



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

Diciembre 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 dejó su tasa de interés de referencia sin cambios en un rango de 5.25-5.5%; no obstante, señaló que flexibilizaría la política monetaria el próximo año. La Reserva Federal apuntó a una disminución en la inflación, aunque sigue por encima de su objetivo. Por su parte, el “dot plot”, que es la encuesta anónima en la que los miembros de la FED indican lo que creen que ocurrirá con la tasa de referencia los próximos tres años, indicó que 17 de los 19 consejeros piensan que las tasas bajarán 75 puntos base en 2024 y 125 puntos en 2025.

Después de que la Reserva Federal envió señales que alimentaron las especulaciones sobre recortes de tasas de interés el próximo año, algunos funcionarios se mostraron más cautos. Raphael Bostic, de la Reserva Federal de Atlanta, dijo a Reuters que espera dos recortes de tasas de interés en 2024, pero no antes del tercer trimestre. Por su parte, Austan Goolsbee, de Chicago, afirmó que era una exageración considerar recortes a las tasas mientras las autoridades no estén convencidas de que la inflación avanza hacia su objetivo.

El índice de precios de gastos de consumo personal (PCE), el indicador de inflación preferido de la Reserva Federal tuvo un crecimiento anual de 2.6% en noviembre, por debajo de lo esperado y desacelerándose un poco respecto del 2.9% previo. La inflación disminuyó un -0.1% en el mes de noviembre; por primera vez en más de tres años y medio, lo que llevó a la inflación anual por debajo del 3% en noviembre, impulsando las expectativas de un recorte en las tasas de interés el próximo año. El informe del Departamento de Comercio también reportó que las presiones inflacionarias subyacentes continuaron disminuyendo el mes pasado. El enfriamiento de la inflación dejó más ingresos a disposición de los hogares, lo que ayudó a apuntalar el gasto de los consumidores y la economía en general hacia el fin del año.

El reporte de empleo de ADP mostró que se crearon 164,000 empleos en diciembre, por arriba de los 115,000 esperados, así como de los 101,000 registrados en noviembre.

El reporte de empleo en Estados Unidos mostró que se crearon 216,000 empleos no agrícolas en diciembre, por arriba de los 170,000 esperados y superando los 173,000 registrados en noviembre.

En la semana que terminó el 30 de diciembre el número de estadounidenses que presentaron nuevas solicitudes de subsidios por desempleo cayó más de lo esperado la semana pasada, lo que sugiere que las condiciones del mercado laboral siguen solidas. en la semana que terminó el 30 de diciembre.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

México:

Fitch Ratings elevó sus estimados de crecimiento económico para México de 3.1 a 3.4% en 2023 y de 1.8 a 2.4% en 2024, debido sobre todo a la solidez de las inversiones y la dinámica de consumo.

En línea con el consenso de los analistas, el Banco de México decidió por unanimidad mantener la tasa de política monetaria (TPM) en 11.25% por sexta reunión consecutiva, tras poner fin a un largo ciclo de alzas en mayo. Una vez más, la Junta afirmó que la tasa de interés de referencia debe mantenerse en su nivel actual durante algún tiempo, haciendo hincapié en que las perspectivas al respecto siguen siendo complejas.

La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal) ajustó su pronóstico de crecimiento para la economía mexicana de 2.9 a 3.6% para 2023 y de 1.8 a 2.5% para 2024.

En el tercer trimestre del año, la oferta agregada (la cantidad total de bienes y servicios producidos y vendidos por las empresas) se estancó (0.0% trimestral), ya que la caída en las importaciones (-2.3%) contrarrestó la ganancia en el producto interno bruto (+1.1%). En cuanto a la demanda agregada (el gasto total que realizan las empresas, familias y gobierno de un país durante un periodo determinado), la inversión fija bruta (+4.4%), el consumo privado (+1.2%) y el gasto público (+0.5%) mostraron crecimiento, en tanto que las exportaciones se redujeron (-3.5%).

Victoria Rodríguez Ceja, gobernadora del Banco de México, manifestó que, si los datos disponibles en su momento demuestran que el proceso desinflacionario en el país continúa, podría verse un ajuste a la baja en la tasa de referencia en el primer trimestre del próximo año. En ese sentido, añadió que los recortes serían graduales.

El Indicador Oportuno de la Actividad Económica publicado por el INEGI, que es un indicador adelantado mensual del PIB, mostró una aceleración en el ritmo de crecimiento de la economía mexicana en noviembre, dando señales de un fuerte cierre de año en términos de actividad económica. Según sus estimaciones, la economía habría crecido 0.4% en noviembre respecto al mes anterior y 4.2% en comparación con el mismo mes del año anterior, superando la expansión previa de 3.8%.

La balanza comercial registró un déficit de 630 millones de dólares en noviembre. De acuerdo con el desglose, las exportaciones aumentaron en 2.0% respecto al mismo periodo del año previo para un total de 50,300 millones de dólares, mientras que las importaciones lo hicieron en 0.4% a 49,600 millones de dólares. Como resultado, la balanza comercial acumuló un déficit de 9,700 millones de dólares en los primeros once meses del año, que contrasta con el déficit de 27,900 millones registrados en el mismo periodo de 2022.

De acuerdo con el INEGI la inflación se aceleró por tercera quincena en la primera mitad de diciembre para ubicarse en 4.46% anual, desde el 4.33% de la segunda quincena de noviembre. Este rebote en la inflación ya estaba previsto por el mercado, debido a la alta base de comparación de este tramo de año, respecto a lo que se observó a finales del 2022.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Noticias internacionales

Eurozona:

La actividad del sector privado empeoró, por lo que el riesgo de que la región sufra una recesión en el segundo semestre de 2024 se vislumbra más intenso. Además, en diciembre, el índice de gestores de compras (PMI) de S&P Global se contrajo por séptimo mes consecutivo, esta vez hasta las 47 unidades. En este contexto, el mercado prevé que la actividad muestre una ligera mejoría, aunque el índice podría mantenerse muy por debajo del umbral de expansión (50 puntos). Por último, tanto el sector industrial como el de servicios registraron un descenso.

La tasa de inflación anual disminuyó de 2.9% en octubre a 2.4% en noviembre, alcanzando así su nivel más bajo desde julio de 2021. Mientras tanto, la inflación subyacente, que excluye los precios volátiles de los energéticos, los alimentos, el alcohol y el tabaco, registró un nivel de 3.6%.

Reino Unido:

La inflación dio una buena sorpresa a quienes apuestan que pronto comenzarán los recortes a las tasas de interés. Los precios superaron las expectativas del mercado al subir 3.9% anual en noviembre, por debajo del incremento de 4.6% observado de octubre. Ningún economista había previsto un aumento de menos de 4.2%.

Alemania:

El índice de clima empresarial cayó inesperadamente a su nivel más bajo en tres meses en diciembre, pasando de 87.2 unidades en noviembre a 86.4 en diciembre. Los datos confirman que la economía alemana continúa débil a medida que se acerca el fin de año.

Japón:

El Banco de Japón se abstuvo de elevar las tasas de interés negativas, lo que depreció más el yen, ya que su gobernador dijo que no tenía prisa por cambiar su política monetaria. Si bien el gobernador Kazuo Ueda reconoció que las perspectivas de alcanzar el objetivo de inflación habían mejorado, advirtió que el banco central japonés aún no está preparado para salir de su política monetaria ultralaxa.

China:

Los precios al consumidor cayeron 0.5% en términos anuales en noviembre, por debajo del descenso de 0.2% registrado en el mes previo, lo que alimentó la expectativa de que la economía china podría enfrentarse a un periodo deflacionario. Se trata de la caída de precios más pronunciada desde noviembre de 2020, ya que la contracción en el costo de los alimentos ha sido notable, particularmente la de los precios de la carne de cerdo.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

La producción industrial se expandió en noviembre al ritmo más rápido desde febrero de 2022, con un crecimiento anual de 6.6%. Por su parte, las ventas minoristas decepcionaron las expectativas de un aumento de 12.5% tras repuntar 10.1% anual, lo que sugiere que la segunda economía más grande del mundo atraviesa una recuperación irregular. En este sentido, los economistas están tomando los datos de China con cierta cautela dado el bajo efecto de base.

El Banco Popular de China mantuvo sus tasas de interés estables por cuarto mes consecutivo, tal como se esperaba. La tasa preferencial de préstamos a un año, que es la referencia para préstamos corporativos y personales, se mantuvo sin cambios en un mínimo histórico de 3.45%, mientras que la tasa a cinco años, que sirve de referencia para las hipotecas, se mantuvo en 4.2%. La decisión se produjo luego de que la semana pasada, el banco central elevó la inyección de liquidez a través de una política de mediano plazo, manteniendo la tasa de interés sin variación.

Argentina:

El Banco central devaluó el peso un 54%, con lo que el tipo de cambio oficial pasó a 800 pesos por dólar, anunció el ministro de Economía, antes del mensaje, el tipo de cambio se encontraba en 366.5 por dólar. De ahora en adelante, el banco central se fijará como objetivo una devaluación mensual del 2%.

Internacional:

Tras siete semanas consecutivas en terreno negativo, el mercado del petróleo continúa reportando pérdidas, pues las preocupaciones por la baja demanda de crudo y su producción relativamente amplia compensaron las compras del gobierno estadounidense. Las crecientes preocupaciones sobre el débil crecimiento global coincidieron con señales de una alta producción de petróleo por parte de los países que no pertenecen a la OPEP, lo que limitó el impacto de la reciente promesa del grupo de recortar la producción en 2.2 millones de barriles diarios hasta el primer trimestre de 2024.

Gran parte de la atención de los mercados se centra en la posibilidad de más perturbaciones en el Mar Rojo. Los rebeldes hutíes de Yemen, aliados de Irán y enemigos de Israel, continúan lanzando ataques desde el territorio que controlan en Yemen hacia Israel, ocasionando que las compañías comerciales de transporte de mercancías suspendan sus operaciones en el Mar Rojo. Esto podría tener consecuencias económicas para el comercio internacional. De acuerdo con The Economist, 30% del transporte marítimo mundial de contenedores pasa por el estrecho entre África y la península arábiga ahora atacado por los hutíes. Además, podría retrasar los envíos y aumentar el precio de las mercancías, lo que traerá un nuevo riesgo de inflación a la economía mundial.

OPEP+:

Luego de dieciséis años, Angola abandonó la Organización de Países Exportadores de Petróleo (OPEP) para protestar contra los líderes del grupo petrolero que limitan la producción para impulsar los precios internacionales. Diamantino Azevedo, ministro de

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Minerales de Angola, dijo que su país no había sido "considerado relevante" en la organización, que ahora cuenta con doce miembros. Si bien los precios del petróleo cayeron ante la noticia, no se espera que la salida de Angola tenga mucho más efecto sobre éstos pues su producción ya está cerca de alcanzar su capacidad total.

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Culminó el año 2023 siendo uno de los años más volátiles no sólo para el mercado de deuda, que sin duda alguna deja lecciones importantes y será precedente para los mercados financieros.

En el último mes del año fuimos testigos de movimientos fuertes en bonos, no solo de manera local. Luego de la última reunión por parte de la Fed, en la que no hubo sorpresas y culminó la tasa de referencia en el rango de 5.25%-5.50%, el mercado reaccionó fuertemente y la compra de bonos llevó al Tesoro de 10 años a niveles por debajo del 4%. De no existir sorpresas en los niveles de inflación o en algún indicador económico relevante en Estados Unidos se estima que los recortes en la tasa de referencia lleguen en el primer trimestre de 2024.

En el caso de México la historia no fue tan diferente, luego de que el bono de referencia de 10 años llegara a cotizar por encima del 10%, en diciembre vimos una fuerte bajada de la curva en general, lo que llevó al M33 a cotizar por debajo del 9%. Con una inflación menos volátil y con la estimación de un menor crecimiento económico para 2024, respecto de 2023, se espera que veamos recortes en la tasa objetivo de Banco de México en el primer trimestre de 2024.

A diferencia de los 3 recortes esperados por el mercado en Estados Unidos durante 2024, la expectativa en México es de 6 recortes en el año, reduciendo la tasa de referencia en 1.50% del nivel actual.

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

En el último mes del año, los mercados lograron llegar a nuevos máximos históricos siendo un gran cierre principalmente para sectores como tecnología e industriales en EUA, a nivel local los sectores financieros, materiales y fibras fueron los que mejor performance tuvieron en el año.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Este rally que se vio durante los dos últimos meses del año se derivó de un mayor optimismo ante un escenario en donde los Bancos Centrales ya comenzarán a bajar tasas de interés durante el primer trimestre de 2024, siendo esto un gran impulso para los activos de riesgo.

La realidad es que las principales plazas bursátiles han mostrado niveles de sobrecompra, dejando ver que quizá fue mucho optimismo en muy corto tiempo, sin embargo, datos económicos también han fundamentado dicho rally, destacando que los datos de inflación alrededor del mundo han sido los de mayor peso en los diferentes escenarios.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

Termina el año y durante el mes el peso mexicano se caracterizó por un comportamiento de ganancias con un sentimiento hacia el mercado positivo; tocando un máximo de MX\$17.44 y un mínimo de MX\$16.89. Cerrando el mes con una apreciación para el peso del +1.98%.

Desde la primera semana del mes el dólar comenzó a perder fuerza frente a la moneda nacional después de la publicación del dato de inflación en Estados Unidos que se posicionó ligeramente por debajo de los últimos 12 meses, mientras que la Reserva Federal mostró un tono dovish en su política monetaria. En la agenda nacional los datos económicos mostraron ligeros avances y de la misma manera el Banco de México decidió por unanimidad mantener la tasa de política monetaria en 11.25%. En este sentido la reacción de una estabilidad en los mercados no se hizo esperar y junto con un menor volumen de operación por las fiestas decembrinas se consolidó esta idea.

Desde la perspectiva técnica, la moneda nacional aún podría presentar pérdidas hasta alcanzar los MXN\$18.00. En el corto plazo el dólar presenta una neutralidad frente al peso, mientras que los indicadores de momentum pudieran sugerir que en los próximos días el dólar se pudiera dirigir al soporte inmediato de los MX \$17.00 y mantenerse estable en ese nivel.

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el último mes del año en el fondo SK-GUB comenzamos a acumular liquidez ante un escenario sumamente optimista, en donde instrumentos de corto plazo como los cetes mostraban una gran revalorización y entrar en esos niveles no era tan atractivo. Sin embargo, comenzamos a acumular posición en papeles revisables gubernamentales de corto plazo.

Ante el gran rally que mostró el mercado de deuda, en el fondo SK -DCP decidimos acumular liquidez por dos razones: 1) entre los meses de diciembre y enero existe salida de clientes institucionales del fondo y 2) los niveles observados durante el mes estaban muy caros para comprar. Aumentamos ligeramente la participación en papeles corporativos de corto plazo.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

El mes de diciembre dio una gran ventana de oportunidad para vender instrumentos de larga duración después de un rally de casi 100 basis observado en los bonos de tasa fija del mercado local. De esta forma, en el fondo SK-DEST vendimos posiciones de bonos de 8 y 10 años de duración, acumulando liquidez y esperando regresar a esas posiciones, pero en un mejor nivel.

En el fondo SK-RVMX comenzamos a aumentar liquidez ante un gran rally del mercado local, emisoras como GFNORTE, GFINBUR, TERRA, FIRBRAPL y algunas más mostraron un gran performance sobre el índice entrando incluso a terreno de sobrecompra, dando una señal de venta.

A nivel global en el fondo SK-RVST, rotamos las posiciones que teníamos en países emergentes saliendo de Taiwán por ejemplo y aumentamos ligeramente la exposición en China. En las posiciones de Estados Unidos, aumentamos el sector de energía y consumo básico, mientras que mantuvimos con una sub-ponderación el sector tecnológico.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

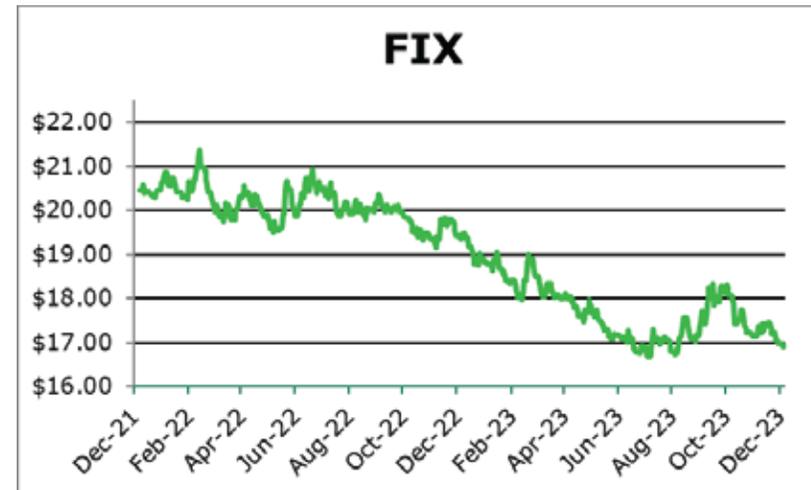
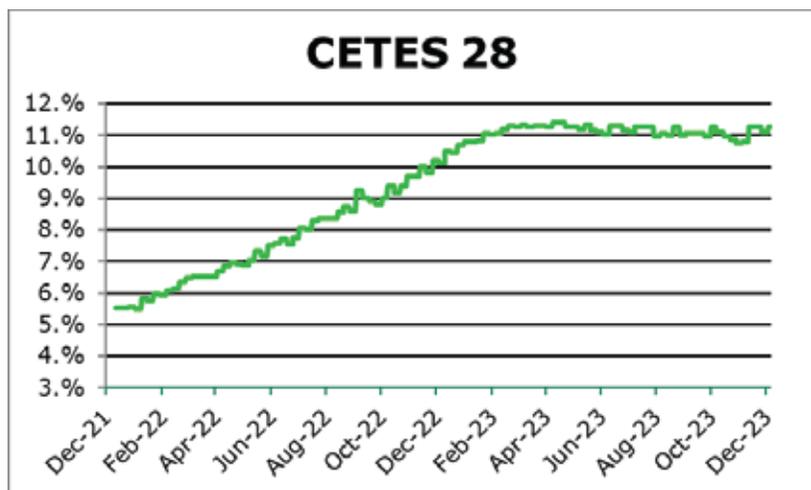
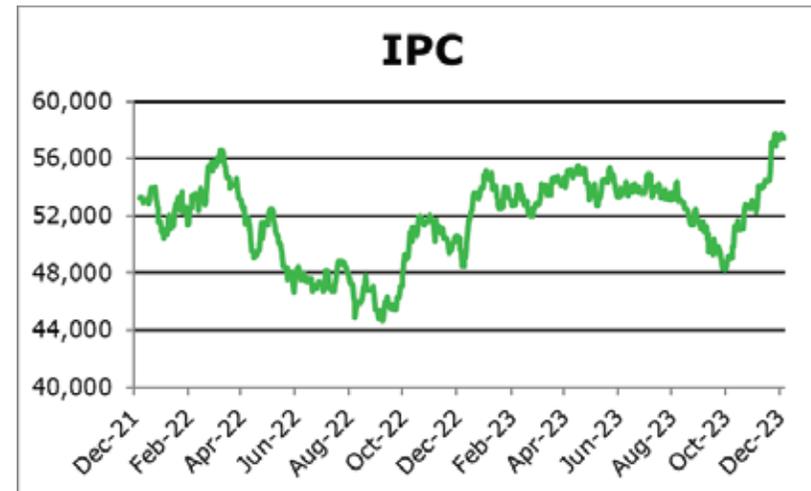
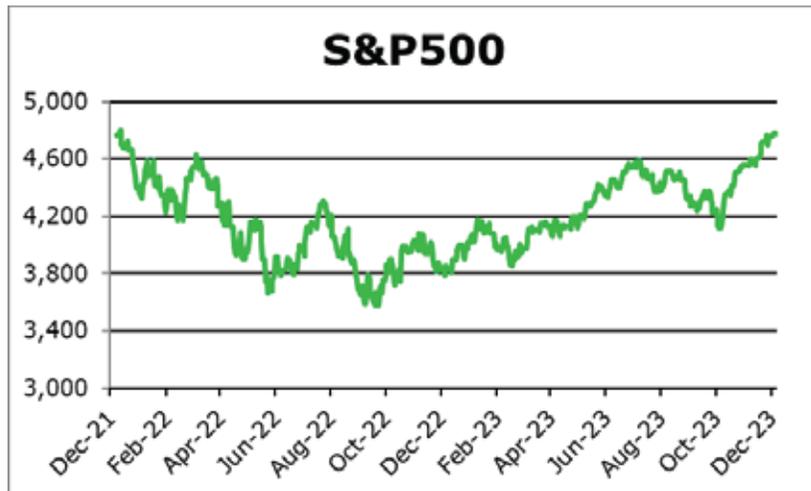
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 29 diciembre	Cierre 30 noviembre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	57.386,25	54.060,01	6,15%	18,41%
DJIA	37.689,54	35.950,89	4,84%	13,45%
S&P500	4.769,83	4.567,80	4,42%	23,91%
NASDAQ	15.011,35	14.226,22	5,52%	43,26%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11,26%	10,78%	48 bps	116 bps
Subasta CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11,30%	11,43%	-13 bps	40 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	3,88%	4,33%	-45 bps	bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$16,92	\$17,37	-2,61%	-13,11%
USD-Euro	\$1,10	\$1,09	1,39%	3,12%

(*) 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](#)

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		20,01%	CETES	240822	7,29%	CETES	240502	48,22%
BPAG28	240808	4,95%	CETES	241017	6,31%	BONDESF	241107	7,20%
CETES	240725	3,88%	CETES	240307	6,00%	BONDESF	240314	7,05%
CETES	240404	3,88%	BONDES D	240201	5,63%	BPAG28	240808	4,69%
CETES	240229	3,83%	CETES	241003	5,15%	CETES	240822	4,67%
BONDES D	240425	3,69%	BONOS	260305	3,94%	CETES	240919	4,35%
BPAG28	240208	3,57%	BONOS	250306	3,90%	CETES	240208	4,32%
CETES	240919	3,32%	CETES	240919	3,45%	BONDES D	240425	4,15%
CETES	240222	3,18%	BONOS	240905	3,38%	CETES	241017	3,29%
CETES	241017	3,16%	BPAG28	251106	2,81%	OTROS		2,40%
OTROS		46,53%	OTROS		52,13%			9,66%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
GFNORTE	O	11,63%
WALMEX	*	10,96%
FEMSA	UBD	10,87%
AMX	B	10,31%
GMEXICO	B	8,96%
CEMEX	CPO	6,84%
GAP	B	3,47%
ASUR	B	2,87%
KOF	UBL	2,32%
KIMBER	A	2,24%
OTROS		29,53%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	21,32%
JQUA	*	10,54%
FEP	*	5,79%
IVV	*	5,25%
FEM	*	5,05%
RDVY	*	4,68%
VGK	*	4,51%
RSP	*	4,08%
SAWD	N	3,89%
QQQM	*	2,93%
OTROS		31,95%
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

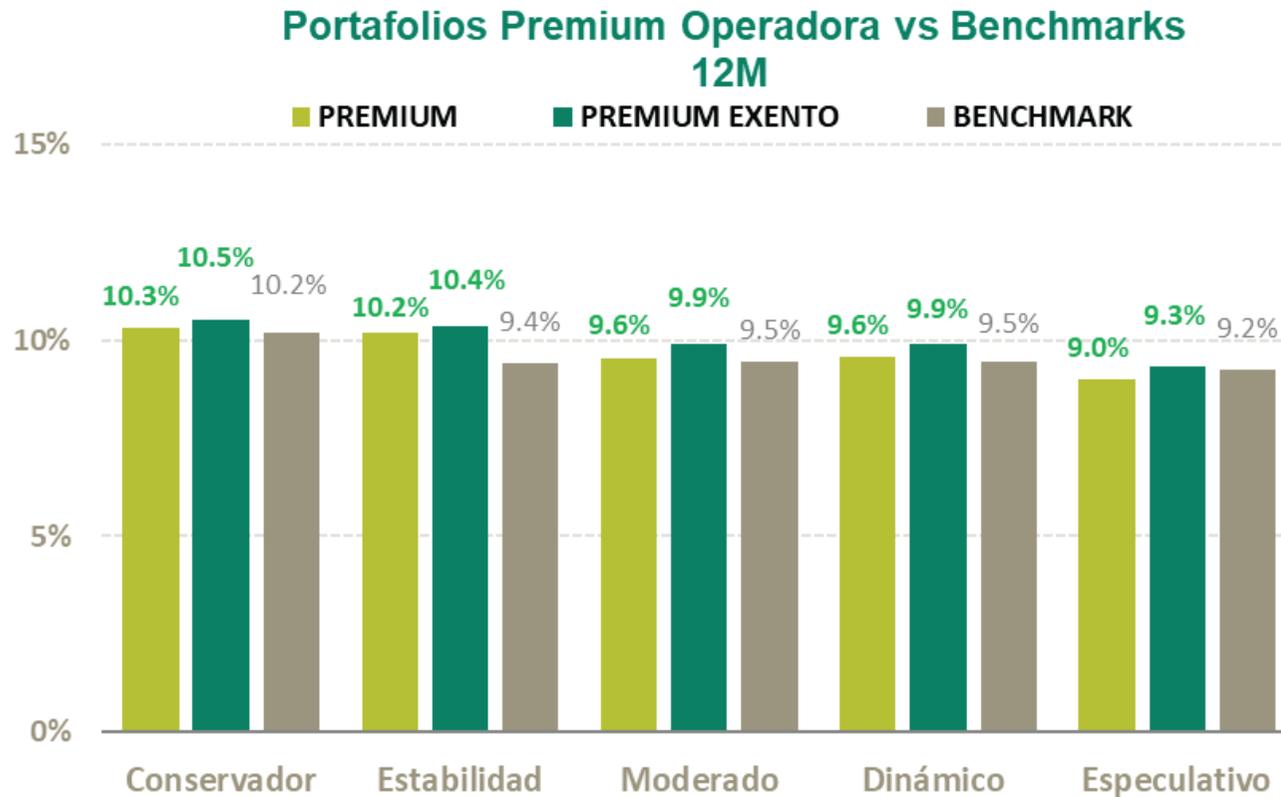
Dinámico

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 diciembre 2023									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					DIC	Año en curso	12 meses	2022	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	9,11%	9,50%	9,50%	5,94%	17,92%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9,96%	10,39%	10,39%	6,65%	N.D
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9,56%	10,08%	10,08%	6,67%	14,91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	10,04%	10,33%	10,33%	6,84%	20,36%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9,90%	10,37%	10,37%	6,69%	20,36%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9,64%	10,04%	10,04%	6,31%	19,37%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	10,64%	9,95%	9,95%	5,89%	18,52%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9,93%	10,50%	10,50%	5,83%	18,64%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	11,50%	5,72%	5,72%	6,68%	17,06%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9,90%	6,41%	6,41%	6,29%	15,08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	9,71%	9,59%	9,59%	5,98%	16,82%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	26,49%	6,91%	6,91%	-0,58%	-0,30%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	12,94%	9,59%	9,59%	4,83%	14,90%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9,41%	6,10%	6,10%	6,00%	13,22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	13,56%	6,19%	6,19%	3,83%	6,80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	10,43%	3,99%	3,99%	2,65%	9,36%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	10,45%	10,67%	10,67%	6,88%	21,16%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	14,03%	6,70%	6,70%	3,48%	13,76%
SURREALB	BF2	SURA Investment Management	AAA/6	Largo Plazo	29,50%	5,22%	5,22%	6,52%	11,98%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	29,97%	7,15%	7,15%	3,65%	14,88%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					DIC		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	-1,30%	-0,38%	-10,78%	-1,70%	-10,78%	-1,70%	-15,64%	-6,72%	-27,43%	-10,84%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-2,08%	0,48%	-9,93%	1,88%	-9,93%	1,88%	-4,93%	-0,30%	-12,33%	0,84%

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				
					DIC	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	6,69%	19,10%	19,10%	-7,96%	31,68%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	9,97%	12,81%	12,81%	3,22%	8,02%
SURPATB	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5,80%	18,53%	18,53%	-7,32%	31,99%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	5,60%	13,12%	13,12%	-12,29%	13,77%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5,99%	18,72%	18,72%	-7,99%	32,09%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	6,09%	15,92%	15,92%	-5,18%	32,67%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	5,76%	18,72%	18,72%	-6,30%	37,66%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	5,63%	17,32%	17,32%	2,06%	47,53%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0,82%	10,13%	10,13%	5,50%	19,95%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					DIC		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	2,50%	5,18%	0,88%	14,10%	0,88%	14,10%	-24,71%	21,04%	-12,03%	1,18%
SAM-SP	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1,70%	4,36%	-2,80%	9,95%	-2,80%	9,95%	-13,65%	-9,45%	3,26%	18,76%
SURVEUzR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2,54%	3,50%	0,45%	10,67%	0,45%	10,67%	-21,23%	12,90%	-8,22%	12,77%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	3,46%	6,16%	11,83%	26,49%	11,83%	26,49%	-27,74%	N.D.	N.D.	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1,95%	4,61%	-6,38%	5,89%	-6,38%	5,89%	-23,82%	-20,11%	-29,43%	-18,84%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1,28%	3,92%	5,65%	19,49%	5,65%	19,49%	-23,15%	-19,41%	1,90%	17,20%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	7,30%	10,10%	5,13%	18,91%	5,13%	18,91%	-38,17%	-35,17%	-31,09%	-20,74%

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				
					DIC	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10,00%	10,43%	10,43%	6,73%	N.D
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9,99%	10,48%	10,48%	6,51%	21,54%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9,95%	10,40%	10,40%	6,49%	21,13%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10,95%	11,52%	11,52%	7,67%	25,15%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	10,21%	10,51%	10,51%	7,01%	22,16%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10,18%	10,65%	10,65%	6,78%	22,06%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	10,15%	10,70%	10,70%	6,93%	22,50%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	10,10%	10,38%	10,38%	6,78%	21,73%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	10,58%	9,87%	9,87%	5,74%	19,11%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	10,76%	10,61%	10,61%	7,57%	22,80%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10,24%	7,44%	7,44%	6,86%	17,16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	11,93%	6,18%	6,18%	4,58%	16,38%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	13,35%	10,03%	10,03%	5,16%	17,22%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10,05%	10,46%	10,46%	6,90%	22,57%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	14,53%	8,36%	8,36%	2,43%	10,38%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	11,32%	4,90%	4,90%	3,45%	13,08%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	26,93%	7,39%	7,39%	-0,29%	1,43%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	22,28%	9,59%	9,59%	4,58%	12,80%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	10,72%	10,86%	10,86%	6,93%	22,52%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	14,20%	6,86%	6,86%	3,57%	15,05%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	28,08%	9,03%	9,03%	2,29%	9,20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	29,73%	5,46%	5,46%	1,63%	8,75%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	30,16%	7,34%	7,34%	3,74%	16,33%

[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				
					DIC	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10,23%	10,78%	10,78%	7,13%	21,71%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	10,23%	10,75%	10,75%	6,82%	21,16%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9,94%	10,50%	10,50%	5,83%	18,76%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10,07%	6,58%	6,58%	6,35%	15,16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	12,08%	6,35%	6,35%	4,80%	15,72%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9,88%	10,28%	10,28%	6,81%	21,05%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	14,05%	6,74%	6,74%	4,21%	7,90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	10,45%	10,67%	10,67%	6,91%	21,15%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	27,66%	8,59%	8,59%	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				
					DIC	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	6,72%	19,50%	19,50%	-7,65%	32,81%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	9,97%	12,83%	12,83%	3,48%	8,02%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	6,01%	21,38%	21,38%	18,03%	72,49%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	6,16%	20,80%	20,80%	-6,39%	38,76%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	5,63%	13,50%	13,50%	-12,03%	13,77%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	5,64%	17,96%	17,96%	2,37%	47,53%

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				
					DIC	Año en curso	12 meses	2022	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	6,11%	16,24%	16,24%	-4,95%	33,58%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	9,97%	12,83%	12,83%	3,48%	8,02%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	5,63%	13,47%	13,47%	-12,05%	13,77%

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									
					DIC		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	2,54%	5,22%	1,00%	14,24%	1,00%	14,24%	-24,61%	20,94%	-11,72%	1,54%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	7,33%	10,14%	5,19%	18,98%	5,19%	18,98%	-38,14%	-35,13%	0,00%	15,02%
SAM-SP	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1,81%	4,47%	-1,49%	11,42%	-1,49%	11,42%	-12,48%	-8,22%	7,50%	23,65%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2,72%	3,68%	2,01%	12,40%	2,01%	12,40%	-20,00%	-11,54%	-3,84%	18,15%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1,93%	4,60%	-6,67%	5,57%	-6,67%	5,57%	-24,06%	-20,37%	-30,07%	-19,57%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	3,81%	4,78%	6,81%	17,68%	6,81%	17,68%	-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									
					DIC		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SAM-SP	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1,81%	4,47%	-1,50%	11,41%	-1,50%	11,41%	-12,48%	-8,22%	7,48%	23,63%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2,72%	3,68%	2,01%	12,40%	2,01%	12,40%	-20,00%	-11,54%	-3,85%	18,14%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					DIC		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	USDz	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	2,72%	5,40%	-12,48%	-1,00%	-12,48%	-1,00%	-10,14%	-5,77%	-24,42%	-13,07%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	0,33%	2,95%	-10,00%	1,80%	-10,00%	1,80%	-22,40%	-18,63%	-27,37%	-16,46%

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									
					DIC		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	2,76%	5,44%	-12,07%	-0,54%	-12,07%	-0,54%	-9,80%	-5,41%	-22,78%	-11,18%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	0,47%	3,09%	-9,08%	2,84%	-9,08%	2,84%	-21,79%	-17,99%	-25,39%	-14,18%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					DIC		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	2,72%	5,40%	-12,47%	-1,00%	-12,47%	-1,00%	-10,14%	-5,77%	-24,40%	-13,05%

[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									
					DIC		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	-1,23%	1,35%	-4,51%	8,01%	-4,51%	8,01%	-7,94%	1,79%	-17,33%	1,57%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					DIC		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	0,70%	3,33%	-4,50%	8,02%	-4,50%	8,02%	-18,24%	-14,26%	13,48%	25,23%

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				
					DIC	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0,76%	6,29%	6,29%	-0,21%	7,04%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1,36%	8,82%	8,82%	2,39%	11,47%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0,86%	6,19%	6,19%	6,89%	16,39%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					DIC	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1,64%	2,09%	2,09%	-6,51%	-3,77%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1,66%	6,27%	6,27%	-2,63%	3,48%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0,04%	9,19%	9,19%	4,36%	18,59%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					DIC	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1,49%	0,75%	0,75%	-12,86%	-6,84%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2,09%	6,49%	6,49%	-6,29%	-0,04%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1,74%	7,57%	7,57%	-3,01%	11,31%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-0,51%	-10,20%	-10,20%	-12,97%	-21,28%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					DIC	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	2,12%	-0,54%	-0,54%	-18,51%	-11,18%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2,41%	6,85%	6,85%	-8,75%	8,02%
TEMG BIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2,72%	-12,48%	-12,48%	-10,14%	-24,42%

Características operativas de fondos de inversión

Fondo	Recepción de Órdenes		Ejecución		Liquidación	
			Compra	Venta	Compra	Venta
NTETR	Cualquier día hábil	2 días hábiles después de Recepción	2 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
PRINFGU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
PRINMAS	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SCOTIMB	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTIA2	Cualquier día hábil	1 día hábil después de Recepción	Miércoles de cada semana	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	Jueves de cada semana
SCOTILP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Último martes de cada mes	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	Último jueves de cada mes
SCOTIAG	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
ST&ER-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ST&ER1P	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
STRGOB2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
ST&ER-4	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ST&ER-5	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SAM-SP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
TEMGBIA	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
FT-USA1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
PRINLS0	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS3	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
SCOTI12	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTI14	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SBANK50	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
FT-LIQU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
FT-BOND	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-C	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-M	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución

Nota de rendimientos:

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

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

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

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

NOTAS:

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

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

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

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

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

vi) El fondo OM-DCP cierra a las 12:00pm para planes de Skandia Operadora y Skandia Life.

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

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

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

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

Nota de rendimientos:

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

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

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

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

Notas de interés:

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

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

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

iv) Los prospectos de los fondos de inversión están disponibles en la página de Internet:

<https://www.skandia.com.mx>

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

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

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

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

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

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

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

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

Servicios de Inversión

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

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

[Haz clic aquí](#)

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



¡Síguenos!
@SkandiaMéxico

