



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

Noviembre 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:

De acuerdo con los datos del Departamento de Comercio el déficit de la balanza comercial alcanzó los 61.542 millones de dólares en septiembre, cifra que representa un aumento del 4.9% respecto del mes anterior y el tercer menor desfase entre exportaciones e importaciones en lo que va de año, en el noveno mes del año, las exportaciones crecieron un 2.2% en comparación con el mes de agosto, pero fueron un 0.5% superiores a las contabilizadas en septiembre de 2022.

La inflación se ubicó ligeramente abajo de lo esperado, registrando un incremento anual de 3.2% en octubre. Por su parte, la inflación subyacente alcanzó un nivel de 4.0% anual. Así, el dato de hoy podría aumentar las expectativas de que la Reserva Federal pondrá un fin a su ajuste monetario.

Las ventas minoristas registraron una caída mensual de 0.1% en octubre, tras haber aumentado 0.9% en septiembre. Por su parte, el índice de precios al productor mostró una desaceleración en octubre, registrando una tasa anual de 1.3%, frente al 2.2% anterior. La Reserva Federal publicó las minutas de su última junta de política monetaria, realizada el 1 de noviembre, en la que optó por mantener el rango de la tasa de referencia sin cambios entre 5.25 y 5.50%. La FED no descartó del todo nuevas subidas en la tasa de interés, señalando que un mayor ajuste sería apropiado "si" el progreso hacia el objetivo de inflación del 2% fuera "insuficiente". Sin embargo, las minutas dejaron claro que la Reserva Federal está adoptando un enfoque cauteloso, por lo que las decisiones se irán tomando en cada reunión con base en los datos que vayan surgiendo.

La primera revisión al PIB de Estados Unidos para el tercer trimestre de 2023 reveló que la economía tuvo una expansión anualizada de 5.2%, superior al estimado preliminar de 4.9% y al 2.1% registrado en el segundo trimestre del año.

El crecimiento de la economía de Estados Unidos fue revisada al alza en el tercer trimestre del año gracias a mayores inversiones empresariales y al aumento del gasto gubernamental. El producto interno bruto creció 5.2% en el tercer trimestre del año, lo que representa el mayor incremento en los últimos siete trimestres, además fue 0.3 puntos porcentuales mayor que el reporte preliminar, que calculaba un crecimiento del PIB de 4.9%, de acuerdo con la segunda revisión del dato realizada por Bureau of Economic Analysis (BEA).

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

México:

Tal como se esperaba, el Banco de México decidió por unanimidad dejar la tasa de interés de referencia en 11.25% por quinta reunión consecutiva. La Junta de Gobierno señaló que la tasa de referencia debe mantenerse en su nivel actual por "algún tiempo", en vez de por un "periodo prolongado" como había mencionado antes. Por otra parte, el banco central recortó su pronóstico de inflación para este año de 4.7 a 4.4% y dejó intacta su previsión para 2024 en 3.4%. De igual forma, Banxico mantuvo su estimado para la inflación subyacente de ambos años en 5.3 y 3.3%, respectivamente.

La producción industrial se expandió por séptimo mes consecutivo en septiembre, aunque a un menor ritmo, ya que aumentó en 0.2% mensual y 4.5% anual (frente a los avances de 0.3% mensual y 4.4% anual de agosto), acumulando un crecimiento de 3.7% anual en los primeros nueve meses del año, por debajo del incremento de 5.3% registrado en 2022.

Las ventas comparables de los afiliados a la Asociación Nacional de Tiendas de Autoservicio y Departamentales se debilitaron en octubre, al registrar un crecimiento de 2.9% en el décimo mes, su segundo desempeño más débil en lo que va de 2023. Por debajo de las expectativas, las ventas minoristas cayeron por tercer mes consecutivo en septiembre, esta vez en 0.2% respecto al mes previo, aunque lograron crecer 2.6% comparado con septiembre de 2022. Estas cifras contrastan con el decremento de 0.5% mensual y el avance de 3.0% anual que presentaron en agosto. Así pues, las ventas al menudeo acumularon un incremento de 4.3% anual en los primeros nueve meses de 2023 (frente al avance de 7.2% anual que registraron en 2022).

Los precios al consumidor registraron un alza de 0.63% en la primera quincena de noviembre respecto a los quince días previos, ligeramente superior a la esperada, que situó la tasa anual de inflación en 4.32%, por arriba de nivel de 4.26% observado en octubre. Sin embargo, el componente subyacente se ubicó por debajo de lo estimado, al registrar un aumento de 0.20% quincenal para 5.31% anual (frente a la tasa de 5.50% del mes previo).

El estimado final del producto interno bruto para el tercer trimestre de 2023 mostró que la economía mexicana se expandió en 1.1% trimestral (ligeramente por arriba del estimado preliminar de 0.9%). Respecto al mismo periodo del año previo, el PIB repuntó en 3.3% (sin cambios respecto al primer estimado). El resultado se explicó por un ajuste a la baja en las actividades primarias e industriales, que se vio compensado por una revisión al alza en el sector servicios.

El indicador global de la actividad económica de México (IGAE) creció por sexto mes consecutivo en septiembre, acelerando su ritmo de expansión. En esta ocasión, el IGAE registró un avance de 0.6% mensual y 3.7% anual, que contrastó con las cifras de agosto, donde se observó un aumento de 0.4% mensual y de 3.5% anual. De este modo, el índice acumuló una expansión anual de 3.4% en los primeros nueve meses del año.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Las minutas de la junta de política monetaria más reciente del Banco de México mostraron que la Junta de Gobierno ha adoptado una postura menos restrictiva, aunque sigue muy cautelosa sobre la inflación, sobre la cual hay riesgos de que se eleve. La subgobernadora Irene Espinosa emitió una opinión disidente, argumentando que el sesgo al alza en el balance riesgos para la inflación se ha incrementado y que persiste un elevado nivel de incertidumbre sobre la trayectoria descendente de los precios al consumidor.

La balanza comercial de México registró un déficit de 252 millones de dólares en octubre. De acuerdo con el desglose, las exportaciones aumentaron en 5.6% respecto al mismo periodo del año previo para un total de 52,000 millones de dólares, mientras que las importaciones lo hicieron en 1.8% a 52,200 millones de dólares. Como resultado, la balanza comercial acumuló un déficit de 10,300 millones de dólares en los primeros diez meses del año, que contrasta con el déficit de 27,700 millones registrados en el mismo periodo de 2022.

Luego de retroceder en octubre, el índice de confianza del consumidor en México mostró en noviembre un avance de 0.6 puntos mensuales y de 5.6 puntos anuales para situarse en 56.0 unidades, manteniéndose en terreno de expansión por décimo mes consecutivo. Una vez más, los cuatro componentes que conforman el indicador se ubicaron por arriba del umbral de expansión de las 50 unidades.

Los ingresos públicos de México presentaron un aumento anual de 1.4% en los primeros diez meses de este año. Aun cuando los ingresos petroleros volvieron a caer (-24.9% anual), los ingresos fiscales aumentaron (+10.3% anual), impulsados por una mayor recaudación de ingreso sobre la renta y del impuesto especial sobre producción y servicios (+3.7 y +360.0%, respectivamente), ya que la recaudación de IVA mostró un ligero descenso (-0.5%).

Noticias internacionales

Eurozona:

En línea con las expectativas, el segundo estimado del Producto Interno Bruto de la Eurozona registró un crecimiento anual de 0.1%, lo que representa su dato más débil desde el primer trimestre de 2021. No obstante, el enfriamiento de la economía europea contrasta con la generación de empleo, que aumentó 1.4% anual en el mismo periodo, luego de registrar un avance de 1.3% en los tres meses anteriores.

De acuerdo con el dato final publicado la inflación en octubre fue de 2.9%, desacelerándose fuertemente del nivel de 4.3% registrado en septiembre.

VOLVER AL ÍNDICE

Reino Unido:

La inflación tuvo una fuerte desaceleración en octubre, al pasar de 6.7% en septiembre a 4.6%, ayudada principalmente por la caída en los precios de los energéticos. De este modo, la inflación alcanzó su nivel más bajo en dos años. Por otra parte, a principios de este mes, el Banco de Inglaterra dejó su tasa de interés de referencia sin cambio en 5.25% después de poner fin a una racha de catorce aumentos consecutivos en septiembre. El objetivo de inflación del Banco es de 2%.

Alemania:

El sector servicios de Alemania se contrajo en octubre, de acuerdo con la encuesta de S&P Global y el Banco Comercial de Hamburgo. El índice de gerentes de compras PMI cayó de 50.3 unidades en septiembre a 48.2 unidades en octubre (cualquier valor por debajo de 50 marca una contracción). Por otra parte, la actividad empresarial en la zona del euro también mostró un mal desempeño, al pasar de 47.2 unidades en septiembre a 46.5 en octubre, lo que representa su nivel más bajo en casi tres años.

Japón:

En octubre, la actividad de servicios se expandió a su ritmo más lento este año, según mostró el índice PMI, que descendió de 53.8 unidades en septiembre a 51.6 en octubre, afectado por la debilidad en la demanda. Ello refuerza las preocupaciones de que el sector clave que impulsa el crecimiento económico continúa debilitándose.

China:

La inflación registró una caída mayor a la esperada de 0.1% mensual y 0.2% anual, lo que hace temer que se necesite un mayor impulso para recuperar la economía. La oficina de estadística atribuyó la caída a la suficiente oferta de productos agrícolas y a la disminución en la demanda de los consumidores después del Festival de Medio Otoño y las vacaciones del Día Nacional, ambos ocurridos a inicios del mes pasado.

El gobernador del Banco Central de China dijo a los banqueros en una reunión en Hong Kong que la transformación económica del país asiático, que está dejando de priorizar el sector inmobiliario para centrarse en otros motores de la actividad económica, como las energías renovables, será “un viaje largo y difícil”.

El índice de gerentes de compras (PMI) del sector manufacturero de Caixin en China subió inesperadamente de 49.5 unidades en octubre a 50.7 en noviembre. Si bien se trata de la expansión más rápida en tres meses, contrasta con el índice PMI oficial, que cayó a 49.4 puntos. Estos datos mixtos sugieren que se necesitarán más estímulos para apuntalar el crecimiento económico del país. Por su parte, Japón, Corea del Sur y Taiwán, que dependen de las exportaciones, revelaron un estancamiento en su actividad manufacturera.

VOLVER AL ÍNDICE

Internacional

El precio del petróleo cayó a un mínimo de tres meses, revirtiendo el avance registrado desde que Hamás atacó a Israel el 07 de octubre. El retroceso se debió a un aumento en los inventarios estadounidenses.

De acuerdo con la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), la economía mundial se desacelerará levemente el próximo año, aunque el riesgo de una contracción abrupta ha disminuido pese a los altos niveles de deuda y la incertidumbre sobre las tasas de interés. De acuerdo con sus últimas actualizaciones, la OCDE prevé que el crecimiento mundial se modere de 2.9% este año a 2.7% en 2024 antes de recuperarse en 2025 y crecer 3.0%.

Los miembros del grupo OPEP+ acordaron un recorte adicional a la producción de crudo de un millón de barriles diarios para principios del próximo año, que cada miembro anunciará, mientras que Arabia Saudita extenderá su actual reducción voluntaria en la misma magnitud hasta el primer trimestre de 2024.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Durante el penúltimo mes de 2023 los mercados financieros mostraron movimientos importantes, observamos una fuerte volatilidad propiciada por las estimaciones en los niveles de tasas de interés para los próximos meses. Las estrategias de política monetaria implementadas anteriormente por los distintos BC han mostrado ser efectivas y se ha materializado en los niveles de inflación registrados.

En Estados Unidos, los datos económicos continúan siendo resilientes y las probabilidades de un incremento en la tasa de interés por parte de la Fed, cada vez son menores, sin embargo, su presidente, Jerome Powell, afirmó que, de ser necesario, estarían dispuestos a realizar un incremento en su tasa de referencia.

Por su parte la eurozona ha tenido una recuperación importante y todo indica que los recortes en su tasa de interés podrían anticiparse a las decisiones de la Fed.

De manera local en el mercado de deuda fuimos testigos de una fuerte volatilidad en la curva de bonos, con movimientos promedio de -55 bps, lo cual benefició en gran medida a los fondos de mayor duración. El bono de referencia de 10 años mostró un movimiento mensual de -80bps ubicándose en 9.38%.

Derivado del desempeño económico en México y con una inflación que continúa mostrándose controlada, se podría esperar que Banco de México realice su primer recorte en la tasa objetivo en el 1Q24.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

La euforia regresó a los mercados financieros a nivel global, esto se da después de un tono más optimista por parte de la FED en la reunión más reciente de política monetaria, mencionando que las actividades económicas se muestran estables, pero es probable que se vean afectadas por el endurecimiento de las condiciones financieras y crediticias.

En general, se percibe una retórica menos restrictiva por parte de la FED pero también de algunos otros Bancos Centrales, dado que los niveles de inflación se han ido desacelerando en las lecturas más recientes.

De esta forma, los mercados lograron tener un mes sumamente positivo, subiendo 10.19% el IPC, 8.92% el S&P y el índice global ACWI creció 9.07% (estos dos últimos medidos en dólares).

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

Durante noviembre el peso mexicano se caracterizó por un comportamiento entre pérdidas y ganancias, con sentimientos hacia el mercado mixtos; Tocando un máximo de MX\$17.93 y un mínimo de MX\$17.12. Cerrando el mes con una depreciación para el peso del -3.68%.

A partir de la segunda semana del mes, el dólar comenzó a perder fuerza frente a la moneda nacional después de que se revelaran algunos indicadores económicos sugiriendo que la economía americana continúa mostrando resiliencia con un crecimiento moderado, la apreciación del peso reflejó la perspectiva de los operadores de que la Reserva Federal (FED) ha concluido con su ciclo alcista, mientras que la divisa mexicana continúa favoreciéndose por la Junta de Gobierno del Banco de México donde se decidió por unanimidad mantener sin cambios su tasa de interés objetivo en 11.25%.

Desde una perspectiva técnica, la moneda nacional aún podría presentar pérdidas hasta alcanzar los MXN\$18.00. En el corto plazo el dólar presenta un ligero sesgo bajista, mientras que los indicadores de momentum pudieran sugerir que en los próximos días el dólar se pudiera dirigir al soporte inmediato de los MX \$17.00.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el fondo **SK-GUB** se aprovechó los niveles en los papeles flotantes para aumentar la exposición en Bonos del Desarrollo (BONDES) con la intención de diversificar la concentración en cetes. La duración del fondo se mantiene por debajo de los 6 meses y acumulamos liquidez.

Durante noviembre en el fondo **SK-DCP** aumentamos la posición en papeles corporativos de corto plazo, buscando spreads atractivos vs los papeles gubernamentales. Sumado a lo anterior, aumentamos ligeramente la duración del fondo participando en cetes de 1 año de duración con la intención de mantenerlos al vencimiento.

Participamos en la emisión de TOYOTA de largo plazo, buscando aumentar la tenencia de papeles corporativos con duraciones altas. La idea es mantener la estrategia del fondo **SK-DEST** con una duración mayor a 500 días, pero aprovechar ventanas de oportunidad para poder vender Mbonos en caso de que sean atractivos los niveles.

En el fondo **SK-RVMX** realizamos rotación de emisoras entre sectores, por ejemplo, se cobró utilidad de WALMEX y se aumentó exposición en KIMBER, haciendo lo mismo con una venta de AC y compra de CUERVO. La idea durante noviembre fue aprovechar los niveles de ciertas emisoras para realizar una rotación selectiva tomando en cuenta valuaciones y precios objetivos.

En el fondo **SK-RVST** realizamos rotación entre ETFs sectoriales de Estados Unidos, disminuyendo ligeramente la exposición a los sectores más adelantados y aprovechando la oportunidad de entrada en sectores más rezagados y que se pudieran ver beneficiados por la coyuntura actual. En la estrategia entre países, decidimos aumentar la posición en Japón.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

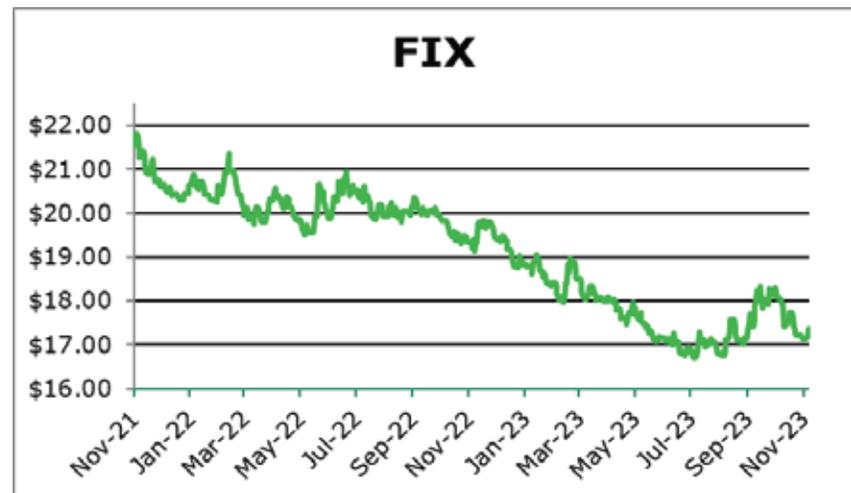
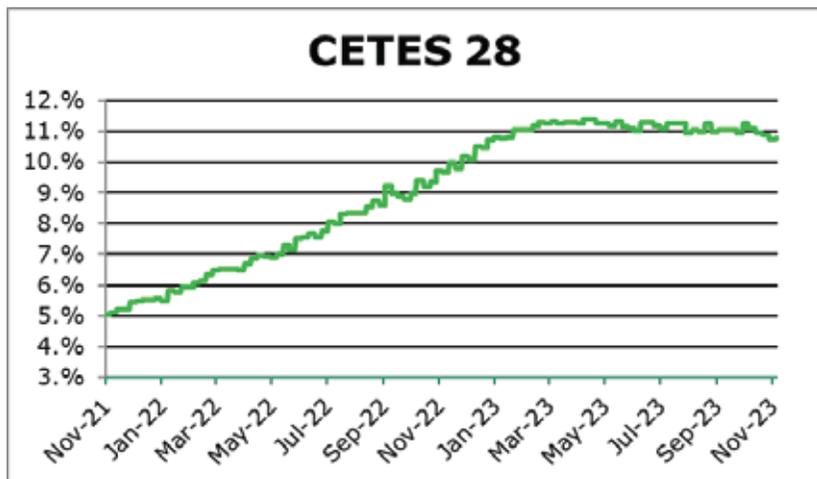
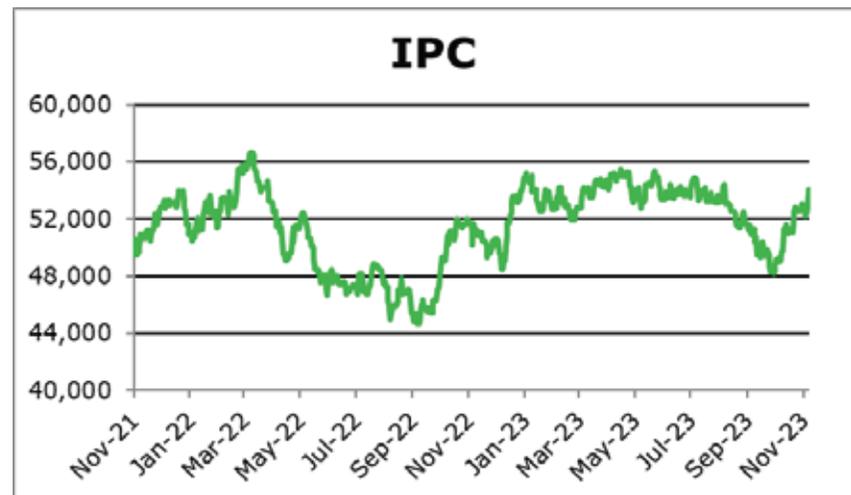
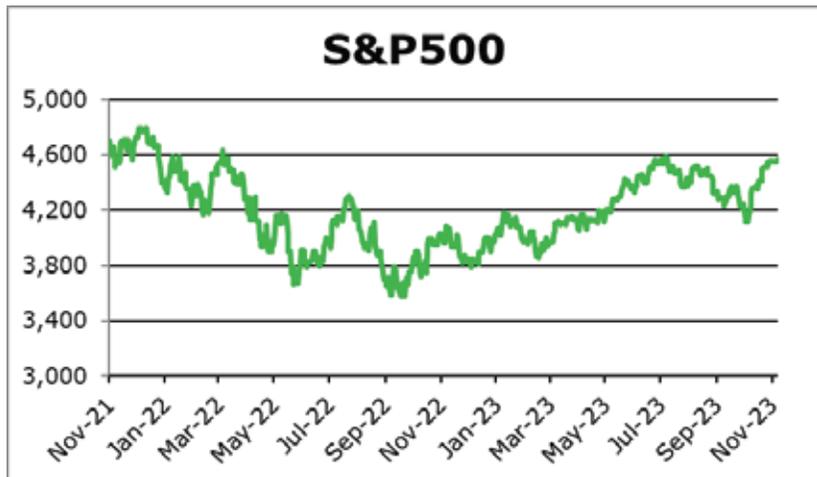
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 30 noviembre	Cierre 31 octubre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	54,060.01	49,061.88	10.19%	11.55%
DJIA	35,950.89	33,052.87	8.77%	8.22%
S&P500	4,567.80	4,193.80	8.92%	18.67%
NASDAQ	14,226.22	12,851.24	10.70%	35.77%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	10.78%	11.09%	-31 bps	68 bps
Subasta CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.43%	11.71%	-28 bps	53 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	4.33%	4.93%	-61 bps	45 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$17.37	\$18.04	-3.68%	-10.78%
USD-Euro	\$1.09	\$1.06	2.96%	1.71%

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

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Cierre Mensual de Mercados



[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Composición de los Portafolios Premium Skandia

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

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

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

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Composición de los Fondos de Inversión de Skandia

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

FONDOS			FONDOS			FONDOS		
SK-DCP			SK-DEST			SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie	%	Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%	Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
REPORTO		17.22%	CETES	240822	7.37%	REPORTO		26.02%
BPAG28	240808	4.43%	CETES	240307	6.92%	CETES	2312142	14.61%
CETES	231214	3.62%	CETES	241017	6.37%	CETES	231228	7.92%
CETES	240725	3.59%	BONDESD	240201	5.74%	CETES	240502	7.46%
CETES	240404	3.59%	CETES	241003	5.20%	BONDESF	241107	7.38%
CETES	240229	3.54%	BONOS	231207	4.44%	BONDESF	240314	4.90%
BONDESD	240425	3.43%	BONOS	260305	3.97%	CETES	240822	4.51%
BPAG28	240208	3.33%	BONOS	250306	3.93%	CETES	240919	4.48%
CETES	240919	3.06%	BONOS	330526	3.67%	CETES	240208	4.31%
CETES	240222	2.94%	CETES	240919	3.49%	BONDESD	240425	3.44%
OTROS		51.24%	OTROS		48.90%	OTROS		14.97%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
WALMEX	O	12.29%
GFNORTE	UBD	11.39%
FEMSA	B	10.79%
AMX	*	10.53%
GMEXICO	B	7.94%
CEMEX	CPO	6.55%
GAP	B	3.25%
ASUR	B	3.08%
AC	UBL	2.48%
ORBIA	A	2.16%
OTROS		29.54%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	22.88%
JQUA	*	10.64%
IVV	*	6.39%
RDVY	*	4.61%
VGK	*	4.55%
FEP	*	4.29%
SAWD	N	3.88%
VFEA	N	3.67%
RSP	*	3.06%
QQQM	*	2.94%
OTROS		33.09%
TOTAL		100%

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Características de los Portafolios

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

estilo y personalidad + perfil + horizonte = portafolio premium

Nuestros 5 Portafolios Son:

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

Conservador

Estabilidad

Moderado

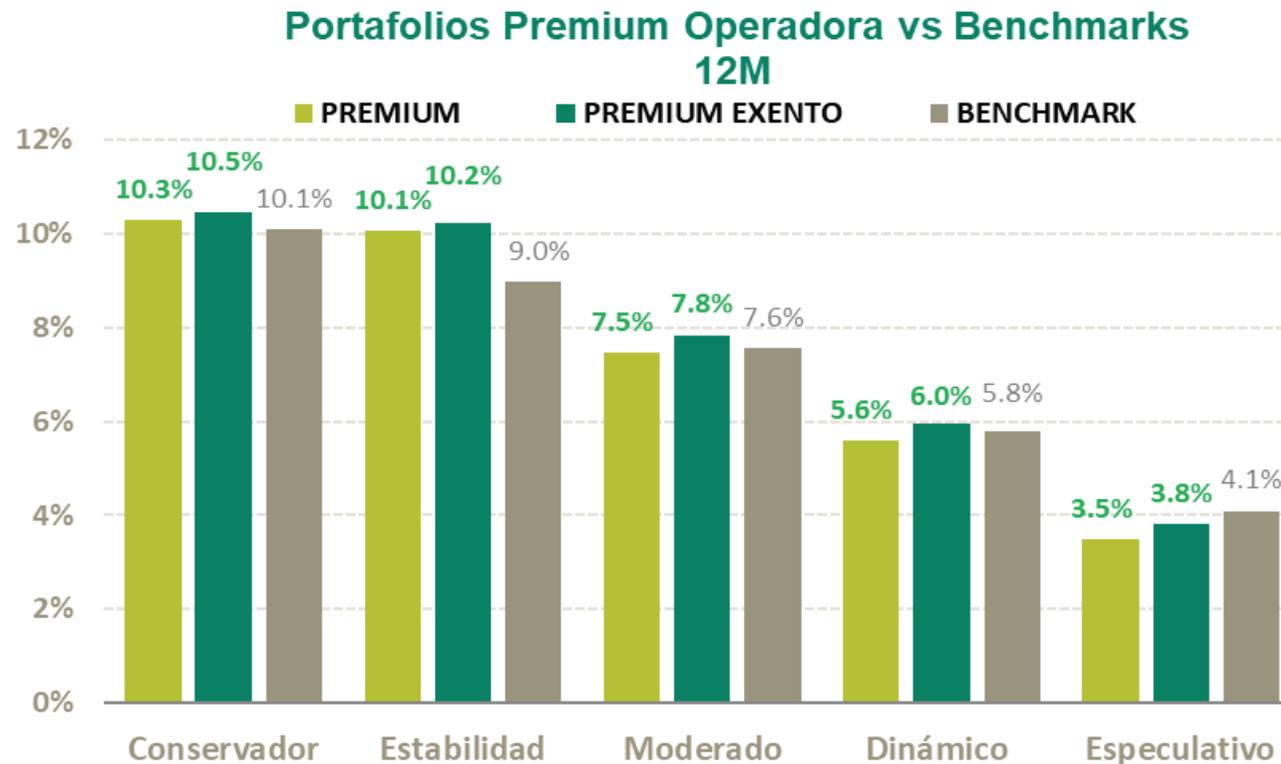
Dinámico

Especulativo

**GUÍA DE SERVICIOS DE
INVERSIÓN**

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de Portafolios Premium



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

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Características de los Portafolios Premium

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

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

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

Benchmark: Indices de referencia:

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

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

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

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

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

IPC : Índice de Precios y Cotizaciones Infosel financiero

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Físicas+ 01 diciembre 2023									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					NOV	Año en curso	12 meses	2022	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	9.09%	9.32%	9.41%	5.94%	17.09%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.60%	10.19%	10.29%	6.65%	N.D
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	10.14%	9.89%	10.01%	6.67%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.92%	10.11%	10.29%	6.84%	19.52%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.98%	10.17%	10.29%	6.69%	19.55%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.89%	9.85%	9.95%	6.31%	18.52%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	15.12%	9.64%	9.73%	5.89%	17.73%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	10.19%	10.30%	10.41%	5.83%	17.81%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	30.35%	5.03%	5.07%	6.68%	16.31%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.99%	10.08%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	10.65%	9.35%	9.40%	5.98%	16.21%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	51.07%	4.82%	5.83%	-0.58%	-1.35%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	18.83%	9.03%	9.20%	4.83%	14.00%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.50%	9.57%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	25.59%	6.55%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	36.38%	3.28%	3.70%	2.65%	8.75%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	11.37%	10.43%	10.54%	6.88%	20.37%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	42.19%	5.82%	6.44%	3.48%	13.17%
SURREALB	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	53.99%	2.74%	4.33%	6.52%	11.24%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	49.86%	4.72%	6.35%	3.65%	12.95%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					NOV		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	-0.88%	-0.04%	-9.61%	-1.17%	-7.08%	-1.87%	-15.64%	-6.72%	-25.79%	-9.93%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-3.18%	0.39%	-8.02%	1.89%	-6.92%	2.79%	-4.93%	-0.30%	-11.63%	0.51%

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				
					NOV	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	9.98%	11.63%	5.01%	-7.96%	29.98%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.21%	2.58%	9.29%	3.22%	4.43%
SURPATB	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	9.99%	12.04%	5.99%	-7.32%	31.53%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	6.79%	7.12%	1.26%	-12.29%	11.82%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	10.28%	12.00%	5.54%	-7.99%	31.15%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	11.25%	9.26%	3.64%	-5.18%	32.13%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	9.78%	12.25%	6.53%	-6.30%	37.12%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	8.28%	11.07%	6.91%	2.06%	45.72%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.90%	9.23%	10.09%	5.50%	19.10%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					NOV		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	4.60%	8.45%	-1.58%	9.03%	-4.48%	5.48%	-24.71%	-21.04%	-11.66%	0.48%
SAM-SP	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	4.86%	8.72%	-4.42%	5.88%	-8.12%	1.46%	-13.65%	-9.45%	3.66%	17.90%
SURVEUzR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5.53%	6.41%	-2.04%	7.10%	-2.17%	3.32%	-21.23%	-12.90%	-7.64%	12.10%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	7.36%	11.31%	8.09%	19.74%	7.33%	18.53%	-27.74%	N.D.	N.D.	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.99%	6.78%	-8.17%	1.73%	-7.93%	1.67%	-23.82%	-20.11%	-28.12%	-18.24%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	4.65%	8.50%	4.31%	15.55%	-0.57%	9.80%	-23.15%	-19.41%	2.08%	16.10%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	8.47%	12.46%	-2.02%	8.54%	-7.28%	2.40%	-38.17%	-35.17%	-32.34%	-23.04%

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				
					NOV	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.63%	10.22%	10.33%	6.73%	N.D
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	10.56%	10.27%	10.39%	6.51%	20.86%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.94%	10.20%	10.30%	6.49%	20.38%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	11.16%	11.29%	11.42%	7.67%	24.41%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	11.09%	10.28%	10.46%	7.01%	21.48%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	11.25%	10.44%	10.55%	6.78%	21.38%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	10.20%	10.50%	10.60%	6.93%	21.77%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	10.28%	10.16%	10.27%	6.78%	21.02%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	15.05%	9.56%	9.64%	5.74%	18.44%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	12.37%	10.33%	10.46%	7.57%	22.02%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.32%	10.44%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	30.78%	5.47%	5.51%	4.58%	15.75%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	19.23%	9.45%	9.63%	5.16%	16.44%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	11.12%	10.25%	10.34%	6.90%	21.90%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	26.55%	7.54%	8.20%	2.43%	9.55%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	37.27%	4.17%	4.61%	3.45%	12.58%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	51.50%	5.27%	6.29%	-0.29%	0.56%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	40.33%	8.07%	8.69%	4.58%	12.23%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	12.09%	10.61%	10.73%	6.93%	21.86%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	42.34%	5.98%	6.59%	3.57%	14.57%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	50.00%	6.89%	7.72%	2.29%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	54.21%	2.96%	4.55%	1.63%	8.22%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	50.05%	4.91%	6.53%	3.74%	14.51%

[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				
					NOV	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.37%	10.58%	10.69%	7.13%	120.83%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	10.14%	10.55%	10.65%	6.82%	20.24%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	10.19%	10.31%	10.42%	5.83%	17.97%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.16%	10.27%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	30.94%	5.64%	5.69%	4.80%	14.93%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.97%	10.08%	10.17%	6.81%	20.24%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	26.07%	7.05%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	11.37%	10.44%	10.54%	6.91%	20.33%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	49.59%	6.47%	7.30%	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				
					NOV	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	10.05%	11.98%	5.42%	-7.65%	31.08%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.20%	2.60%	9.31%	3.48%	4.43%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	10.23%	14.50%	8.58%	18.03%	71.58%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	10.46%	13.80%	7.44%	-6.39%	37.74%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	6.85%	7.45%	1.64%	-12.03%	11.82%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	8.37%	11.66%	7.52%	2.37%	45.72%

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				
					NOV	Año en curso	12 meses	2022	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	11.31%	9.55%	3.97%	-4.95%	33.03%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.20%	2.60%	9.30%	3.48%	4.43%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	6.85%	7.42%	1.61%	-12.05%	11.82%

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									
					NOV		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	4.60%	8.45%	-1.50%	9.12%	-4.37%	5.61%	-24.61%	-20.94%	-11.34%	0.84%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	8.47%	12.47%	-2.00%	8.57%	-7.23%	2.45%	-38.14%	-35.13%	0.00%	13.74%
SAM-SP	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	4.98%	8.84%	-3.25%	7.18%	-6.89%	2.82%	-12.48%	-8.22%	7.93%	22.76%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5.65%	6.53%	-0.69%	8.58%	-0.67%	4.90%	-20.00%	-11.54%	-3.25%	17.43%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.96%	6.75%	-8.44%	1.43%	-8.22%	1.36%	-24.06%	-20.37%	-28.76%	-18.97%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	9.73%	10.65%	2.90%	12.50%	-1.82%	3.69%	-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									
					NOV		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SAM-SP	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	4.98%	8.84%	-3.25%	7.17%	-6.90%	2.82%	-12.48%	-8.22%	7.92%	22.74%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5.65%	6.53%	-0.69%	8.58%	-0.67%	4.90%	-20.00%	-11.54%	-3.26%	17.42%

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									
					NOV		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	USDz	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	2.45%	6.22%	-14.79%	-5.61%	-11.54%	-2.32%	-10.14%	-5.77%	-26.94%	-16.91%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-1.92%	1.68%	-10.29%	-0.62%	-11.28%	-2.03%	-22.40%	-18.63%	-27.36%	-17.38%

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									
					NOV		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	2.49%	6.27%	-14.43%	-5.21%	-11.14%	-1.87%	-9.80%	-5.41%	-25.27%	-15.00%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-1.84%	1.77%	-9.51%	0.25%	-10.38%	-1.03%	-21.79%	-17.99%	-25.38%	-15.13%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					NOV		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	2.45%	6.22%	-14.79%	-5.61%	-11.54%	-2.31%	-10.14%	-5.77%	-26.93%	-16.89%

[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									
					NOV		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	-0.81%	2.84%	-3.31%	7.11%	-0.75%	9.61%	-7.94%	1.79%	-16.30%	1.59%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					NOV		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	0.87%	4.58%	-5.17%	5.05%	-6.17%	3.62%	-18.24%	-14.26%	12.69%	21.64%

[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				
					NOV	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.18%	5.49%	5.89%	-0.21%	6.47%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.80%	7.36%	8.27%	2.39%	10.55%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.84%	5.28%	6.15%	6.89%	15.62%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					NOV	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.17%	0.44%	0.19%	-6.51%	-4.30%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.81%	4.53%	3.64%	-2.63%	2.68%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.06%	0.02%	8.19%	4.36%	17.60%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					NOV	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	4.01%	-0.73%	-2.45%	-12.86%	-6.46%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.72%	4.31%	2.65%	-6.29%	-0.85%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.45%	5.73%	5.35%	-3.01%	11.10%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.09%	-9.74%	-8.54%	-12.97%	-21.83%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					NOV	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	5.30%	-2.60%	-5.67%	-18.51%	-10.38%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	3.18%	4.34%	2.98%	-8.75%	7.88%
TEMGIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.45%	-14.79%	-11.54%	-10.14%	-26.94%

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

Nota de rendimientos:

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

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

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

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

NOTAS:

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

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

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

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

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

vi) El fondo OM-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

