



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

septiembre 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

- Los datos de empleos no agrícolas mostraron que la economía generó 315,000 empleos en agosto (vs. 300,000 esperados), por debajo del máximo de cinco meses alcanzado en julio (526,000). La tasa de desempleo se ubicó en 3.7%.
- El número de estadounidenses que solicitaron el seguro de desempleo descendió inesperadamente, de acuerdo con los datos del Departamento de Trabajo, ya que la demanda de trabajo sigue siendo sólida a pesar de la preocupación por el aumento de los precios al consumo.
- El martes 13 de septiembre se dio a conocer el dato de inflación de agosto, el cual se desaceleró por segundo mes consecutivo, mostrando una expansión mensual de 0.1% (vs. -0.1% esperado) para una tasa anual de 8.3% (vs. 8.5% en julio). Mientras que el lunes 19 de septiembre el rendimiento de los bonos estadounidenses a 10 años subió al 3.5% por primera vez desde 2011. El rendimiento a 10 años cerró el mes en 3.83%. Mientras que la atención se centró en los bonos a dos años cuyo rendimiento se posicionó por encima de los 4.21%.
- En línea con lo anticipado por el mercado, la Reserva Federal de Estados Unidos elevó la tasa de referencia en 75 pbs., ubicándola en un nivel anual de entre 3.00 y 3.25%. De acuerdo con la gráfica de puntos de la Fed, la mediana revisó sus proyecciones al alza y ahora anticipa que la tasa alcanzará un nivel de entre 4.25 y 4.50% al cierre de 2022 (vs. el estimado de 3.25 - 3.50% de junio).
- El plan del presidente Joe Biden, de condonar la deuda de préstamos estudiantiles para millones de estadounidenses costará más de US\$400,000 millones durante tres décadas, estimó la Oficina de Presupuesto del Congreso no partidista. El plan ha sido criticado por los republicanos y algunos demócratas moderados por avivar potencialmente la inflación.
- El Departamento de Comercio publicó su dato final del Producto Interno Bruto del segundo trimestre, el cual permaneció sin cambios con respecto al dato preliminar, que mostró una contracción de 0.6%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

- La presidenta de la Fed de Cleveland, Loretta Mester, anuncio que espera que la tasa de interés de referencia suba considerablemente antes de flexibilizar la política monetaria. Agregando que ve la tasa de interés de Estados Unidos por encima del 4% a principios de 2023 y no anticipa ningún recorte durante el próximo año.
- Richmond, Thomas Barkin, informó en una entrevista para el Financial Times que el banco central de EE. UU. debe elevar las tasas de interés a un nivel que restrinja la actividad económica y mantenerlas allí hasta que los encargados de formular políticas estén "convencidos" de que la inflación desenfrenada está disminuyendo.
- El presidente del Banco de la Reserva Federal de San Luis, James Bullard, dijo que se inclinaba "con más fuerza" por tercer aumento consecutivo de esa magnitud. Su homóloga de Kansas City, Esther George, señaló que los funcionarios tienen un argumento "claro" para seguir retirando el apoyo monetario.
- Raphael Bostic, presidente de la Reserva Federal de Atlanta respaldó una cuarta subida de tasas de 0.75 puntos porcentuales en la reunión de política monetaria de noviembre, seguida de un ajuste de medio punto en diciembre. Eso elevaría la tasa de fondos federales de su nivel actual de 3-3.25% a 4.25-4.5%.

México

- El secretario de Hacienda de México, Rogelio Ramírez de la O, comunico que las finanzas del país están sintiendo la presión de los aumentos en los costos de financiamiento de las mega obras de infraestructura promovidas por el presidente Andrés Manuel López Obrador.
- La Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) reveló que la población ocupada en México ascendió a 57.4 millones en julio (+1.0 millones año contra año), mientras que la población económicamente activa se incrementó en 491,128 año contra año a 59.5 millones (60.0% del total). Por su parte, la tasa de desocupación (en cifras desestacionalizadas) se situó en 3.2%.
- El Banco de México publicó el Informe Trimestral de Inflación, en el que redujo su pronóstico de crecimiento económico para 2023 y mantuvo sin cambios su proyección del PIB para 2022 y su perspectiva de inflación. En el escenario base, Banxico prevé que el PIB del país crecerá 2.2% en 2022 (en línea con el reporte anterior) y 1.6% en 2023 (vs. 2.4% anterior) y reiteró su estimado de inflación general y subyacente para 2022 en 8.1 y 7.6%, respectivamente.
- Moody's revisó sus previsiones de crecimiento económico a 2% en 2022 y 1% en 2023 (vs. los estimados anteriores de 1.8 y 2.0%), ya que la economía del país podría desacelerarse en 2023, debido a una desaceleración en la economía estadounidense y al impacto de la alta inflación en el consumo.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

- La inflación presentó una variación de 0.70% respecto al mes anterior. Con este resultado, la inflación general anual se ubicó en 8.70% (vs. 0.66% mensual y 8.67% anual esperado).
- El índice de confianza del consumidor se contrajo por cuarto mes consecutivo en agosto, esta vez en 0.4 pts. a tasa mensual y 2.1 pts. año contra año, situándose en 40.9 unidades.
- Tras retroceder el mes anterior, la inversión fija bruta (IFB) creció en 0.7% a tasa mensual y 8.5% anual en junio de 2022 (vs. -1.1% m/m y +5.6% a/a en mayo). Como resultado, la IFB acumuló una expansión de 6.2% en la primera mitad del año.
- Después de la caída observada en mayo, el consumo privado registró un incremento moderado de 0.1% mensual y 6.8% anual en junio de 2022 (vs. -0.6% m/m y +6.2% a/a en mayo). En consecuencia, presentó un alza de 7.8% a tasa anual en el primer semestre de 2022.
- La producción industrial en México registró una expansión de 0.4% a tasa mensual y de 3.5% año contra año en julio (vs. +0.1% mensual y +3.8% anual en junio), ligando cinco ganancias mensuales consecutivas. Como resultado, el indicador acumuló un crecimiento interanual de 3.2% en los primeros siete meses del año.
- La Secretaría de Hacienda (SHCP) presentó el Paquete Económico 2023, en el cual estima que el déficit público registrará un máximo histórico de 3.6% del PIB y un déficit primario de 0.2 % del PIB (vs. +0.4 % del PIB esperado en marzo). En cuanto a la deuda pública, el gobierno ahora prevé que aumentará ligeramente en 2023 (de 48.9% en 2022 a 49.4% del PIB) antes de mantenerse estable hasta 2028.
- Moody's considera que la calificación soberana de México se mantendrá estable en lo que resta de la presente administración. Sin embargo, las proyecciones optimistas sobre el crecimiento económico incluidas en el Paquete Económico 2023 podrían representar un riesgo a la baja para los ingresos públicos.
- La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) informó que México fue uno de dos países del G20 cuyo producto interno bruto en el segundo trimestre del año no logró alcanzar su nivel prepandemia.
- El Índice Oportuno de Actividad Económica (IOAE) estima que el Índice Global de Actividad Económica (IGAE) tuvo un crecimiento mensual nulo (0.0%), aunque logró expandirse 2.9% a tasa anual en agosto (vs. +0.4% a/a y +1.8%e a/a en julio).

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

- Tras registrar una ligera contracción en junio, las ventas minoristas en México crecieron un 0.9% a tasa mensual y 5.9% anual en julio (vs. -0.3% m/m y +4.3% a/a en junio), acumulando un aumento de 5.1% interanual en los primeros siete meses de 2022.
- En el segundo trimestre del año, la oferta agregada registró un incremento de 2.2% a tasa trimestral, impulsada por el PIB (+0.9%) y las importaciones (+5.0%). En cuanto a la demanda agregada, la inversión fija bruta (+2.3%), el consumo privado y el gasto público (+1.5%, cada uno) presentaron una expansión, al tiempo que las exportaciones se contrajeron (-0.2%).
- La Junta de Gobierno de Banco de México decidió un nuevo incremento de 75 puntos base dejando la tasa en 9.25%. En el comunicado los miembros de la Junta admitieron que los choques inflacionarios han sido de una magnitud mayor a la anticipada y que la perspectiva de que se desvanezcan sus efectos tomará más tiempo del esperado.
- La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) actualizó su pronóstico de crecimiento económico para México a 2.1% para 2022 y 1.5% para 2023 (vs. los estimados publicados en junio de 1.9 y 2.1%, respectivamente). Por otra parte, el organismo estima que la inflación en el país cerrará 2022 en 7.9%.

Internacional

Eurozona:

- El Producto Interno Bruto de la eurozona registró un incremento de 4.1% anual en el segundo trimestre de 2022 (vs. +5.4% en 1T22), superando las expectativas del consenso del mercado (+3.9%). En términos trimestrales, el PIB subió 0.8% desde el 0.6% previo y previsto, mostrando su mayor crecimiento desde el tercer trimestre de 2021.
- La inflación de la zona euro alcanzó un nuevo máximo histórico de 10% en septiembre, que superó tanto la tasa de 9.1% registrada en agosto y el 9.7% que estimaba el consenso. La inflación subyacente, que excluye alimentos y energía, subió 4.8% anual, frente al 4.3% de agosto.
- Banco Central Europeo anunció un aumento de 0.75 puntos porcentuales en las tasas de interés. En julio, la institución elevó la tasa por primera vez en más de una década (en 0.5 puntos porcentuales).

España:

- La inflación cedió en España en septiembre hasta una tasa anual del 9%, un punto y medio por debajo del 10.5% alcanzado en agosto.

Reino Unido:

- El Producto Interno Bruto creció 0.2% a tasa mensual en julio, mostrando una mejoría respecto de la caída de 0.6% observada en junio. Pese a ello, no logró alcanzar el aumento de 0.5% que anticipaba el consenso del mercado. Por su parte, la producción industrial se contrajo en 0.3% en julio, moderando su ritmo de contracción respecto del -0.9% registrado el mes previo, aunque decepcionó las expectativas de un crecimiento de 0.4%.

VOLVER AL ÍNDICE

- El desempleo cayó a un 3,6% a fines de julio, aunque los salarios siguen presionados por la inflación, según datos oficiales publicados este martes por la Oficina Nacional de Estadísticas (ONS, por sus siglas en inglés).
- La tasa de inflación disminuyó ligeramente, registrando 9.9% anual en agosto frente al 10.1% de julio y al 10.2% esperado. La desaceleración se debió principalmente a una caída en el precio de los combustibles.
- El Banco de Inglaterra subió su tasa de interés de referencia de 1.75% a 2.25%. Lo anterior, marca el séptimo incremento consecutivo y ubica las tasas de interés del Reino Unido a un nivel que no se había observado desde 2008.

Suecia:

- El banco central subió este martes las tasas de interés en un punto porcentual a 1.75%, una medida mayor a la esperada, advirtiendo que habrá más en los próximos seis meses mientras se busca controlar la creciente inflación.

Suiza

- El jueves el Banco Nacional de Suiza (SNB) estableció una subida de 75 pbs, que deja el tipo de referencia en el 0,5% y pone fin a más de siete años de tipos bajo cero.

China:

- El Banco Mundial revisó a la baja su pronóstico para el PIB de China en 2022 y dijo que la producción en la segunda economía más grande del mundo estaría por detrás del resto de Asia por primera vez desde 1990. El Banco Mundial ahora prevé que la economía china crecerá menos de 3% en 2022 (vs. el rango estimado en abril de 4-5%).

Japón:

- El PIB registró un incremento de 3.5% anual en 2T22 (vs. 2.9% esperado), luego de subir 2.2% en el primer trimestre del año. En términos trimestrales, el PIB tuvo un crecimiento de 0.9% (vs. 0.7% esperado).
- El Banco Central de Japón intervino el mercado de divisas este jueves comprando yenes y vendiendo divisas internacionales en una carrera por rescatar el yen por primera vez desde 1998.

Brasil:

- El banco central de Brasil votó por mantener su tasa de interés de referencia en 13.75%, con lo que interrumpió un ciclo de doce alzas consecutivas que comenzó en 2021 como medida para contener la alta inflación. La decisión estuvo en línea con la expectativa del mercado.

Canadá:

- El banco central aumento su tasa de interés de referencia en 0.75 puntos porcentuales a 3.25% en su reunión de política monetaria del miércoles.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

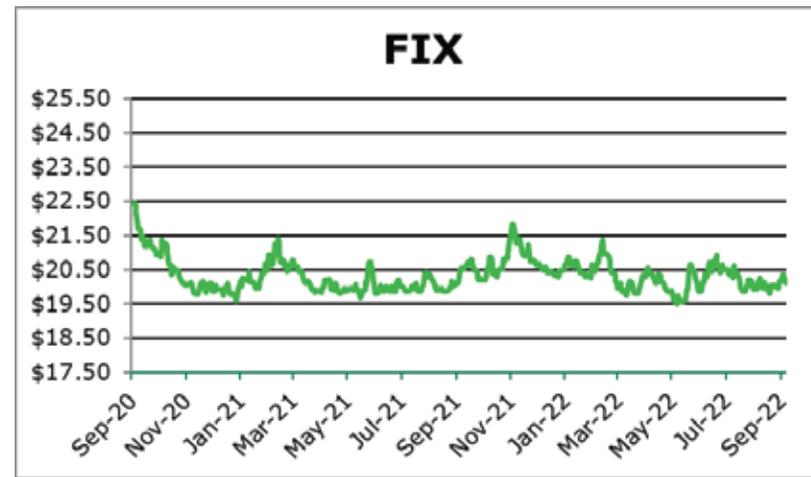
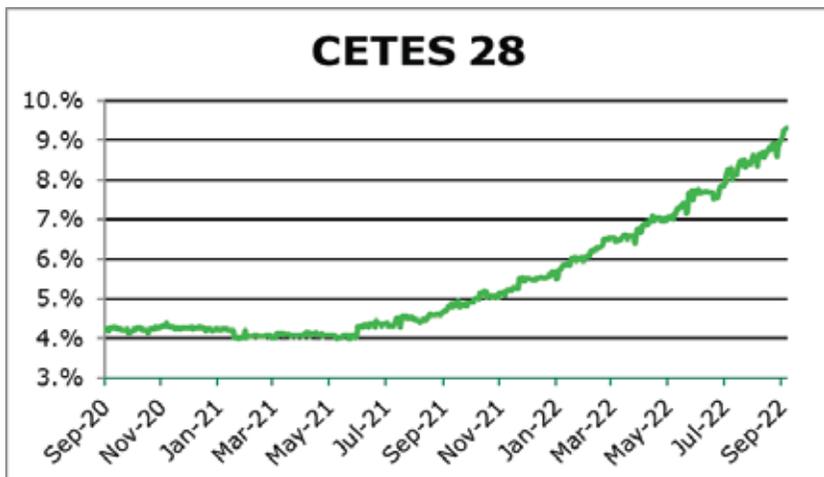
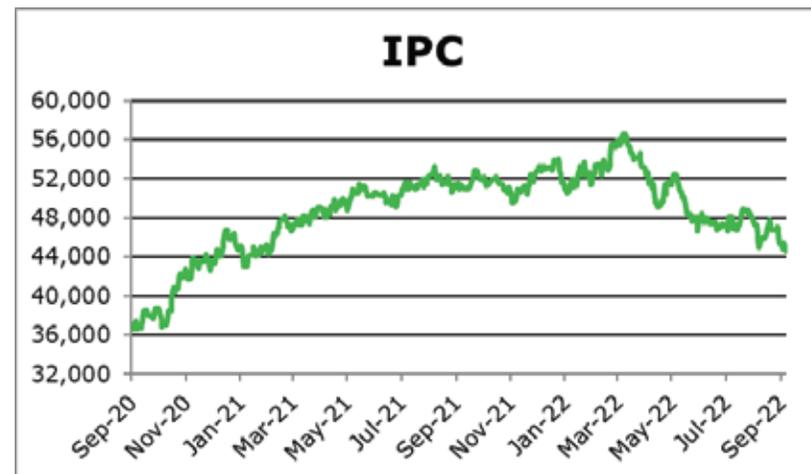
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 30 septiembre	Cierre 31 agosto	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	44,626.80	44,919.22	-0.65%	-16.23%
DJIA	28,725.51	31,510.43	-8.84%	-20.95%
S&P500	3,585.62	3,955.00	-9.34%	-24.77%
NASDAQ	10,575.62	11,816.20	-10.50%	-32.40%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	9.33%	8.61%	72 bps	385 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	10.37%	9.80%	57 bps	408 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	3.83%	3.20%	64 bps	232 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$20.09	\$20.10	-0.02%	-1.83%
USD-Euro	\$0.98	\$1.01	-2.51%	-13.79%

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

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Cierre Mensual de Mercados



[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

El último mes del 3Q22 nuevamente mostró gran volatilidad en los distintos mercados, el panorama global continúa con gran aversión al riesgo y la inflación sigue jugando un papel fundamental en el crecimiento y decisiones de las distintas economías y bancos centrales.

Tal a lo previsto, la Fed incrementó en 75 bps su tasa de referencia en septiembre. Este movimiento al alza es un claro indicador de que aún no hemos conocido el pico máximo de inflación y que el crecimiento en la economía global será muy retador para el último trimestre de 2022.

Banco de México, al igual que su vecino del norte, decidió incrementar en 75 bps su tasa de referencia. Diversos analistas estiman que la tasa terminal para 2022 podría superar el 10% y con ello una fuerte volatilidad se ha hecho presente inclusive en los papeles de corto plazo. Pese a que la curva de Mbonos sin duda es atractiva en los nodos de mayor plazo, existe gran incertidumbre de cuál podría llegar a ser el techo en los niveles de tasas. El bono de referencia de 10 años cerró el mes en 9.68%, lo que equivale a un movimiento de +58bps durante septiembre. Los cetes de un año rompieron la barrera del 10%, alcanzando niveles de hasta 10.93% en la subasta primaria.

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

El mes de septiembre no fue la excepción respecto a la volatilidad vista en los últimos meses, los temores cada vez más fuerte sobre una posible recesión a nivel mundial impulsada por las inflaciones altas que no ceden terreno. Mientras tanto, los Bancos Centrales (BC) continúan haciendo lo suyo para poder controlar la inflación, es decir, subir tasas de interés avivando los temores recesivos.

La atención de los inversionistas se centró en las reuniones de diversos BC siendo la FED el más importante. Prácticamente todos se mantienen con una política monetaria restrictiva mientras las presiones inflaciones sigan presentes. Si bien el precio de ciertos commodities ha bajado de valor, la inflación no ha cedido terreno como para pensar que los BC pongan pausa al alza de tasas.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

El tipo de cambio mantuvo un comportamiento mixto; El dólar a nivel general se mantiene fuerte y dentro de los principales cruces del dólar, el peso mexicano fue la única divisa que ganó terreno.

A lo largo del mes la divisa local registró periodos de volatilidad entre los 19.79 y 20.35 pesos por dólar, presentando un comportamiento relativamente más resiliente y ordenado. En la última semana del mes el dólar mostró debilidad, mientras que esta apreciación del peso se debe a un tono hawkish del comunicado del Banco de México, que anticipa que los incrementos de la tasa de interés continuarán y por ello se mantendrá atractivo del carry trade de la divisa mexicana.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

Durante el mes de septiembre regresó la volatilidad a los mercados de deuda, incluso afectando a los activos de más corto plazo. Por ello en el **fondo SK-DCP** mantenemos posición en cetes mayores a 300 días por lo cual aumentamos liquidez con inversiones en reportos a 1 día. Con el alza de tasas por parte de Banxico a fin de mes, la tasa de reporto se encuentra en 9.25% en promedio.

Para la estrategia del **fondo SK-DEST** en la última semana del mes, aprovechamos la fuerte alza de tasas para incrementar duración en el fondo a través de Mbonos de 5 y 10 años de duración. Al mismo tiempo hemos disminuido la posición en papeles flotantes gubernamentales. El 20% del fondo se encuentra invertido en papeles corporativos.

En el **fondo SK-GUB** Mantuvimos prácticamente la estrategia sin cambios, con un alto porcentaje en liquidez (35% en reporto), mientras que disminuimos la posición en cetes que llegaron a vencimiento. La duración de fondo se encuentra por debajo de los 100 días siendo los Udibonos con vencimiento en noviembre de 2023 los instrumentos de mayor duración.

Durante septiembre el mercado local se vio afectado ante los temores internacionales de una recesión global. Ante un mercado en estado de risk off (bajo riesgo), en el **fondo SK-RVMX** comenzamos a ver una venta masiva de sectores como materiales, commodities y tecnología. Mantuvimos liquidez durante el mes realizando compras de oportunidad prácticamente a finales de mes.

En el **fondo SK-RVST** mantuvimos liquidez durante las primeras 3 semanas del mes ante la volatilidad vista en los mercados, durante la última semana del mes aumentamos la exposición en EUA a través de un ETF que sigue el S&P500. Dentro de temas sectoriales aumentamos ligeramente la posición en energía.

[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		23.81%	REPORTO	240229	10.85%	REPORTO		35.52%
CETES	221208	8.67%	BONDES	230824	10.19%	BONDES	221013	10.00%
UDIBONO	230511	6.62%	UDIBONO	231005	7.77%	CETES	230209	8.65%
CETES	230824	5.30%	BONDES	230309	7.66%	BONDES	230105	6.67%
BONDES	231116	4.81%	BONDES	240201	6.20%	BPAG28	230511	6.64%
BPAG28	230209	3.98%	BONDES	221215	6.07%	UDIBONO	230309	6.57%
BONDES	230105	3.81%	BONOS	231116	5.84%	CETES	230601	6.20%
BPAG28	230629	3.32%	UDIBONO	231207	4.63%	BPAG28	231116	5.13%
UDIBONO	230601	3.19%	BONOS	260305	3.55%	BONDES	221103	3.95%
BONDES	230330	3.10%	BONDES	230629	3.16%	UDIBONO	230824	3.70%
OTROS		33.40%	OTROS		34.08%	OTROS		6.97%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
AMX	L	13.37%
WALMEX	*	12.74%
GFNORTE	O	12.36%
GMEXICO	UBD	8.91%
FEMSA	B	7.76%
CEMEX	CPO	4.26%
TLEVISA	B	3.23%
GAP	B	2.82%
ORBIA	*	2.22%
ASUR	CPO	2.10%
OTROS		30.23%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	21.92%
RDVY	*	11.61%
QUAL	*	10.37%
FEP	*	4.80%
VGK	*	4.61%
IVV	*	4.53%
VFEA	N	4.17%
SAWD	N	3.85%
VLUE	*	3.84%
XLE	*	2.43%
OTROS		27.86%
TOTAL		100%

VOLVER AL ÍNDICE

Características de los Portafolios

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

estilo y personalidad + perfil + horizonte = portafolio premium

Nuestros 5 Portafolios Son:

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

Conservador

Estabilidad

Moderado

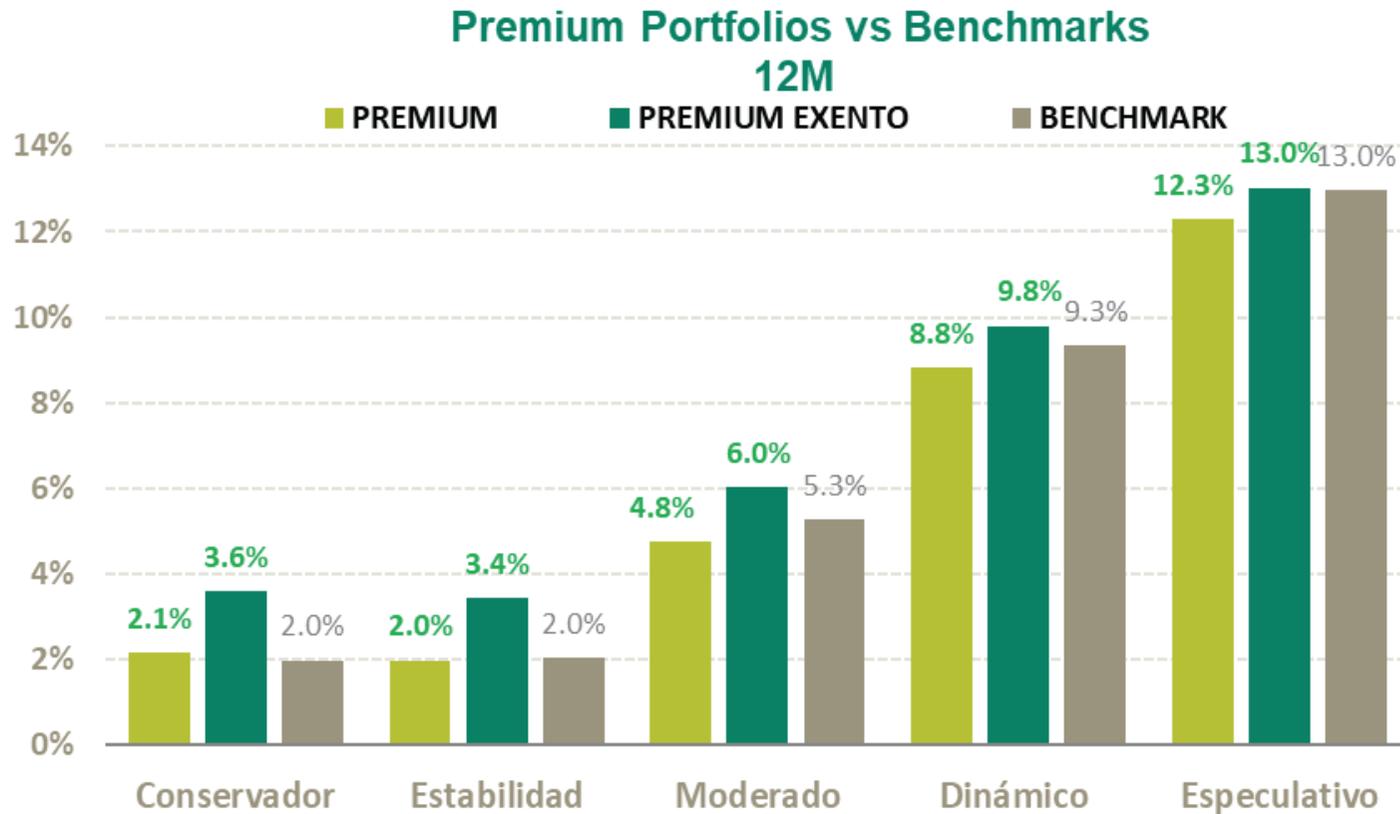
Dinámico

Especulativo

**GUÍA DE SERVICIOS DE
INVERSIÓN**

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de Portafolios Premium



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

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Características de los Portafolios Premium

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

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

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

Benchmark: Indices de referencia:

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

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

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

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

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

IPC : Índice de Precios y Cotizaciones Infosel financiero

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Físicas+					03 octubre 2022				
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					sep	Año en curso	12 meses	2021	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	6.48%	5.16%	4.52%	1.65%	9.31%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	6.46%	5.89%	5.29%	N/A	N/A
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	6.98%	5.88%	5.29%	2.14%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	6.17%	6.01%	5.03%	2.11%	11.81%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	7.33%	5.81%	5.19%	2.21%	11.72%
ST&ER1	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	6.75%	5.45%	4.84%	2.04%	10.68%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	5.56%	4.99%	4.30%	1.80%	12.27%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	6.07%	4.72%	4.25%	1.46%	9.40%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-1.82%	3.94%	7.18%	3.79%	20.00%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.98%	5.66%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	5.62%	5.21%	4.47%	0.57%	9.79%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-24.47%	-6.48%	-4.49%	-6.20%	-0.05%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	3.78%	3.51%	3.11%	0.02%	8.79%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.96%	5.55%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-6.68%	-1.53%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-5.46%	0.49%	2.14%	2.45%	13.95%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	7.02%	6.06%	5.45%	2.43%	13.01%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-7.07%	0.95%	2.17%	3.03%	14.76%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-18.43%	-2.94%	-1.90%	-5.27%	6.25%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-11.87%	-2.87%	3.81%	-0.10%	16.92%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-17.91%	-0.62%	1.44%	3.44%	N.D

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					sep		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	-2.80%	-0.39%	-16.67%	-3.83%	-19.17%	-5.12%	-6.18%	-18.06%	-14.37%	-7.34%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-0.13%	-0.11%	-2.25%	-0.46%	-2.98%	-0.76%	2.38%	-2.99%	-0.02%	-1.80%

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				
					sep	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-0.57%	-15.68%	-11.95%	20.13%	4.12%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.50%	-5.80%	-0.97%	-7.23%	-8.22%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.74%	-15.69%	-11.77%	20.14%	5.76%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-4.23%	-20.12%	-15.47%	14.67%	-11.75%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.67%	-15.62%	-12.21%	20.93%	6.41%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-0.35%	-14.10%	-9.77%	20.71%	10.52%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.20%	-15.53%	-12.34%	23.75%	11.88%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	0.13%	-10.89%	-7.86%	23.21%	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					sep		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	-9.50%	-9.48%	-29.01%	-27.71%	-19.21%	-20.12%	15.81%	9.74%	-0.25%	-2.02%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-8.77%	-8.75%	-21.40%	-19.97%	-10.29%	-11.30%	23.02%	16.56%	13.47%	11.45%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-9.73%	-7.49%	-31.96%	-21.48%	-19.05%	-10.34%	15.99%	1.30%	-9.23%	-1.78%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	-9.92%	-9.90%	-37.48%	-36.34%	-26.28%	-27.11%	N.D	N.D.	N.D	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-10.76%	-10.74%	-28.70%	-27.40%	-23.07%	-23.94%	-1.06%	-6.25%	-11.57%	-13.14%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-8.14%	-8.12%	-25.67%	-24.31%	-12.46%	-13.45%	25.51%	18.93%	10.11%	8.15%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-12.07%	-12.06%	-37.24%	-36.09%	-28.39%	-29.20%	6.02%	0.46%	-35.79%	-36.94%

[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				
					sep	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	6.54%	5.97%	5.61%	N.D	N.D
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	7.20%	5.60%	5.38%	3.29%	14.95%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	7.12%	5.63%	5.24%	3.03%	13.70%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	8.02%	6.78%	6.43%	4.23%	17.75%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	6.26%	6.20%	5.49%	3.30%	15.54%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	7.42%	5.90%	5.54%	3.31%	15.10%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	7.20%	6.10%	5.67%	3.37%	15.04%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	7.39%	6.10%	5.70%	3.49%	15.14%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	6.93%	5.95%	5.54%	3.29%	14.95%
SURGO	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	5.41%	4.84%	4.39%	2.53%	14.43%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	6.14%	7.05%	6.34%	3.21%	16.33%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.24%	5.92%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-1.50%	4.26%	5.25%	4.81%	20.86%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	4.09%	3.83%	3.69%	1.30%	12.80%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.51%	6.12%	5.87%	3.80%	15.97%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-5.85%	-0.70%	-0.62%	-0.55%	9.13%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-4.69%	1.27%	3.20%	4.19%	19.43%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	-24.18%	-6.21%	-4.84%	-5.28%	4.35%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-9.63%	0.90%	1.44%	-1.58%	12.01%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	7.10%	6.05%	5.72%	3.36%	15.88%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-7.00%	1.03%	2.46%	3.96%	17.74%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-17.83%	-2.34%	-1.04%	-3.75%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-11.78%	-2.78%	-0.58%	1.47%	16.23%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-17.82%	-0.53%	1.77%	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				
					sep	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	7.40%	6.31%	5.61%	2.54%	12.56%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	7.27%	5.94%	5.31%	2.41%	11.90%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	6.07%	4.73%	4.26%	1.56%	9.97%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.15%	5.83%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-1.25%	4.46%	5.15%	3.83%	17.83%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.42%	6.04%	5.53%	2.76%	12.74%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-6.22%	-1.07%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	7.05%	6.09%	5.47%	2.39%	12.74%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-7.07%	0.95%	2.17%	3.03%	14.76%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-18.14%	-2.65%	-1.58%	-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				
					sep	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-0.56%	-15.50%	-11.69%	20.34%	4.73%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.49%	-5.56%	-0.71%	-7.21%	-8.22%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.56%	-15.51%	11.74%	20.41%	34.45%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.54%	-14.57%	-10.72%	22.71%	11.10%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-4.23%	-19.96%	-15.21%	15.16%	-11.75%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	0.15%	-10.72%	-7.66%	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				
					sep	Año en curso	12 meses	2021	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-0.35%	-13.96%	-9.57%	20.90%	11.05%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.49%	-5.56%	-0.71%	-7.22%	-8.22%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-4.23%	-19.97%	-15.28%	14.86%	-11.75%

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									
					sep		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	-9.48%	-9.46%	-28.95%	-27.65%	-25.83%	-24.13%	15.94%	9.85%	0.14%	-1.64%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-12.07%	-12.06%	-37.23%	-36.08%	-35.20%	-33.72%	6.21%	0.64%	0.00%	-1.78%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-8.67%	-8.65%	-20.61%	-19.15%	-15.43%	-13.50%	24.70%	18.15%	18.27%	16.17%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-9.61%	-7.36%	-31.17%	-20.56%	-28.28%	-15.81%	17.82%	2.90%	-4.87%	2.94%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-10.79%	-10.77%	-28.88%	-27.57%	-31.18%	-29.60%	-1.33%	-6.51%	-12.16%	-13.73%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-9.81%	-7.57%	8.81%	25.58%	15.52%	35.59%	50.35%	31.30%	77.48%	64.02%

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									
					sep		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	-8.67%	-8.65%	-20.61%	-19.16%	-15.44%	-13.50%	24.68%	18.14%	18.24%	16.14%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-9.61%	-7.36%	-31.17%	-20.56%	-28.28%	-15.82%	17.81%	2.89%	-4.89%	-12.11%

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									
					sep		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	-5.15%	-5.13%	-14.00%	-12.43%	-15.31%	-13.38%	-3.90%	-8.94%	-21.52%	-22.92%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-0.17%	-0.15%	-19.52%	-18.04%	-20.05%	-18.22%	4.00%	-1.46%	-9.48%	-11.10%

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									
					sep		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	-5.12%	-5.10%	-13.76%	-12.18%	-14.79%	-12.84%	-2.64%	-7.75%	-18.60%	-20.05%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-0.12%	-0.10%	-19.11%	-17.62%	-19.43%	-17.59%	4.93%	-0.57%	-7.11%	-8.77%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					sep		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	-5.15%	-5.13%	-14.00%	-12.43%	-15.31%	-13.37%	-3.89%	-8.93%	-21.49%	22.89%

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									
					sep		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	-2.80%	-2.78%	-16.67%	-15.14%	-19.17%	-17.32%	-6.17%	-18.06%	-14.36%	-7.33%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					sep		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	-3.81%	-3.80%	-17.96%	-16.46%	-17.14%	-15.24%	7.19%	4.26%	19.24%	12.00%

[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				
					sep	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.25%	-1.67%	-1.31%	0.91%	2.19%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.25%	-0.08%	1.02%	0.05%	4.72%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.63%	4.56%	5.40%	2.54%	12.37%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					sep	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.87%	-8.11%	-7.85%	0.83%	0.06%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.19%	-5.91%	-4.43%	0.00%	-0.36%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.01%	2.46%	3.14%	4.06%	11.83%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					sep	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-4.87%	-15.65%	-14.24%	6.11%	-0.23%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-4.20%	-10.50%	-8.72%	0.17%	-4.38%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-1.90%	-6.07%	-4.25%	6.69%	9.39%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-2.60%	-11.12%	-12.12%	0.73%	-6.85%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					sep	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-6.67%	-22.48%	-20.86%	9.59%	-1.60%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-3.38%	-11.75%	-8.81%	10.79%	7.36%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-5.15%	-14.00%	-15.31%	-3.90%	-21.52%

Características operativas de fondos de inversión

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

Nota de rendimientos:

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

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

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

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

NOTAS:

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

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

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

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

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

vi) El fondo OM-DPC cierra 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

