



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

enero 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

- Diversas aerolíneas cancelaron más de cinco mil vuelos en Estados Unidos en el primer fin de semana de 2022, continuando más de una semana de importantes perturbaciones aéreas causadas por la expansión de la variante ómicron del coronavirus que ha provocado una falta de personal, combinada con un temporal de nieve.
- El índice de los gerentes de compras del sector manufacturero, descendió de 61.1 unidades en noviembre a 58.7 en diciembre de 2021. Con ello, el indicador se mantuvo por 19 meses encima de las 50 unidades.
- El índice de desempleo en Estados Unidos disminuyó en diciembre al 3.9%, tres décimas menos que en el mes anterior y el más bajo en casi dos años. El número de personas desempleadas se situó en 6.3 millones.
- El índice de precios al consumidor en Estados Unidos subió 7 por ciento en 2021, la mayor alza en 12 meses desde junio de 1982, según el Departamento de Trabajo. El indicador de inflación ampliamente seguido aumentó 0.5 por ciento desde noviembre, superando las previsiones.
- La producción industrial en Estados Unidos descendió 0.1% en diciembre frente a noviembre, lo que significó su primer descenso después de dos meses al alza. Para el cuarto trimestre en su conjunto, la producción industrial total aumentó a una tasa anual de 4%, de acuerdo con datos de la Fed.
- El índice de precios al productor en Estados Unidos subió 0.2% en diciembre comparado con el mes previo. Sin embargo, en la medición a 12 meses, el índice subió 9.7% con cifras al cierre del 2021, dijo el Departamento de Trabajo.
- La Organización Internacional del Trabajo (OIT) prevé que la recuperación del mercado laboral de Estados Unidos desacelere en 2022 por la aparición de nuevas variantes del virus SARS-CoV2. Los economistas estimaron que la cantidad de horas trabajadas a nivel mundial en 2022 bajará 1.8% con respecto al cuarto trimestre de 2019, antes del inicio de la pandemia.
- La construcción de casas nuevas en diciembre terminó el año al alza, según datos del Departamento de Vivienda y Desarrollo Urbano. La tasa anual ajustada estacionalmente de nuevas construcciones en diciembre fue de aproximadamente 1.7 millones, superando las estimaciones de consenso de 1.65 millones.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Noticias económicas relevantes

- La economía de Estados Unidos creció 1.7% en el último trimestre de 2021, según informó el Departamento de Comercio. A tasa anual, el crecimiento para los últimos tres meses de 2021 fue del 6.9%. Con estos resultados, el Producto Interno Bruto de Estados Unidos experimentó una expansión económica de 5.7% durante todo 2021.
- El déficit comercial de Estados Unidos aumentó 3% en diciembre, al pasar de 98 mil millones de dólares en noviembre a 101 mil millones el mes pasado, de acuerdo con cifras preliminares de Census Bureau.
- La confianza de los consumidores estadounidenses bajó levemente en enero y se mostraron menos optimistas sobre las condiciones del mercado laboral y empresarial a corto plazo. El índice de confianza del consumidor bajó a una lectura de 113.8 puntos este mes, desde 115.2 ligeramente revisado a la baja de diciembre.
- El índice PMI manufacturero para Estados Unidos ha caído a 55 en la lectura preliminar de enero desde los 57.7 de diciembre. El resultado se sitúa por debajo de los 56.7 puntos estimados por los expertos.
- Pemex dejará de exportar crudo en 2023 tras reducir las exportaciones a 435.000 barriles diarios en 2022 con la incorporación de las nuevas refinerías, según el director general de Pemex, Octavio Romero Oropeza.
- El Instituto Nacional de Estadística y Geografía informó que en diciembre de 2021 el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) presentó un crecimiento de 0,36% respecto al mes inmediato anterior. Con este resultado la inflación general anual se ubicó en 7,36%.
- El índice que mide el desempeño de los pedidos manufactureros (IPM) en México retrocedió 0.36 unidades en diciembre frente a noviembre al ubicarse en 52.4 puntos sumando su segundo descenso seguido y cayó a su menor nivel en los últimos seis meses.
- Las reservas internacionales de México cerraron el año pasado al alza, al aumentar 126 millones de dólares y ubicarse en 202 mil 399 millones. El saldo final representó un alza de 3.4% con respecto al año previo.
- El Indicador de Confianza del Consumidor cayó 1.5 puntos en el último mes de 2021 ubicándose en 44.5 puntos, esto como consecuencia de una disminución en las expectativas que los mexicanos tienen sobre su economía y la del país.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Noticias económicas relevantes

- El Índice Nacional de Precios al Productor, incluyendo petróleo, presentó un incremento mensual de 0.54% en diciembre y a tasa anual de 10.26%, su mayor nivel desde marzo del 2017. De esta manera, los precios a los productores se aceleraron por cuarto mes consecutivo.
- El consumo privado en México, creció 0.2% en octubre frente a noviembre e hiló cuatro meses al alza, en cifras ajustadas por estacionalidad, reportó el Instituto Nacional de Estadística y Geografía.
- La producción industrial en México creció un 6.9% interanual entre enero y noviembre de 2021 tras el repunte en el undécimo mes del año del 1.6%. En cifras desestacionalizadas, la actividad industrial cayó un 0.1% en noviembre respecto al mes previo, informó el Instituto Nacional de Estadística y Geografía.
- El salario promedio de las mujeres en el país se ubica 13 puntos porcentuales por debajo del que perciben los hombres. Indicadores del IMSS muestran que el salario promedio de los hombres afiliados al instituto se ubica en 461.99 pesos, 13 mil 859 pesos al mes, el de las mujeres está en 401.93 pesos, lo que equivale a unos 12 mil 58 pesos mensuales.
- El Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) se desaceleró y registró una variación anual de 7.13% en la primera quincena de enero del 2022, informó el Instituto Nacional de Estadística y Geografía.
- El Indicador Global de la Actividad Económica (IGAE) ganó 0.3 por ciento a tasa mensual durante noviembre de 2021. En cifras anuales y sin ajustar por estacional, el IGAE registró un avance de 1.7% con respecto a noviembre de 2020 de acuerdo con datos del Inegi.
- La balanza comercial de México con el exterior cerró el año con un déficit de 11 mil 491.1 millones de dólares, luego de dos años de superávits, informó el Inegi. El resultado difiere de los más de 34 mil millones de dólares de superávit que el país reportó en 2020.
- Los precios al consumo en España subieron en diciembre un 6,7% respecto al mismo mes del año anterior, lo que supone su mayor ritmo de inflación anual desde 1989, según mostraron el jueves los datos del Instituto Nacional de Estadística (INE). Los precios aumentaron un 1,3% en diciembre respecto a noviembre.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Noticias económicas relevantes

- Se prevé que la economía mundial supere los 100 billones de dólares por primera vez en 2022, dos años antes de lo previsto anteriormente, según el Centro de Investigación Económica y Empresarial. El Productor Interno Bruto mundial se verá impulsado por la continua recuperación de la pandemia.
- Venezuela sale de su ciclo hiperinflacionario y cumple 12 meses por debajo de 50%. La cifra notificada por el Banco Central de Venezuela convierte a diciembre de 2021 en el cuarto mes consecutivo con cifra de un solo dígito, después de que en el mes de septiembre la inflación subiera un 7,1%, en octubre un 6,8% y se un 8,4% en noviembre.
- El IPC de Chile sube más de lo que se esperaba tras registrarse un auge en la economía. La subida fue debido a que miles de millones de dólares en gastos por la pandemia alimentaron un auge económico sin precedentes. El PIB creció 12% el año pasado, según las proyecciones del banco central publicadas en diciembre, el ritmo más rápido que se haya registrado.
- Los precios de los energéticos cayeron 3.1 por ciento en diciembre de 2021, pronunciando el descenso de 6.2 por ciento de noviembre. Sin embargo, permanecen 76.8 por ciento más altos que un año antes, según la actualización de precios de las materias primas del Banco Mundial.
- Citigroup anunció su salida de los negocios de banca de consumo y empresarial en México, para enfocarse en sus clientes institucionales dentro de este mercado. La operación incluye las carteras de nómina; consumo como tarjetas de crédito; hipotecas; la red de sucursales, la Afore, seguros e inmuebles históricos. Estos serán vendidos de manera completa.
- El crecimiento mundial se desacelerará este año y la situación podría empeorar por el impacto de la variante Ómicron de Covid-19, acentuando la escasez de mano de obra y los problemas logísticos, advirtió el Banco Mundial. La institución revisó a la baja su previsión de crecimiento del PIB global para 2022 en 0.2 puntos porcentuales, hasta el 4.1% después del 5.5% registrado en 2021.
- América Latina y el Caribe desacelerarán su ritmo de crecimiento económico en 2022 al 2.1%, tras un crecimiento del 6.2% promedio el año pasado, según nuevas proyecciones entregadas por la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal) de Naciones Unidas en su balance preliminar de las economías latinoamericanas en 2022.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

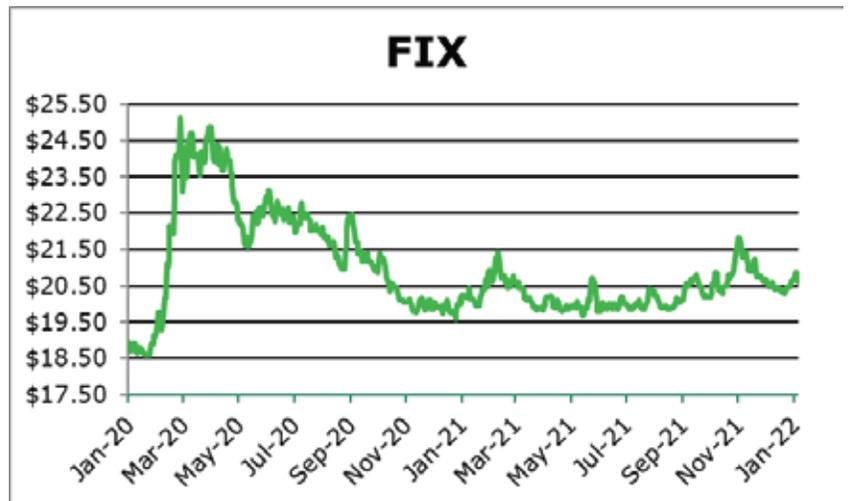
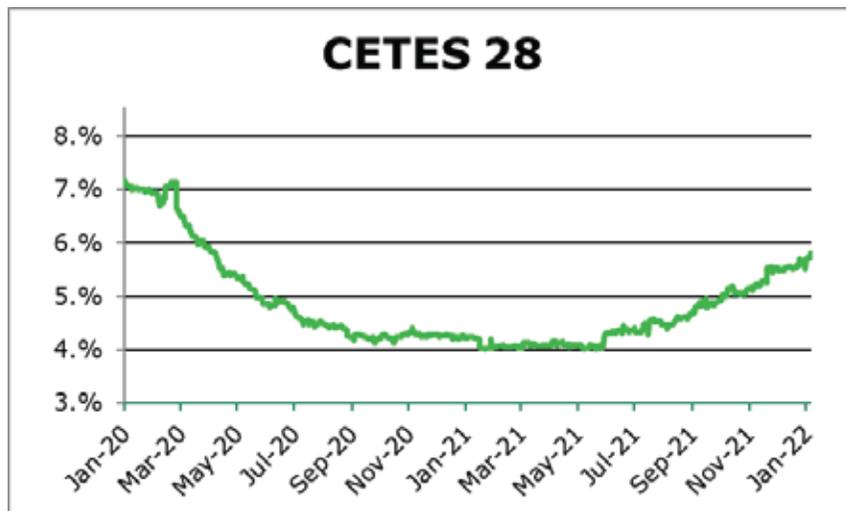
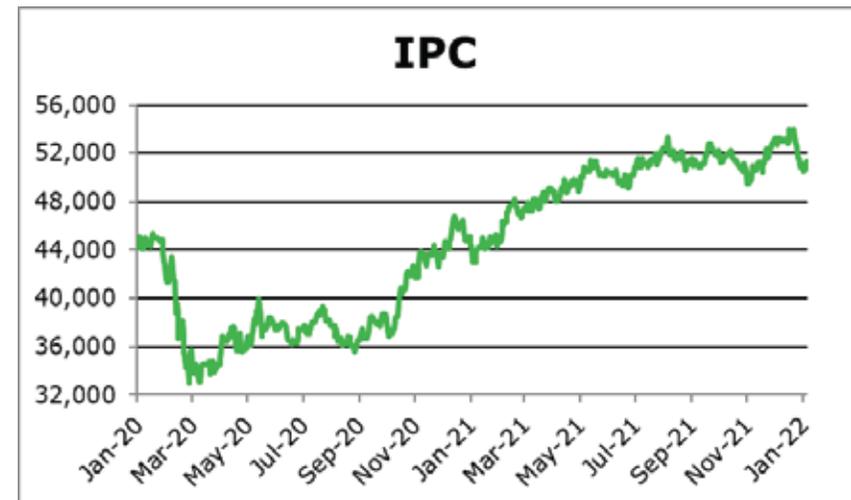
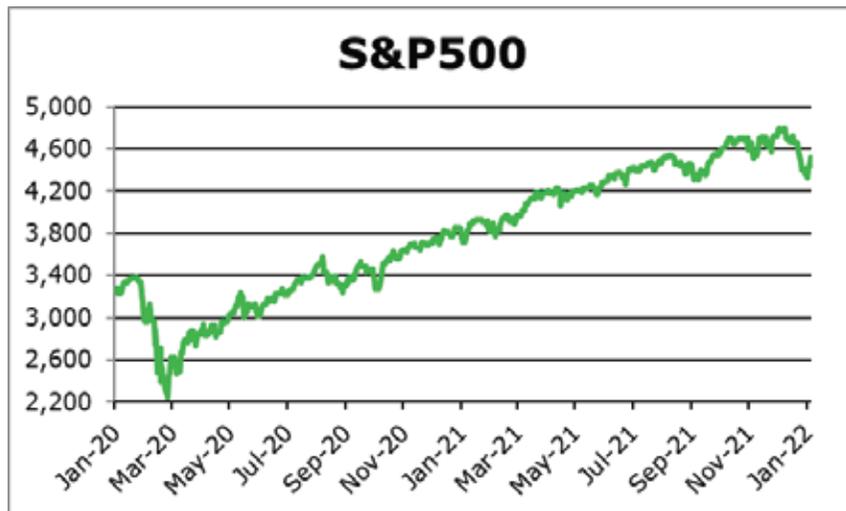
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 31 enero	Cierre 31 diciembre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	51,330.86	53,272.43	-3.64%	-3.64%
DJIA	35,131.86	36,338.30	-3.32%	-3.32%
S&P500	4,515.55	4,766.18	-5.26%	-5.26%
NASDAQ	14,239.88	15,644.97	-8.98%	-8.98%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	5.81%	5.48%	33 bps	33 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	6.53%	6.29%	24 bps	24 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	1.78%	1.51%	27 bps	27 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$20.64	\$20.47	0.82%	0.82%
USD-Euro	\$1.12	\$1.14	-1.19%	-1.19%

(*) 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:

Inicio el año con incertidumbre sobre la dirección de las economías ante un escenario de alza de tasas por parte de los Bancos Centrales alrededor del mundo. A nivel internacional la inflación sigue siendo unos de los factores más preocupantes para las economías, razón por la cual los Bancos Centrales de las economías desarrolladas han comenzado con un proceso de alza de tasas o van a comenzar durante los primeros meses del año.

A nivel local, Banxico ya hizo sus respectivas alzas de tasas en 2021, sin embargo, continuará este camino ascendente durante todo 2022 pudiendo dejar la tasa de referencia en niveles entre 7% y 7.5%. esto siguiendo muy de cerca los movimientos que haga la FED que al parecer ya se está descontando 5 movimientos de alza para este año.

Dado lo anterior, volvimos a observar volatilidad en las tasas de bonos de mediano y largo plazo, mientras que la parte corta de la curva seguirá descontando las alzas en tasas.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

Las divisas serán de los activos más volátiles durante este año. Con cambios en la política monetaria de la FED, esperamos un fortalecimiento generalizado del dólar durante 2022, aunque también dependerá de los movimientos que también hagan los demás Bancos Centrales para defender la paridad cambiaria.

Bolsa de valores – Mercado de Capitales:

2022 comenzó con ajustes en la mayor parte de los mercados accionarios a nivel global. La inminente desaceleración económica que van a mostrar las economías alrededor del mundo comienza a afectar los estimados de ventas y de utilidades para empresas de diferentes sectores, por lo cual los analistas han comenzado a ajustar sus precios estimados llevando a una toma de utilidad después del fuerte rally observado el año pasado.

Sectores como el tecnológico han sido de los más afectados, mientras que los commodities han llegado a máximos históricos como lo son el cobre y aluminio.

Los temores de un efecto negativo en las economías por la nueva ola de contagios de Ómicron se han disipado mientras aumentan los riesgos por temas geopolíticos debido a las tensiones entre Rusia y Ucrania.

Los bancos centrales continuaran con su política restrictiva, buscando frenar la inflación.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el fondo **SK-DCP** para el primer mes del año aumentamos exposición en papeles revisables y comenzamos a sumar posiciones en papeles privados de corto plazo con tasas atractivas beneficiándonos de las expectativas de alza de tasas para 2022.

En el fondo **SK-DEST** establecimos un rango de valor para el bono de 10 años, identificando puntos de entrada, idealmente en 7.60% y de salida en 7.80%. Mantuvimos la liquidez cercana al 3% del valor del fondo para distintas oportunidades de compra.

En el fondo **SK-GUB** no realizamos cambios significativos en la estrategia, ante un escenario de alza de tasas realizamos pequeñas compras en papeles revisables, así como cetes. Continuamos manteniendo la mayor exposición en papeles de tasa real y revisables.

En el fondo de **SK-RVMX** la estrategia fue cautelosa debido a la turbulencia observada en los mercados internacionales. Disminuimos nuestra exposición en fibras, vendiendo nombres con poca liquidez como FIBRAPL y FIBRAMQ. Nuestros mayores OW se establecieron en nombres como AMX, GFNORTE, WALMEX, FEMSA Y GMEXICO.

En el fondo de **SK-RVST** durante el primer mes del año los mercados internacionales se mostraron temerosos y con gran incertidumbre respecto al conflicto militar entre Rusia y Ucrania mostrando gran volatilidad. En la estrategia del fondo, nuestro mayor UW se estableció en consumer staples y nuestro mayor OW en financieras.

[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		23.01%	BONDES	240229	10.53%	REPORTO		36.74%
UDIBONO	220906	10.10%	CETES	220602	9.01%	BONDES	220707	17.23%
CETES	220210	6.86%	UDIBONO	220609	6.59%	BONDES	220714	12.32%
BONDES	220908	6.19%	BONDES	231005	6.56%	UDIBONO	220609	8.68%
CETES	220602	4.81%	CETES	220310	5.88%	CETES	220630	4.33%
CETES	220310	4.70%	BONOS	260305	5.82%	BONDES	230105	4.32%
BPAG28	220210	3.22%	BONOS	270603	5.31%	BPAG28	221110	4.32%
BONDES	220721	2.87%	BONDES	240201	5.26%	BONDES	220512	4.31%
BPAG28	221110	2.87%	BONDES	241024	5.24%	BPAG28	230209	2.59%
BONDES	220714	2.29%	BONOS	290531	5.04%	BPAG28	220210	1.73%
OTROS		33.08%	OTROS		34.76%	OTROS		3.43%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
AMX	L	13.45%
GFNORTE	O	10.67%
WALMEX	*	10.21%
FEMSA	UBD	8.22%
GMEXICO	B	6.89%
CEMEX	CPO	6.22%
OMA	ISHRS	3.20%
GCC	B	3.03%
ASUR	B	2.79%
AC	B	2.73%
OTROS		32.59%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	23.48%
RDVY	*	11.21%
QUAL	*	11.11%
FEP	*	5.96%
VGK	*	5.68%
IVV	*	5.52%
VFEA	N	4.51%
SAWD	N	3.96%
VLUE	*	3.12%
FDN	*	2.94%
OTROS		22.51%
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

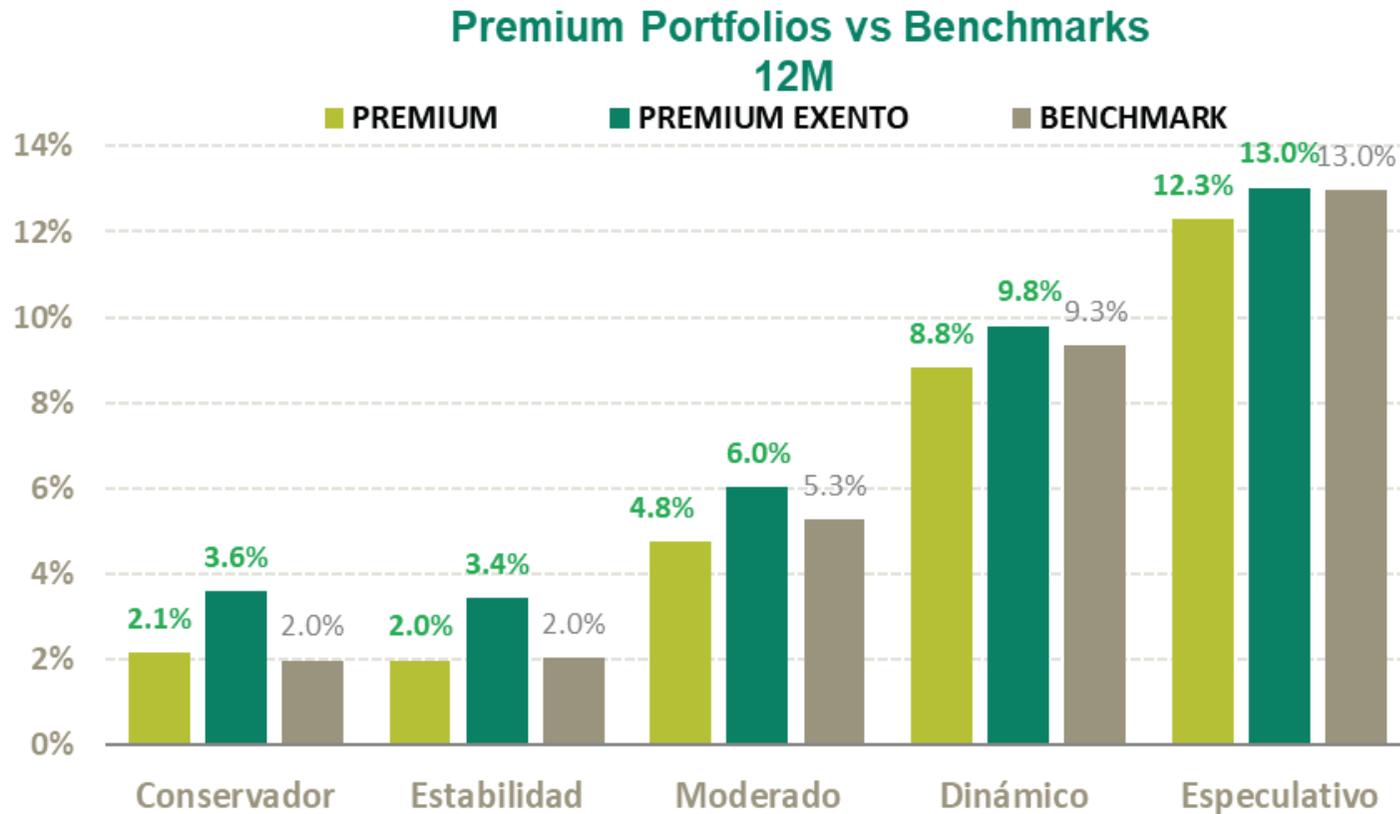
Dinámico

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+					01 febrero 2022				
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					ene	Año en curso	12 meses	2020	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	3.64%	3.64%	1.84%	1.65%	9.41%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	3.99%	3.99%	N/A	N/A	N/A
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	4.00%	4.00%	2.32%	2.14%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	4.10%	4.10%	2.26%	2.11%	11.89%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.37%	4.37%	2.40%	2.21%	11.97%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	3.89%	3.89%	2.23%	2.04%	10.82%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	5.14%	5.14%	1.99%	1.80%	13.94%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	3.31%	3.31%	1.55%	1.46%	10.00%
SURUDI	BF	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-18.64%	-18.64%	1.23%	3.79%	16.90%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.21%	4.21%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	2.54%	2.54%	0.51%	0.57%	9.99%
SUR30	B	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	4.17%	4.17%	2.33%	2.14%	11.78%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	2.60%	2.60%	0.00%	0.02%	11.83%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.80%	3.80%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-0.64%	-0.64%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-23.97%	-23.97%	-0.82%	2.45%	17.55%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	3.22%	3.22%	2.49%	2.43%	13.13%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-16.95%	-16.95%	0.25%	3.03%	18.69%
SURB05	BDF	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	-1.22%	-1.22%	-6.91%	-6.20%	16.16%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	4.50%	4.50%	-4.70%	-5.27%	6.25%
SURREAL	BF	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-24.65%	-24.65%	-4.86%	-0.10%	20.37%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-26.58%	-26.58%	-1.21%	3.44%	N.D

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					ene		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	-1.07%	-0.41%	-1.07%	0.72%	-7.53%	1.45%	-6.18%	-18.06%	-1.29%	-5.80%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	0.46%	1.28%	0.46%	0.56%	1.54%	3.51%	2.38%	-2.99%	6.31%	-1.01%

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				
					ene	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-4.01%	-4.01%	15.26%	20.13%	13.35%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-4.35%	-4.35%	-8.50%	-7.23%	-16.76%
SURPAT	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.44%	-3.44%	16.07%	20.14%	16.07%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-4.45%	-4.45%	7.96%	14.67%	5.03%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.79%	-3.79%	15.96%	20.93%	17.42%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-3.85%	-3.85%	15.37%	20.71%	20.31%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.85%	-2.85%	19.44%	23.75%	24.87%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-0.67%	-0.67%	20.76%	23.21%	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					ene		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	-4.68%	-3.90%	-4.68%	-4.58%	7.08%	9.16%	15.81%	9.74%	42.41%	32.60%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-2.73%	-1.93%	-2.73%	-2.63%	17.07%	19.35%	23.02%	16.56%	51.05%	40.65%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.09%	-2.43%	-3.09%	-1.33%	10.31%	21.02%	15.99%	1.30%	33.70%	27.60%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.53%	-2.73%	-3.53%	-3.43%	-8.48%	-6.69%	-1.06%	-6.25%	21.99%	13.59%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-5.96%	-5.18%	-5.96%	-5.86%	17.47%	19.76%	25.51%	18.93%	55.36%	44.67%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-9.74%	-9.00%	-9.74%	-9.65%	-3.92%	-2.05%	6.02%	0.46%	-14.86%	-20.72%

[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				
					ene	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	4.07%	4.07%	N.D	N.D	N.D
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	4.09%	4.09%	3.40%	3.29%	15.99%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	4.07%	4.07%	3.16%	3.03%	14.54%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	5.15%	5.15%	4.37%	4.23%	18.61%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	4.30%	4.30%	3.39%	3.30%	16.43%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.46%	4.46%	3.43%	3.31%	16.16%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.38%	4.38%	3.50%	3.37%	15.75%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	4.46%	4.46%	3.63%	3.49%	15.92%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	4.24%	4.24%	3.40%	3.29%	15.77%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	5.00%	5.00%	2.67%	2.53%	16.82%
SURIE	BD	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	4.48%	4.48%	3.32%	3.21%	16.42%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.47%	4.47%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BE	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-18.66%	-18.66%	2.15%	4.81%	21.09%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	2.91%	2.91%	1.22%	1.30%	16.73%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.34%	4.34%	3.89%	3.80%	16.84%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	0.20%	0.20%	-1.09%	-0.55%	17.70%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-23.21%	-23.21%	0.81%	4.19%	23.50%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-0.53%	-0.53%	-2.25%	-1.58%	22.00%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	3.45%	3.45%	3.37%	3.36%	16.64%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-16.88%	-16.88%	1.10%	3.96%	22.54%
SURBONO	BDE	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	-0.93%	-0.93%	-6.10%	-5.28%	22.83%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	5.11%	5.11%	-3.22%	-3.75%	9.20%
SURREAL	BD	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-24.05%	-24.05%	-3.42%	1.47%	26.97%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-26.50%	-26.50%	-0.28%	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				
					ene	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SANTANG	M0	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	-14.44%	-14.44%	-1.39%	0.73%	80.97%
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.58%	4.58%	2.74%	2.54%	12.41%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	4.41%	4.41%	2.62%	2.41%	12.02%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	3.32%	3.32%	1.62%	1.56%	10.80%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.38%	4.38%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-18.64%	-18.64%	1.26%	3.83%	17.04%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.26%	4.26%	2.92%	2.76%	12.87%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-0.17%	-0.17%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	3.29%	3.29%	2.46%	2.39%	12.67%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-16.95%	-16.95%	0.25%	3.03%	18.68%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	4.79%	4.79%	-4.31%	-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				
					ene	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-3.98%	-3.98%	15.49%	20.34%	13.92%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-4.35%	-4.35%	-8.49%	-7.21%	-16.76%
SURPAT	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.42%	-3.42%	16.33%	20.41%	16.72%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.67%	-3.67%	17.72%	22.71%	22.30%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-4.45%	-4.45%	8.41%	15.16%	5.03%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-0.65%	-0.65%	20.99%	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				
					ene	Año en curso	2 meses	2020	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-3.83%	-3.83%	15.56%	20.90%	20.79%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-4.35%	-4.35%	-8.49%	-7.22%	-16.76%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-4.45%	-4.45%	8.14%	14.86%	5.03%

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									
					ene		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	-4.68%	-3.90%	-4.68%	-4.58%	7.19%	9.28%	15.94%	9.85%	43.02%	33.17%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-9.74%	-9.00%	-9.74%	-9.65%	-3.77%	-1.90%	6.21%	0.64%	0.00%	-6.88%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-2.63%	-1.83%	-2.63%	-2.53%	18.68%	20.99%	24.70%	18.15%	57.51%	46.67%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.98%	-2.33%	-2.98%	-1.23%	12.07%	22.95%	17.82%	2.90%	40.24%	33.84%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.55%	-2.76%	-3.55%	-3.46%	-8.73%	-6.96%	-1.33%	-6.51%	21.30%	12.95%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-12.80%	-12.21%	8.81%	10.78%	15.52%	26.74%	50.35%	31.30%	77.48%	69.38%

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									
					ene		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	-2.63%	-1.83%	-2.63%	-2.53%	18.67%	20.98%	24.68%	18.14%	57.45%	46.61%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.98%	-2.33%	-2.98%	-1.23%	12.06%	22.94%	17.81%	2.89%	40.20%	33.80%

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	0.25%	1.08%	0.25%	0.36%	-4.30%	-2.44%	-3.90%	-8.94%	-8.66%	-14.95%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Managementz	N.A.	Mediano Plazo	-2.35%	-1.55%	-2.35%	-2.25%	0.46%	2.42%	4.00%	-1.46%	14.42%	6.54%

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									
					ene		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	0.28%	1.11%	0.28%	0.39%	-3.11%	-1.22%	-2.64%	-7.75%	-4.63%	-11.20%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-2.32%	-1.51%	-2.32%	-2.22%	1.37%	3.34%	4.93%	-0.57%	17.61%	9.52%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					ene		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	0.25%	1.08%	0.25%	0.36%	-4.29%	-2.43%	-3.89%	-8.93%	-8.61%	-14.91%

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									
					ene		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	-1.07%	-0.26%	-1.07%	-0.97%	-7.53%	-5.73%	-6.17%	-18.06%	-1.28%	-5.78%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					ene		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	-1.07%	-0.26%	-1.07%	-0.97%	-7.53%	-5.73%	-6.18%	-18.06%	-1.29%	-5.80%

Portafolio Moderado

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					ene		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	-2.66%	-3.45%	-2.66%	-3.45%	2.37%	0.33%	9.19%	3.47%	41.48%	29.39%

[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				
					ene	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.44%	-0.44%	0.30%	0.91%	8.47%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.43%	-0.43%	-0.72%	0.05%	8.60%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.38%	0.38%	2.74%	2.54%	12.58%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					ene	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.99%	-0.99%	-1.26%	0.83%	12.30%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.11%	-1.11%	-1.33%	0.00%	9.11%
ELITE-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.89%	2.89%	3.81%	4.06%	14.94%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					ene	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.87%	-1.87%	2.25%	6.11%	19.86%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.44%	-1.44%	-1.61%	0.17%	9.71%
ELITE-M	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-1.14%	-1.14%	4.43%	6.69%	19.60%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.16%	-1.16%	-1.39%	0.73%	11.12%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					ene	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.71%	-2.71%	3.92%	9.59%	25.77%
ELITE-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-2.22%	-2.22%	6.81%	10.79%	22.15%
TEMG8IA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.25%	0.25%	-4.30%	-3.90%	-8.66%

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:

- 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.
- El desempeño de las sociedades de inversión y de los portafolios, Multitrust, Capital Plus y Capital Seguro son históricos y no garantiza rendimientos futuros.
- 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>
- 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).
- Todos los rendimientos se expresan en términos netos de cuotas de las operadoras de fondos de inversión e impuestos (ISR).
- El fondo OM-DCP cierran a las 12:00pm para planes de Skandia Operadora y Skandia Life.
- 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.
- El fondo NTEEURO cierra a las 10:10am para planes de Skandia Operadora y 9:50 am para planes de SkandiaLife.
- 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

- Los precios al consumidor en la zona del euro aumentaron 0.4% en diciembre frente a noviembre, con lo que sumaron cinco meses seguidos de avances de la inflación, de acuerdo con cifras de Eurostat. Al comparar el desempeño de la inflación con respecto al año pasado, los precios al consumidor avanzaron 5% en diciembre, lo que significó un incremento de 0.1 puntos porcentuales frente al mes anterior y una cifra récord desde que existe registro.
- La Organización Internacional del Trabajo (OIT) reconoce que las perspectivas del mercado de trabajo mundial se han deteriorado debido al surgimiento de nuevas cepas de Covid-19, por lo que prevé un desempleo global de 207 millones de plazas en 2022, monto que superará en 21 millones de puestos al de 2019.
- La economía china registró en 2021 su crecimiento más acelerado en una década, aunque declinó en el último trimestre por los brotes del coronavirus y la baja en el mercado inmobiliario. La expansión de 8.1% superó los pronósticos, pero la Oficina Nacional de Estadística (ONE). Además, el crecimiento del cuarto trimestre fue el más lento del año, con 4 por ciento.
- La demanda mundial de petróleo superará los niveles previos a la pandemia este año, debido a las crecientes tasas de inmunización contra el covid-19, según la Agencia Internacional de Energía (AIE). En su informe mensual del mercado petrolero, la AIE aumentó su pronóstico de crecimiento sobre la demanda de petróleo para 2022 en 200 mil barriles por día, hasta ubicarse en 3.3 millones de barriles diarios.
- El Banco de Canadá mantuvo las tasas de interés en 0.25%, donde ha estado desde marzo de 2020, citando incertidumbre debido al resurgimiento del coronavirus. Además señaló que deberá endurecer la política monetaria en las próximas semanas para contener la inflación más alta en tres décadas.
- El Banco Central de Chile elevó la tasa de interés en 150 puntos básicos al 5.5%, más de lo esperado y desviándose de su orientación anterior y entregando señales de mayor urgencia para llevar la galopante inflación a la meta.
- La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal) reveló que la tasa de pobreza extrema en América Latina habría aumentado de 13,1% de la población en 2020 a 13,8% en 2021, lo que representa un retroceso de 27 años y 86 millones de personas en pobreza extrema, un aumento de casi cinco millones.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



¡Síguenos!
@SkandiaMéxico

