



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

FEBRERO 2023



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

- La Reserva Federal elevó su tasa de interés de referencia en 25 puntos base a un rango de 4.5-4.75%, su nivel más alto desde septiembre de 2007. La institución considera que "los aumentos continuos en el rango objetivo son necesarios para lograr una postura de política monetaria que sea lo suficientemente restrictiva para que la inflación regrese al dos por ciento en determinado momento".
- El presidente de la Reserva Federal, Jerome Powell, advirtió que podría tomar un "largo periodo" controlar la inflación debido a la solidez que han mostrado los datos del mercado laboral. Powell señaló que la duración de las presiones inflacionarias significa que el Banco Central tendrá que seguir subiendo las tasas de interés este año, aunque no especificó cuántas veces.
- Se dio a conocer la nueva cifra del índice de solicitudes de hipotecas el cual fue del 7.4% lo que contrasta con el dato de la primera semana de enero que mostro una contracción del -9.0%.
- El índice de precios al consumidor de Estados Unidos alcanzó un nivel anual de 6.4% en enero (vs. 6.5% en diciembre).
- La Oficina de Presupuesto de Estados Unidos advirtió que el gobierno podría enfrentar un incumplimiento de pago sin precedente tan pronto como julio si no se eleva el techo de la deuda.
- El índice compuesto del mercado de la Asociación de Bancos Hipotecarios (MBA, por sus siglas en inglés), que mide el volumen de solicitudes de préstamos hipotecarios, cayó un 7.7%, según los últimos datos semanales disponibles, tras un aumento del 7.4% en la semana anterior.
- La Reserva Federal de Estados Unidos, informó que la producción industrial en Estados Unidos no mostró variación en comparación con el mes anterior en enero.
- Menos estadounidenses solicitaron prestaciones por desempleo la semana pasada a pesar de los esfuerzos de la Reserva Federal para relajar el mercado laboral con tasas de interés más altas en un intento por enfriar la economía.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

- De acuerdo con las minutas de la Reserva Federal, la mayoría de los funcionarios estuvo de acuerdo con bajar el ritmo de aumento de las tasas de interés de Estados Unidos a 0.25 puntos porcentuales el mes pasado. Sin embargo, los funcionarios mencionaron que una política que no sea lo bastante restrictiva podría "detener" los avances alcanzados recientemente para moderar la inflación.

- El Departamento de Comercio de Estados Unidos publicó su segunda estimación del producto interno bruto del 4T22, reiterando que la economía creció a una tasa anualizada de 2.7% (por debajo de lo esperado).

México

- La Secretaría de Hacienda dio una conferencia de prensa sobre el estado de la economía y la situación de la deuda pública el secretario aseguró que el gobierno federal ha trabajado de manera "muy responsable" para identificar márgenes de maniobra que se puedan tener en la reducción de su presión financiera.

- El índice de confianza empresarial se situó en 44.3 unidades en enero (-0.8 pts. a tasa mensual y -7.6 pts. a tasa anual), con lo que se mantuvo en terreno de contracción por séptimo mes consecutivo. En esta ocasión, tres de sus cuatro componentes se situaron por debajo del umbral de las 50 unidades.

- En enero de 2023, el índice de confianza del consumidor aumentó por quinta vez consecutiva (+1.5 pts. a tasa mensual y +1.2 ps. a tasa anual a 44.2 unidades). Los cinco componentes que integran el índice crecieron en términos mensuales.

- El subgobernador del Banco de México, Jonathan Heath, declaró que el banco central está muy preocupado por la inflación de los alimentos, pues no hay señales claras de que ya haya alcanzado su punto máximo.

- Los precios al consumidor se situaron ligeramente por encima del consenso en enero y aumentaron en términos anuales en comparación con el mes anterior. En términos mensuales, los precios al consumidor registraron un alza mensual de 0.68% en enero (vs. 0.67% esperado), que ubicó la tasa anual de inflación en 7.91% (vs. 7.82% en diciembre).

- La Secretaría de Economía informó que, según el dato preliminar de la inversión extranjera directa (IED) en México, ésta ascendió a US\$35,292 millones en 2022 (+11.9% anual vs. +11.5% anual en 2021). Sin embargo, excluyendo transacciones no recurrentes, la IED presentó una contracción interanual de 9.9%

- Luego de perder cierto impulso en diciembre, la economía mexicana generó 111,699 empleos formales en enero, de acuerdo con el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS). Como resultado, el número total de empleados en la economía formal superó los 21.4 millones.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

- Luego de perder cierto impulso en diciembre, la economía mexicana generó 111,699 empleos formales en enero, de acuerdo con el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS). Como resultado, el número total de empleados en la economía formal superó los 21.4 millones.
- El Banco de México incremento la tasa de política monetaria en 50 puntos base (vs. el alza esperada de 25 pb.), llevándola a un nivel de 11.0%. Omar Mejía adoptó la misma postura que la mayoría en su primera reunión como subgobernador del banco central, por lo que la decisión fue unánime.
- Durante enero de 2023, las ventas a tiendas iguales (aquellas con más de un año de operación) registraron un crecimiento anual del 10.3%. Aunque la ANTAD espera un crecimiento de 5.2 en las ventas a tiendas iguales durante este 2023, la proyección es menor a lo logrado en 2022, cuando las ventas a mismas tiendas crecieron 10.6%.
- El Banco de México informó que en la semana del 10 de enero las reservas internacionales en el país mostraron una disminución de 587 millones de dólares. Estas cifras implicaron una variación anual de 9.2% y en donde el crecimiento de la base monetaria se ha visto afectado por la dinámica de la inflación.
- El subgobernador Jonathan Heath, recalcó que estima que la tasa terminal podría llegar a 11.25-11.75% este año y no prevé que cierre 2023 por debajo de 10% dado que podría mantenerse estable en ese nivel para permitir que surta efecto.
- El índice de confianza empresarial registró 48.9 unidades en febrero (+4.4 pts. mensual y -3.6 pts. anual), con lo que anotó su octavo mes consecutivo en territorio de contracción. Esta vez, tres de sus cuatro componentes se mantuvieron por debajo del umbral de las 50 unidades.
- En su Informe Trimestral de Inflación, el Banco de México revisó a la baja sus pronósticos de crecimiento económico para 2023 y 2024 (de 1.8 a 1.6% y de 2.1 a 1.8%, respectivamente) y mantuvo sin cambios el panorama de inflación que presentó en la reunión de febrero (4.9% para 2023 y 3.1% para 2.24).
- La Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) mostró que la población ocupada en México alcanzó 58.4 millones en enero (+2.8 millones año contra año), mientras que la tasa de desocupación disminuyó 0.1 pp. mes contra mes a 2.9% (cifras desestacionalizadas).

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Internacional

Eurozona:

- Como se esperaba, el Banco Central Europeo aumentó su tasa de interés de referencia en medio punto porcentual a 2.5%.
- La economía se estancó durante el cuarto trimestre de 2022, logrando así por un mínimo margen evitar la entrada en recesión técnica, después de la contracción del producto interior bruto (PIB) del 0.2% en el tercer trimestre del año pasado, según ha informado la Oficina Nacional de Estadística (ONS).
- La Comisión Europea prevé que la Unión Europea podría evitar entrar en recesión este año, ya que tanto la inflación como los precios de la gasolina continúan a la baja. Así, la Comisión Europea elevó su pronóstico de crecimiento para la UE de 0.3 a 0.8% para 2023.

Reino Unido:

- Por segunda vez consecutiva, el Banco de Inglaterra subió este jueves su tasa de interés interbancaria en 50 puntos base a 4.0%. En su comunicado, el banco central indicó que podría considerar introducir incrementos por debajo de 25 puntos base en las próximas reuniones.
- En enero, el índice de precios al consumidor se desaceleró más de lo esperado, con lo que alcanzó un mínimo de seis meses y respaldó las expectativas de que las presiones inflacionarias alcanzaron un punto máximo. En enero, la tasa anual de inflación se contrajo a 10.1% (vs. 10.5% en diciembre), mientras que el componente subyacente cayó a 5.8% en el mes (vs. 6.3% anterior).

China:

- La inflación para el mes de enero se posicionó en 2.1% interanual, tres décimas más que la subida de los precios observada en diciembre de 2022, lo que supone el mayor nivel de inflación en el gigante asiático desde el pasado octubre, según ha informado la Oficina Nacional de Estadística (ONE).
- El dato de enero refleja el impacto inflacionista de las celebraciones del Año Nuevo Lunar en el país, así como el levantamiento de las restricciones para contener brotes de Covid-19.

Japón:

- Se dio a conocer la cifra trimestral de 2022, lo que demuestra que el país logró evitar una recesión; sin embargo, el ritmo de expansión se ralentizó más de lo esperado. En términos anualizados, la economía repuntó un 0.6% (vs. -1.0% en el 3T22), muy por debajo de las previsiones de 2.0%.

VOLVER AL ÍNDICE

Alemania:

- De manera inesperada, el producto interno bruto registró una caída trimestral de 0.2% en el cuarto trimestre de 2022, que contrasta con la expansión que se observó en el trimestre previo (+0.5%).
- La tasa anual de inflación registró un alza de 8.7% en el estimado preliminar de enero, ubicándose por arriba del 8.6% de diciembre, aunque por debajo del 8.9% esperado por el consenso. En términos mensuales, la inflación aumentó 1.0%, después de caer 0.8% el mes anterior, mostrando el mayor incremento desde septiembre.

Francia:

- El Índice de Precios al Consumidor (IPC) de Francia se ha situado en enero en el 6%, después de la subida interanual del 5,9% observada en diciembre de 2022, según la estimación provisional realizada por el Instituto Nacional de Estadística y Estudios Económicos (Insee).

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

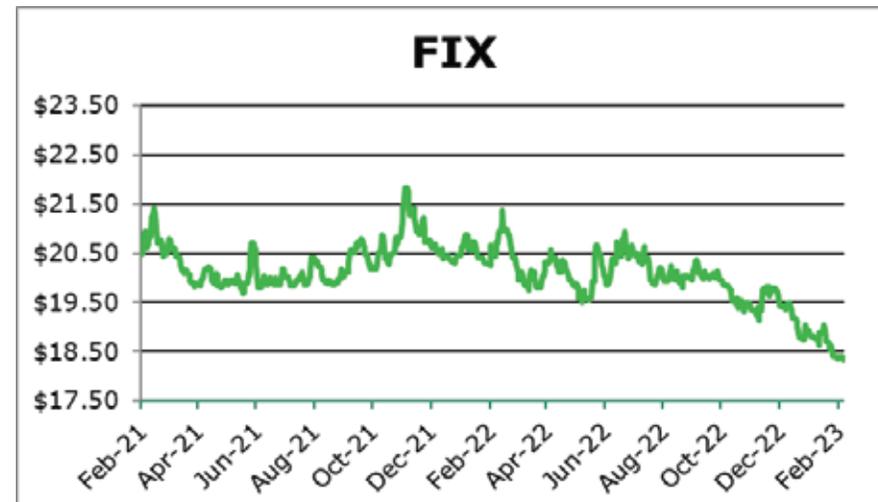
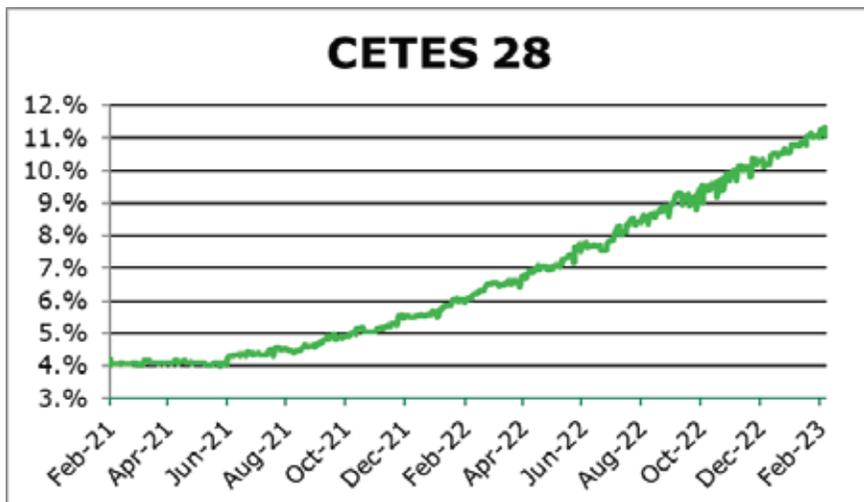
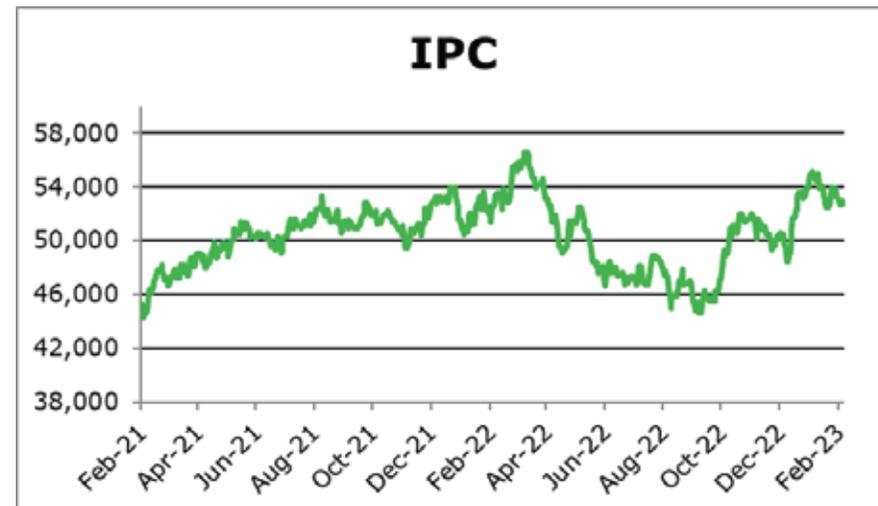
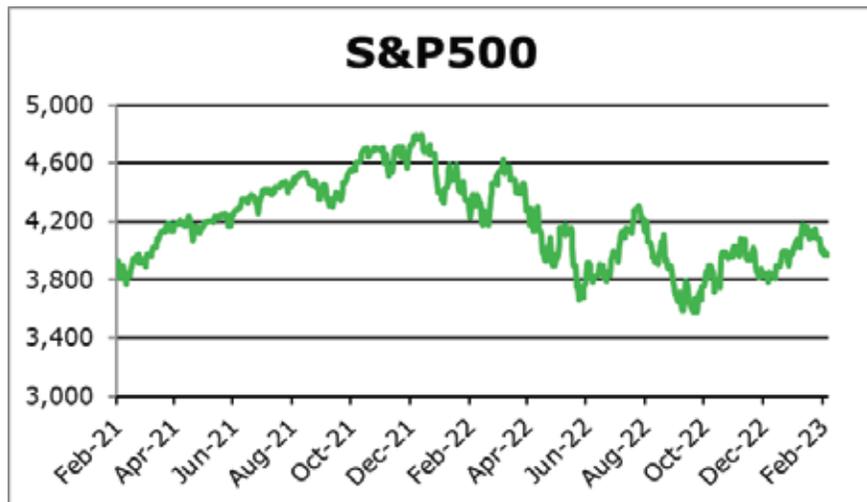
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 28 febrero	Cierre 31 enero	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	52,758.06	54,564.27	-3.31%	-0.97%
DJIA	32,656.70	34,086.04	-4.19%	-10.13%
S&P500	3,970.15	4,076.60	-2.61%	-16.70%
NASDAQ	11,455.54	11,584.55	-1.11%	-26.78%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.05%	10.78%	27 bps	557 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.98%	11.15%	83 bps	569 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	3.92%	3.51%	41 bps	241 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$18.34	\$18.79	-2.39%	-10.37%
USD-Euro	\$1.06	\$1.09	-2.64%	-6.98%

(*) 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:

Dio por finalizado el segundo mes del año y la volatilidad observada en los mercados financieros continuó con gran fuerza. La estimación de un crecimiento económico bajo, un mercado laboral apretado y una inflación alta que no termina por ceder, se han combinado para desarrollar una incertidumbre cada vez más profunda.

La estrategia de una política monetaria restrictiva por parte de la Fed continuó al incrementar su tasa de referencia en 0.25%. Por su parte Jerome Powell, presidente de la Reserva Federal, anunció que los incrementos en las tasas de interés podrían ser mayor a lo previsto.

De manera local la sorpresa la observamos por parte de Banco de México, al incrementar en 0.50% su tasa de referencia, mayor al estimado de 0.25%, con dicho movimiento se registró una fuerte volatilidad en los distintos papeles gubernamentales y se dejó claro que los niveles de inflaciones altas persistirán. El bono de referencia de 10 años tuvo un movimiento mensual de +69 bps.

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

Durante el segundo mes del año, la volatilidad regresó a la mayoría de los mercados accionarios alrededor del mundo. Si bien, se estaba descontando que quizá los Bancos Centrales (BC) no seguirían el camino de alza de tasas con la misma magnitud con la que lo hicieron en el 2022, los datos de inflación de enero dejaron ver que quizá era muy pronto para cantar victoria. Y es que al final del día, toda la atención de los inversionistas se centra en el crecimiento económico que tendrán los países este 2023 ante BC subiendo tasas, tratando de frenar los altos niveles de la inflación, aunque esto tenga un efecto directo y negativo en las economías.

Por el lado positivo, vimos un gran número de reportes corporativos con números superiores a los estimados no solo en México, sino también en EUA y Europa. Debemos entender que el mundo aún sigue en proceso de recuperación después de la pandemia, y evidentemente muchas empresas siguen mostrando datos de crecimiento atractivos a pesar del escenario actual de tasas de interés altas. Esto complica la labor de los BC, pues esperan que el mercado laboral se desacelere, o más bien, se afecte y eso tenga un impacto directo en el consumo y a su vez en los precios de bienes y servicios.

A nivel local el sentimiento es un poco diferente, dado el optimismo existente para México debido a la inversión extranjera directa que se puede atraer por todo el tema del nearshoring. La idea de que un mayor número de empresas se sume a TESLA, pretendiendo traer su producción .

a México es algo sumamente atractivo para los inversionistas. Dicho esto, vemos el mercado local atractivo, aunque no está exento de mostrar volatilidad.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

El tipo de cambio presentó volatilidad; al cierre del mes el peso mexicano logra mantener ganancias por fundamentos macroeconómicos más sólidos los cuales han contribuido al desempeño favorable del mercado local. Durante el mes la divisa local registró movimientos entre los 18.34 y 19.05 pesos por dólar destacando por su fortaleza entre las divisas de economías emergentes impulsado por el amplio diferencial de tasas de interés entre México y Estados Unidos lo que ha contribuido al buen comportamiento de la moneda nacional.

Por otro lado, el dólar estadounidense presentó un alto volumen de venta. 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 los datos económicos.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el segundo mes de 2023 la estrategia del fondo **SK-DCP** se enfocó en diversificar posición en instrumentos revisables (IMs) buscando disminuir la volatilidad que podrían generar los cetes de 6 meses a 1 año después de que Banxico subiera sorpresivamente la tasa de referencia en 50 puntos básicos vs los 25 pb que se esperaban. Sumado a lo anterior, aumentamos la posición en certificados bursátiles de corto plazo ligados a TIEE.

En el fondo **SK-DEST** aprovechamos la volatilidad generada en el mercado después del anuncio de política monetaria de Banxico aumentar la duración del fondo, incursionando en bonos de 5, 7 y 10 años de plazo. Financiamos dichas compras con la venta de cetes de 6 meses. Del lado corporativo, entramos en la colocación del BANORTE 23-2 con un monto de 30 millones.

Durante febrero en el fondo **SK-GUB**, aprovechamos los niveles de volatilidad en instrumentos de corto plazo para comprar cetes de 60 a 180 días, cuidando que la duración se mantuviera en rangos menores de 120 días. A su vez, diversificamos los activos con instrumentos revisables ante un Banxico comprometido con frenar la inflación, lo cual significa que seguirá subiendo tasas de interés en sus próximas reuniones.

Ante la volatilidad que se vivió durante febrero, en el fondo **SK-RVMX** nos mantuvimos prácticamente sin cambios. La idea era dejar que las empresas que cotizan en el IPC terminaran de reportar sus resultados de 2022 para tener un mejor panorama y en segunda instancia, aprovechar las correcciones para entrar en nombres atractivos, así como disminuir la posición en emisoras con poco valor.

Durante febrero en el fondo **SK-RVST** aprovechamos los ajustes de los mercados internacionales para posicionarnos en sectores atractivos pero que se vieron castigados, como fue el sector de Servicios de Comunicación. Esto se realizó principalmente en instrumentos de EUA, mientras que bajamos la exposición ETFs globales para generar liquidez.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Composición de los Portafolios Premium Skandia

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

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

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

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Composición de los Fondos de Inversión de Skandia

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

FONDOS			FONDOS			FONDOS		
SK-DCP			SK-DEST			SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie	%	Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%	Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
REPORTO		16.81%	UDIBONO	231116	11.01%	REPORTO		22.56%
BPAG28	230511	12.15%	CETES	230824	8.10%	BPAG28	231109	8.40%
CETES	230824	6.48%	BONOS	230309	7.79%	BPAG28	230511	8.16%
CETES	231116	6.03%	BONDES	240201	6.08%	BPAG28	230511	6.98%
UDIBONO	240208	4.42%	CETES	231019	5.60%	BONDES	230309	5.74%
BPAG28	230629	3.78%	CETES	241003	5.05%	BONOS	230405	5.50%
BONDES	230601	3.63%	CETES	231116	4.93%	CETES	230427	5.46%
CETES	230420	3.57%	BONOS	231207	4.49%	CETES	230518	5.43%
CETES	230309	3.50%	BONOS	240905	3.59%	UDIBONO	230601	5.40%
CETES	230330	3.42%	CETES	260305	3.57%	CETES	230727	5.30%
OTROS		36.21%	OTROS		39.78%	OTROS		21.06%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
GFNORTE	O	12.27%
WALMEX	*	12.04%
AMX	UBD	11.31%
FEMSA	L	10.91%
GMEXICO	B	7.67%
CEMEX	CPO	4.71%
GAP	B	4.19%
ASUR	B	3.55%
OMA	B	2.79%
ORBIA	*	2.38%
OTROS		28.19%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	21.65%
RDVY	*	12.10%
JQUA	*	10.30%
VGK	*	5.44%
FEP	*	5.39%
USMV	*	4.24%
IVV	*	4.15%
VFEA	N	3.97%
SAWD	N	3.81%
EWC	*	2.18%
OTROS		26.78%
TOTAL		100%

VOLVER AL ÍNDICE

Características de los Portafolios

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

estilo y personalidad + perfil + horizonte = portafolio premium

Nuestros 5 Portafolios Son:

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

Conservador

Estabilidad

Moderado

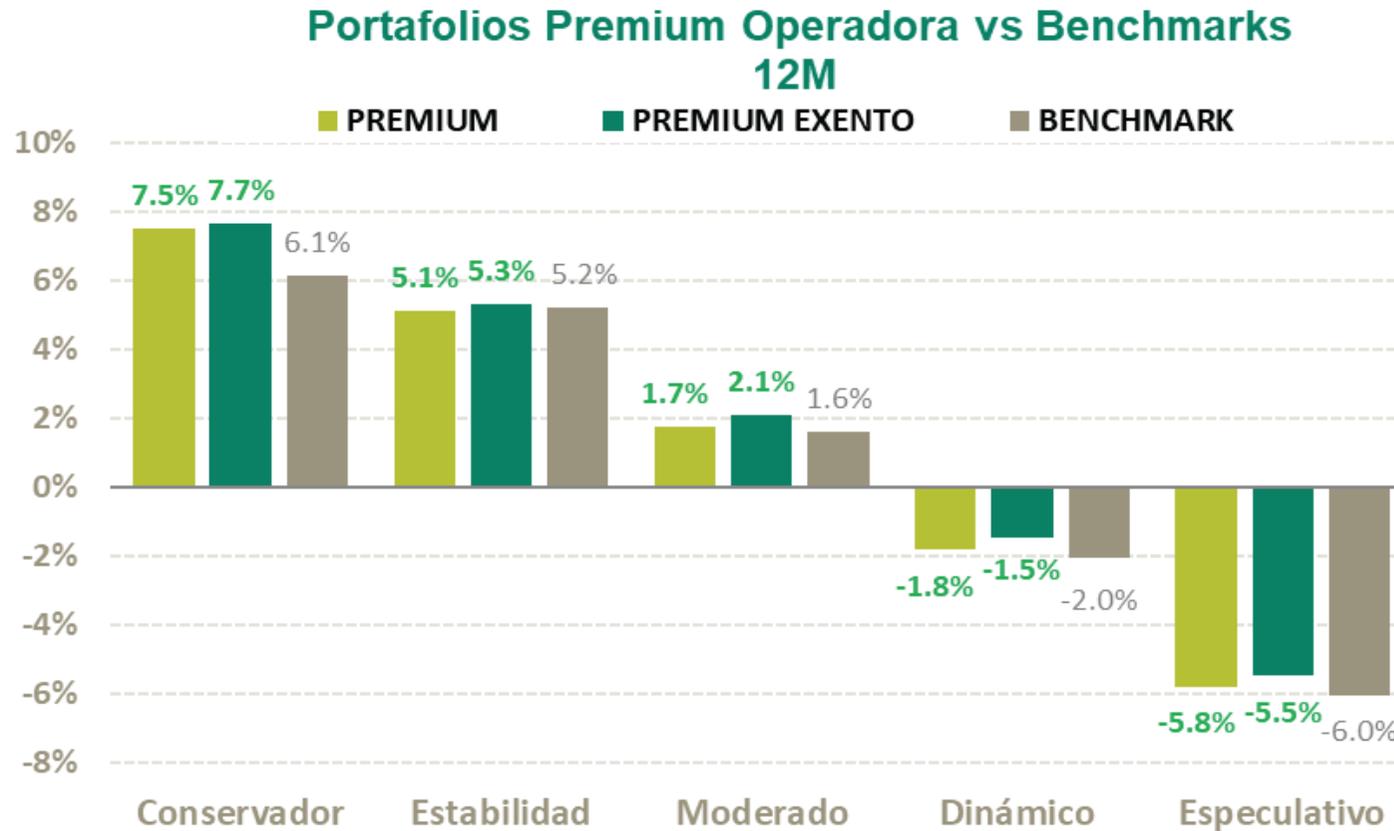
Dinámico

Especulativo

**GUÍA DE SERVICIOS DE
INVERSIÓN**

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de Portafolios Premium



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

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Características de los Portafolios Premium

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

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

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

Benchmark: Indices de referencia:

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

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

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

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

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

IPC : Índice de Precios y Cotizaciones Infosel financiero

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Físicas+					01 marzo 2023				
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					feb	Año en curso	12 meses	2022	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	8.67%	8.54%	6.76%	5.94%	10.94%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	8.75%	8.80%	7.39%	6.65%	N.D
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	7.27%	8.02%	7.29%	6.67%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	7.82%	8.41%	7.49%	6.84%	13.29%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	8.84%	8.89%	7.46%	6.69%	13.40%
ST&ER1	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	8.43%	8.62%	7.07%	6.31%	12.32%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	1.91%	5.14%	6.05%	5.89%	12.96%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.38%	9.06%	6.89%	5.83%	11.22%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-7.63%	0.64%	8.30%	6.68%	18.06%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.23%	9.21%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	7.76%	8.77%	6.75%	5.98%	11.32%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-36.12%	-5.12%	-0.48%	-0.58%	1.62%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	1.01%	4.57%	5.29%	4.83%	9.64%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.27%	8.09%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-18.57%	-4.98%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-15.10%	-2.71%	4.51%	2.65%	11.91%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.70%	9.33%	7.74%	6.88%	14.39%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-11.65%	0.02%	5.31%	3.48%	14.39%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-27.01%	-2.95%	1.69%	1.66%	6.25%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-17.03%	-1.92%	4.19%	6.52%	17.21%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-15.44%	-1.33%	5.78%	3.65%	15.38%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					feb		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-5.09%	0.03%	-1.84%	10.26%	-17.25%	-4.26%	-12.52%	-3.27%	-14.17%	-4.83%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-2.49%	-0.16%	-3.18%	0.19%	-10.24%	-1.09%	-4.93%	-0.30%	-6.15%	0.64%

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				
					feb	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-2.99%	8.69%	0.68%	-7.96%	25.09%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.58%	-2.51%	10.37%	3.22%	-0.77%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.51%	7.57%	0.18%	-7.32%	25.73%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-3.44%	7.28%	-3.57%	-12.29%	5.66%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.15%	8.52%	0.00%	-7.99%	27.80%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-3.99%	7.97%	4.13%	-5.18%	34.26%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.89%	8.52%	1.42%	-6.30%	34.30%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-2.29%	9.92%	10.45%	2.06%	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					feb		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	-5.86%	-3.61%	-2.71%	2.92%	-20.63%	-12.55%	-24.71%	-21.04%	4.32%	11.87%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-6.63%	-4.40%	-7.27%	-1.91%	-14.95%	-6.29%	-13.65%	-9.45%	18.48%	27.06%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.91%	1.27%	0.21%	7.48%	-14.37%	-0.93%	-21.23%	-12.90%	3.58%	14.85%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.71%	-0.39%	3.09%	9.06%	-14.34%	-5.61%	-27.74%	N.D.	N.D.	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-8.68%	-6.50%	-5.09%	0.41%	-23.98%	-16.24%	-23.82%	-20.11%	-8.00%	-1.34%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-5.18%	-2.92%	-3.30%	2.29%	-17.58%	-9.18%	-23.15%	-19.41%	11.90%	20.00%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-7.69%	-5.49%	1.76%	7.65%	-27.62%	-20.25%	-38.17%	-35.17%	-32.19%	-27.28%

[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				
					feb	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	8.78%	8.83%	7.46%	6.73%	N.D
SURCETE-BOE4	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	7.56%	8.32%	7.16%	6.51%	15.98%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.47%	9.33%	7.38%	6.49%	14.98%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	9.91%	10.04%	8.47%	7.67%	18.99%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	7.99%	8.58%	7.65%	7.01%	16.47%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.00%	9.05%	7.57%	6.78%	16.28%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	9.68%	9.57%	7.73%	6.93%	16.40%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	7.27%	8.09%	7.31%	6.78%	15.90%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	1.84%	5.06%	5.91%	5.74%	14.68%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	6.51%	7.61%	8.14%	7.57%	17.09%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.56%	9.54%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-7.22%	1.08%	6.25%	4.58%	18.46%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	1.40%	4.97%	5.64%	5.16%	13.15%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.89%	8.71%	7.44%	6.90%	16.91%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-17.65%	-4.06%	2.00%	2.43%	8.79%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-14.26%	-1.86%	5.34%	3.45%	17.02%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	-35.73%	-4.56%	-0.14%	-0.29%	5.28%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-19.47%	-0.86%	4.70%	4.58%	11.81%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	9.84%	9.53%	7.86%	6.93%	16.94%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-11.50%	0.17%	5.41%	3.57%	16.86%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-26.32%	-2.25%	2.33%	2.29%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-16.85%	-1.67%	4.32%	1.63%	15.71%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-15.28%	-1.16%	5.89%	3.74%	18.12%

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				
					Feb	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.65%	9.56%	7.89%	7.13%	14.33%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	9.65%	9.57%	7.68%	6.82%	13.64%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.38%	9.07%	6.89%	5.83%	11.65%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.41%	9.39%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-7.06%	1.24%	6.50%	4.80%	16.19%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.73%	8.55%	7.33%	6.81%	14.17%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-18.10%	-4.51%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.77%	9.37%	7.77%	6.91%	14.19%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-11.65%	0.02%	5.31%	3.48%	14.39%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-26.71%	-2.64%	1.99%	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				
					feb	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-2.98%	8.71%	1.01%	-7.65%	25.93%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.57%	-2.51%	10.65%	3.48%	-0.77%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.35%	7.94%	27.99%	18.03%	61.29%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.03%	8.78%	1.74%	-6.39%	33.72%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-3.42%	7.31%	-3.27%	-12.03%	5.66%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-2.23%	10.03%	10.87%	2.37%	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				
					feb	Año en curso	12 meses	2022	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	12.45%	7.99%	4.40%	-4.95%	34.97%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.95%	-2.51%	10.65%	3.48%	-0.77%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	11.11%	7.30%	-3.28%	-12.05%	5.66%

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									
					feb		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	-5.86%	-3.61%	-2.71%	2.92%	-20.53%	-12.43%	-24.61%	-20.94%	4.71%	12.28%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-7.69%	-5.49%	1.76%	7.65%	-27.59%	-20.21%	-38.14%	-35.13%	0.00%	7.24%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-6.52%	-4.29%	-7.07%	-1.69%	-13.80%	-5.02%	-12.48%	-8.22%	23.47%	32.40%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.80%	1.38%	0.44%	7.72%	-13.03%	0.62%	-20.00%	-11.54%	8.54%	20.34%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-8.71%	-6.53%	-5.14%	0.35%	-24.23%	-16.51%	-24.06%	-20.37%	-8.70%	-2.09%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-3.51%	1.69%	2.53%	9.96%	-20.08%	-7.53%	-35.47%	-28.65%	N.D	#VALUE!

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									
					feb		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	-6.52%	-4.29%	-7.07%	-1.69%	-13.80%	-5.02%	-12.48%	-8.22%	23.44%	32.37%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.80%	1.38%	0.44%	7.72%	-13.03%	0.62%	-20.00%	-11.54%	8.51%	20.32%

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									
					feb		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	-7.70%	-5.49%	-8.61%	-3.33%	-18.23%	-9.90%	-10.14%	-5.77%	-22.37%	-16.75%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-5.97%	-3.72%	-5.87%	-0.43%	-24.41%	-16.71%	-22.40%	-18.63%	-16.22%	-10.16%

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									
					feb		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	-7.66%	-5.46%	-8.55%	-3.26%	-17.91%	-9.55%	-9.80%	-5.41%	-19.86%	-14.06%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-5.89%	-3.64%	-5.76%	-0.30%	-23.79%	-16.02%	-21.79%	-17.99%	-14.00%	-7.77%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					feb		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	-7.70%	-5.49%	-8.61%	-3.33%	-18.23%	-9.90%	-10.14%	-5.77%	-22.34%	-16.72%

[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									
					feb		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-5.09%	-2.82%	-6.83%	-1.44%	-17.25%	-8.82%	-12.52%	-3.27%	-14.16%	-4.82%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					feb		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	-4.67%	-2.40%	-4.68%	0.83%	-18.41%	-10.10%	-18.24%	-14.26%	13.27%	16.43%

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				
					Feb	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.12%	0.46%	1.22%	-0.21%	2.68%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.38%	0.60%	3.67%	2.39%	5.90%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.71%	1.50%	7.70%	6.89%	14.07%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Feb	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.91%	-1.18%	-6.12%	-6.51%	-0.81%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.96%	0.43%	-0.70%	-2.63%	1.63%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.01%	0.01%	4.44%	4.36%	12.90%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					feb	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-4.65%	-1.59%	-11.29%	-12.86%	-0.16%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.65%	0.41%	-3.96%	-6.29%	-1.31%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-1.83%	0.22%	-1.03%	-3.01%	10.68%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-4.33%	-6.24%	-16.48%	-12.97%	-13.75%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					feb	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-6.16%	-1.41%	-15.84%	-18.51%	1.32%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-2.80%	0.01%	-5.48%	-8.75%	8.50%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-7.70%	-8.61%	-18.23%	-10.14%	-22.37%

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-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 cierran a las 12:00pm para planes de Skandia Operadora y Skandia Life.

vii) Los fondos SURGOB, STEREUR, ST&ER 5, SURVEUR e SURASIA cierran a las 11:35am para planes de Skandia Operadora y 11:30am para planes de Skandia Life.

viii) El fondo NTEEURO cierra a las 10:10am para planes de Skandia Operadora y 9:50 am para planes de SkandiaLife.

ix) Los fondos NTEEURO, SURASIA, SURVEUR, STERDOW, tienen un calendario distinto al local, cierra y recorre operación.

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

Nota de rendimientos:

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

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

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

** Los rendimientos de la columna USD están expresado en dólares.

Notas de interés:

i) Los planes que forman parte de Skandia Life S.A. de C.V. son Crea, Visión, Multitrust, Capital Plus y Capital Seguro.

ii) EL producto financiero que forma parte de Skandia Operadora de Fondos ,S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión es Globaltrust (Persona Física)

iii) El desempeño de los fondos de inversión administrados y distribuidos; distribuidos; y de los portafolios Premium por Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión es histórico y no garantiza rendimientos futuros.

iv) Los prospectos de los fondos de inversión están disponibles en la página de Internet:
<https://www.skandia.com.mx>

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

v) Para mayor información de los fondos de Skandia y los Fondos distribuidos por Skandia consulten nuestra página de internet: <https://www.skandia.com.mx/plataforma-de-inversion/Paginas/default.aspx>

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

vii) Todos los rendimientos se expresan en términos netos de cuotas de las operadoras de fondos de inversión.

vi) El fondo SK-DCP cierran a las 12:00pm para productos de Skandia Operadora y Skandia Life.

vii) Los fondos SURGOB, STEREUR, ST&ER 5, SURVEUR e SURASIA cierran a las 11:35am para planes de Skandia Operadora y 11:30am para planes de Skandia Life.

v111) El fondo IXEEURO cierra a las 10:10am para planes de Skandia Operadora y 9:50 am para planes de Skandia Life.

ix) El fondo IXEURO, SURASIA, SURVEUR, STERDOW, STEREUR tiene un calendario distinto al local, cierra y recorre operación.

Servicios de Inversión

En esta sección usted tendrá a su alcance todo lo relacionado a los tipos de servicios de inversión que ofrece Skandia a través de la Guía de Servicios de Inversión como toda la información relacionada al término Cliente Sofisticado de acuerdo a lo establecido por las autoridades financieras. Asimismo encontrará tanto la guía como los formatos correspondiente en caso de requerirlo.

Para cualquier información no dude en contactarnos a través de nuestro CHAT o bien a nuestro Servicio Atención al Cliente al 800 0127 569.

[Haz clic aquí](#)

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



¡Síguenos!
@SkandiaMéxico

