



BOLETÍN

DESEMPEÑO

Abril 2023



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

 **skandia**



“ Índice

De clic sobre el área de interés.



Portafolios Premium Skandia.



Noticias Relevantes



Desempeño Plataforma de Fondos de Inversión Administrados por Skandia.



Desempeño de la plataforma de fondos de Inversión



Portafolios Skandia.
(distribución independiente)

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



Noticias económicas relevantes

EEUU

- La presidente del Banco de la Reserva Federal de Cleveland, Loretta Mester, afirmó que los responsables de la política monetaria deberían situar la tasa de interés de referencia por arriba de 5% este año y mantenerla en niveles restrictivos durante algún tiempo para controlar la inflación.
- La actividad manufacturera contuvo su caída y remontó por tercer mes consecutivo al situarse en los 49.2 puntos desde los 47.3 anteriores, de acuerdo con el índice de gerentes de compras (PMI) manufacturero elaborado por S&P Global. La consultora explica que, a pesar de la mejora, aun se continúa en terreno negativo por la disminución de la demanda de los clientes. Tanto la demanda doméstica como externa permanecieron “contenidas”, pues la inflación restó poder adquisitivo.
- En línea con el consenso, la tasa anual de inflación presentó una caída pronunciada en marzo. Ahora, la inflación en el país se encuentra en un nivel de 5.0% (vs. 6.0% previo).
- La tasa subyacente, que excluye alimentos y energía, ha escalado al 5.6%, en línea con lo esperado (vs. 5.5% previo).
- Las minutas de la reunión de política monetaria de la Reserva Federal celebradas el 21 y 22 de marzo revelaron que los miembros de la institución predijeron por primera vez que Estados Unidos enfrente una recesión "suave" a partir de finales de este año.
- Los datos de producción industrial registraron un crecimiento del 0.4% (vs. 0.0% previo) sugiere que la economía de EE.UU. sigue siendo fuerte, lo que aumenta la probabilidad de que la Fed continúe subiendo las tasas en su próxima reunión.
- La encuesta mensual del Beige Book de la Reserva Federal mostró que la economía se estancó en las últimas semanas, con un acceso más limitado al crédito. Por otra parte, el presidente del Banco de la Reserva Federal de Nueva York, John Williams, dijo que la reciente tensión bancaria puede conducir a un endurecimiento de las condiciones crediticias para los hogares y las empresas.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

- La secretaria del tesoro, Janet Yellen, dijo que el gobierno de Joe Biden no tiene la intención de desvincularse de China, pues sería “desastroso para ambas economías”. No obstante, subrayó que siempre que la seguridad nacional choque con la economía, la primera tendrá prioridad.
- El número de estadounidenses que solicitaron el seguro por desempleo disminuyó la semana pasada, al tiempo que el mercado laboral se mantiene fuerte pese a cierta debilidad en otras partes de la economía. Las solicitudes del seguro por desempleo cayeron en 16,000 para ubicarse en 230.000, informó el Departamento de Trabajo el jueves.
- El índice de consumo privado PCE ha caído en marzo hasta el 4.2% en tasa interanual, tras cerrar febrero en el 5.1% (revisado al alza desde el 5%).

México

- La Secretaría de Hacienda ajustó sus estimados macroeconómicos para 2023 and presentó sus primeras previsiones económicas para 2024. El gobierno ahora anticipa que la economía mexicana crecerá entre 2.2 y 3.0% en 2023, mientras que para 2024, pronostica una expansión de entre 1.6 y 3.0%
- El índice de confianza empresarial registró 52.9 unidades en marzo, mostrando una caída de 0.3 puntos comparado con el mes del año anterior. Esta vez, la actividad manufacturera y los servicios no financieros se mantuvieron en terreno positivo, mientras que la construcción y el comercio permanecieron en terreno de contracción.
- Jonathan Heath, subgobernador del Banco de México, afirmó que la postura monetaria ha sido restrictiva durante seis meses y que la tasa real ex ante —derivada de la diferencia entre la tasa de interés nominal y la inflación esperada en los próximos meses— ahora se encuentra en 6.4%, lo que es congruente con alcanzar una tasa terminal.
- En marzo, los precios al consumidor registraron un alza mensual de 0.27%, apenas inferior a lo que anticipaba el mercado, por lo que la tasa anual de inflación se ubicó en 6.85%, por debajo del 7.62% observado en febrero. En cuanto a la inflación subyacente, ésta tuvo un incremento de 0.52% mensual para una tasa anual de 8.09%, que contrastó con el dato previo de 8.29%. No obstante, el sector servicios siguió enfrentando presiones en el periodo.
- El índice de confianza del consumidor anotó su segunda caída mensual consecutiva en marzo, retrocediendo esta vez en 0.3 puntos respecto a febrero, al verse afectado por los cinco componentes que conforman el indicador. No obstante, logró elevarse en 0.9 puntos comparado con el mismo mes del año previo para situarse en 44.5 unidades.
- El Banco Mundial ajustó al alza su pronóstico de crecimiento para la economía mexicana este año, de 0.9 a 1.5%, y prevé que se expandirá 1.8% en 2024 y 2.0% en 2025.

VOLVER AL ÍNDICE

- De acuerdo con el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), en marzo se crearon 135,811 empleos formales, con lo que las nuevas nóminas formales alcanzaron 423,384 en los primeros tres meses de 2023, la cifra más alta para un primer trimestre de la que se tiene registro. Como resultado, el número total de empleados en la economía formal superó los 21.7 millones.
- El FMI revisó sus proyecciones de crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB). Ahora, la institución espera un incremento de 1.8% (vs. 1.7% previo) para 2023 y de 1.6% para 2023 (sin cambios).
- Tras dos meses de ganancias, las ventas al menudeo registraron una caída mensual de 0.3% en febrero, aunque comparado con el mismo periodo del año previo, anotaron un avance de 3.2%. De este modo, las ventas minoristas acumulan un crecimiento anual de 4.0% en los primeros dos meses del año. Cabe señalar que estos datos contrastan con los aumentos de 1.7% mensual y 4.9% anual observados en enero.
- En línea con lo esperado, los precios al consumidor registraron una desaceleración desde el 6.85% observado en marzo a 6.24% en la primera quincena de abril. Por su parte, la inflación subyacente disminuyó hasta una tasa anual de 7.75% (vs. 8.09% en marzo).
- Victoria Rodríguez, gobernadora del Banco de México, dijo que, ante los indicios positivos y la postura monetaria que ya se alcanzó, no sería extraño que la institución considere detener su ciclo de alzas.
- La balanza comercial registró un superávit de 1,200 millones de dólares en marzo. Las exportaciones aumentaron 3.2% anual a 53,600 millones de dólares, mientras que las importaciones lo hicieron un 1.1% anual a 52,400 millones de dólares. Como resultado, la balanza comercial acumuló un déficit de 4,800 millones de dólares en los primeros tres meses del año.
- El estimado preliminar del PIB para el primer trimestre de 2023 mostró que la economía mexicana se expandió por sexto trimestre consecutivo, acelerando su ritmo de crecimiento (+1.1% trimestral vs. +0.5% en 4T22). Respecto al mismo periodo del año previo, el PIB repuntó un 3.8% (las cifras no consideran efectos estacionales) (vs. +3.1% anual en 2022).

Internacional

Eurozona:

- El índice PMI manufacturero de la zona euro (que se elabora con base en información aportada por los encargados de compras de empresas pertenecientes al sector manufacturero) cayó 1.2 puntos a 47.3 unidades en marzo, situándose en su nivel más bajo en cuatro meses. El indicador cayó desde las 48.5 unidades registradas en febrero, aunque mejoró comparado con los 47.1 puntos que anticipaban los expertos.

Francia:

- El índice de confianza del consumidor repuntó a 83.0 pts. en abril, por arriba de los 81.0 pts. que el consenso de analistas anticipaba. Además, el dato de marzo fue revisado al alza, con lo que subió a 82.0 pts. desde los 81.0 previos.

VOLVER AL ÍNDICE

China:

- La actividad de las empresas chinas se estancó durante el pasado mes de marzo, según reflejan las lecturas del Índice de Gestores de Compras Manufactureros (PMI, por sus siglas en inglés) calculado por Caixin.
- Las exportaciones aumentaron de forma considerable en marzo, impulsadas por las ventas de vehículos eléctricos y sus componentes, a pesar del débil crecimiento mundial. Los datos oficiales mostraron que las exportaciones denominadas en dólares se expandieron 14.8% año contra año, luego de caer 6.8% anual en enero y febrero.
- Superando las expectativas, el producto interno bruto creció a una tasa anual del 4.5% en los primeros tres meses del año, registrando así su mejor tasa de crecimiento en un año. Para 2023, el gobierno chino prevé una expansión económica de 5%.

Italia:

- La tasa de inflación interanual se situó el pasado mes de marzo en el 7.6%, moderándose así sustancialmente respecto de la subida de los precios del 9.1% registrada en febrero e incluso una décima en relación con la estimación preliminar del 7.7%, según los datos publicados por el Instituto Nacional de Estadística (Istat).

Alemania:

- La confianza del inversionista, medida por el Centro para la Investigación Económica Europea (ZEW), disminuyó por segunda vez consecutiva en abril (de 13.0 puntos en marzo a 4.1 puntos este mes).

Japón:

- En su junta de política monetaria, el Banco Central de Japón decidió mantener las tasas de interés en -0.1%. Kazuo Ueda, nuevo gobernador de la institución comenzó una revisión exhaustiva de la política del banco central para combatir décadas de deflación.

FMI:

- La institución publicó su documento Perspectivas de la Economía Mundial. En él, la institución recortó ligeramente sus estimados de crecimiento económico para 2023. Para la economía global, el FMI ahora anticipa una expansión de 2.8 (vs. 2.9 % previo) y de 1.3% para Estados Unidos. Asimismo, el Fondo advirtió sobre la alta incertidumbre y los riesgos por el estrés del sector financiero, además de las presiones de una política monetaria más estricta y la invasión rusa de Ucrania.

VOLVER AL ÍNDICE

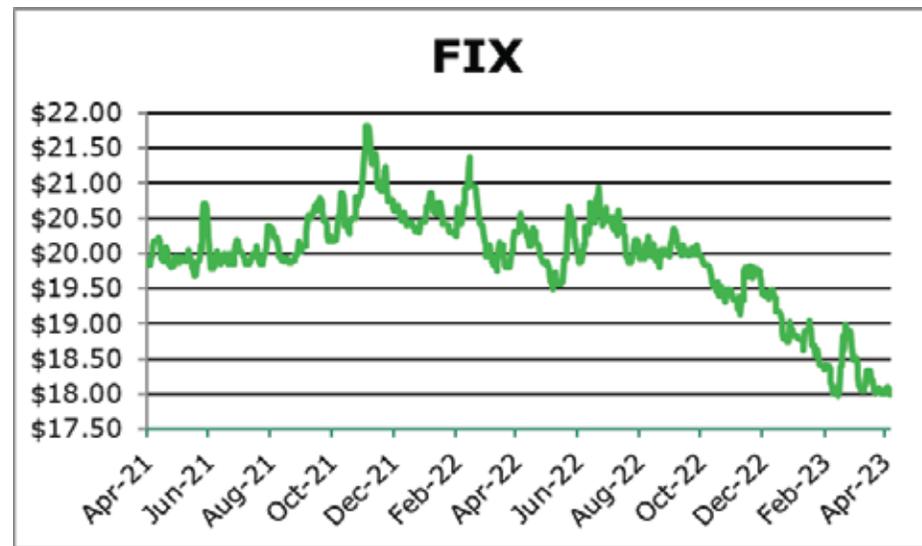
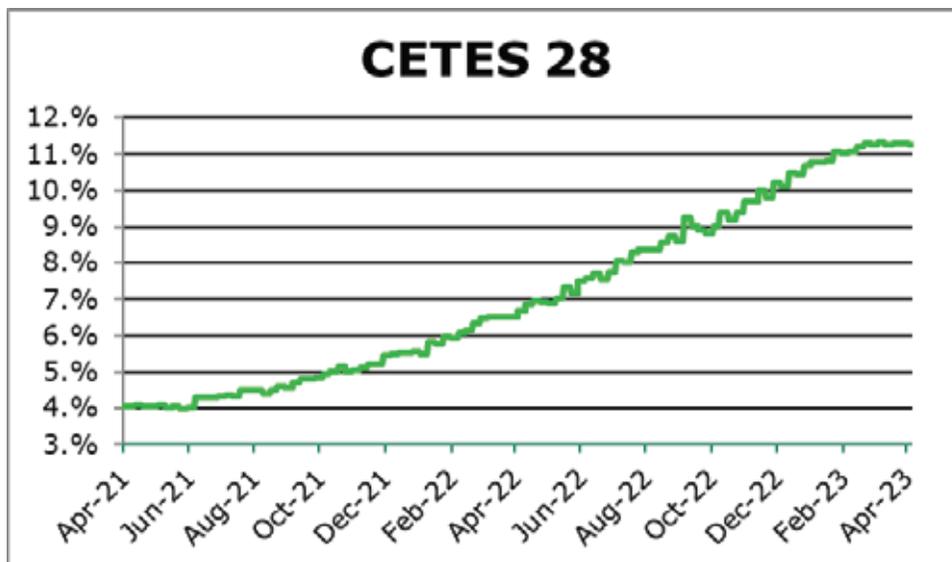
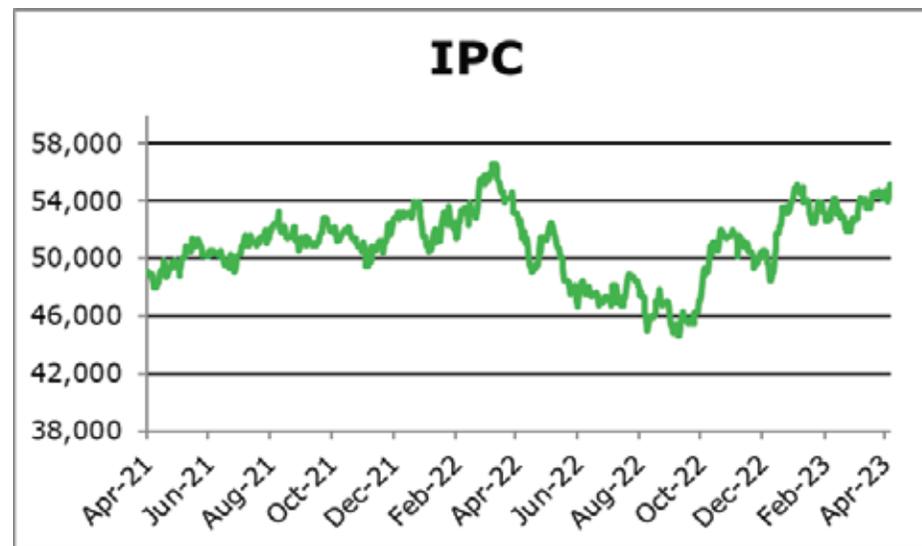
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 31 abril	Cierre 28 marzo	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	55,121.22	53,904.00	2.26%	13.74%
DJIA	34,098.16	33,274.15	2.48%	2.64%
S&P500	4,169.48	4,109.31	1.46%	8.32%
NASDAQ	12,226.58	12,221.91	0.04%	16.69%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.27%	11.34%	-7 bps	107 bps
Subasta CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.65%	11.78%	-13 bps	79 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	3.43%	3.47%	-5 bps	-45 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$18.00	\$18.04	-0.24%	-7.57%
USD-Euro	\$1.10	\$1.08	1.66%	2.93%

(*) 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](#)

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Durante el cuarto mes de 2023 pudimos observar un sentimiento positivo en los mercados propiciado fundamentalmente por datos económicos que mostraron un mejor desempeño a lo estimado, como fue el caso para los datos de empleo e inflación en Estados Unidos, luego de travesar un mes muy desequilibrante e incierto para la economía estadounidense en el sector bancario.

Varios analistas prevén que el techo para las tasas de interés en la nación norteamericana esté muy próximo, si no es que ya ha sido alcanzado, sin embargo aún es muy temprano para que podamos observar recortes en su tasa de referencia, aunque si se pronostica que continuemos inmersos en niveles altos de tasas de interés lo que resta de 2023. La inflación continúa jugando un papel protagonista para algún cambio en la estrategia de política monetaria. De acuerdo con datos de Bloomberg las probabilidades de una recesión en Estados Unidos se sitúan en 65%.

Al igual que en Estados Unidos, en México observamos una disminución en la inflación, situándose en 6.25%, lo que pone en duda los próximos movimientos de Banco de México. De continuar esta tendencia diversos analistas prevén solo un incremento más de 25 bps para alcanzar un nivel de 11.50% y con ello prolongar los niveles altos de tasa de interés al menos hasta que la inflación muestre una tendencia clara a la baja. Debido a la volatilidad observada en el mercado de deuda los Cetes y papeles gubernamentales revisables comienzan a mostrar mayor demanda que los papeles de tasa real. La curva de Mbonos mostró volatilidad principalmente en los nodos de corto plazo. El bono de referencia de 10 años tuvo un movimiento mensual de -12 bps.

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

Abril termina siendo un mes sumamente positivo para la mayoría de los mercados accionarios alrededor del mundo en donde destacó la ausencia de las reuniones de los Bancos Centrales y los reportes trimestrales corporativos fueron los protagonistas. En general, el primer trimestre del año resultó ser un periodo con un fuerte nivel de crecimiento para diversos sectores y mejorado los estimados para lo que resta del 2023, sobresaliendo a nivel internacional el sector tecnológico que tuvo una mejoría sustancial vs los resultados obtenidos en 2022.

A nivel local, las empresas reportaron entre neutral y positivo siendo las expectativas de crecimiento para los siguientes trimestres lo que dio ese impulso al mercado accionario mexicano. Resaltaron los resultados positivos de aeropuertos, así como de materiales, siendo de este último sector CEMEX la estrella al reportar ingresos por arriba de los estimados. El sentimiento de los inversionistas en el mercado local se ha visto influenciado por la llegada de nuevas empresas a tierras mexicanas ante el fenómeno del nearshoring.z

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

El peso se ha fortalecido frente al dólar causado en mayor parte por una menor aversión al riesgo en el mercado financiero global; al cierre del mes el peso mexicano logra mantener ganancias revirtiendo las pérdidas presentadas en la primera semana de abril; Los fundamentos macroeconómicos más favorecedores y el diferencial de tasas de interés entre Estados Unidos y México han contribuido al desempeño estable del mercado local.

Durante el mes los inversionistas centraron su atención en los tonos de los comunicados de los miembros de las juntas de gobierno de política monetaria de Estados Unidos y México, en donde la mayoría demostró un tono menos hawkish respecto al del mes anterior siendo, esto, un factor para la relativa estabilidad del peso.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En abril en el fondo **SK-DCP** realizamos la venta del UDI23 que manteníamos en el fondo ante una mejoría en los recientes datos de inflación, con la liquidez obtenida nos diversificamos en papeles revisable de mediano plazo. Las expectativas de que Banxico realicé en mayo el ultimo incremento en la tasa de referencia, han impulsado una caída en las tasas de interés de mediano plazo viendo a los cetes de un año cotizando en niveles de 11.50%

En el fondo **SK-DEST** en abril decidimos aumentar la duración del fondo mediante dos formas, vendimos toda la posición del UDIBONO 23 y aumentamos exposición en papeles fijos de largo plazo y papeles revisables gubernamentales. La curva de largo plazo también ha mostrado un rally ante las expectativas de un banco central más cauto en temas de política monetaria, pensando incluso en que a finales de año podría bajar tasas de interés.

Durante abril en el fondo **SK-GUB** vendimos toda la posición de tasa real dentro del fondo ante datos de una menor inflación. Con dicha venta aumentamos la exposición en cetes de 3 a 6 meses buscando tener niveles por arriba de 11.50%. La duración del fondo se mantuvo por debajo de 100 días privilegiando los plazos en cetes entre 3 a 6 meses y en papeles revisables menores a un año.

En víspera de los reportes trimestrales, durante abril en el fondo **SK-RVMX** decidimos realizar cambios estratégicos, aumentando posición en sectores cíclicos, pero contrarrestando con aumento en consumo (WALMEX). Realizamos liquidez vendiendo nombres como Kimberly, OMA, Orbia y FEMSA ante fuertes repuntes. El mercado local ha logrado ser uno de los mercados emergentes más atractivos ante el potencial de crecimiento por el fenómeno de nearshoring.

Durante abril en el fondo **SK-RVST** El sector financiero en EUA ha generado volatilidad en los mercados, así como en el fondo. Realizamos venta de ETFs que traían fuerte exposición a Bancos Regionales en Estados Unidos diversificando en ETFs globales, así como en el sector de tecnología. Aumentamos liquidez en el fondo ante la fortaleza del peso mexicano y poderlo invertir en niveles pegados a 18 pesos por dólar.

[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		26.19%	CETES	230824	8.85%	REPORTO		32.77%
BPAG28	230511	11.09%	CETES	240307	7.35%	BPAG28	231109	6.83%
CETES	230824	6.63%	BONDES	240201	6.47%	CETES	230511	6.80%
BPAG28	240208	4.04%	CETES	231019	6.13%	CETES	230824	6.19%
CETES	230629	3.51%	CETES	241003	5.54%	BPAG28	230511	5.72%
CETES	230601	3.38%	CETES	231116	5.39%	BONDES	240314	4.57%
CETES	230921	3.07%	BONOS	231207	4.91%	CETES	230518	4.52%
BONDES	240425	2.65%	BONOS	260305	3.84%	CETES	230601	4.50%
CETES	230810	2.17%	BONOS	240905	3.78%	CETES	230727	4.43%
CETES	230907	2.12%	BONOS	250306	2.67%	CETES	231019	4.31%
OTROS		35.15%	OTROS		45.06%	OTROS		19.36%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
GFNORTE	O	12.53%
WALMEX	*	12.25%
FEMSA	UBD	10.90%
AMX	B	10.64%
GMEXICO	B	8.07%
CEMEX	CPO	5.05%
GAP	B	3.76%
ASUR	B	3.41%
AC	*	2.18%
ORBIA	*	2.06%
OTROS		29.16%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	21.75%
JQUA	*	10.45%
RDVY	*	9.43%
VGK	*	5.58%
FEP	*	5.23%
USMV	*	4.28%
IVV	*	4.21%
VFEA	N	3.90%
SAWD	N	3.83%
TDIV	*	2.28%
OTROS		29.07%
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

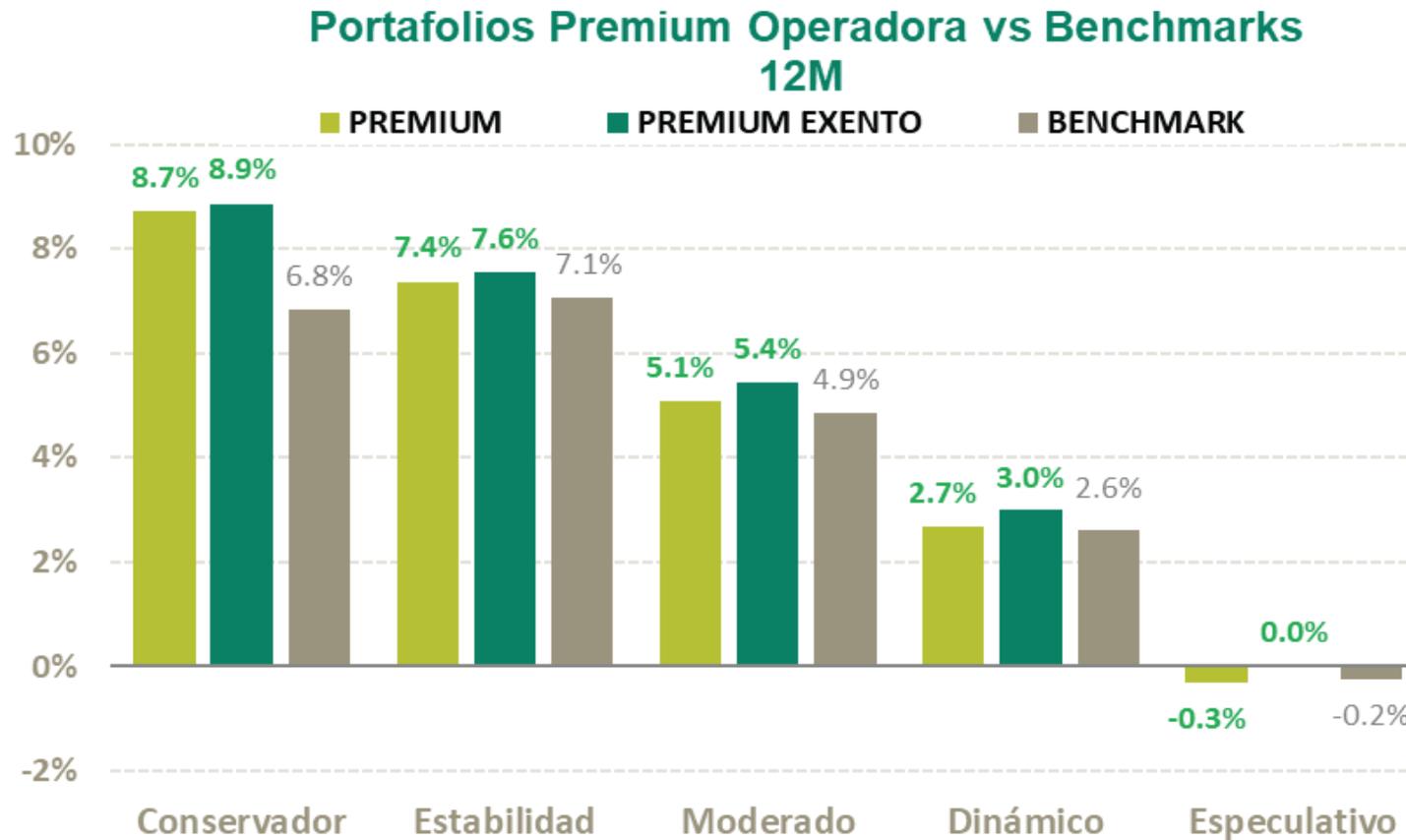
Dinámico

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+					02 mayo 2023				
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Abril	Año en curso	12 meses	2022	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	9.11%	8.85%	7.58%	5.94%	12.01%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.96%	9.50%	8.22%	6.65%	N.D
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	10.08%	9.27%	8.18%	6.67%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.96%	9.46%	8.71%	6.84%	14.44%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.97%	9.56%	8.41%	6.69%	14.50%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.62%	9.26%	8.00%	6.31%	13.41%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	10.79%	8.57%	7.56%	5.89%	13.55%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.05%	9.61%	8.24%	5.83%	12.54%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-4.82%	1.07%	4.57%	6.68%	18.61%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.01%	9.63%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	9.10%	9.49%	7.84%	5.98%	12.38%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	7.66%	9.44%	7.43%	-0.58%	2.66%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.47%	8.10%	7.57%	4.83%	10.74%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.80%	8.70%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.28%	5.40%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-6.41%	0.61%	4.31%	2.65%	13.67%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.28%	9.72%	8.55%	6.88%	15.61%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-4.51%	4.00%	6.01%	3.48%	16.05%
SURREALB	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-8.26%	3.44%	5.85%	6.52%	20.00%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-14.98%	1.25%	5.80%	3.65%	18.32%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					abril		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%	2.78%	-5.06%	-0.37%	-9.18%	-2.33%	-12.52%	-3.27%	-27.63%	-9.87%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	0.04%	0.28%	-6.90%	0.14%	-10.66%	0.51%	-4.93%	-0.30%	-24.51%	-4.73%

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				
					abril	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	1.35%	12.05%	7.75%	-7.96%	49.09%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.50%	4.73%	23.89%	3.22%	18.67%
SURPATB	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.81%	11.51%	7.23%	-7.32%	50.61%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	2.13%	10.98%	1.78%	-12.29%	20.82%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.23%	12.90%	7.96%	-7.99%	50.00%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	1.26%	11.56%	10.02%	-5.18%	56.71%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.89%	12.54%	8.30%	-6.30%	59.57%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	1.37%	13.61%	17.06%	2.06%	71.30%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.76%	3.11%	7.70%	5.50%	N.D

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					abril		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	0.64%	0.89%	-2.08%	5.33%	-13.76%	-2.98%	-24.71%	-21.04%	-9.29%	14.48%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.19%	2.44%	-5.35%	1.82%	-9.34%	1.98%	-13.65%	-9.45%	1.20%	27.72%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.78%	5.30%	4.29%	9.44%	-4.57%	2.62%	-21.23%	-12.90%	1.17%	26.00%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.68%	1.93%	9.08%	17.34%	-2.14%	10.08%	-27.74%	N.D.	N.D.	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-1.60%	-1.36%	-5.22%	1.96%	-16.73%	-6.33%	-23.82%	-20.11%	-21.55%	-0.99%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.28%	0.53%	-2.04%	5.37%	-11.92%	-0.92%	-23.15%	-19.41%	-5.42%	19.36%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-3.68%	-3.44%	-0.74%	6.77%	-18.51%	-8.32%	-38.17%	-35.17%	-24.15%	-4.28%

[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				
					abril	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.99%	9.54%	8.29%	6.73%	N.D
SURCETE-BOE4	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	10.38%	9.58%	8.09%	6.51%	16.67%
BOE4	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.90%	9.66%	8.28%	6.49%	15.88%
GBMGUBL	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10.96%	10.62%	9.40%	7.67%	19.91%
STERGOB	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	10.12%	9.62%	8.86%	7.01%	17.35%
SK-DCP	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.24%	9.77%	8.55%	6.78%	17.14%
PRINFGU	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	10.23%	9.95%	8.62%	6.93%	17.28%
NTEGUB+	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.88%	9.30%	8.27%	6.78%	16.77%
STRGOB2	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	10.72%	8.50%	7.43%	5.74%	15.04%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	10.77%	9.48%	8.02%	7.57%	17.82%
SURIE	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.34%	9.96%	7.44%	6.86%	17.16%
NTEDP	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-4.40%	1.51%	4.95%	4.58%	18.78%
SURUDI	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.87%	8.50%	7.95%	5.16%	14.03%
SK-DEST	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.43%	9.34%	8.21%	6.90%	18.01%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.22%	6.35%	6.28%	2.43%	8.36%
NTEMPG	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-5.56%	1.47%	5.16%	3.45%	18.57%
PRINFTR	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	8.06%	9.95%	7.82%	-0.29%	5.96%
SURB05	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	6.81%	8.25%	8.65%	4.58%	14.45%
SCOTILP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	9.28%	9.97%	8.69%	6.93%	17.90%
GBMM3	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-4.37%	4.16%	6.12%	3.57%	18.31%
NTETR	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	8.75%	9.30%	8.85%	2.29%	9.20%
SCOTIMB	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-8.08%	3.68%	6.01%	1.63%	18.06%
SURREAL FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-14.81%	1.43%	5.93%	3.74%	20.86%

[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				
					abril	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.35%	10.01%	8.76%	7.13%	15.43%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	10.50%	10.00%	8.61%	6.82%	14.79%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.06%	9.62%	8.25%	5.83%	12.91%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.18%	9.80%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-4.24%	1.68%	5.19%	4.80%	16.84%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.27%	9.18%	8.09%	6.81%	15.50%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.76%	5.89%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.27%	9.74%	8.56%	6.91%	15.43%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-4.52%	4.00%	6.01%	3.48%	16.05%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	8.35%	8.90%	8.48%	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				
					abril	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	1.37%	12.12%	8.10%	-7.65%	50.11%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.50%	4.73%	24.20%	3.48%	18.67%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.00%	12.34%	9.74%	18.03%	93.90%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.37%	13.49%	9.83%	-6.39%	57.04%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	2.17%	11.05%	2.10%	-12.03%	20.82%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	1.38%	13.83%	17.61%	2.37%	71.30%

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				
					abril	Año en curso	12 meses	2022	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	1.27%	11.60%	10.29%	-4.95%	57.54%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.50%	4.73%	24.20%	3.48%	18.67%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	2.16%	11.04%	2.09%	-12.05%	20.82%

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									
					abril		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	0.64%	0.89%	-2.07%	5.35%	-13.64%	-2.85%	-24.61%	-20.94%	-8.97%	14.88%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-3.68%	-3.44%	-0.74%	6.77%	-18.47%	-8.28%	-38.14%	-35.13%	0.00%	26.20%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.29%	2.54%	-4.93%	2.27%	-8.11%	3.37%	-12.48%	-8.22%	5.45%	33.08%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.90%	5.42%	4.78%	9.95%	-3.08%	4.23%	-20.00%	-11.54%	5.98%	31.99%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-1.62%	-1.38%	-5.33%	1.84%	-17.00%	-6.63%	-24.06%	-20.37%	-22.16%	-1.76%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.24%	1.71%	0.86%	5.83%	-12.91%	-6.34%	-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									
					abril		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	2.29%	2.54%	-4.93%	2.27%	-8.11%	3.37%	-12.48%	-8.22%	5.43%	33.05%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.90%	5.42%	4.78%	9.95%	-3.08%	4.23%	-20.00%	-11.54%	5.96%	31.96%

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									
					abril		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-1.04%	-0.79%	-7.55%	-0.55%	-14.72%	-4.06%	-10.14%	-5.77%	-34.06%	-16.78%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-0.28%	-0.04%	-6.84%	0.22%	-22.15%	-12.42%	-22.40%	-18.63%	-34.21%	-16.97%

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									
					abril		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	-1.00%	-0.76%	-7.41%	-0.40%	-14.37%	-3.67%	-9.80%	-5.41%	-32.07%	-14.27%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-0.22%	0.02%	-6.60%	0.47%	-21.50%	-11.69%	-21.79%	-17.99%	-32.49%	-14.80%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					abril		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-1.04%	-0.79%	-7.55%	-0.55%	-14.71%	-4.06%	-10.14%	-5.77%	-34.04%	-16.76%

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									
					abril		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	1.30%	1.55%	-5.06%	2.13%	-9.18%	2.17%	-12.52%	-3.27%	-27.62%	-9.86%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					abril		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	-0.07%	0.18%	-4.46%	2.77%	-15.45%	-4.88%	-18.24%	-14.26%	13.53%	18.79%

[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				
					abril	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.50%	1.84%	3.54%	-0.21%	3.65%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.35%	2.31%	5.82%	2.39%	8.40%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.83%	3.35%	8.68%	6.89%	15.20%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					abril	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.47%	0.72%	-1.99%	-6.51%	-1.96%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.40%	1.96%	2.49%	-2.63%	4.19%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.02%	0.02%	6.20%	4.36%	15.52%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					abril	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.56%	0.43%	-5.32%	-12.86%	-1.74%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.35%	2.10%	0.21%	-6.29%	2.53%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.57%	1.98%	2.41%	-3.01%	12.73%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.40%	-5.77%	-11.98%	-12.97%	-30.39%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					abril	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.35%	0.21%	-8.87%	-8.87%	-2.80%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.60%	1.65%	-1.05%	-1.05%	11.76%
TEMG8IA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.04%	-7.55%	-14.72%	-14.72%	-34.06%

Características operativas de fondos de inversión

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

Nota de rendimientos:

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

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

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

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

NOTAS:

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

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

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

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

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

vi) El fondo OM-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

