
USMV	*	4.16%
IVV	*	3.86%
VFEA	N	3.80%
SAWD	N	3.47%
OTROS		26.60%
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

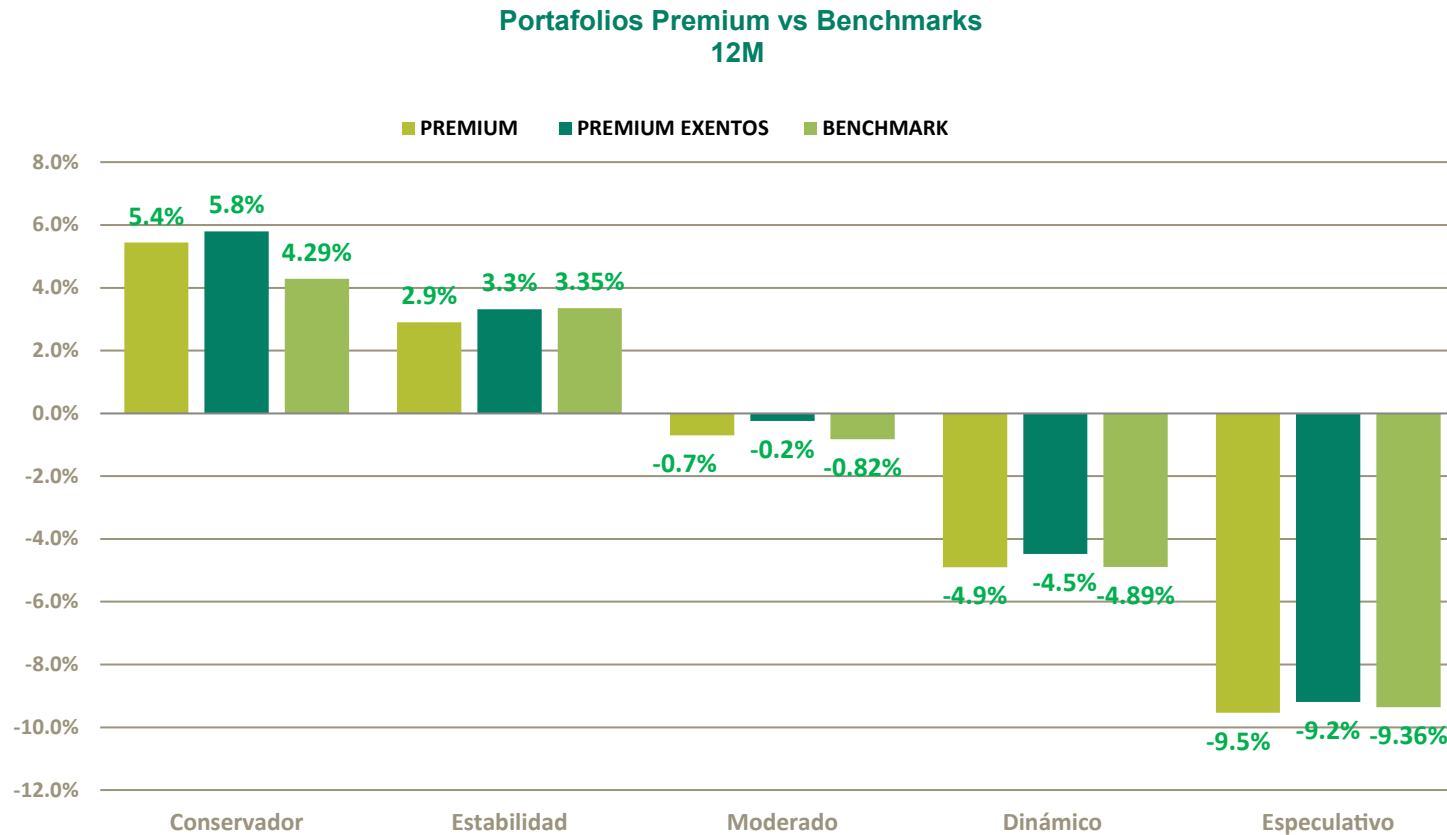
Dinámico

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 expectaiva 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.mscibarra.com/legal/index_data_additional_terms_of_use.html?products/indices/international_equity_indices/gimi/stdindex/performance.html

IPC : Indice 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+										02 enero 2023
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos					
					dic	Año en curso	12 meses	2021	3 años	
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	8.21%	5.94%	5.94%	1.65%	10.11%	
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	8.92%	6.65%	6.65%	N/A	N/A	
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	8.91%	6.67%	6.67%	2.14%	14.91%	
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.67%	6.84%	6.84%	2.11%	12.65%	
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.12%	6.69%	6.69%	2.21%	12.63%	
ST&ER1	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	8.71%	6.31%	6.31%	2.04%	11.54%	
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	8.37%	5.89%	5.89%	1.80%	13.17%	
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.06%	5.83%	5.83%	1.46%	10.37%	
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	4.49%	4.25%	4.25%	3.79%	19.78%	
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.80%	6.41%	6.41%	6.29%	15.08%	
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	7.69%	5.98%	5.98%	0.57%	10.64%	
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	14.84%	-0.58%	-0.58%	-6.20%	3.82%	
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.79%	4.83%	4.83%	0.02%	9.71%	
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.31%	6.10%	6.10%	6.00%	13.22%	
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	12.03%	6.19%	6.19%	3.83%	6.80%	
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	7.29%	2.65%	2.65%	2.45%	15.20%	
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.14%	6.88%	6.88%	2.43%	13.75%	
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	11.26%	3.48%	3.48%	3.03%	16.64%	
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	13.68%	1.66%	1.66%	-5.27%	6.25%	
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	19.73%	1.53%	1.53%	-0.10%	20.93%	
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	21.38%	3.65%	3.65%	3.44%	18.12%	

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	4.45%	8.73%	-12.52%	-3.27%	-12.52%	-3.27%	-6.18%	-18.06%	-7.85%	-6.31%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	1.20%	1.59%	-4.93%	-0.30%	-4.93%	-0.30%	2.38%	-0.41%	1.84%	-1.33%

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	2021	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-5.93%	-7.96%	-7.96%	20.13%	10.32%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	6.53%	3.22%	3.22%	-7.23%	-6.89%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-5.40%	-7.32%	-7.32%	20.14%	12.01%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-5.47%	-12.29%	-12.29%	14.67%	-5.36%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-5.77%	-7.99%	-7.99%	20.93%	12.28%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-5.15%	-5.18%	-5.18%	20.71%	18.37%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-5.10%	-6.30%	-6.30%	23.75%	20.98%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-3.74%	2.06%	2.06%	23.21%	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					nov		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVSTB	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-2.95%	-2.58%	-24.71%	-21.04%	-23.56%	-16.25%	15.81%	12.65%	0.73%	-2.41%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-3.87%	-3.50%	-13.65%	-9.45%	-9.14%	-0.46%	23.02%	19.66%	17.16%	13.50%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.14%	3.96%	-21.23%	-12.90%	-20.42%	-6.45%	15.99%	1.30%	-2.29%	-0.66%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.70%	-0.32%	-27.74%	-24.22%	-26.01%	-18.94%	N.D	N.D.	N.D	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.25%	0.64%	-23.82%	-20.11%	-25.97%	-18.90%	-1.06%	-3.76%	-9.86%	-12.67%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-4.68%	-4.31%	-23.15%	-19.41%	-19.87%	-12.21%	25.51%	22.09%	11.45%	7.98%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-5.36%	-5.00%	-38.17%	-35.17%	-39.66%	-33.90%	6.02%	3.13%	-38.51%	-40.43%

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	2021	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	8.93%	6.73%	6.73%	N.D	N.D
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.12%	6.51%	6.51%	3.29%	15.57%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	8.88%	6.49%	6.49%	3.03%	14.32%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	9.94%	7.67%	7.67%	4.23%	18.38%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.76%	7.01%	7.01%	3.30%	16.08%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.21%	6.78%	6.78%	3.31%	15.74%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.10%	6.92%	6.92%	3.37%	15.66%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	9.16%	6.93%	6.93%	3.49%	15.75%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.03%	6.78%	6.78%	3.29%	15.54%
SURGO	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	8.23%	5.74%	5.74%	2.53%	15.11%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	9.25%	7.57%	7.57%	3.21%	16.94%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.06%	7.44%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	4.82%	4.58%	4.58%	4.81%	20.39%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	9.12%	5.16%	5.16%	1.30%	13.46%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.86%	6.90%	6.90%	3.80%	16.54%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	12.88%	2.43%	2.43%	-0.55%	10.88%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	8.08%	3.45%	3.45%	4.19%	20.65%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	15.14%	-0.29%	-0.29%	-5.28%	7.90%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	12.85%	4.58%	4.58%	-1.58%	14.59%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	9.31%	6.93%	6.93%	3.36%	16.43%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	11.34%	3.57%	3.57%	3.96%	19.40%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	14.30%	2.29%	2.29%	-3.75%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	19.83%	1.63%	1.63%	1.47%	19.74%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	21.47%	3.74%	3.74%	4.46%	21.18%

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	2021	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.30%	7.13%	7.13%	2.54%	113.46%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	9.17%	6.82%	6.82%	2.41%	12.81%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.07%	5.83%	5.83%	1.56%	10.85%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.97%	6.58%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	5.07%	4.80%	4.80%	3.83%	17.77%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.77%	6.81%	6.81%	2.76%	13.57%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	12.50%	6.74%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.14%	6.91%	6.91%	2.39%	13.51%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	11.26%	3.48%	3.48%	3.03%	16.64%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	13.98%	1.96%	1.96%	-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	2021	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-5.86%	-7.65%	-7.65%	20.34%	11.06%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	6.53%	3.48%	3.48%	-7.21%	-6.89%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-5.17%	-7.09%	-7.09%	20.41%	43.22%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-5.59%	-6.39%	-6.39%	22.71%	17.40%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-5.41%	-12.03%	-12.03%	15.16%	-5.36%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-3.70%	2.37%	2.37%	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	12 meses	2021	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-5.09%	-4.95%	-4.95%	20.90%	18.99%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	6.53%	3.48%	3.48%	-7.22%	-6.89%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-5.41%	-12.05%	-12.05%	14.86%	-5.36%

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		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-2.91%	-2.54%	-24.61%	-20.94%	-24.61%	-20.94%	15.94%	12.77%	1.10%	-2.05%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-5.34%	-4.98%	-38.14%	-35.13%	-38.14%	-35.13%	6.21%	3.31%	-38.12%	-40.05%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-3.77%	-3.39%	-12.48%	-8.22%	-12.48%	-8.22%	24.70%	21.29%	22.10%	18.29%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.02%	4.12%	-20.00%	-11.54%	-20.00%	-11.54%	17.82%	2.90%	2.38%	4.09%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.24%	0.63%	-24.06%	-20.37%	-24.06%	-20.37%	-1.33%	-4.02%	-10.55%	-13.34%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-4.58%	-0.67%	-35.47%	-28.65%	-35.47%	-28.65%	50.35%	31.30%	N.D	N.D.

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		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-3.77%	-3.39%	-12.48%	-8.22%	-12.48%	-8.22%	24.68%	21.28%	22.07%	18.26%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.02%	4.12%	-20.00%	-11.54%	-20.00%	-11.54%	17.81%	2.89%	2.35%	0.67%

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		2021		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	3.81%	4.21%	-10.14%	-5.77%	-10.14%	-5.77%	-3.90%	-6.52%	-14.59%	-17.26%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-1.10%	-0.72%	-22.40%	-18.63%	-22.40%	-18.63%	4.00%	1.16%	-10.92%	-13.70%

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		2021		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	3.85%	4.25%	-9.80%	-5.41%	-21.79%	-5.41%	-2.64%	-5.30%	-11.65%	-14.41%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-0.96%	-0.58%	-21.79%	-17.99%	-21.79%	-17.99%	4.93%	2.07%	-8.56%	-11.41%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	3.81%	4.21%	-10.14%	-5.77%	-10.14%	-5.77%	-3.89%	-6.51%	-14.56%	-17.23%

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		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	4.45%	4.85%	-12.52%	-8.26%	-12.52%	-8.26%	-6.17%	-18.06%	-7.84%	-6.30%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					dic		Año en curso		12 meses		2021		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	-1.06%	-1.44%	-18.24%	-14.26%	-18.24%	-14.26%	7.19%	4.26%	18.83%	15.18%

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	2021	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.38%	-0.21%	-0.21%	0.91%	2.52%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.85%	2.39%	2.39%	0.05%	5.96%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.83%	6.89%	6.89%	2.54%	13.27%

Portafolios Capital Plus - Moderado

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					dic	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.25%	-6.51%	-6.51%	0.83%	0.82%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.85%	-2.63%	-2.63%	0.00%	1.88%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.01%	0.01%	4.36%	4.06%	12.76%

Portafolios Capital Plus - Dinámico

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					dic	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.74%	-12.86%	-12.86%	6.11%	0.49%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.59%	-6.29%	-6.29%	0.17%	-1.04%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.36%	-3.01%	-3.01%	6.69%	10.09%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1.33%	-12.97%	-12.97%	0.73%	-4.00%

Portafolios Capital Plus - Agresivo

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					dic	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-3.15%	-18.51%	-18.51%	9.59%	-0.31%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-1.31%	-8.75%	-8.75%	10.79%	7.18%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	3.81%	-10.14%	-10.14%	-3.90%	-14.59%

Características operativas de fondos de inversión

[illegible]

VOLVER AL ÍNDICE

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 Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
PRINFGU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	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 Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SCOTIMB	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	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	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	Jueves de cada semana
SCOTILP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Último martes de cada mes	Mismo día de Recepción	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 Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
ST&ER-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	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 Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
STRGOB2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTI14	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SBANK50	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	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 Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
FT-BOND	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	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	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	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	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](#)



¡Síguenos!
@SkandiaMéxico

