



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

MARZO 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

- El presidente de la Reserva Federal, Jerome Powell, dijo que es probable que las tasas terminen más altas de lo previsto. Powell advirtió que, si los datos económicos continúan fuertes, la Fed podría volver a realizar aumentos más pronunciados en la tasa de interés.
- El lunes 13 de marzo las autoridades estadounidenses y sus homólogas británicas dieron a conocer medidas para rescatar el dinero depositado en el banco californiano Silicon Valley Bank (SVB) después de que la institución se declarara en quiebra. Asimismo, la Reserva Federal dijo que dispondrá de fondos adicionales para ayudar a los bancos a responder a las necesidades de sus depositantes, incluyendo los retiros.
- En línea con las expectativas, la inflación se desaceleró desde el 6.4% observado en enero hasta 6.0% en febrero.
- En línea con lo que esperaba el mercado, la Reserva Federal de Estados Unidos decidió por unanimidad subir la tasa de referencia en 25 puntos base a un rango entre 4.75% y 5.00%. Al mismo tiempo, el grueso de los miembros de la Fed sigue proyectando que la tasa para 2023 alcanzará un nivel de 5.125%. En el comunicado, el Comité anticipó que será necesario restringir la política monetaria un poco más.
- El tercer estimado del Producto Interno Bruto (PIB) correspondiente al cuarto trimestre de 2022 registró un crecimiento anualizado de 2.6% trimestre contra trimestre. Así, la economía estadounidense creció 2.1% A/A en 2022.
- El Índice de Gestores de Compras compuesto (PMI, por sus siglas en inglés) se ha acelerado en marzo al 53.3 desde el 50.1 registrado en febrero, y se encuentra en máximos desde hace diez meses, según ha desvelado S&P Global. Que esta cifra rebase el 50 implica que la actividad económica estadounidense está expandiéndose.

México

- El crecimiento económico para 2023 y 2024 (de 1.8 a 1.6% y de 2.1 a 1.8%, respectivamente) se mantuvo sin cambios el panorama de inflación que presentó en la reunión de febrero (4.9% para 2023 y 3.1% para 2024).
- La Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) mostró que la población ocupada en México alcanzó 58.4 millones en enero (+2.8 millones año contra año), mientras que la tasa de desocupación disminuyó 0.1 pp. mes contra mes a 2.9% (cifras desestacionalizadas).

VOLVER AL ÍNDICE

- La inversión fija bruta (IFB) se elevó por tercer mes consecutivo en diciembre, esta vez en 2.7% a tasa mensual y en 10.3% a tasa anual (vs. +0.7% mensual y +6.8% anual en noviembre). De este modo, la IFB acumuló un crecimiento interanual de 6.0% en 2022.
- El peso mexicano cotizó en los \$19.00 pesos por dólar mientras operadores buscaban refugio esta depreciación del peso se debió principalmente a las preocupaciones tras la crisis de confianza en los bancos regionales de EE. UU. provocada por Silicon Valley Bank la semana del 06 al 10 de marzo, para el cierre del mes la moneda local nuevamente se volvió apreciar.
- En el cuarto trimestre de 2022, la oferta agregada registró una caída trimestral de 0.1% debido a una disminución en las importaciones (-2.6%) y a un ligero avance en el producto interno bruto (+0.5%). En tanto, la demanda agregada se vio apoyada por la inversión fija bruta (+3.0%) y el consumo privado (+0.5%), ya que las exportaciones (-5.0%) y el gasto público (-0.5%) descendieron.
- El índice global de la actividad económica (IGAE) se elevó por segundo mes consecutivo en enero. Esta vez, el IGAE aumentó 0.6% respecto a diciembre de 2022 y 3.6% comparado con enero de hace un año. Estos datos contrastan con los avances de 0.4% mensual y 3.1% anual observados en diciembre pasado.
- La balanza comercial registró un déficit. Esta vez, las exportaciones presentaron una caída de 2.8% año contra año hasta 44,900 millones de dólares, mientras que las importaciones aumentaron 4.1% respecto al mismo periodo de 2022 a 46,800 millones de dólares. Como resultado, la balanza comercial acumuló un déficit de 6,000 millones de dólares en los dos primeros meses de 2023.
- En línea con lo esperado por el consenso, la Junta de Gobierno del Banco de México votó de manera unánime a favor de aumentar la tasa de interés referencia en 25 puntos base, llevándola a 11.25%. En su comunicado de prensa, Banxico dejó la puerta abierta a un posible incremento adicional en su próxima decisión.
- 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.

Internacional

Eurozona:

- La confianza de los inversionistas de la zona euro cayó más de lo esperado en marzo, a pesar de que han disminuido los temores a una recesión.
- El producto interno bruto (PIB) de la zona euro creció 1.8% anual en el cuarto trimestre de 2022 (vs. 1.9% esperado y 2.3% en el 3T22), lo que representa su menor crecimiento en los últimos siete trimestres.

VOLVER AL ÍNDICE

- La inflación en la eurozona registró una caída desde el 8.5% observado en febrero a 6.9%. Con ello, la inflación se ubicó en su nivel más bajo en un año. Este resultado se explicó sobre todo por una disminución mayor a la esperada en los precios de los energéticos.

Reino Unido:

- En medio de la agitación en el sector bancario mundial y luego de que la inflación del Reino Unido tuvo un salto inesperado a 10.4% en febrero, el Banco de Inglaterra incrementó su tasa de política monetaria de 4.0% a 4.25% en su reunión de hoy.

China:

- El índice PMI del sector manufacturero repuntó de 50.1 pts. a 52.6 pts. en febrero, la lectura más alta desde abril de 2012. Los datos, publicados pueden ser una señal de la recuperación del país tras el fin de las estrictas restricciones sanitarias impuestas en diciembre.
- La inflación aumentó a su ritmo más lento en un año, alcanzando 1.0% en febrero, por debajo del 1.9% esperado y del 2.1% registrado en enero.
- Xi Jinping fue reelecto para un tercer mandato presidencial de cinco años.

Japón:

- La economía de Japón creció un poco más lento de lo estimado inicialmente en el cuarto trimestre de 2022, afectada sobre todo por un consumo débil. El PIB se expandió 0.1% anual entre octubre y diciembre (vs. 0.6% estimado preliminar y 0.8% esperado).
- La tasa de inflación de referencia se situó el pasado mes de febrero en el 3.1% interanual, frente al 4.2% del mes anterior, según los datos publicados por el Ministerio del Interior y Comunicaciones del país.

Alemania:

- La producción industrial registró en enero un crecimiento del 3.5% respecto del mes anterior, cuando había caído un 2.4%, según los datos publicados por la Oficina Federal de Estadística (Destatis).
- El índice de precios al consumo (IPC) se situará en el 7.4% en el mes de marzo, según la estimación preliminar de la Oficina Federal de Estadística (Destatis), lo que supone la menor subida interanual de los precios desde abril del año pasado, después del alza del 8.7% observado en los meses de febrero y enero de 2023.

España:

- La tasa anual de inflación volvió repuntar por segundo mes consecutivo en febrero (6.0% vs. 5.9% en enero); sin embargo, logró ubicarse una décima por debajo de lo esperado por el consenso (6.1%). Esta es la cifra más alta de los últimos tres meses.

VOLVER AL ÍNDICE

Brasil:

- El Producto Interno Bruto (PIB) se expandió 1.9% en el cuatro trimestre de 2022 (vs. 2.2% esperado), lo que marca una ralentización desde el 3.6% que se observó en el trimestre previo.

OCDE:

- La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) revisó sus estimados de crecimiento económico para este año. Para la economía mundial, la OCDE espera un crecimiento de 2.2 a 2.6%, mientras que para Estados Unidos la previsión es de 1.5% (vs. 0.5% previo) y para México es de 1.8% (vs. 1.6% previo). De acuerdo con la organización, la economía global ha comenzado a presentar más señales positivas: la confianza de las empresas y los consumidores ha mejorado, los precios de los alimentos y los energéticos han disminuido y China ha levantado por completo sus restricciones sanitarias.

Banco Mundial:

- La economía global se enfrenta al riesgo de una "década perdida" ante la desaceleración estimada en el "límite de velocidad" para 2030 por el Banco Mundial, que anticipa una caída de la tasa máxima a largo plazo a la que se puede crecer sin provocar inflación hasta el nivel más bajo de los últimos 30 años.

VOLVER AL ÍNDICE

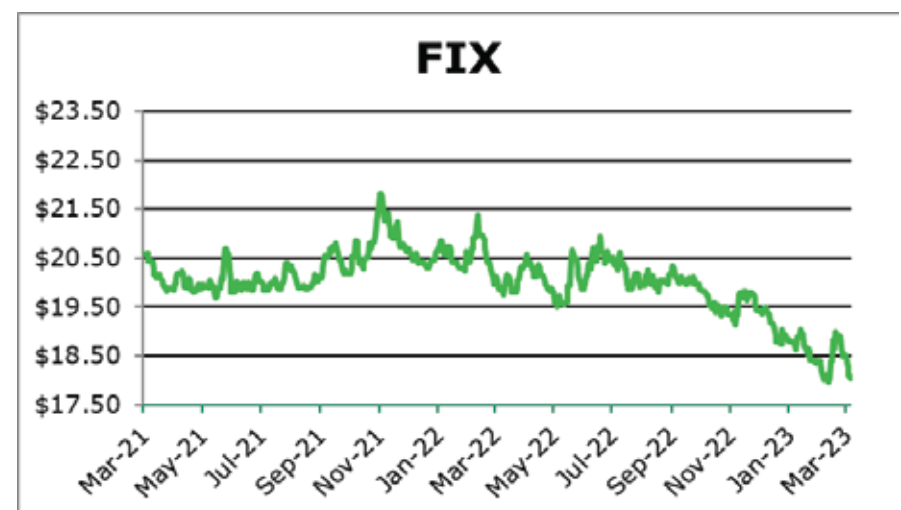
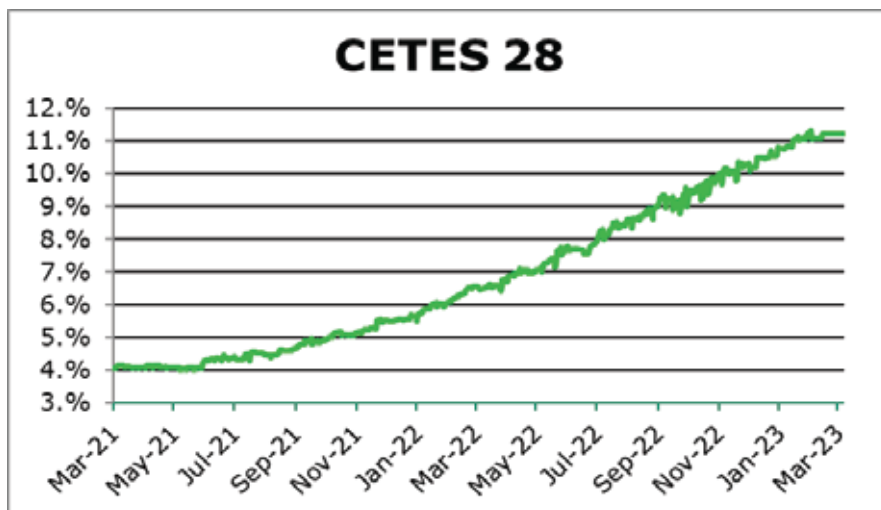
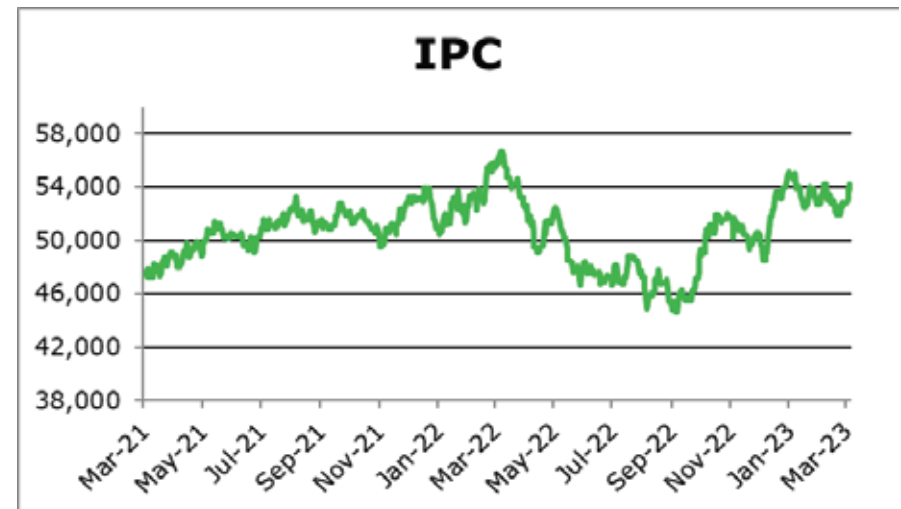
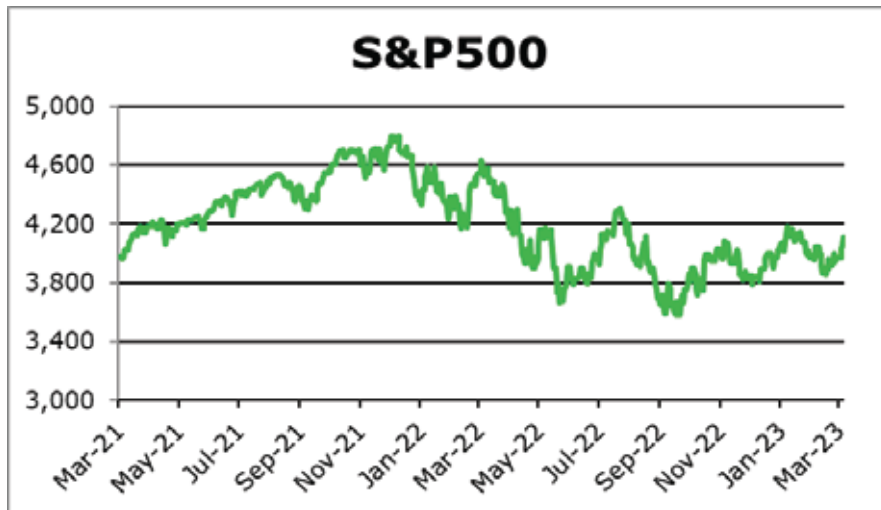
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 31 marzo	Cierre 28 febrero	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	53,904.00	52,758.06	2.17%	11.23%
DJIA	33,274.15	32,656.70	1.89%	0.16%
S&P500	4,109.31	3,970.15	3.51%	6.76%
NASDAQ	12,221.91	11,455.54	6.69%	16.64%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 (mercado secundario) (*)	11.34%	11.05%	29 bps	114 bps
Subasta CETES182 (mercado secundario) (*)	11.78%	11.98%	-20 bps	92 bps
US 10 Yr Note (mercado secundario)	3.47%	3.92%	-45 bps	-41 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$18.04	\$18.34	-2.39%	-7.34%
USD-Euro	\$1.08	\$1.06	-2.64%	1.25%

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

VOLVER AL ÍNDICE

Cierre Mensual de Mercados



[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Entre gran volatilidad e incertidumbre a nivel mundial concluyó el primer trimestre de 2023, donde observamos sucesos fundamentales para la toma de decisiones en las diversas economías por parte de los Bancos Centrales. La quiebra de tres bancos durante el mes de marzo en Estados Unidos dio pie a una incertidumbre similar a la de 2008, la cual, diversos inversionistas apuntaron que podría tratarse de un riesgo sistémico bancario, poniendo en duda la fortaleza económica de la nación americana. Sin una próxima reunión de la Fed para el mes de abril la atención estará concentrada en la evolución de las políticas monetarias establecidas.

Por parte de la Fed observamos un alza de 25 bps, en línea con lo pronosticado, y se estima que los incrementos en las tasas de interés comiencen a desacelerarse, ya que como observamos, los altos incrementos en las tasas de interés podrían comenzar a perjudicar diversos sectores de la economía mundial; es por ello que de ahora en adelante los retos y estrategias de los BC tendrían que ser diferentes.

De manera local, al igual que el mes anterior, Banco de México decidió continuar con los pasos de la Fed e incrementó su tasa de referencia en 25 bps para ubicarla en 11.25%. Para marzo la inflación ha comenzado a ceder terreno y se ubicó en 6.85%. La curva de Mbonos mostró gran volatilidad en marzo, con movimientos de más de 50 bps. El bono de referencia de 10 años tuvo un movimiento mensual de -49 bps.

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

A nivel internacional, observamos un repunte en diversos índices accionarios durante el mes de marzo; logrando así para la mayoría de los mercados accionarios alrededor del mundo cerrar el primer trimestre del año en terreno positivo. La idea de que quizá los Bancos Centrales (BC) puedan disminuir la magnitud en las alzas de tasas de interés y que comiencen éstas mismas a bajar antes de los estimados, ha generado una ola de optimismo entre los agentes del mercado, esto claro, sin olvidar que los riesgos económicos siguen presentes.

VOLVER AL ÍNDICE

Resumen de Mercados

Tanto la FED como el BCE e incluso Banxico, subieron tasas de interés como era de esperarse; pero la tónica de sus discursos fue ligeramente diferente a los anterior pero muy similar entre ellos. Es decir, subieron tasas de interés porque sigue existiendo una preocupación latente en la inflación, pero existen nuevos factores que quizá no estaban en la mente de los BC ni de los inversionistas. La quiebra del Silicon Valley Bank dejo ver que posiblemente era hora de ir frenando el alza de tasas de interés ante las afectaciones que puede tener el sistema bancario en sus balances. Evidentemente la volatilidad regresó ante la quiebra de un banco, y peor aún, trajo recuerdos de un 2008 que se había olvidado.

Sin embargo, los bancos se encuentran en mejores condiciones que hace 15 años e incluso el optimismo regresó a la brevedad en cuanto se vio una solución para las entidades en problemas. Y de esta forma vimos un cierre de mes que, si bien se centró la atención en temas económicos, los datos que fueron saliendo sobre la marcha tuvieron más peso en ciertos momentos de tensión. Para el mes de abril, ante la ausencia de reuniones de BC, la atención de los inversionistas se enfocará en los resultados corporativos del primer trimestre.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

El tipo de cambio presentó volatilidad presionado por las turbulencias bancarias en EE. UU y Europa; al cierre del mes el peso mexicano logra mantener ganancias, revirtiendo las pérdidas presentadas ante la apreciación del dólar, sin duda los fundamentos macroeconómicos más sólidos han contribuido al desempeño favorable del mercado local. Durante el mes se registraron movimientos entre los 17.96 y 18.99 pesos por dólar. Este comportamiento en la divisa local estuvo relacionado con la última decisión de política monetaria de la Reserva Federal de Estados Unidos y la decisión de Banxico ambos comprometidos en contener las presiones en los precios y mostrando cautela sobre los siguientes pasos de política monetaria, incrementando la tasa de referencia en 25pb muy en línea con las expectativas del mercado.

También se destaca la fortaleza del peso manteniéndose como una de las divisas con mejor desempeño frente al dólar dentro de los principales cruces de economías emergentes, influido por el amplio diferencial de tasas de interés entre México y Estados Unidos lo que ha contribuido al buen comportamiento de la moneda nacional.

VOLVER AL ÍNDICE

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el tercer mes de 2023 la estrategia del fondo **SK-DCP** se enfocó en aumentar la posición en cetes de 3 y 6 meses y en menor proporción en cetes de 1 año. Las tasas actuales de estos instrumentos siguen generando valor, aunque ya no estamos viendo los niveles de tasas de 12% que llegaron a tocar a mediados de febrero ante la volatilidad en el mercado. Sumado a lo anterior, aumentamos exposición en papeles corporativos y disminuimos la posición en udibonos.

En el fondo **SK-DEST** aprovechamos la bajada en las tasas de la curva local para aligerar la posición en bonos de 10 años, migrando parte a emisiones corporativas de plazos fijos con un spread atractivo vs los bonos gubernamentales. Así mismo, disminuimos la posición en instrumentos de tasa real ante una disminución en los datos de inflación.

Durante marzo en el fondo **SK-GUB**, Incrementamos la exposición en cetes de 3 y 6 meses buscando mantener una duración baja, pero beneficiándonos de las tasas por arriba de 11.60% en ambos casos. Aunque los cetes no están exentos de la volatilidad, siguen siendo instrumentos sumamente atractivos dada la coyuntura actual de tasas de interés altas por lo que resta del año.

Ante la recuperación que tuvieron los mercados accionarios en marzo, en el fondo **SK-RVMX** tomamos utilidad en diversos nombres locales y migrando hacia emisoras más rezagadas. Con el rebalanceo del índice, aumentamos la posición en LAB, salimos de nombres como SITES y bajamos el OW en Gentera. La atención de los inversionistas se centró en los datos de inflación, así como las expectativas de que los Bancos Centrales cambien a un tono más dovish.

Durante marzo en el fondo **SK-RVST** derivado de un mayor optimismo en el mercado, incrementamos posición en el sector tecnológico al ser uno de los sectores que venía con mayor rezago de 2022 pero con fuerte inercia para este año. De igual forma, aumentamos posición en instrumentos ligados al consumo de EUA y bajamos posición en ETFs con fuerte exposición al sector financiero estadounidense ante las noticias de SVB.

VOLVER AL ÍNDICE

Composición de los Portafolios Premium Skandia

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

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

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

VOLVER AL ÍNDICE

Composición de los Fondos de Inversión de Skandia

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

FONDOS		
SK-DCP		
Fondo / Instrumento	Serie	%
REPORTO		21.27%
BPAG28	230511	11.63%
CETES	230824	6.26%
UDIBONO	231116	5.33%
BPAG28	240208	4.24%
CETES	230629	3.65%
CETES	230601	3.51%
CETES	230420	3.45%
CETES	230921	3.19%
CETES	230405	2.71%
OTROS		34.75%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
UDIBONO	231116	10.79%
CETES	230824	8.18%
CETES	240307	6.79%
BONDES	240201	6.03%
CETES	231019	5.67%
CETES	241003	5.13%
CETES	231116	4.98%
BONOS	231207	4.54%
BONOS	260305	3.56%
BONOS	240905	3.51%
OTROS		40.81%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
REPORTO		24.22%
BONDES	261231	13.35%
BONDES	261231	10.87%
BPAG28	231109	8.15%
CETES	230511	8.05%
BPAG28	230511	6.83%
CETES	230405	5.43%
CETES	230427	5.39%
CETES	230518	5.36%
CETES	230601	5.33%
OTROS		7.03%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
GFNORTE	O	11.90%
WALMEX	*	11.88%
FEMSA	UBD	11.35%
AMX	B	10.74%
GMEXICO	B	7.86%
CEMEX	CPO	4.66%
GAP	B	4.16%
ASUR	B	3.67%
AC	*	2.45%
ORBIA	*	2.41%
OTROS		28.91%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	21.54%
JQUA	*	10.37%
RDVY	*	9.36%
VGK	*	5.39%
FEP	*	5.16%
USMV	*	4.24%
IVV	*	4.16%
VFEA	N	3.97%
SAWD	N	3.79%
TDIV	*	2.35%
OTROS		29.66%
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

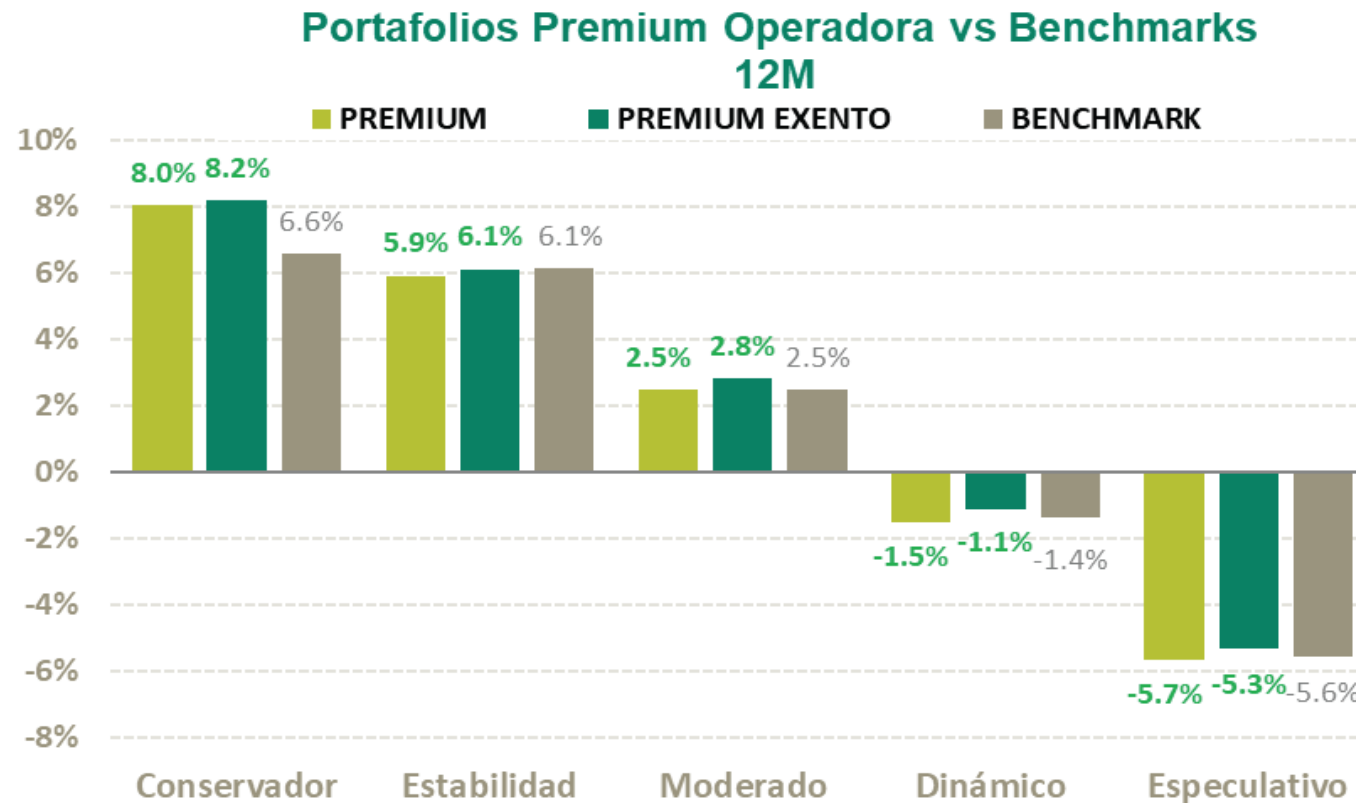
Dinámico

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 expectaiva de rentabilidad anual del portafolio
VAR: Value at Risk (Valor en riesgo) indica la máxima pérdida esperada por el portafolio con una probabilidad del 97.5%
Benchmark: Indices de referencia:

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

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

ACWI : MSCI All Country World Index mide el desempeño de las principales bolsas de mercados desarrollados y emergentes
http://www.mscibarra.com/legal/index_data_additional_terms_of_use.html?products/indices/international_equity_indices/gimi/stdindex/performance.html

IPC : Indice de Precios y Cotizaciones Infosel financiero

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Físicas+ 01 marzo 2023									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					marfeb	Año en curso	12 meses	2022	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	8.88%	8.70%	7.23%	5.94%	11.45%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.98%	9.28%	7.87%	6.65%	N.D
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	10.42%	8.94%	7.79%	6.67%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	10.50%	9.22%	8.01%	6.84%	13.87%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.01%	9.35%	8.02%	6.69%	13.95%
ST&ER1	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.73%	9.07%	7.61%	6.31%	12.87%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	12.36%	7.79%	6.95%	5.89%	13.43%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	10.71%	9.72%	7.67%	5.83%	11.90%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	7.02%	2.96%	4.56%	6.68%	20.05%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.67%	9.43%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	10.77%	9.55%	7.50%	5.98%	12.24%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	36.72%	9.94%	4.05%	-0.58%	5.36%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	13.71%	7.92%	6.56%	4.83%	11.12%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.41%	8.61%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	23.88%	5.41%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	12.72%	2.86%	4.06%	2.65%	16.07%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	10.45%	9.79%	8.08%	6.88%	15.07%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	18.56%	6.74%	5.89%	3.48%	17.73%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	29.30%	8.70%	5.06%	1.66%	6.25%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	23.36%	7.22%	5.64%	6.52%	22.85%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	20.32%	6.51%	6.41%	3.65%	20.24%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					marzo		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	0.60%	1.63%	-6.28%	-0.37%	-13.14%	-3.54%	-12.52%	-3.27%	-30.23%	-12.71%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-1.42%	0.21%	-6.94%	-0.11%	-8.68%	-0.11%	-4.93%	-0.30%	-26.35%	-9.28%

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				
					marzo	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	1.72%	10.56%	-3.12%	-7.96%	60.76%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	6.89%	4.21%	18.61%	3.22%	11.84%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.83%	9.54%	-3.75%	-7.32%	61.17%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.29%	8.67%	-5.85%	-12.29%	29.61%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.77%	10.44%	-3.81%	-7.99%	60.55%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	2.04%	10.17%	-0.31%	-5.18%	71.65%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.77%	10.45%	-3.18%	-6.30%	73.43%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	1.96%	12.08%	8.96%	2.06%	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					marzo		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	0.00%	1.66%	-2.71%	4.43%	-19.28%	-11.70%	-24.71%	-21.04%	0.57%	23.88%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.11%	1.54%	-7.37%	-0.57%	-14.06%	-5.99%	-13.65%	-9.45%	12.15%	38.14%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.27%	1.30%	0.49%	6.82%	-11.35%	-1.56%	-21.23%	-12.90%	5.90%	32.49%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	4.06%	5.78%	7.28%	15.15%	-9.00%	-0.46%	-27.74%	N.D.	N.D	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.48%	3.16%	-3.68%	3.39%	-18.66%	-11.03%	-23.82%	-20.11%	-13.24%	6.87%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1.02%	2.69%	-2.32%	4.85%	-16.96%	-9.16%	-23.15%	-19.41%	6.12%	30.72%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.26%	2.94%	3.05%	10.62%	-23.64%	-16.47%	-38.17%	-35.17%	-14.54%	5.27%

[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				
					marzo	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.01%	9.31%	7.94%	6.73%	N.D
SURCETE-	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	10.72%	9.24%	7.68%	6.51%	16.35%
BOE4	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.66%	9.50%	7.89%	6.49%	15.39%
GBMGUBL	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10.90%	10.41%	9.00%	7.67%	19.41%
STERGOB	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	10.66%	9.39%	8.18%	7.01%	16.89%
SK-DCP	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.26%	9.54%	8.14%	6.78%	16.69%
PRINFGU	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	9.98%	9.78%	8.24%	6.93%	16.79%
NTEGUB+	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	10.57%	9.04%	7.86%	6.78%	16.35%
STRGOB2	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	12.29%	7.72%	6.81%	5.74%	15.02%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	11.29%	9.00%	8.80%	7.57%	17.58%
SURIE	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.00%	9.76%	7.44%	6.86%	17.16%
NTEDP	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	7.49%	3.41%	4.94%	4.58%	20.33%
SURUDI	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	14.11%	8.32%	6.93%	5.16%	14.53%
SK-DEST	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.04%	9.24%	7.87%	6.90%	17.42%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	24.83%	6.36%	4.80%	2.43%	9.78%
NTEMPG	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	13.60%	3.73%	4.91%	3.45%	21.18%
PRINFTR	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	37.19%	10.48%	4.42%	-0.29%	8.92%
SURB05	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	25.41%	8.66%	7.02%	4.58%	16.70%
SCOTILP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	10.98%	10.12%	8.29%	6.93%	17.47%
GBMM3	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	18.72%	6.90%	6.00%	3.57%	20.13%
NTETR	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	30.03%	9.41%	5.74%	2.29%	9.20%
SCOTIMB	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	23.61%	7.48%	5.79%	1.63%	21.05%
SURREAL FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Manage- ment México	AAA/6	Deuda Discrecional	20.50%	6.68%	6.53%	3.74%	22.94%

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				
					marzo	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.11%	9.82%	8.39%	7.13%	14.85%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	9.93%	9.76%	8.17%	6.82%	14.15%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	10.72%	9.72%	7.67%	5.83%	12.30%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.84%	9.60%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	7.65%	3.57%	5.19%	4.80%	18.21%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.88%	9.08%	7.76%	6.81%	14.81%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	24.36%	5.90%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	10.46%	9.82%	8.10%	6.91%	14.86%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	18.56%	6.74%	5.89%	3.48%	17.72%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	29.62%	9.01%	5.38%	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				
					marzo	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	1.74%	10.60%	-2.82%	-7.65%	61.84%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	6.89%	4.21%	18.91%	3.48%	11.84%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.04%	10.14%	-1.49%	18.03%	107.13%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.91%	10.86%	-2.15%	-6.39%	68.00%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.29%	8.69%	-5.56%	-12.03%	29.61%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	2.05%	12.28%	9.47%	2.37%	N.A.

Nota: La serie BE del GBMCRE inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Nota: La serie BE del GBMMXOP inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Nota: La serie B-E1 del CRECE+ inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie B-2 como referencia para el plazo de 3 años

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable para Personas Morales									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					marzo	Año en curso	12 meses	2022	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	2.05%	10.20%	-0.06%	-4.95%	72.55%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	6.89%	4.21%	18.90%	3.48%	11.84%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.29%	8.69%	-5.58%	-12.05%	29.61%

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									
					marzo		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	0.02%	1.67%	-2.69%	4.45%	-19.17%	-11.58%	-24.61%	-20.94%	0.93%	24.32%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.27%	2.94%	3.05%	10.62%	-23.61%	-16.43%	-38.14%	-35.13%	0.00%	23.18%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.01%	1.67%	-7.06%	-0.23%	-12.88%	-4.70%	-12.48%	-8.22%	16.85%	43.93%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.41%	1.43%	0.85%	7.20%	-9.96%	-0.01%	-20.00%	-11.54%	10.93%	38.78%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.45%	3.13%	-3.76%	3.30%	-18.92%	-11.31%	-24.06%	-20.37%	-13.91%	6.05%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.87%	-0.86%	0.61%	6.96%	-21.20%	-12.49%	-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									
					marzo		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW SURVEUR	M BM1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.01%	1.67%	-7.06%	-0.23%	-12.88%	-4.70%	-12.48%	-8.22%	16.82%	43.90%
		SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.41%	1.43%	0.85%	7.20%	-9.96%	-0.01%	-20.00%	-11.54%	10.90%	38.75%

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									
					marzo		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	2.23%	3.92%	-6.58%	0.28%	-14.60%	-6.58%	-10.14%	-5.77%	-34.83%	-19.72%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-0.74%	0.90%	-6.57%	0.29%	-21.99%	-14.66%	-22.40%	-18.63%	-31.46%	-15.58%

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									
					marzo		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	2.27%	3.96%	-6.47%	0.40%	-14.26%	-6.20%	-9.80%	-5.41%	-32.81%	-17.23%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-0.68%	0.97%	-6.39%	0.48%	-21.34%	-13.95%	-21.79%	-17.99%	-29.69%	-13.39%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					marzo		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	2.23%	3.92%	-6.58%	0.28%	-14.60%	-6.58%	-10.14%	-5.77%	-34.81%	-19.70%

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									
					marzo		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	0.60%	2.26%	-6.28%	0.61%	-13.14%	-4.98%	-12.52%	-3.27%	-30.22%	-12.70%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					marzo		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	0.30%	1.96%	-4.40%	2.62%	-15.71%	-7.79%	-18.24%	-14.26%	13.61%	18.61%

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				
					marzo	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.88%	1.34%	2.53%	-0.21%	3.97%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.35%	1.95%	5.01%	2.39%	9.04%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.98%	2.50%	8.30%	6.89%	14.63%

Portafolios Capital Plus - Moderado

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					marzo	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.45%	0.25%	-4.37%	-6.51%	0.63%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.11%	1.55%	0.56%	-2.63%	5.07%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.04%	0.02%	5.60%	4.36%	16.45%

Portafolios Capital Plus - Dinámico

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					marzo	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.48%	-0.13%	-9.32%	-12.86%	3.50%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.33%	1.75%	-2.57%	-6.29%	3.94%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.18%	1.40%	0.41%	-3.01%	16.95%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.11%	-6.14%	-12.32%	-12.97%	-31.60%

Portafolios Capital Plus - Agresivo

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					marzo	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.29%	-0.13%	-14.24%	-18.51%	5.37%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.04%	1.05%	-4.19%	-8.75%	18.11%
TEMGIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.23%	-6.58%	-14.60%	-10.14%	-34.83%

Características operativas de fondos de inversión

[illegible]

VOLVER AL ÍNDICE

Características operativas de fondos de inversión

Fondo	Recepción de Órdenes		Ejecución		Liquidación	
	Compra		Venta		Compra	Venta
NTETR	Cualquier día hábil	2 días hábiles después de Recepción	2 días hábiles después de Recepción	Mismo día de 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
STERDOW	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-USAI	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 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

