BOLETÍN DE DESEMPEÑO

ENERO 2023

Fondos de Inversión administrados y distribuidos por Skandia.
Fondos distribuidos por Skandia.
Portafolios Premium Skandia.
Productos Financieros.

skandia

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

• La Reserva Federal enfatizó su firme compromiso de regresar la inflación a su objetivo de 2% de acuerdo con las minutas del banco central.

• El presidente de la Fed de Mineápolis, Neel Kashkari, afirmó que sería apropiado continuar elevando el precio del dinero hasta que se confirme que la inflación ha tocado techo. El miembro de la institución cree que en los próximos meses el banco central elevará los tipos un 1% adicional, hasta situarlos en el entorno del 5.4%.

• El presidente de Estados Unidos, Joe Biden, el presidente de México, Andrés Manuel López Obrador, y el primer ministro de Canadá, Justin Trudeau, se reunieron en la Ciudad de México en una cumbre trilateral para discutir sobre seguridad, cambio climático, migración e integración económica.

• La inflación anual se desaceleró a finales de 2022 del 7.1% registrado en noviembre a 6.5% en diciembre. Por su parte, la inflación subyacente concluyó el año con una inflación anual de 5.7% (vs. 6.0% en noviembre).

• Después de que las ventas minoristas disminuyeran más de lo esperado en diciembre, el dólar estadounidense alcanzó un mínimo de siete meses frente a una variedad de divisas.

• El número de estadounidenses que presentaron nuevas solicitudes de beneficios por desempleo cayó inesperadamente, lo que sugiere que el mercado laboral sigue ajustado a pesar de las tasas de interés más altas.

• El ritmo de crecimiento de la economía se desaceleró en el último trimestre del año pasado, ya que creció 2.9% anualizado, por debajo del 3.2% registrado en el 3T22. Por su parte, las nuevas solicitudes de ayuda por desempleo disminuyeron de 192,000 en la semana previa a 186,000.

• El índice de consumo personal se mantuvo sin cambio (0.0% mensual) en diciembre después de haber aumentado 0.1% el mes anterior, una prueba más de que la inflación estadounidense ha tocado techo.

• Los inventarios mayoristas presentaron un ligero crecimiento 0.1% (vs. 0.5% esperado) sin embargo este dato muestra cierta resiliencia en el mercado norteamericano.

VOLVER AL ÍNDICE

México

• El Indicador de Confianza del Consumidor (ICC) registró un avance mensual de 0.6 puntos en diciembre de 2022, comparado con el mes inmediato anterior, situándose en 42.5 puntos, informó este jueves el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI).

• El Índice del sector manufacturero PMI se situó en un nivel de 51.30 puntos en diciembre, en línea con la estimación provisional y superior al dato del mes pasado 50.60 de acuerdo con información divulgada este lunes 02 de enero.

• De acuerdo con las minutas de la más reciente decisión la Junta de Gobierno del banco central de México (Banxico) considera que todavía será necesario incrementar la tasa de referencia en la próxima reunión de política monetaria de febrero.

• La inflación general se ubicó en diciembre de 2022, ligeramente por debajo de las expectativas (0.38% mensual para 7.82% anual). Por su parte, la inflación subyacente finalmente registró una desaceleración en términos anuales luego de mantener una tendencia alcista por 24 meses consecutivos (8.35% anual vs. 8.52% en noviembre).

• La producción industrial de México se estancó en noviembre de 2022 (0.0% mensual) aunque logró expandirse en 2.9% sobre una base anual (vs. +0.4% mensual y +3.2% anual en octubre). Como resultado, acumuló un crecimiento interanual de 3.2% en los primeros once meses del año.

• El Banco Mundial estima que la economía mexicana se expandió 2.6% año contra año en 2022 y prevé que el crecimiento se desacelere a 0.9% anual en 2023 (vs. las previsiones anteriores de 1.7 y 1.9%, respectivamente).

• De acuerdo con la Encuesta Mensual de la Industria Manufacturera (EMIM), en noviembre de 2022, la población ocupada total en la industria creció 0.1% a tasa mensual y 1.6% anual (vs. 0.1% mensual y 1.7% anual en octubre), acumulando un incremento interanual de 2.2% en los primeros once meses del año.

• El secretario de Hacienda, Rogelio Ramírez de la O, aseguró que la economía mexicana seguirá superando las expectativas de los analistas, sobre todo gracias al sector manufacturero y a tendencia de nearshoring.

• Las ventas minoristas cayeron un 0.2% mensual y aumentaron un 2.5% anual en noviembre, su repunte anual más bajo desde marzo de 2021 (vs. +0.7% mensual y +3.8% anual en octubre). Como resultado, las ventas minoristas acumularon un incremento interanual de 4.5% en los primeros once meses de 2022.

• El Indicador Oportuno de la Actividad Económica (IOAE) estima que el Indicador Global de la Actividad Económica (IGAE) presentó una ligera disminución mensual de 0.4%; sin embargo, logró crecer 2.7% año contra año en diciembre (vs. -0.1% mensual y +4.1% anual en octubre).

VOLVER AL ÍNDICE

• En la primera mitad de enero, la inflación se incrementó en 0.46% a tasa quincenal. Con este resultado, la tasa anual de inflación se ubicó en 7.94%, acelerándose ligeramente respecto del 7.82% registrado en diciembre.

• La actividad económica registró su mayor desaceleración mensual en quince meses al contraerse en 0.5% en noviembre de 2022. No obstante, logró expandirse en 3.5% en términos anuales, apoyada por un comparativo fácil (vs. 0.0% mensual y +4.8% anual en octubre).

• La Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) reveló que la población ocupada en México ascendió a 57.9 millones en diciembre (+1.0 millones año contra año), mientras que la tasa de desocupación (en cifras desestacionalizadas) permaneció sin cambios en 3.0%.

• La balanza comercial de México registró un superávit de US$984 millones en diciembre. De acuerdo con el desglose, las exportaciones aumentaron en 3.4% año contra año a US$49,323 millones, mientras que las importaciones lo hicieron en 2.6% anual a US$49,339 millones. Por tanto, la balanza comercial acumuló un déficit de US$26,421 millones en 2022 (vs. -US$10,940 millones en 2021).

• El Producto Interno Bruto (PIB) presentó un repunte de 0.4% a tasa trimestral en el cuarto trimestre de 2022, con lo que acumuló un crecimiento anual de 3.6% (vs. +0.3 y +3.4% estimado, respectivamente). Así, la economía mexicana logró una expansión interanual de 3.0% en 2022.

• El Fondo Monetario Internacional (FMI) mejoró su previsión de crecimiento del PIB de México para 2023 de 1.2 al 1.7%. Esta mejoría se atribuyó sobre todo a la inesperada resistencia de la demanda interna. Para 2024, el FMI anticipa una expansión de 1.6% (vs. el estimado anterior de 1.8%).

• La deuda pública como porcentaje del PIB se ubicó en 49.4% en 2022, una disminución respecto al 51% que se tenía previsto originalmente en el presupuesto federal para el año. En términos anuales, los ingresos federales aumentaron un 2.5% en el periodo, mientras que el gasto público total creció un 4.1%.

Internacional
Eurozona:

•En enero, el índice ZEW de sentimiento económico de la eurozona se ubicó en 16.7 puntos después de marcar -23.6 en diciembre (vs. -14.3 pts. esperados). Esta es la primera cifra positiva en diez meses.

• La tasa anual de inflación se ubicó en 9.2% en diciembre de 2022, una desaceleración del 10.1% que registró en noviembre. Este resultado estuvo en línea con las proyecciones del informe preliminar.

VOLVER AL ÍNDICE

• El PIB de la eurozona registró un crecimiento 1.9% a tasa anual en el 4T22, de acuerdo con la lectura preliminar. Este resultado se ubicó por arriba de las expectativas del mercado (+1.8% anual), aunque se mantuvo por debajo de la cifra que se observó en el 3T22 (+2.3% anual).

• El PMI manufacturero se elevó de 47.8 pts. en diciembre a 48.8 pts. en enero, alcanzando un máximo de cinco meses.

Reino Unido:

• El producto interno bruto se expandió por segundo mes consecutivo (0.1% mensual vs. -0.3% esperado) para un crecimiento anual de 0.2% (vs. +0.3% anual estimado).

• La tasa de inflación interanual del Reino Unido se situó el pasado mes de diciembre en 10.5%, frente al 10.7% registrado en noviembre, en lo que representa el segundo ajuste a la baja consecutivo, según ha informado este miércoles la Oficina Nacional de Estadística británica (ONS, por sus siglas en inglés).

China:

• El deterioro de la actividad manufacturera en China se agravó ligeramente en diciembre como consecuencia de los nuevos brotes de Covid, según el índice de gerentes de compras (PMI) bajó a 49 puntos desde los 49.4 del mes anterior, acumulando así cinco meses consecutivos de contracción.

• Las medidas de contención de la Covid-19, incluidos los cierres temporales de fábricas, combinadas con una menor demanda de los clientes, impulsaron una mayor caída en la producción manufacturera al final del cuarto trimestre.

• El producto interno bruto (PIB) creció 3.0% en 2022, muy por debajo del objetivo del gobierno de 5.5%. Por otra parte, de acuerdo con la Oficina Nacional de Estadísticas, la población china registró su primera contracción desde la década de 1960.

Japón:
• El país asiático y Estados Unidos han acordado expandir su cooperación militar ante el desafío que supone China en la región del Indo-pacífico. El acuerdo permite a Estados Unidos a optimizar su presencia militar en el archipiélago y fortalecer la cooperación en materia de ciberseguridad.

• El Banco de Japón mantuvo sin cambios su política monetaria ultra flexible pese al repunte de la inflación. El banco central mantendrá un tope de 0.5% para el rendimiento de los bonos a diez años y una tasa de interés de -0.1% para los bonos a corto plazo.

VOLVER AL ÍNDICE

• La tasa de inflación subyacente alcanzó un nuevo máximo de 41 años (4% anual). Esta cifra se suma a la creciente presión del mercado sobre el Banco de Japón, quien ha mantenido las tasas de interés ultra bajas.

Alemania:

• El índice de precios al consumo (IPC) se situó en el 8.6% el pasado mes de diciembre, lo que supone una desaceleración de 1.4 puntos porcentuales respecto al dato de noviembre y el menor encarecimiento de los precios desde el mes de agosto, según el dato adelantado y provisional publicado este martes por Destatis, la oficina alemana de estadística.

• En línea con las expectativas del mercado, la inflación alcanzó un nivel de 8.6% en diciembre de 2022 (vs. 10.0% en noviembre). Este es el segundo mes consecutivo que el indicador presenta una caída después de marcar su punto máximo en octubre.

Colombia:

• El Índice de Precios al Consumidor (IPC) de Colombia se incrementó al 13.2% interanual en el mes de diciembre, según ha informado este jueves el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE).

• En términos mensuales, los precios han subido en diciembre un 1.26%. La anterior variación mensual más alta se dio en febrero, siendo esta del 1.6%.

Brasil:

• La inflación anual se ubicó en 5.79% en diciembre (vs. 5.60% esperado), una ligera desaceleración desde el 5.90% registrado en noviembre.

Banco Mundial:

• El banco se ha vuelto más pesimista sobre la economía global, ya que recortó drásticamente sus proyecciones de crecimiento. El organismo ahora estima que el crecimiento económico mundial será de 1.7% este año, por debajo de su pronóstico anterior de 3%. Para Estados Unidos, espera una expansión de 0.5% (vs. 2.4% anterior).

VOLVER AL ÍNDICE

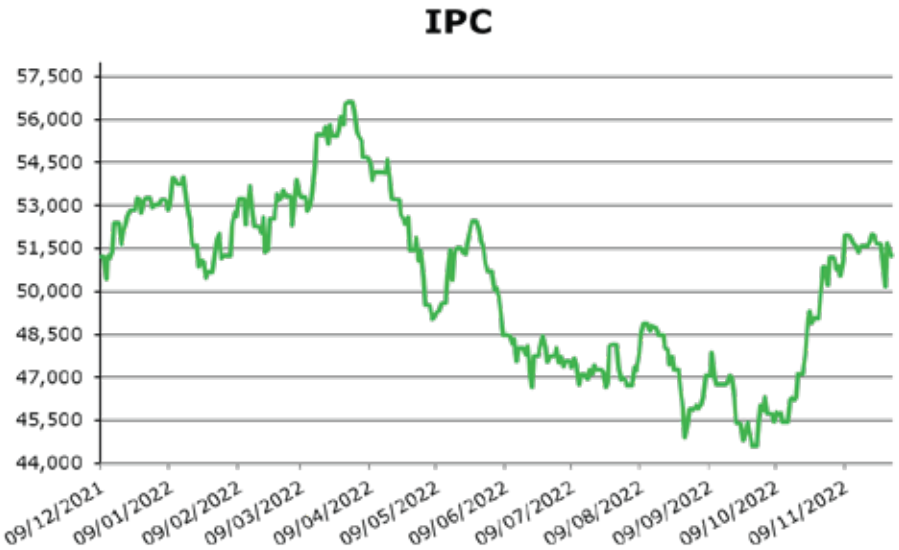
Cierre Mensual de Mercados

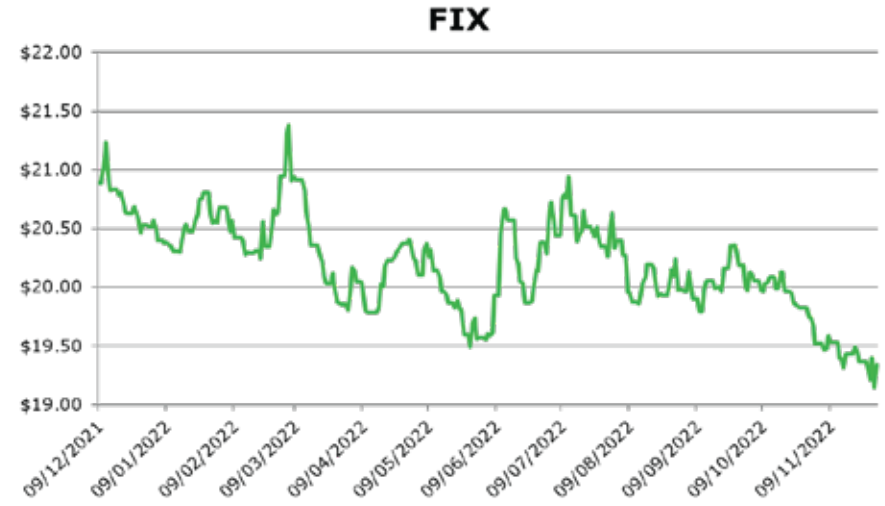
	Cierre 31 enero	Cierre 30 diciembre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	54,564.27	48,463.86	12.59%	2.42%
DJIA	34,086.04	33,220.80	2.60%	-6.20%
S&P500	4,076.60	3,849.28	5.91%	-14.47%
NASDAQ	11,584.55	10,478.09	10.56%	-25.95%
Mercado de dinero				
CETES28 (mercado secundario) (*)	10.78%	10.20%	58 bps	530 bps
CETES182 (mercado secundario) (*)	11.15%	10.86%	29 bps	
US 10 Yr Note (mercado secundario)	3.51%	3.88%	-37 bps	200 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	$18.79	$19.47	-3.48%	-8.18%
USD-Euro	$1.09	$1.07	1.48%	-4.46%

(*) 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:
Durante el primer mes de 2023 observamos un cambio en la narrativa de los Bancos Centrales alrededor del mundo, que a pesar de mostrarse aún cautelosos por el desempeño económico global, los resultados positivos en indicadores económicos fundamentales acompañados de proyecciones más favorecedoras en distintas regiones, han dado como resultado un sentimiento optimista en los mercados financieros y esto se ha materializado en un aumento en el apetito por activos de mayor riesgo por parte de los inversionistas.

2023 pinta para ser un año con grandes retos y grandes oportunidades en el mercado de deuda, ya que se estima que veremos niveles altos en las tasas de interés de manera sostenida, al menos hasta que la inflación comience a mostrar señales claras de debilidad de manera definitiva.

Se espera que Banco de México continúe los pasos de la Fed en los movimientos al alza en su tasa de referencia.

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:
Inició el año con un fuerte optimismo sobre las condiciones económicas a nivel mundial, descontando inflaciones altas y con una idea de que los Bancos Centrales (BC) comenzarían a bajar tasas tan pronto como en el cuarto trimestre de 2023. La realidad es que siguen existiendo diversos factores de riesgo en el corto plazo que podrían presionar a los mercados en cualquier momento. Si bien, hemos observado una desaceleración en la inflación en diferentes regiones y países alrededor del mundo, la demanda de energéticos y alimentos a nivel mundial podría hacer que las presiones inflacionarias regresen o simplemente no cedan como se esperaba, por lo que los BC tendrían que endurecer sus políticas monetarias.
Los resultados corporativos en EUA han ayudado a que se mantenga un optimismo en los mercados ya que han salido con mejores números a los estimados, dejando ver en claro que la economía estadounidense ha sido resiliente ante las alzas de tasas por parte de la FED.
A nivel local vimos una fuerte recuperación en nombres que estaban sumamente castigados, ya sea por el sector al que pertenecen, por la dependencia a EUA o por temas propios de las empresas. De esta forma vimos al IPC rondar los 55k puntos en ciertos momentos del mes.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:
Al cierre del mes el peso mexicano logra mantener ganancias por fundamentos macroeconómicos más sólidos con respecto a otras monedas de economías emergentes. Este comportamiento obedece, entre otros, a los siguientes factores: la conducción prudente de las políticas fiscal y monetaria, el equilibrio de las cuentas externas, el diferencial de tasas de interés frente a otras economías, una menor volatilidad implícita en las opciones del peso comparada a la observada en otras divisas y las remesas internacionales crecientes.
Durante el mes la divisa local registró movimientos entre los 18.74 y 19.48 pesos por dólar.
Desde un punto de vista técnico y de acuerdo con los indicadores en grafico diario observamos un fuerte impulso a la baja mientras que los mercados han recibido con un optimismo moderado el dato de inflación y la tasa de desempleo.

VOLVER AL ÍNDICE

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el primer mes de 2023 la estrategia del fondo **SK-DCP** se enfocó en renovar posiciones en diferentes certificados bursátiles de corto plazo que llegaron a su vencimiento y a su vez, aumentamos nuestra posición en cetes de 3 a 6 meses. La expectativa de que Banxico suba tasas en sus dos primeras reuniones de año, nos hace pensar que quizá los cetes de 1 año podrían llegar a estar en tasas más altas a las actuales.

En el fondo **SK-DEST** aumentamos ligeramente la duración a través de Mbonos con vencimiento en 2024, ya que dichos bonos mostraban descuento frente a otros nodos de la curva. En general vimos durante el mes de enero que la curva de los bonos mostro un rally bastante atractivo ante la idea de que la inflación está cediendo a nivel mundial y que eso presionaría a los Bancos Centrales a que bajen tasas de interés antes de lo previsto.

Durante enero en el fondo **SK-GUB,** aumentamos la liquidez mandando los vencimientos que tuvimos a reportos. Aprovechamos las tasas de fondeo y disminuimos la duración ante los datos de inflación de enero, que podrían verse presionados y por ende aumentar la probabilidad de que Banxico siga con una política monetaria restrictiva por mayor tiempo.
Gracias al ligero ra
lly que observamos en el mercado local durante el primer mes de año, en el fondo **SK-RVMX** pudimos vender ciertos nombres con una atractiva utilidad lo cual nos permitió aumentar la liquidez en el fondo y hacerle frente a retiros por parte de los inversionistas. Enero logro ser un mes en donde diversos sectores se recuperaron de un 2022 volátil, sin embargo, creemos que este rally se dio de forma muy rápida, por lo cual estamos moviendo las posiciones de fondo con cautela.

Durante enero en el fondo **SK-RVST** aumentamos la posición en mercados emergentes a mediados de mes ante una fuerte recuperación en la confianza de los inversionistas sobre la mejoría económica que podría tener China así como algunas otras economías emergentes. Vemos un mercado accionario a nivel internacional bastante robusto, aunque sumamente optimista a pesar de que existen diversos factores de riesgo en el corto y mediano plazo.

VOLVER AL ÍNDICE

Composición de los Portafolios Premium Skandia

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

Premium

Fondo	Serie	Conservador	Estabilidad	Moderado	Dinamico	Especulativo
SK-GUB	B1	-	40%	-	-	-
SK-DCP	B	100%	40%	15%	10%	5%
SK-DEST	B	-	20%	65%	50%	35%
SK-RVMX	B	-	-	7%	15%	20%
SK-RVST	B	-	-	13%	25%	40%
TOTAL		100%	100%	100%	100%	100%

Premium Exentos

Fondo	Serie	Conservador Exento	Estabilidad Exento	Moderado Exento	Dinamico Exento	Especulativo Exento
SK-GUB	E1	-	40%	-	-	-
SK-DCP	E	100%	40%	15%	10%	5%
SK-DEST	E	-	20%	65%	50%	35%
SK-RVMX	E	-	-	7%	15%	20%
SK-RVST	E	-	-	13%	25%	40%
		100%	100%	100%	100%	100%

VOLVER AL ÍNDICE

Composición de los Fondos de Inversión de Skandia

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

FONDOS		
SK-DCP		
Fondo / Instrumento	Serie	%
REPORTO		17.73%
BPAG28	230511	12.83%
CETES	230824	6.33%
CETES	231116	6.32%
UDIBONO	230209	5.66%
BPAG28	240208	4.68%
BONDESD	230629	3.97%
CETES	230601	3.81%
CETES	230420	3.75%
CETES	230309	3.66%
OTROS		31.25%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
UDIBONO	231116	10.85%
CETES	230824	10.20%
BONOS	230309	7.68%
BONDESD	240201	6.04%
CETES	231019	5.56%
CETES	241003	5.07%
CETES	231116	4.89%
BONOS	231207	4.45%
BONOS	260305	3.63%
CETES	230629	3.16%
OTROS		38.47%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
REPORTO		33.39%
BPAG28	231109	8.58%
BPAG28	230209	7.42%
BPAG28	230511	7.12%
BONDESD	230309	5.81%
BONOS	230427	5.53%
CETES	230518	5.50%
CETES	230601	5.48%
UDIBONO	230727	5.38%
CETES	231116	4.38%
OTROS		11.40%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
GFNORTE	O	12.05%
WALMEX	*	11.97%
AMX	L	10.99%
FEMSA	UBD	10.73%
GMEXICO	B	7.60%
CEMEX	CPO	5.02%
GAP	B	3.80%
ASUR	B	3.36%
OMA	B	2.66%
ORBIA	*	2.28%
OTROS		29.54%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	21.68%
RDVY	*	12.27%
JQUA	*	10.32%
VGK	*	5.42%
FEP	*	5.36%
USMV	*	4.30%
IVV	*	4.17%
VFEA	N	4.15%
SAWD	N	3.78%
EWC	*	2.24%
OTROS		26.31%
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

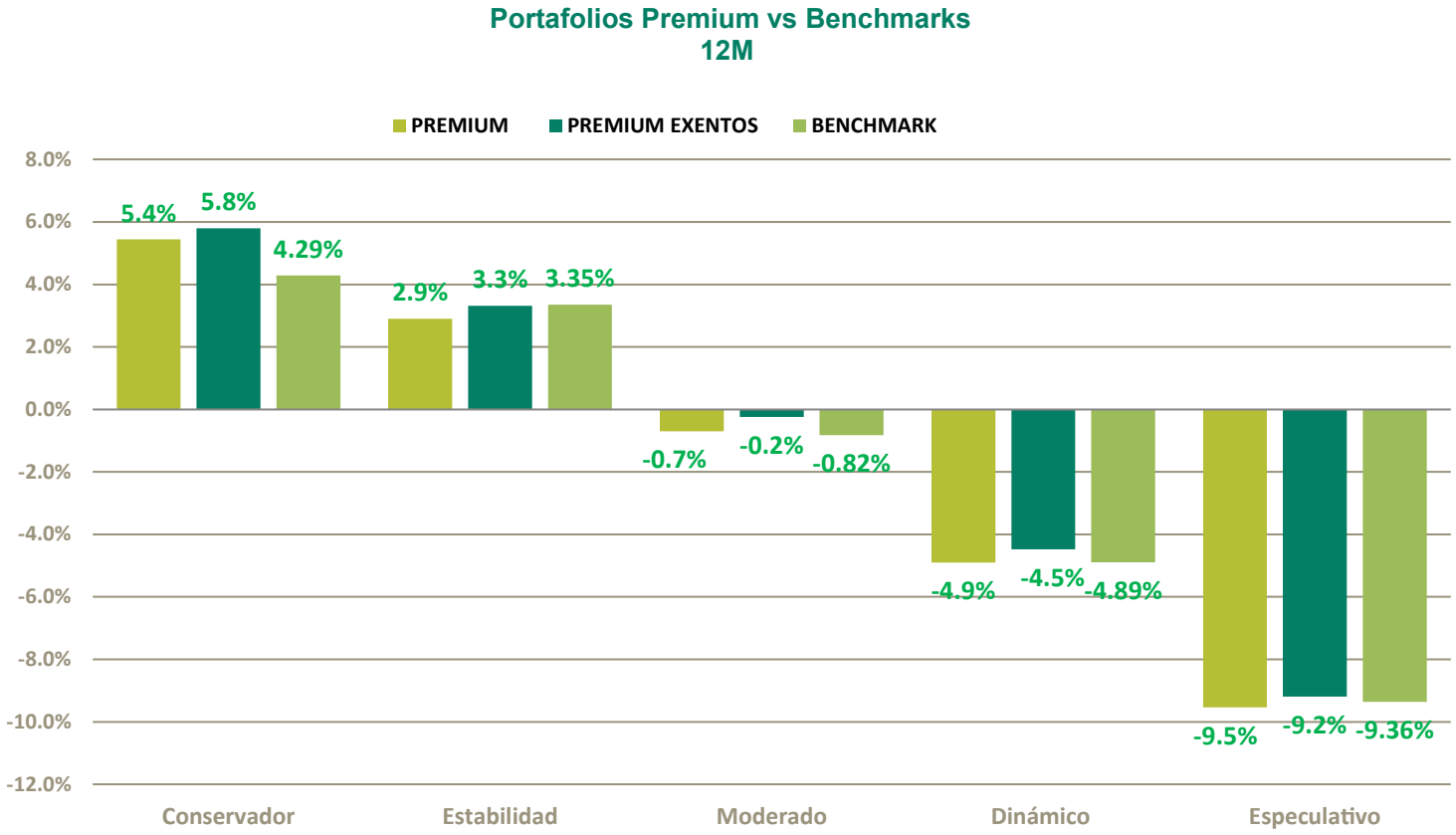
Nuestros 5 Portafolios Son:

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

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+ 14 enero 2023

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Enero	Año en curso	12 meses	2022	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	8.36%	8.36%	6.37%	5.94%	10.52%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	8.79%	8.79%	7.08%	6.65%	N.D
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	8.68%	8.68%	7.10%	6.67%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	8.91%	8.91%	7.28%	6.84%	13.03%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	8.87%	8.87%	7.10%	6.69%	13.02%
ST&ER1	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	8.74%	8.74%	6.75%	6.31%	N.D
SURGOB	BFI	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	8.13%	8.13%	6.17%	5.89%	13.33%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	8.70%	8.70%	6.31%	5.83%	N.D
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	8.42%	8.42%	9.07%	6.68%	19.27%
NTEDP	F4	Operarora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.12%	9.12%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	9.65%	9.65%	6.62%	5.98%	11.08%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	24.50%	24.50%	1.55%	-0.58%	4.54%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	7.89%	7.89%	5.30%	4.83%	9.82%
NTEMP+	F4	Operarora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.87%	7.87%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operarora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.82%	7.82%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	8.96%	8.96%	5.45%	2.65%	14.30%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	8.92%	8.92%	7.40%	6.88%	14.02%
NTETR	F2	Operarora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	11.01%	11.01%	5.88%	3.48%	N.D
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	19.93%	19.93%	2.97%	1.66%	6.25%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	12.34%	12.34%	9.80%	6.52%	20.15%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	11.99%	11.99%	6.98%	3.65%	17.71%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Enero		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operarora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-1.84%	0.09%	-1.84%	10.26%	-13.20%	-3.01%	--12.52%	-23.60%	-7.40%	-5.38%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-3.18%	0.19%	-3.18%	0.19%	-8.37%	0.20%	-4.93%	-0.30%	N.D	N.D

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				
					Enero	**Año en curso**	**12 meses**	**2022**	**3 años**
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	12.04%	12.04%	7.43%	-7.96%	19.85%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.95%	-1.95%	5.81%	3.22%	N.D
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	11.48%	11.48%	7.00%	-7.32%	N.D
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	11.11%	11.11%	1.99%	-12.29%	N.D
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	12.05%	12.05%	7.16%	-7.99%	22.32%
NTEIPC+	F3	Operarora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	12.45%	12.45%	10.89%	-5.18%	29.51%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	11.75%	11.75%	7.78%	-6.30%	31.69%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	12.50%	12.50%	15.59%	2.06%	N.D

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Enero		**Año en curso**		**12 meses**		**2022**		**3 años**	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVSTB	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	3.34%	6.94%	-3.34%	6.94%	--18.37%	-11.08%	-24.71%	-21.04%	4.96%	5.59%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.69%	2.77%	-0.69%	2.77%	-11.84%	-3.97%	-13.65%	-9.45%	16.72%	17.43%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.29%	6.34%	4.29%	6.34%	-15.23%	-5.28%	-21.23%	-12.90%	4.13%	6.39%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	5.96%	9.65%	5.96%	9.65%	-16.64%	-9.20%	-27.74%	N.D.	N.D	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.94%	7.56%	3.94%	7.56%	-17.92%	-10.60%	-23.82%	-20.11%	-3.36%	-2.77%
FT-USA1	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1.98%	5.53%	1.98%	5.53%	-16.67%	-9.23%	-23.15%	-19.41%	11.31%	11.98%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	10.24%	14.08%	10.24%	14.08%	-24.49%	-17.75%	-38.17%	-35.17%	N.D	N.D

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				
					enero	**Año en curso**	**12 meses**	**2022**	**3 años**
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	8.82%	8.82%	7.16%	6.73%	N.D
SURCETEBOE4	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	8.98%	8.98%	6.96%	6.51%	15.84%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.14%	9.14%	6.95%	6.49%	14.65%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10.08%	10.08%	8.13%	7.67%	18.71%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.08%	9.08%	7.45%	7.01%	16.33%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.03%	9.03%	7.20%	6.78%	16.01%
NTEGUB+	E6	Operarora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	9.40%	9.40%	7.38%	6.93%	16.08%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	8.80%	8.80%	7.19%	6.78%	15.79%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	8.06%	8.06%	6.02%	5.74%	15.16%
SUR1E	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	8.60%	8.60%	7.95%	7.57%	N.D
NTEDP	E7	Operarora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.45%	9.45%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	8.88%	8.88%	6.97%	4.58%	19.78%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.29%	8.29%	5.64%	5.16%	13.46%
NTEMP+	E6	Operarora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.49%	8.49%	7.29%	6.90%	N.D
NTEMPG	E6	Operarora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.76%	8.76%	3.16%	2.43%	N.D
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	9.82%	9.82%	6.29%	3.45%	19.64%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	25.23%	25.23%	1.88%	-0.29%	8.48%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	16.77%	16.77%	6.09%	4.58%	14.68%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	9.18%	9.18%	7.45%	6.93%	N.D
NTETR	E5	Operarora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	11.16%	11.16%	5.97%	3.57%	N.D
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	20.64%	20.64%	3.62%	2.29%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	12.67%	12.67%	4.73%	1.63%	18.79%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	12.16%	12.16%	7.08%	3.74%	20.63%

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				
					enero	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.41%	9.41%	7.58%	7.13%	13.88%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	9.43%	9.43%	7.27%	6.82%	13.20%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	8.71%	8.71%	6.31%	5.83%	N.D
NTEDP	M7	Operarora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.30%	9.30%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	9.05%	9.05%	7.20%	4.80%	17.33%
NTEMP+	M6	Operarora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.33%	8.33%	7.19%	6.81%	N.D
NTEMPG	M7	Operarora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.30%	8.30%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	8.93%	8.93%	7.42%	6.91%	13.79%
NTETR	M5	Operarora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	11.01%	11.01%	5.88%	3.48%	N.D
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	20.24%	20.24%	3.28%	1.96%	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				
					enero	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	12.05%	12.05%	7.77%	-7.65%	20.64%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.95%	-1.95%	6.08%	3.48%	N.D
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	11.68%	11.68%	36.48%	18.03%	54.80%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	12.19%	12.19%	9.01%	-6.39%	27.94%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	11.11%	11.11%	2.29%	-12.03%	N.D
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	12.54%	12.54%	15.96%	2.37%	N.D

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				
					Enero	**Año en curso**	**12 meses**	**2022**	**3 años**
NTEIPC+	M3	Operarora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	12.45%	12.45%	-11.15%	-4.95%	30.19%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.95%	-1.95%	6.08%	3.48%	N.D
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	11.11%	11.11%	2.27%	-12.05%	N.D

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									
					Enero		**Año en curso**		**12 meses**		**2022**		**3 años**	
					MXP	**DIV**	**MXP**	**DIV**	**MXP**	**DIV**	**MXP**	**DIV**	**MXP**	**DIV**
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	3.34%	6.94%	3.34%	6.94%	-18.26%	-10.97%	-24.61%	-20.94%	5.34%	5.98%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	10.24%	14.08%	10.24%	14.08%	-24.45%	-17.71%	-38.14%	-35.13%	0.00%	0.61%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.59%	2.87%	-0.59%	2.87%	-10.64%	-2.67%	-12.48%	-8.22%	21.64%	22.38%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.41%	6.46%	4.41%	6.46%	-13.90%	-3.80%	-20.00%	-11.54%	9.11%	11.49%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.91%	7.53%	3.91%	7.53%	-18.19%	-10.89%	-24.06%	-20.37%	-4.10%	-3.52%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	6.25%	8.34%	8.81%	8.34%	15.52%	29.08%	-35.47%	-28.65%	N.D.	N.D.

Nota: La serie BE del GBMAAA inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años
Nota: La serie BF4 del FT-GLOB inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BF3 como referencia para los 4 plazos de esta tabla

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					enero		**Año en curso**		**12 meses**		**2022**		**3 años**	
					MXP	**DIV**	**MXP**	**DIV**	**MXP**	**DIV**	**MXP**	**DIV**	**MXP**	**DIV**
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.59%	2.87%	-0.59%	2.87%	-10.64%	-2.67%	-12.48%	-8.22%	21.61%	22.35%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.41%	6.46%	4.41%	17.28%	-13.90%	-3.80%	-20.00%	-11.54%	9.08%	11.46%

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									
					Enero		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-1.00%	2.45%	-1.00%	2.45%	-11.26%	-3.34%	-10.14%	-5.77%	-14.48%	-13.96%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	0.10%	3.59%	0.10%	3.59%	-20.45%	-11.26%	-22.40%	-18.63%	-10.24%	-9.70%

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

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Enero		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-0.96%	2.49%	--0.96%	2.49%	--10.92%	-2.97%	-9.80%	-5.41%	-11.63%	-11.10%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	0.14%	3.62%	0.14%	3.62%	-19.82%	-12.67%	-21.79%	-17.99%	-7.87%	-7.31%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					enero		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-1.00%	2.45%	-1.00%	2.45%	-11.26%	-3.34%	-10.14%	-5.77%	-14.45%	-13.94%

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									
					enero		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operarora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-1.84%	1.58%	-1.84%	1.58%	-13.20%	-5.45%	-12.52%	-3.27%	-7.38%	-5.37%

Portafolio Moderado

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					enero		Año en curso		12 meses		2022		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	-0.01%	3.47%	-0.01%	3.47%	-16.02%	-8.52%	-18.24%	-14.26%	18.82%	19.32%

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				
					enero	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.58%	0.58%	0.82%	-0.21%	2.89%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.99%	0.99%	3.84%	2.39%	6.61%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.78%	0.78%	7.33%	6.89%	13.69%

Portafolios Capital Plus - Moderado

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					enero	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.77%	1.77%	-3.91%	-6.51%	2.28%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.43%	2.43%	0.86%	-2.63%	3.93%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.04%	0.04%	5.23%	4.36%	13.54%

Portafolios Capital Plus - Dinámico

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					enero	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.21%	3.21%	-8.35%	-12.86%	3.59%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.14%	3.14%	-1.94%	-6.29%	1.65%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.08%	2.08%	0.15%	-3.01%	N.D
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-2.00%	-2.00%	-13.71%	-12.97%	-6.43%

Portafolios Capital Plus - Agresivo

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					enero	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	5.07%	5.07%	-11.99%	-18.51%	5.12%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.89%	2.89%	-3.99%	-8.75%	9.38%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.00%	-1.00%	-11.26%	-10.14%	-14.48%

Características operativas de fondos de inversión

Fondo	Recepción de Órdenes	Ejecución		Liquidación	
		Compra	Venta	Compra	Venta
SK-DCP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SK-DEST	Cualquier día hábil	1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SK-RVMX	Cualquier día hábil	1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SK-RVST	Cualquier día hábil	1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
+TASA	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
GBMAAA	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
GBMCRE	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
GBMF3	Miércoles o día hábil inmediato anterior si es inhábil	1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
GBMGUB	Miércoles o día hábil inmediato anterior si es inhábil	1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
GBMMXOP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
GBMM3	Miércoles o día hábil inmediato anterior si es inhábil	1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SUR1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SUR1E	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SUR30	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	1 día hábil después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
SUR30E	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	1 día hábil después de Ejecución
SURASIA	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURBONO	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	1 día hábil después de Ejecución
SURCETE	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SURGOB	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	1 día hábil después de Ejecución
SURVEUR	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURIPC	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURPAT	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURREAL	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURUDI	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
NTEDP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Jueves o día hábil inmediato posterior si es inhábil	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
NTEIPC+	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
NTEEURO	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
NTEGUB+	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
NTEMP+	Cualquier día hábil	2 días hábiles después de Recepción	2 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
NTEMPG	Cualquier día hábil	2 días hábiles después de Recepción	2 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución

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 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-USA1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
PRINLS0	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS3	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
SCOTI12	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTI14	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SBANK50	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
FT-LIQU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
FT-BOND	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-C	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-M	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución

Nota de rendimientos:
N.A.: No aplica por ser fondos de renta variable, los cuales no son sujetos a calificación crediticia.
N.D.: No disponible por falta de datos históricos.
+ Los rendimientos de las sociedades de inversión de deuda para periodos menores a un año se presentan en forma anualizada.
** Los rendimientos de la columna los fondos de inversión están expresado en dólares y euros en el caso del NTEEUR.
NOTAS:
i) Los planes que forman parte de Skandia Life son Crea, Visión y Capital Seguro. Por otra parte los planes que forman parte de Skandia Operadora son Globaltrust.
ii) El desempeño de las sociedades de inversión y de los portafolios , Multitrust, Capital Plus y Capital Seguro son históricos y no garantiza rendimientos futuros.
iii) Los prospectos de los fondos de inversión están disponibles en la página de Internet: https://www.skandia.com.mx/plataforma-de-inversion/Paginas/default.aspx
iv) La fecha de liquidez de los fondos depende del horario de solicitud de venta (para planes de Skandia Operadora hasta las 12:00 pm y para productos planes de Skandia Life hasta las 11:30 am).
v) Todos los rendimientos se expresan en términos netos de cuotas de las operadoras de fondos de inversión e impuestos (ISR).
vi) El fondo OM-DCP cierran a las 12:00pm para planes de Skandia Operadora y Skandia Life.
vii) Los fondos SURGOB, STEREUR, ST&ER 5, SURVEUR e SURASIA cierran a las 11:35am para planes de Skandia Operadora y 11:30am para planes de Skandia Life.
viii) El fondo NTEEURO cierra a las 10:10am para planes de Skandia Operadora y 9:50 am para planes de SkandiaLife.
ix) Los fondos NTEEURO, SURASIA, SURVEUR, STERDOW, tienen un calendario distinto al local, cierra y recorre operación.

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

Nota de rendimientos:

A.: No aplica por ser fondos de renta variable, los cuales no son sujetos a calicación crediticia.
N.D.: No disponible por falta de datos históricos.
+ Los rendimientos de los fondos de inversiónde 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