

BOLETÍN DE DESEMPEÑO

NOVIEMBRE 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

- En línea con las expectativas, la Reserva Federal elevó su tasa de interés de referencia nuevamente en 75 puntos base, llevándola entre 3.75% - 4.00%, en una decisión unánime. En la conferencia, el presidente de la Fed, Jerome Powell, mencionó que la tasa terminal del ciclo probablemente sea mayor que lo estimado en septiembre, cuando la mediana esperaba una tasa 2023 de 4.6%. Sin embargo, indicó que es muy probable que en diciembre discutan aminorar el ritmo de alza en tasas.
- El crecimiento del empleo se desaceleró por tercer mes consecutivo, con la nómina no agrícola pasando de los 315,000 nuevos puestos registrados en septiembre a 261,000 en octubre.
- Fitch recortó su previsión de crecimiento para 2023 al 0.5% en su más reciente informe y prevé una leve recesión en EE.UU. a partir del segundo trimestre de 2023, lo que puede impactar en la región de América Latina, aunque de forma diferente en cada país.
- El partido Demócrata mantuvo su mayoría en el Senado de Estados Unidos. Este resultado les dio a los demócratas el número 50 de 100, que es suficiente para mantener la mayoría, dado que la vicepresidenta Kamala Harris puede emitir votos de desempate.
- De acuerdo con las minutas de la junta de política monetaria de la Reserva Federal la mayoría de los miembros reafirmó la postura de que en un futuro será apropiado bajar el ritmo de subida de tasas, mientras que algunos esperan una tasa terminal superior a lo que se tenía anticipado.
- El gasto de los consumidores estadounidenses durante el 'Black Friday' alcanzó una cifra récord de 9.120 millones de dólares (8.769 millones de euros), lo que representa un incremento anual del 2,3%, según las estimaciones de Adobe Analytics.
- El Departamento de Comercio dio a conocer el segundo estimado sobre el producto interno bruto (PIB) del tercer trimestre. En esta ocasión, el PIB se registró una expansión del 2.9%, lo que representa un alza de 0.3 puntos porcentuales comparado con el estimado inicial.
- El miércoles 30 de noviembre Jerome Powell, presidente de la Reserva Federal, dijo que, la institución podría comenzar a introducir aumentos menores a las tasas de interés tan pronto como este mes. Powell dijo que la Fed mantendrá una política monetaria restrictiva durante algún tiempo.

VOLVER AL ÍNDICE

México

- El PIB del 3T22 se situó en 1,0% t/t (+4,2% interanual), por encima de lo esperado.
- La encuesta de economistas Citibanamex más reciente mostró que la media de analistas revisó al alza su pronóstico de crecimiento para la economía mexicana en 2022, de 2.0 a 2.5%, al tiempo que recortó su estimado para 2023, de 1.1 a 0.9%.
- Los precios al consumidor registraron un alza mensual de 0.57% en octubre, que ubicó la tasa anual de inflación en 8.41%, desacelerándose del nivel de 8.70% reportado en septiembre. Sin embargo, la inflación subyacente volvió a repuntar, esta vez en 0.63% mensual para 8.42% anual (vs. 8.28% en septiembre).
- El Banco de México decidió elevar la tasa de política monetaria en 75 puntos base para ubicarla en 10%. El tono del comunicado fue menos agresivo, validando la perspectiva de los analistas de una moderación en el ritmo de alzas en diciembre.
- Durante su participación en el foro 'Mercados de Capital de México' organizado por Bloomberg la subgobernadora del Banco de México, Galia Borja, dijo que las decisiones de política monetaria de Banxico no son "mecánicas" respecto a lo que decide la Reserva Federal, sino que dependen de las condiciones cíclicas de la economía mexicana.
- Fitch Ratings confirmó la calificación crediticia soberana de México en 'BBB-', con perspectiva estable. La agencia calificadora basó su decisión en un marco de política macroeconómica prudente, finanzas externas sólidas y robustas y niveles de deuda estables.
- En la primera quincena de noviembre, la inflación de México subió 0.56% quincenal (vs. 0.64% esperado) para una tasa anual de 8.14%, desacelerándose desde el 8.41% registrado en octubre. Sin embargo, la inflación subyacente continuó con su tendencia alcista, alcanzando un nuevo máximo histórico en 22 años de 8.66% (vs. 8.42% en octubre).
- Jonathan Heath, subgobernador del Banco de México, dijo que el banco central no está listo para desligarse de la Reserva Federal y añadió que hacerlo podría debilitar de manera prematura al peso mexicano.
- La balanza comercial registró un déficit de US\$2,012 millones en octubre. Respecto al mismo periodo del año anterior, las exportaciones se elevaron un 17.7% a US\$49,275 millones y las importaciones un 14.8% a US\$51,287 millones. Como resultado, la balanza comercial acumuló un déficit de US\$27,309 millones en los primeros diez meses de 2022.
- De acuerdo con el presidente López Obrador, el salario mínimo en México tendrá un incremento de alrededor de 20% en 2023.

VOLVER AL ÍNDICE

- La Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) mostró que la población ocupada en México alcanzó 58.4 millones en octubre (+2.0 millones anual), la población económicamente activa (PEA) creció 1.7 millones anuales a 60.4 millones (60.7%) y la tasa de desempleo se ubicó en 3.2% (cifras desestacionalizadas) (-0.6 pp. anual).

- El Banco de México publicó su Informe Trimestral de Inflación, donde elevó sus previsiones de crecimiento económico para 2022 y 2023. El escenario base del banco central prevé que el PIB nacional crecerá 3.0% en 2022 y 1.8% en 2023. Por último, Banxico mantuvo sus pronósticos de inflación y su balance de riesgos sin cambios respecto al Informe anterior

Noticias internacionales

Euro zona:

El Índice PMI Compuesto de S&P (considerado un buen indicador de la salud económica de la región), se ubicó en un nivel de 47.3 en octubre, lo que representa una caída respecto al nivel que presentó en septiembre (48.1). Esta cifra marca un mínimo histórico de 23 meses.

La confianza de los inversionistas mejoró en noviembre, ya que presentó su primer aumento en tres meses. El índice Sentix subió a -30.9 puntos en noviembre (vs. -38.3 en octubre), superando las expectativas de los analistas que anticipaban un nivel de -35.0.

- Christine Lagarde reafirmó su compromiso de continuar con el endurecimiento monetario en la zona euro, subrayando que "no debemos permitir que se arraiguen altos niveles de inflación" y "estamos comprometidos a reducir la inflación a nuestro objetivo a medio plazo, y estamos decididos a tomar las medidas necesarias para hacerlo".

El producto interno bruto (PIB) de la Eurozona se desaceleró en el tercer trimestre del año, ya que creció tan sólo 0.2% trimestral (vs. +0.8% en 2T22). Este resultado representa el ritmo de crecimiento más débil desde el primer trimestre de 2021. En términos anuales, la Eurozona se expandió 2.1% (vs. 2.1%e y 4.3% previo).

La Oficina Europea de Estadística (Eurostat) anunció este jueves que la tasa de inflación anual de la eurozona fue del 10.6% en octubre de 2022, frente al 9.9% de septiembre.

- La oficina señaló que las tasas anuales más bajas se registraron en Francia (7.1%), España (7.3%) y Malta (7.4%), mientras que las "más altas se registraron en Estonia (22.5%), Lituania (22.1%) y Hungría (21.9%).

En el discurso celebrado en Fráncfort la presidenta del Banco Central Europeo (BCE), Christine Lagarde, ha señalado que la amenaza de una recesión en la zona euro es más intensa ahora; a pesar de que los datos de crecimiento de la economía hayan sido mejores de lo previsto, por lo que considera "vital" demostrar el compromiso de la institución con su mandato de estabilidad de precios.

VOLVER AL ÍNDICE

Alemania:

La economía alemana creció un 0.4% en el tercer trimestre, una revisión al alza en comparación con el 0.3% del dato inicial. Además, el indicador Ifo de expectativas empresariales aumentó por segundo mes consecutivo en el país, lo que refleja un mayor optimismo a pesar de la crisis energética. El almacenamiento de gas y el clima más suave de cara al invierno boreal han reducido el impacto en los precios de la energía hasta ahora.

Inglaterra:

El Banco Central de Inglaterra siguió a la Reserva Federal y al Banco Central Europeo, puesto que aumentó su tasa de interés en 0.75 puntos porcentuales, de 2.25% a 3%, registrando así su nivel más alto desde la crisis financiera.

- El Producto Interno Bruto (PIB) del Reino Unido registró una caída trimestral de 0.2% en su estimado preliminar del tercer trimestre de 2022 (vs. -0.5% esperado), lo que representa su primera contracción desde el 1T21. Así, el PIB anual promedió un crecimiento de 2.4% entre julio y septiembre, tras haberse expandido 4.4% entre abril y junio.

La tasa anual de inflación en el Reino Unido se ubicó en 11.1% en octubre (vs. 10.7% esperado y 10.1% en septiembre), con lo que alcanzó un máximo histórico desde 1981.

- Tras conocerse los datos el ministro británico de Economía, Jeremy Hunt, advirtió que el control de la inflación requerirá “decisiones duras pero necesarias sobre impuestos y el gasto para ayudar a equilibrar las cuentas” públicas.

China:

Las exportaciones se contrajeron en octubre por primera vez desde 2020 (-0.3% anual vs. +4.3% esperado). A su vez, las autoridades de salud del país asiático dijeron el fin de semana que la política que busca frenar los casos de COVID-19 en el país se mantendrá “inquebrantable”, anulando así las expectativas de un relajamiento inmediato.

Los funcionarios chinos continúan negando los informes de los nuevos planes de reactivación económica e informan que la política debe permanecer vigente para que el país salga definitivamente de la pandemia. Las estrictas restricciones están perjudicando la actividad económica y, a su vez, los mercados bursátiles nacionales.

- La producción industrial registró un incremento menor al previsto (+5.0% anual vs. +5.2%e), mientras que las ventas al por menor tuvieron una inesperada caída en octubre (-0.5% anual vs. +1.0%e). Lo anterior sugiere que la segunda economía del mundo está perdiendo impulso. En varias ciudades importantes de China, como Shanghái, estallaron protestas en contra de la política cero COVID del presidente Xi Jinping durante la última semana del mes. Las manifestaciones incrementaron, lo que representa una oposición sin precedentes contra dicha política. Además, la ciudadanía también exigió mayor democracia y libertad en el país.

VOLVER AL ÍNDICE

España:

Deutsche Bank prevé que la economía española crezca un 0.8% en 2023, por encima del que anticipa para el resto de la economía de la eurozona y para el conjunto de la región, que se sitúa en el 0.3% tras experimentar una recesión suave y un repunte de la actividad económica en torno a junio.

Chile:

El Índice de Precios al Consumidor (IPC) se situó en el 12.8% interanual en el mes de octubre, lo que supone una caída de nueve décimas desde el mes anterior, cuando se encontraba en el 13.7%, según el Instituto Nacional de Estadísticas de Chile (INE) se trata del segundo mes consecutivo en el que cae la inflación en Chile, desde que en agosto de este año tocó su pico anual, del 14.1%

Brasil:

Lula da Silva ganó la elección presidencial de Brasil, lo que representa una sorpresiva victoria del líder izquierdista sobre el actual mandatario, Jair Bolsonaro. Con más de 99% del conteo electoral, Lula obtuvo el 50.85% de los votos, mientras que Bolsonaro obtuvo 49.15%. Lula da Silva ha prometido volver al crecimiento económico impulsado por el Estado.

Se dio a conocer el dato de inflación en la primera semana de noviembre, la cual volvió a incrementar hasta el 6.47% interanual, con lo que puso fin a una secuencia de tres meses en negativo. Solo en octubre los precios se elevaron un 0.59%, frente a la caída del 0.29% registrada en septiembre, de acuerdo con los datos divulgados por el Instituto Brasileño de Geografía y Estadística (IBGE)

VOLVER AL ÍNDICE

Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 30 noviembre	Cierre 31 octubre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	51,684.86	49,922.30	3.53%	-2.98%
DJIA	34,589.77	32,732.95	5.67%	-4.81%
S&P500	4,080.11	3,871.98	5.38%	-14.39%
NASDAQ	11,468.00	10,988.15	4.37%	-26.70%
Mercado de dinero				
CETES28 (mercado secundario) (*)	10.02%	9.40%	62 bps	454 bps
CETES182 (mercado secundario) (*)	10.80%	10.68%	12 bps	451 bps
US 10 Yr Note (mercado secundario)	3.61%	4.05%	-44 bps	210 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$19.40	\$19.82	-2.16%	-5.23%
USD-Euro	\$1.04	\$0.99	5.30%	-8.48%

(*) 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

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Vimos una caída en las tasas de interés bastante interesante, hablando tanto de la curva de bonos mexicanos, así como estadounidenses. La idea de una menor inflación y BC frenando al alza de tasas generó un optimismo en los mercados de deuda a nivel internacional beneficiando a los bonos de mayor duración.

La parte corta de la curva se mantiene muy pegada al 10%, tasa actual de referencia y se prevé que, para la reunión de diciembre, Banxico suba 50 puntos base para cerrar el año en 10.50%.

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

Los mercados accionarios mantuvieron una inercia alcista durante el mes de noviembre, impulsado en general por un mejor desempeño de algunos indicadores económicos de las principales economías alrededor del mundo. Siendo la inflación nuevamente la protagonista, aunque ahora para bien, dejando ver que comienza a desacelerarse poco a poco confirmo los bancos centrales (BC) mantienen el pie en el acelerador de una política monetaria restrictiva.

Ante los datos económicos positivos, hay dos ideas importantes: 1) Si la inflación cede terreno, lo BC podrían disminuir la velocidad e intensidad de alza de tasas lo cual es bueno para la economía en un futuro ya que las probabilidades de recesión serían menores y 2) si los datos económicos se mantienen sólidos, la inflación podría no ceder tan rápido y los BC deberían mantener tasas altas por más tiempo. Una situación complicada que el tiempo dejar ver los resultados.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

El tipo de cambio mantuvo un comportamiento estable; 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 19.31 y 19.74 pesos por dólar, presentando un comportamiento relativamente más resiliente y ordenado con respecto a otras monedas de economías emergentes.

Por otro lado, el dólar estadounidense a nivel general continuó mostrando fortaleza frente a la mayoría de las divisas de economías avanzadas y emergentes a inicios de mes, sin embargo, la moderación del tono por parte de la FED está llevando a los inversionistas a especular en la posibilidad de que a principios de 2023 concluya el proceso de subida de las tasas de referencia. Esta idea ha cobrado fuerza tras la publicación de las actas de la Reserva Federal.

VOLVER AL ÍNDICE

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

Para la estrategia del fondo **SK-DCP**, en noviembre nos enfocamos en renovar diversas emisiones corporativas que habían llegado a su vencimiento, con emisiones con mejores tasas de interés y con duraciones menores a un año. En lo gubernamental, aumentamos la exposición a cetes de 91 y 180 días ante los niveles actuales de las tasas en dichos instrumentos.

Para la estrategia del fondo **SK-DEST** mantenemos nuestra estrategia de operar por rangos ahora que se tiene un poco más de certeza sobre la tasa terminal para Banxico y la FED. En el mes aumentamos exposición tasa real ante los movimientos tan fuertes que presentaron dichos instrumentos, con un sesgo más hacia las emisiones de corto y mediano plazo.

En el fondo SK-GUB mantuvimos la estrategia del fondo enfocada en cetes y aumentamos ligeramente la posición en papeles revisables como LD, LF e IM dado que ya se encuentra en niveles atractivos con duraciones sumamente bajas. Aunado a lo anterior, mantenemos una duración promedio de 100 días, manteniendo al fondo poco susceptible a los movimientos de tasas de interés

En el fondo **SK-RVMX** en el mes de noviembre realizamos ligeros cambios a la estrategia del fondo, buscando hacer liquidez en momentos de alza y realizando compras de nombres que hacía sentido y seguían mostrando algo de castigo como WALMEX. El fondo mostro un performance sobresaliente en el mes con un nivel de volatilidad muy similar al índice.

En el fondo **SK-RVST** Prácticamente no hay cambios en el fondo durante noviembre, aprovechamos los movimientos de mercados internacionales para tomar utilidad y generar liquidez dentro del fondo. Destaca que bajamos la exposición a China ante los ruidos económicos, políticos y sociales del gigante asiático. Mantenemos un OW en Estados Unidos y algunos otros países desarrollados.

[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			FONDOS			FONDOS		
SK-DCP			SK-DEST			SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie	%	Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%	Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
REPORTO		18.16%	UDIBONO	231116	10.64%	REPORTO		33.91%
BPAG28	230511	10.98%	CETES	230824	9.96%	BPAG28	231109	8.71%
CETES	221208	8.45%	BONOS	230309	7.49%	BPAG28	230209	7.55%
CETES	230824	5.35%	BONDESD	240201	5.98%	BPAG28	230511	7.24%
UDIBONO	231116	4.85%	CETES	221215	5.94%	BONDESD	230105	5.82%
BPAG28	230209	4.84%	CETES	231019	5.43%	BONOS	230309	5.81%
BONDESD	230105	3.80%	CETES	241003	4.95%	CETES	230518	5.51%
CETES	230629	3.35%	BONOS	231207	4.53%	CETES	230601	5.48%
CETES	230601	3.22%	BONOS	260305	3.51%	UDIBONO	231116	4.41%
CETES	230420	3.16%	CETES	230629	3.08%	CETES	230420	4.16%
OTROS		33.85%	OTROS		38.49%	OTROS		11.41%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
WALMEX	*	13.53%
GFNORTE	O	12.68%
AMX	L	11.67%
FEMSA	UBD	9.90%
GMEXICO	B	8.17%
CEMEX	CPO	4.38%
GAP	B	3.60%
ASUR	B	3.10%
ORBIA	*	2.26%
GCC	*	1.97%
OTROS		28.73%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	19.82%
RDVY	*	11.51%
JQUA	*	9.88%
ACWI	*	8.08%
VGK	*	4.84%
FEP	*	4.64%
USMV	*	4.23%
IVV	*	4.00%
VFEA	N	3.74%
SAWD	N	3.46%
OTROS		25.81%
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

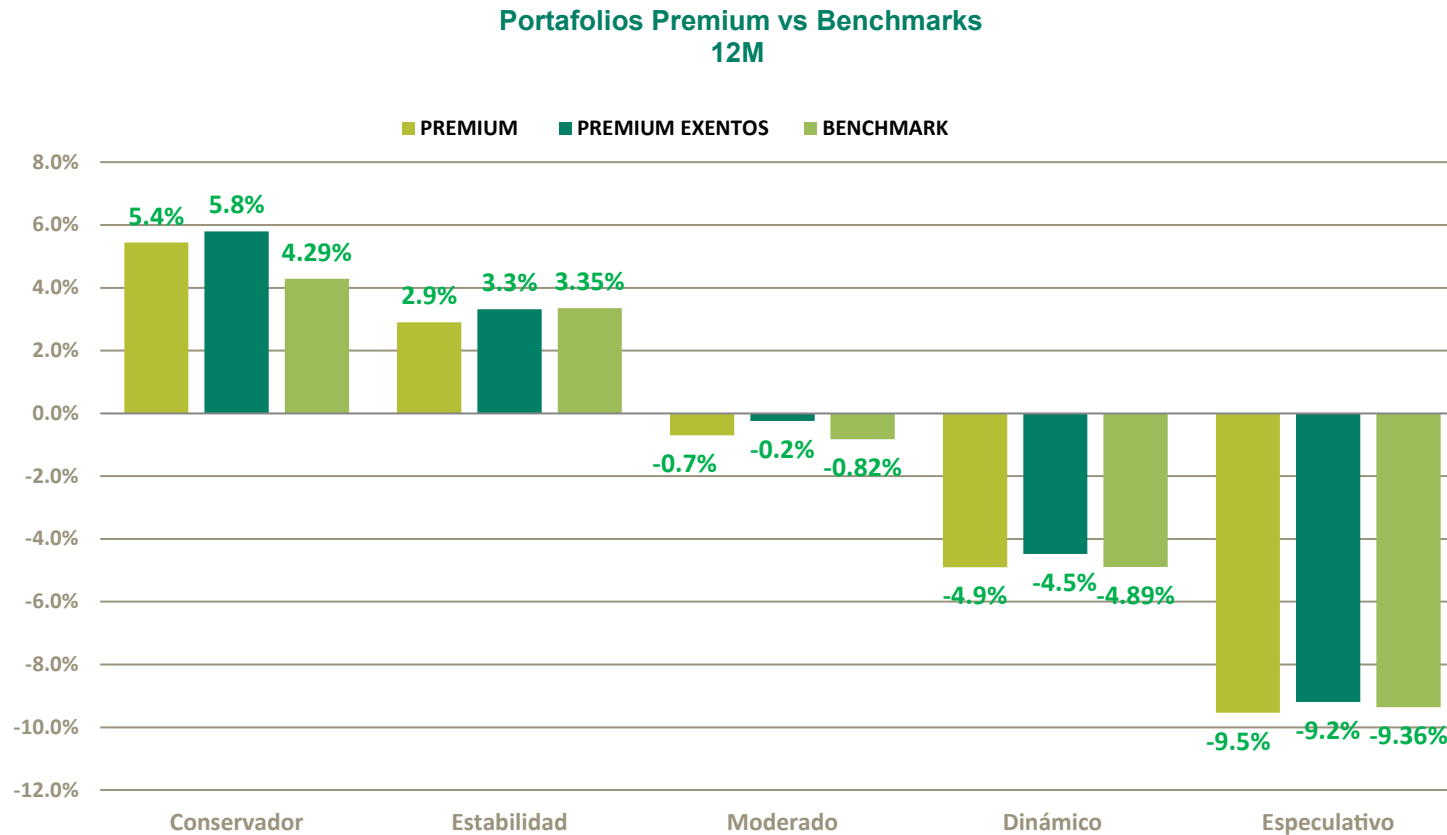
Dinámico

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+					01 diciembre				
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					nov	Año en curso	12 meses	2021	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	7.66%	5.61%	5.42%	1.65%	9.74%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	7.81%	6.30%	6.12%	N/A	N/A
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	8.06%	6.33%	6.16%	2.14%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	8.19%	6.43%	6.27%	2.11%	12.22%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	8.51%	6.32%	6.13%	2.21%	12.25%
ST&ER1	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	8.16%	5.95%	5.77%	2.04%	11.15%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	7.99%	5.54%	5.24%	1.80%	12.78%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	8.29%	5.40%	5.30%	1.46%	9.94%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	3.74%	3.11%	7.46%	3.79%	19.68%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.41%	6.17%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	8.30%	5.71%	5.48%	0.57%	10.35%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	39.17%	-2.04%	-2.07%	-6.20%	3.73%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.43%	4.35%	4.22%	0.02%	9.56%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.08%	6.01%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	12.77%	0.53%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	12.53%	2.15%	3.65%	2.45%	15.07%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	8.48%	6.53%	6.39%	2.43%	13.36%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	17.56%	2.67%	3.62%	3.03%	15.87%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	35.02%	0.47%	0.40%	-5.27%	6.25%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	27.86%	-3.85%	6.46%	-0.10%	18.94%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	27.84%	1.86%	3.23%	3.44%	N.D

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
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
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	1.34%	3.76%	-16.25%	-4.44%	-19.35%	-5.21%	-6.18%	-18.06%	-13.36%	-7.44%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-2.35%	-0.25%	-6.05%	-1.14%	-10.30%	-1.73%	2.38%	-0.69%	-2.77%	-2.08%

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				
					nov	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	4.11%	-2.16%	4.77%	20.13%	18.69%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.03%	-3.11%	5.11%	-7.23%	-4.37%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.91%	-2.03%	5.02%	20.14%	19.90%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	4.57%	-7.22%	-0.48%	14.67%	1.26%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.66%	-2.35%	4.57%	20.93%	21.05%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	4.16%	-0.04%	6.55%	20.71%	25.96%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	4.26%	-1.27%	5.60%	23.75%	29.31%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	4.84%	6.03%	14.36%	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	4.70%	6.96%	-22.42%	-18.36%	-23.56%	-16.25%	15.81%	12.34%	3.10%	3.83%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	3.01%	5.23%	-10.17%	-5.47%	-9.14%	-0.46%	23.02%	19.32%	20.63%	21.49%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	9.49%	12.11%	-21.12%	-10.00%	-20.42%	-6.45%	15.99%	1.30%	-1.92%	4.77%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	8.80%	11.15%	-27.23%	-23.42%	-26.01%	-18.94%	N.D	N.D.	N.D	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	11.87%	14.28%	-24.01%	-20.04%	-25.97%	-18.90%	-1.06%	-4.03%	-10.17%	-9.53%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1.93%	4.13%	-19.38%	-15.16%	-19.87%	-12.21%	25.51%	21.74%	15.19%	16.00%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	4.16%	6.40%	-34.67%	-31.25%	-39.66%	-33.90%	6.02%	2.84%	-35.08%	-34.62%

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				
					nov	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	7.89%	6.38%	6.28%	N.D	N.D
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	8.27%	6.13%	6.09%	3.29%	15.25%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	8.35%	6.14%	6.02%	3.03%	14.01%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	9.42%	7.29%	7.21%	4.23%	18.06%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	8.28%	6.61%	6.54%	3.30%	15.75%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	8.60%	6.41%	6.31%	3.31%	15.45%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	8.59%	6.57%	6.45%	3.37%	15.35%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	8.62%	6.57%	6.46%	3.49%	15.44%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	8.45%	6.43%	6.32%	3.29%	15.23%
SURGO	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	7.85%	5.39%	5.17%	2.53%	14.80%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	7.67%	7.25%	7.06%	3.21%	16.62%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.67%	6.44%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	4.07%	4.49%	5.41%	4.81%	20.38%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.75%	4.68%	4.64%	1.30%	13.41%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.62%	6.58%	6.53%	3.80%	16.26%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	13.63%	1.38%	1.33%	-0.55%	10.35%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	13.31%	2.94%	4.55%	4.19%	20.54%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	39.47%	-1.75%	-1.67%	-5.28%	7.97%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	27.50%	3.69%	3.80%	-1.58%	14.46%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	8.71%	6.56%	6.50%	3.36%	16.12%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	17.64%	2.75%	3.77%	3.96%	18.69%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	35.65%	1.09%	1.11%	-3.75%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	27.96%	-0.14%	1.71%	1.47%	17.94%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	27.94%	1.95%	3.41%	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				
					nov	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	8.79%	6.78%	6.57%	2.54%	13.06%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	8.65%	6.45%	6.25%	2.41%	12.41%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	8.30%	5.40%	5.31%	1.56%	10.45%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.59%	6.35%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	4.32%	4.70%	5.52%	3.83%	17.62%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.54%	6.49%	6.35%	2.76%	13.20%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	13.25%	1.00%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	8.48%	6.56%	6.41%	2.39%	13.12%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	17.56%	2.67%	3.62%	3.03%	15.86%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	35.33%	0.77%	0.71%	-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				
					nov	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	4.15%	-1.90%	5.08%	20.34%	19.40%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.03%	-2.87%	5.37%	-7.21%	-4.37%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.13%	-9.50%	33.44%	20.41%	52.94%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.82%	-0.85%	6.34%	22.71%	26.46%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	4.60%	-7.00%	-0.21%	15.16%	1.26%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	4.90%	6.31%	14.67%	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				
					nov	Año en curso	12 meses	2021	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	4.19%	0.15%	6.78%	20.90%	26.55%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.03%	-2.87%	5.37%	-7.22%	-4.37%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	4.60%	-7.01%	-0.25%	14.86%	1.26%

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									
					nov		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	4.70%	6.96%	-22.35%	-18.28%	-23.46%	-16.15%	15.94%	12.46%	3.50%	4.23%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	4.16%	6.41%	-34.65%	-31.24%	-39.60%	-33.83%	6.21%	3.02%	0.00%	0.71%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	3.14%	5.37%	-9.06%	-4.30%	-7.90%	0.90%	24.70%	20.95%	25.72%	26.62%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	9.62%	12.24%	-20.01%	-8.74%	-19.14%	-4.95%	17.82%	2.90%	2.79%	9.80%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	11.84%	14.25%	-24.24%	-20.28%	-26.20%	-19.15%	-1.33%	-4.29%	-10.77%	-10.14%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.52%	4.97%	8.81%	24.15%	15.52%	35.79%	50.35%	31.30%	77.48%	89.59%

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									
					nov		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	3.14%	5.37%	-9.06%	-4.30%	-7.90%	0.90%	24.68%	20.94%	25.69%	26.58%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	9.62%	12.24%	-20.01%	-8.74%	-19.14%	-4.95%	17.81%	2.89%	2.76%	9.77%

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									
					nov		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	3.04%	5.27%	-13.44%	-8.91%	-16.85%	-8.90%	-3.90%	-6.79%	-19.19%	-18.61%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	0.63%	2.80%	-21.54%	-17.43%	-23.54%	-16.23%	4.00%	0.88%	-11.54%	-10.91%

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									
					nov		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	3.08%	5.30%	-13.14%	-8.59%	-16.46%	-8.48%	-2.64%	-5.57%	-16.33%	-15.73%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	0.71%	2.89%	-21.03%	-16.90%	-22.96%	-15.60%	4.93%	1.78%	-9.22%	-8.57%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
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
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-3.04%	5.27%	-13.44%	-8.91%	-16.84%	-8.90%	-3.89%	-6.77%	-19.16%	-18.59%

[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									
					nov		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	1.34%	3.53%	-16.25%	-11.86%	-19.35%	-11.65%	-6.17%	-18.06%	-13.35%	-7.43%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					nov		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	0.57%	2.75%	-17.37%	-13.04%	-19.49%	-11.80%	7.19%	4.26%	20.10%	16.86%

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				
					nov	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.60%	-0.58%	-0.38%	0.91%	2.53%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.21%	1.52%	1.61%	0.05%	5.49%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.73%	6.02%	6.32%	2.54%	12.87%

Portafolios Capital Plus - Moderado

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					nov	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.59%	-6.28%	-6.36%	0.83%	1.54%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.21%	-1.79%	-1.72%	0.00%	3.15%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.03%	4.20%	4.19%	4.06%	12.88%

Portafolios Capital Plus - Dinámico

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					nov	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.08%	-11.32%	-11.63%	6.11%	2.80%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.02%	-4.78%	-4.79%	0.17%	0.90%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.80%	-2.66%	-2.47%	6.69%	11.10%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.24%	-14.11%	-17.84%	0.73%	-8.41%

Portafolios Capital Plus - Agresivo

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					nov	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	5.14%	-15.86%	-16.08%	9.59%	3.56%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.26%	-7.55%	-7.09%	10.79%	9.33%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	3.04%	-13.44%	-16.85%	-3.90%	-19.19%

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

