



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

Febrero 2024



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 reporte ADP de empleo mostró que se crearon 107,000 empleos no agrícolas en enero, por debajo de los 150,000 esperados y los 158,000 registrados en diciembre. La generación de empleo se aceleró con respecto al cierre de 2023, ya que se crearon 353,000 nuevos empleos en enero. Al mantener estables las tasas de interés esta semana, el presidente de la FED, Jerome Powell, señaló un mercado laboral todavía “fuerte”.

La Reserva Federal dejó su tasa de interés estable en un rango entre 5.25 y 5.50% por cuarta ocasión consecutiva en una decisión unánime, en línea con las expectativas. En conferencia de prensa, el presidente de la FED, Jerome Powell, dijo que las expectativas del mercado de un recorte a las tasas en marzo no eran su “escenario base”. Powell también comentó que había “un camino por recorrer” antes de que la Reserva Federal pudiera cantar victoria en su batalla contra la inflación excesiva.

El sector manufacturero estadounidense se estabilizó en enero gracias a un repunte de los nuevos pedidos, El Instituto de Gestión de Suministros (ISM) informó que el PMI manufacturero aumentó a 49.1 el mes pasado, frente al 47.1. Este dato fue el decimoquinto mes consecutivo en que el PMI se mantiene por debajo de 50, lo que indica contracción en el sector manufacturero.

La revisión final al producto interno bruto de Estados Unidos para el cuarto trimestre del año reveló que la economía tuvo una expansión de 3.2% anualizada, por debajo del 3.3% estimado anteriormente y del 4.9% alcanzado en el tercer trimestre del año.

La inflación se ubicó por arriba de lo esperado, registrando un incremento anual de 3.1% en enero (vs. 2.9% esperado y 3.4% previo). Por su parte, la inflación subyacente se mantuvo sin cambios, en 3.9% anual.

Las expectativas de recortes a la tasa de interés por parte de la FED se ajustaron luego del dato de inflación resultó mayor al esperado. Ahora, el mercado espera que los recortes comiencen en junio. Los miembros de la Reserva Federal siguen altamente atentos a los riesgos de inflación y cautelosos de recortar las tasas de interés demasiado rápido, de acuerdo con las minutas de la junta de política monetaria de enero.

El PMI manufacturero publicado por S&P Global ha subido ocho décimas en la lectura preliminar de febrero. El indicador ha saltado a 51.5 desde 50.7, alcanzando su nivel más alto en 17 meses. La cifra mejora las expectativas del mercado, ya que se esperaba una moderación a 50.5

VOLVER AL ÍNDICE

México:

La Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) reveló que la población ocupada en México ascendió a 59.4 millones en el cuarto trimestre de 2024, cifra que refleja un incremento de 1.1 millones respecto al mismo periodo del año previo. Al mismo tiempo, la tasa de desempleo (en cifras desestacionalizadas) disminuyó en 0.1 puntos porcentuales frente al trimestre previo para ubicarse en 2.7%.

La balanza comercial de México registró un déficit de 4,314 millones de dólares en enero de 2024, que contrasta con el déficit de 4,106 millones de dólares registrado en enero de 2023. De acuerdo con el desglose, las exportaciones cayeron en 1.5% respecto al mismo periodo del año previo para un total de 41,957 millones de dólares, mientras que las importaciones lo hicieron en 1.0% a 46,271 millones de dólares.

El Banco de México publicó su Informe Trimestral de Inflación, en el que recortó su pronóstico de crecimiento económico para 2024 y mantuvo sin cambios su perspectiva de inflación. El banco central estima que el PIB de México crecerá 2.8% en 2024 (frente a la proyección de 3.0% del reporte anterior) y 1.5% en 2025. Por otra parte, anticipa que la inflación cerrará este año en 3.5%, antes de disminuir a 3.1% para 2025.

La tasa de desempleo en México se mantuvo en 2.8% en enero (desestacionalizada), sin cambios respecto a diciembre y cerca de su mínimo histórico (2.7%).

La confianza empresarial alcanzó las 55.0 unidades en febrero, manteniéndose en terreno de expansión por decimotercer mes consecutivo.

En línea con nuestra expectativa y la del consenso, el Banco de México decidió por unanimidad mantener la tasa de interés de referencia en 11.25% por séptima ocasión consecutiva y se dijo listo para empezar a recortar tasas. Como se había previsto, la Junta de Gobierno modificó su guía prospectiva hacia un tono más de línea blanda, lo que indica que la institución se está preparando para recortar las tasas de interés en futuras reuniones. De hecho, el anuncio de ayer destacó que la Junta evaluará si baja la tasa de referencia en su próxima reunión con base en la información disponible. Esto último contrasta con el comunicado de diciembre, donde habían declarado que la tasa de referencia se mantendría en sus niveles actuales por más tiempo. Además, Banxico continúa previendo que la inflación tanto general como subyacente cierren este año en 3.5%.

VOLVER AL ÍNDICE

Victoria Rodríguez Ceja, gobernadora del Banco de México, espera que el proceso desinflacionario se reanude y señaló que la Junta de Gobierno del banco central sigue evaluando posibles recortes a la tasa de interés de referencia. Las ventas mismas tiendas (que representan las ventas de sucursales con más de un año en operación) de los afiliados a la Asociación Nacional de Tiendas de Autoservicio y Departamentales (ANTAD) iniciaron el año con una desaceleración secuencial. Ventas Mismas Tiendas de enero de la ANTAD: Índice +3.6%; Autoservicios; +5.7%; Departamentales +1.3%; Especializadas +2.9%.

El estimado final del producto interno bruto correspondiente al cuarto trimestre del año confirmó que la economía mexicana creció 3.2% anual en 2023, apenas por arriba del estimado preliminar. El resultado, que refleja un crecimiento de 0.1% respecto al trimestre previo, se atribuyó a un pequeño ajuste al alza en el sector servicios y en las actividades primarias, aunque la actividad industrial se contrajo ligeramente. En un comparativo año contra año, la economía mexicana se expandió 2.5% (frente al dato preliminar de +2.4% anual).

Los precios al consumidor registraron una caída de 0.10%, menor a la esperada, en la primera quincena de febrero respecto a los quince días previos, que situó la tasa anual de inflación en 4.45%, por debajo de nivel de 4.88% observado en enero. De igual modo, el componente subyacente se ubicó por debajo del consenso, al elevarse en 0.24% quincenal para 4.63% anual (frente a la tasa anual de 4.76% del mes previo). Por su parte, el componente no subyacente tuvo un descenso quincenal de 1.10% que lo ubicó en 3.93% anual.

Noticias internacionales

Eurozona:

La inflación disminuyó el mes pasado, pero el crecimiento subyacente de los precios se mantuvo obstinadamente alto, lo que refuerza la idea de que el Banco Central Europeo debe mantener los tipos de interés en máximos históricos un poco más antes de empezar a relajar su política monetaria hacia mediados de año. Los datos de Eurostat, indican que la inflación en la zona euro, integrada por 20 países, cayó del 2.8% del mes anterior al 2.6% en febrero, justo por debajo de las expectativas del 2.5%. El estimado final del producto interno bruto de la Eurozona confirmó que la economía se estancó en el último trimestre de 2023, ya que registró un crecimiento nulo en el periodo.

Christine Lagarde, presidenta del Banco Central Europeo, afirmó que el aumento a los salarios es cada vez más importante en la discusión sobre cuándo empezar a recortar las tasas de interés. Lagarde espera una desinflación gradual en 2024, aunque todavía con riesgos al alza.

VOLVER AL ÍNDICE

Alemania:

La tasa anual de inflación se situó en 2.9% en enero, su nivel más bajo desde junio de 2021.

Japón:

La inflación de Japón se desaceleró por tercer mes consecutivo, reduciendo las expectativas de que el banco central le ponga fin a su política monetaria ultra laxa.

Japón entró inesperadamente en recesión después de que su economía se contrajera por segundo trimestre consecutivo, perdiendo así ante Alemania el tercer puesto de los países más ricos del mundo por Producto Interno Bruto (PIB). El PIB nipón cayó un 0.4% en los últimos tres meses de 2023 en comparación con el mismo período en 2022, después de que en los tres meses anteriores la economía se redujera un 3.3%.

China:

La Oficina Nacional de Estadísticas informó que el índice de gestores de compras (PMI), que mide el pulso de la actividad manufacturera, se situó en 49.1 puntos en febrero. Según este indicador, una cifra por debajo de 50 demuestra una contracción de la actividad demostrando una debilidad.

La inflación registró un descenso de 0.8% anual en enero, lo que representa su cuarta caída consecutiva. Se trata del menor avance/del mayor declive que han tenido los precios al consumidor en quince años. La amenaza de una prolongada deflación está afectando la confianza de los inversionistas.

En un intento por impulsar al sector inmobiliario, el Banco Popular de China recortó la tasa de interés a cinco años, una referencia para los créditos hipotecarios, en 25 puntos base a 3.95%, siendo la mayor reducción jamás registrada.

VOLVER AL ÍNDICE

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Febrero se mostró como un mes estable sin grandes sorpresas en el mercado de deuda. Los datos económicos revisados dieron pie a pensar que los recortes en las tasas de interés podrían esperar un poco más. La atención de gran parte de los inversionistas estuvo concentrada en el mercado de renta variable, donde pudimos observar un gran rally.

En estados Unidos, así como en la Eurozona se espera que podamos observar los primeros recortes de tasa de interés en la segunda mitad del año, ya que no se estima que haya modificaciones en las políticas monetarias en el corto plazo y se optará por “ver el impacto real antes de actuar de nuevo”.

De manera local Banco de México decidió no realizar cambios en la tasa de interés en su reunión de febrero, permaneciendo así en 11.25%. De acuerdo con diversos analistas la postura de Banxico es la correcta y recomendaron no hacer recortes de manera anticipada, es por ello por lo que se estima veamos una estrategia de política monetaria pasiva en México en los siguientes meses.

Por su parte la curva de bonos mostró un movimiento mensual sin gran volatilidad, con movimientos en promedio fueron de +/- 10bps. Con ello el mercado ha dejado claro que el apetito por los bonos no se encuentra en los niveles actuales y podríamos experimentar mayor volatilidad en los siguientes meses.

El bono de referencia de 10 años tuvo un movimiento de +9bps, cerrando el mes en 9.16%

VOLVER AL ÍNDICE

Resumen de Mercados

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

En el mes de febrero comenzó la temporada de reportes corporativos correspondientes al cuarto trimestre de 2023, en donde gran parte de las empresas que forman parte del S&P500 mostraron datos positivos e incluso mejor a los estimados, dando un gran soporte al rally que venía mostrando el mercado desde noviembre del año pasado. Los sectores tecnológicos, financieros e industriales fueron los que presentaron mayores beneficios corporativos durante 2023.

A nivel local, los resultados trimestrales de las empresas fueron mixtos, con algunas emisoras sorprendiendo como Cuervo, mientras otras un poco debajo del estimado como fue CEMEX. En general, el IPC se deslindó del movimiento que presentaron los índices estadounidenses cerrando el mes en terreno negativo.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

En febrero el peso mexicano se caracterizó por un comportamiento sin mucha variación respecto a enero con un sentimiento hacia el mercado mixto; Tocando un máximo de MX\$17.19 y un mínimo de MX\$17.03, cerrando el mes con una apreciación para el peso del 0.58%. Esta apreciación del peso se concentró en las sesiones de la primera y cuarta semana del mes, reflejando un episodio de relativa estabilidad entre ambas monedas.

Desde una perspectiva técnica, en el corto plazo, se observa un movimiento muy lateralizado mientras que los indicadores de momentum muestran señales de que en los próximos días el peso puede generar una ligera presión sobre el dólar, los niveles de soporte técnico se mantiene en los MX\$17.00 mientras que el nivel de resistencia inmediata se ajusta en los MX\$17.40; Actualmente la cotización del dólar se posiciona por debajo del promedio móvil de 50 días, lo que podría sustentar que, en el corto plazo, puede presentar una ligera depreciación para el dólar.

VOLVER AL ÍNDICE

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el mes de febrero en el fondo SK-GUB reinvertimos los vencimientos de diversos papeles (cetes y bondes) en las subastas gubernamentales, tratando de disminuir un poco la liquidez que mantenía el fondo. Seguimos con una duración menor a 100 días en el fondo privilegiando las emisiones de muy corto plazo.

En el fondo SK-DCP comenzamos a incrementar ligeramente la duración del fondo pasando de 140 días a 160 días mediante cetes de un año y algunas emisiones corporativas de 180 y 364 días de duración. Seguimos privilegiando a las emisoras corporativas con calificaciones de AAA y algunas con AA.

En el pasado mes decidimos aumentar duración en el fondo SK-DEST a través de emisiones de largo plazo corporativas y la compra de Bonos Gubernamentales de 10 años (M34). La idea es aprovechar las ventanas de oportunidad cuando se suben las tasas para aumentar paulatinamente la duración del fondo.

En el fondo SK-RVMX durante el mes tuvimos una estrategia defensiva frente al IPC, esto mediante una menor beta del fondo y también gracias a liquidez que mantenía el fondo. Sin embargo, aprovechamos los ajustes de algunos nombres para aumentar posición. La idea general es mantenernos defensivos frente al mercado.

Dado el optimismo del mercado internacional durante el mes de febrero en el fondo SK-RVST decidimos aumentar exposición en ciertos sectores de Estados Unidos como Utilities, así como en algunos países en forma individual que mantienen un crecimiento económico estable como fue Suiza. La estrategia es mantener una ligera desinversión en Estados Unidos ante los altos niveles de los índices de este país.

VOLVER AL ÍNDICE

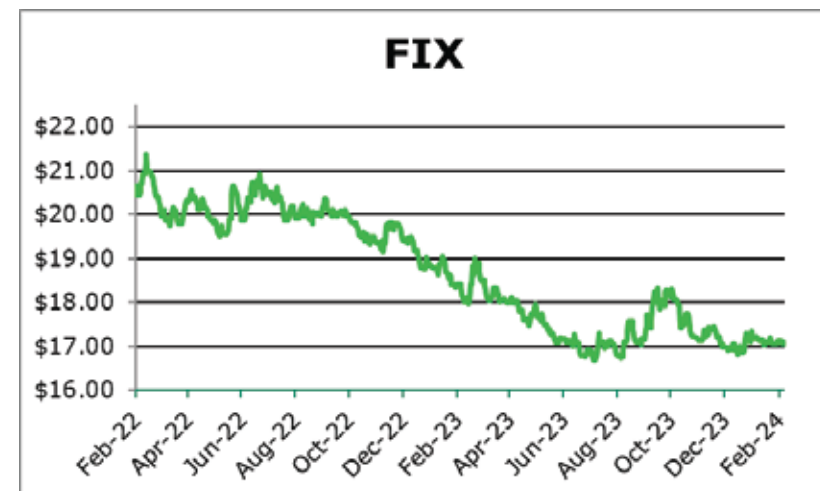
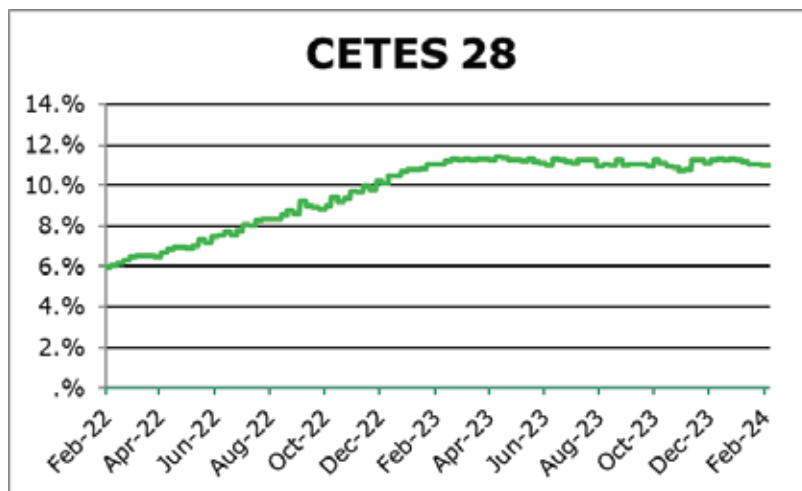
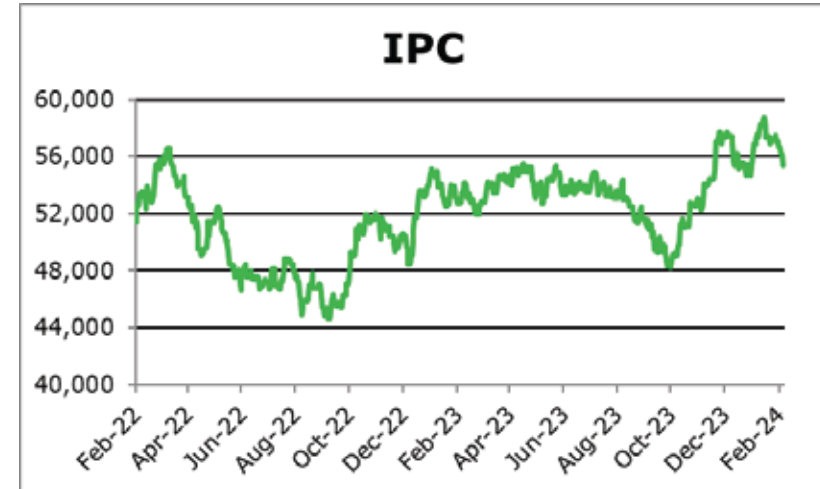
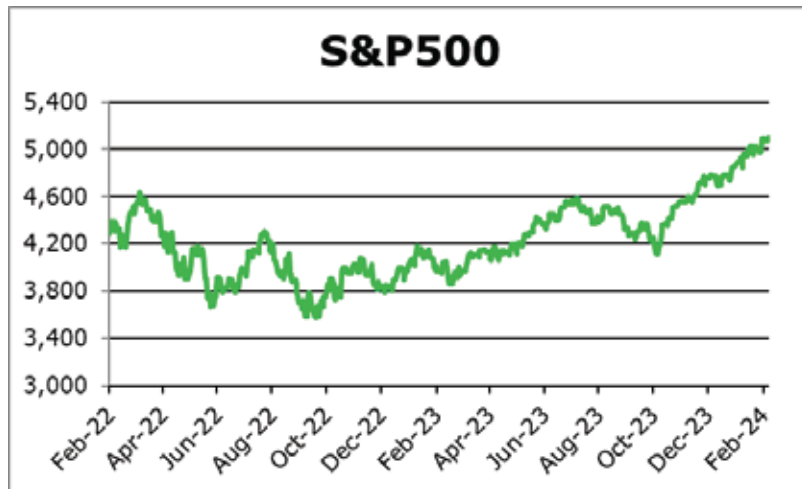
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 29 febrero	Cierre 31 enero	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	55,414.00	57,372.77	-3.41%	-3.44%
DJIA	38,996.39	38,150.30	2.22%	3.47%
S&P500	5,096.27	4,845.65	5.17%	6.84%
NASDAQ	16,091.92	15,164.01	6.12%	7.20%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 (mercado secundario) (*)	11.00%	11.15%	-15 bps	90 bps
Subasta CETES182 (mercado secundario) (*)	11.28%	11.31%	-3 bps	38 bps
US 10 Yr Note (mercado secundario)	4.25%	3.91%	34 bps	37 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$17.06	\$17.16	-0.58%	0.85%
USD-Euro	\$1.08	\$1.08	-0.12%	-2.12%

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

VOLVER AL ÍNDICE

Cierre Mensual de Mercados



VOLVER AL ÍNDICE

Composición de los Portafolios Premium Skandia

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

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

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

VOLVER AL ÍNDICE

Composición de los Fondos de Inversión de Skandia

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

FONDOS		
SK-DCP		
Fondo / Instrumento	Serie	%
REPORTO		20.59%
BPAG28	240808	4.77%
CETES	240725	4.17%
CETES	240822	4.13%
CETES	240404	3.81%
BONDESD	240425	3.52%
CETES	240919	3.25%
CETES	241017	3.09%
BPAG28	240509	2.64%
BONDESF	241107	2.63%
OTROS		47.40%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
CETES	240822	6.52%
CETES	241017	5.63%
CETES	240307	5.37%
CETES	241003	4.60%
BONOS	260305	3.51%
BONOS	250306	3.47%
CETES	240919	3.09%
BONOS	240905	3.01%
CETEMEM	22	2.71%
UDIBONO	251204	2.47%
OTROS		59.63%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
REPORTO		38.66%
CETES	240502	7.01%
BONDESF	241107	6.70%
BONDESF	240314	4.49%
BPAG28	240808	4.47%
CETES	250206	4.44%
CETES	240822	4.24%
CETES	240919	4.20%
BONDESD	240425	3.13%
CETES	240711	3.00%
OTROS		19.67%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
GFNORTE	O	12.35%
FEMSA	UBD	11.39%
AMX	B	10.72%
WALMEX	*	10.52%
GMEXICO	B	7.62%
CEMEX	CPO	7.45%
BIMBO	A	3.21%
ASUR	B	2.99%
GAP	B	2.77%
GENTERA	*	2.52%
OTROS		28.46%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	16.96%
JQUA	*	11.28%
FEP	*	5.72%
IVV	*	5.35%
FEM	*	5.24%
RDVY	*	4.75%
VGK	*	4.53%
RSP	*	4.17%
SAWD	N	4.06%
QQQM	*	3.12%
OTROS		34.82%
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

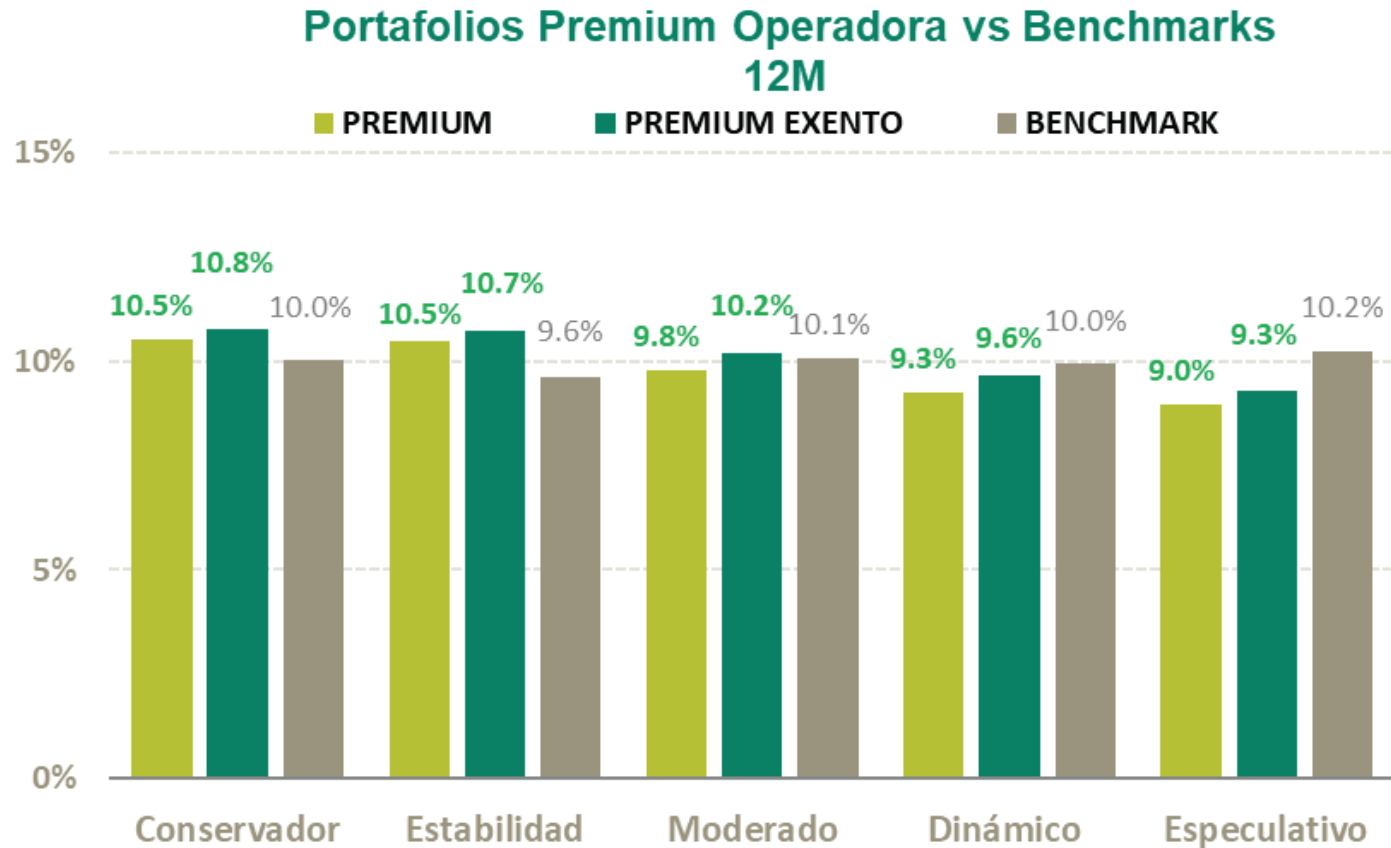
Dinámico

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 2024									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					FEB	Año en curso	12 meses	2023	3 años
+TASAF2	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	8.73%	8.77%	9.56%	9.50%	19.35%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.47%	9.52%	10.55%	10.39%	N.D
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.01%	9.10%	10.29%	10.08%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.40%	9.43%	10.53%	10.33%	21.75%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.54%	9.61%	10.52%	10.37%	21.78%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.34%	9.40%	10.21%	10.04%	20.86%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	8.70%	8.44%	10.55%	9.95%	19.60%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.51%	10.07%	10.70%	10.50%	20.30%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-2.21%	4.38%	6.37%	5.72%	16.44%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.51%	9.55%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	7.92%	8.43%	9.56%	9.59%	18.79%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	3.82%	0.43%	7.88%	6.91%	1.46%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.00%	7.89%	10.20%	9.59%	16.55%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.69%	8.71%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.44%	4.63%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-2.69%	3.11%	4.98%	3.99%	8.82%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.65%	10.10%	10.83%	10.67%	22.61%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-1.40%	2.68%	7.16%	6.70%	13.03%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-4.25%	-0.74%	5.42%	5.22%	10.42%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-6.24%	-2.48%	6.94%	7.15%	13.04%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					FEB		Año en curso		12 meses		2023		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F1	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-0.96%	0.04%	-1.80%	0.04%	-5.76%	-2.97%	-10.78%	-1.70%	-29.95%	-10.51%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-0.15%	0.43%	1.14%	1.86%	-3.50%	2.77%	-9.93%	1.88%	-15.60%	2.60%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					FEB	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-3.30%	-3.09%	6.19%	19.10%	27.49%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.85%	1.13%	17.02%	12.81%	15.45%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.61%	-3.49%	6.35%	18.53%	26.91%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.95%	1.59%	7.12%	13.12%	15.63%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.50%	-3.63%	5.43%	18.72%	26.11%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-3.87%	-4.47%	2.56%	15.92%	26.04%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-3.63%	-3.78%	5.26%	18.72%	29.95%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-3.33%	-2.65%	3.90%	17.32%	39.19%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.77%	1.56%	10.47%	10.13%	21.29%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					FEB		Año en curso		12 meses		2023		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	2.83%	3.43%	4.03%	4.77%	7.87%	14.88%	0.88%	14.10%	-14.30%	4.19%
SAM-SP	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	4.21%	4.82%	8.67%	9.44%	13.91%	21.32%	-2.80%	9.95%	3.72%	26.09%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.91%	1.93%	0.76%	2.65%	1.00%	3.99%	0.45%	10.67%	-12.70%	11.53%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.48%	4.09%	6.04%	6.80%	15.03%	22.50%	11.83%	26.49%	-1.42%	19.84%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.65%	3.25%	1.69%	2.41%	0.30%	6.82%	-6.38%	5.89%	-33.78%	-19.50%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	4.24%	4.85%	7.76%	8.53%	17.73%	25.38%	5.65%	19.49%	6.32%	29.25%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	5.57%	6.19%	-0.87%	-0.17%	2.41%	9.06%	5.13%	18.91%	-29.51%	-14.31%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					FEB	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.85%	9.91%	10.65%	10.43%	N.D
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.85%	9.95%	10.79%	10.48%	22.90%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	10.06%	10.28%	10.60%	10.40%	22.64%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10.98%	11.04%	11.73%	11.52%	26.63%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.94%	9.97%	10.78%	10.51%	23.46%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.28%	10.31%	10.90%	10.65%	23.44%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	10.24%	10.28%	10.85%	10.70%	23.93%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	10.17%	10.17%	10.77%	10.38%	23.16%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	9.01%	8.75%	10.54%	9.87%	20.14%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	9.70%	9.78%	11.02%	10.61%	24.10%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.21%	10.25%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-1.36%	5.24%	6.90%	6.18%	15.76%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.78%	8.68%	10.71%	10.03%	18.81%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.69%	9.72%	10.66%	10.46%	23.80%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.84%	6.03%	10.15%	8.36%	11.04%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-1.43%	4.38%	5.98%	4.90%	12.47%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	4.78%	1.39%	8.43%	7.39%	3.06%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	4.12%	3.93%	10.45%	9.59%	15.06%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	9.99%	10.42%	11.05%	10.86%	23.90%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-0.89%	3.19%	7.39%	6.86%	14.25%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	4.77%	1.41%	9.68%	9.03%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-3.56%	-0.05%	5.73%	5.46%	7.10%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-5.65%	-1.89%	7.21%	7.34%	14.41%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Morales+									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					FEB	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.69%	9.88%	10.87%	10.78%	23.24%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	10.15%	-596.97%	-97.64%	10.75%	-97.39%
MGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.53%	10.09%	10.71%	10.50%	20.37%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.69%	9.73%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-1.63%	4.97%	7.00%	6.35%	15.22%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.17%	9.19%	10.42%	10.28%	22.35%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.97%	5.16%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.60%	10.07%	10.83%	10.67%	22.61%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	3.98%	0.62%	9.16%	8.59%	7.25%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					FEB	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-3.29%	-3.08%	6.54%	19.50%	28.57%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.85%	1.13%	17.05%	12.83%	15.45%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.45%	-3.15%	8.91%	21.38%	66.40%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.38%	-3.39%	7.28%	20.80%	32.54%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.94%	1.61%	7.48%	13.50%	15.63%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-3.31%	-2.62%	4.40%	17.96%	39.19%

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

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

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

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable para Personas Morales									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					FEB	Año en curso	12 meses	2023	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-3.86%	-4.47%	2.84%	16.24%	26.89%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.85%	1.13%	17.04%	12.83%	15.45%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.95%	1.59%	7.43%	13.47%	15.63%

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

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

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					FEB		Año en curso		12 meses		2023		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	2.83%	3.43%	4.03%	4.77%	8.00%	15.02%	1.00%	14.24%	-13.99%	4.56%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	5.57%	6.19%	-0.87%	-0.17%	2.46%	9.12%	5.19%	18.98%	-29.33%	-14.09%
SAM-SP	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	4.32%	4.93%	8.90%	9.67%	15.43%	22.93%	-1.49%	11.42%	7.98%	31.27%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.02%	2.04%	0.99%	2.88%	2.58%	5.61%	2.01%	12.40%	-8.53%	16.86%
SURASIA	BD1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.62%	3.22%	1.63%	2.35%	-0.01%	6.49%	-6.67%	5.57%	-34.38%	-20.23%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.54%	1.56%	1.40%	3.30%	5.64%	8.76%	6.81%	17.68%	-24.19%	-7.84%

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

Nota: La serie BF4 del FT-GLOB inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BF3 como referencia para los 4 plazos de esta tabla

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					FEB		Año en curso		12 meses		2023		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SAM-SP	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	4.32%	4.93%	8.89%	9.67%	15.42%	22.92%	-1.50%	11.41%	7.96%	31.25%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.02%	2.04%	0.99%	2.88%	2.58%	5.61%	2.01%	12.40%	-8.54%	16.85%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					FEB		Año en curso		12 meses		2023		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-2.13%	-1.56%	-4.16%	-3.47%	-8.21%	-2.24%	-12.48%	-1.00%	-29.66%	-14.48%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-0.38%	0.20%	0.57%	1.29%	-3.83%	2.42%	-10.00%	1.80%	-29.96%	-14.85%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					FEB		Año en curso		12 meses		2023		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-2.06%	-1.49%	-4.03%	-3.35%	-7.72%	-1.72%	-12.07%	-0.54%	-28.18%	-12.69%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-0.29%	0.29%	0.70%	1.42%	-2.85%	3.46%	-9.08%	2.84%	-28.03%	-12.51%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					FEB		Año en curso		12 meses		2023		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-2.13%	-1.55%	-4.16%	-3.47%	-8.20%	-2.24%	-12.47%	-1.00%	-29.64%	-14.47%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					FEB		Año en curso		12 meses		2023		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	EI	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-0.90%	-0.32%	-1.68%	-0.98%	-0.08%	6.41%	-4.51%	5.21%	-19.92%	2.30%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					FEB		Año en curso		12 meses		2023		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	0.57%	1.16%	2.05%	1.18%	2.24%	9.38%	-4.50%	8.02%	15.80%	26.90%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Portafolios Capital Plus - Conservador

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					FEB	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.65%	1.32%	7.21%	6.29%	8.01%
SCOTDVC	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.36%	0.93%	9.18%	8.82%	13.48%
FT-LIQU	BF3	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.76%	1.56%	6.24%	6.19%	17.75%

Portafolios Capital Plus - Moderado

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					FEB	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.03%	0.08%	3.39%	2.09%	-5.09%
SCOTMA1	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.86%	3.68%	9.71%	6.27%	8.65%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.02%	0.02%	9.84%	9.19%	19.36%

Portafolios Capital Plus - Dinámico

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					FEB	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.79%	0.98%	3.38%	0.75%	-8.95%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.27%	4.43%	10.74%	6.49%	6.03%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.33%	0.97%	8.37%	7.57%	10.30%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.36%	-0.25%	-4.46%	-10.20%	-24.24%

Portafolios Capital Plus - Agresivo

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					FEB	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.12%	0.66%	1.54%	-0.54%	-14.77%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.04%	0.79%	7.69%	6.85%	5.78%
TEMGBlA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-2.13%	-4.16%	-8.21%	-12.48%	-29.66%

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
SAM-SP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
TEMGBIA	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
FT-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

