



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

o c t u b r e 2 0 2 2

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

- Los datos publicados por el Departamento de Trabajo de Estados Unidos mostraron que los empleadores recortaron más de un millón de vacantes en agosto, el segundo decremento más significativo en dos décadas. Las cifras señalan que los esfuerzos agresivos de la Reserva Federal para enfriar la economía están comenzando a afectar el mercado laboral.
- El dato de nóminas no agrícolas en Estados Unidos mostró que el sólido ritmo de crecimiento de la tasa de empleo en el país se desaceleró en septiembre (263,000 vs. 350,000 en agosto). Además, la tasa de desempleo disminuyó, pasando de 3.7 a 3.5%.
- Funcionarios de la Reserva Federal rechazaron las especulaciones de que la institución detendría su agresivo ajuste monetario pronto.
- El Departamento de Comercio, endureció los controles a sus exportaciones para reducir la capacidad de China de obtener chips informáticos de alta gama, desarrollar y mantener supercomputadoras y fabricar semiconductores de tecnología avanzada. Estados Unidos precisó el viernes que los nuevos controles se enfocan en estas categorías, ya que China podría utilizarlas para crear sistemas militares sofisticados.
- La presidente del Banco de la Reserva Federal de Cleveland, Loretta Mester, pronunciará un discurso sobre política monetaria y perspectivas económicas en Nueva York. Por su parte, el presidente de la Fed de Filadelfia, Patrick Harker, participará en un evento en Carolina del Norte.
- La Reserva Federal publicó las minutas de su última decisión de política monetaria, donde reiteró que lo adecuado es seguir subiendo las tasas, pero el ritmo y la magnitud dependerán de la información que se vaya publicando sobre la actividad económica y la inflación. Asimismo, mencionaron que deben moverse a terreno restrictivo y luego mantenerse ahí para lograr sus objetivos de pleno empleo y estabilidad de precios.
- La inflación aumentó a un ritmo ligeramente más lento en septiembre, alcanzando una tasa anual de 8.2%, inferior a la de 8.3% registrada en agosto. Este dato de inflación fue el último antes de las elecciones intermedias de Estados Unidos en noviembre.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

- El gobierno presentó ayer una estrategia de seguridad nacional que busca contener el ascenso de China, al tiempo que reiteró la importancia de trabajar con los aliados para abordar los desafíos que enfrentan las naciones democráticas. El documento destaca la opinión de la Casa Blanca de que el liderazgo de Estados Unidos es clave para superar amenazas globales como el cambio climático y el ascenso de regímenes autoritarios, como China y Rusia.

- El dato del PIB publicado hoy mostró que la economía creció 2.6% anualizado en el tercer trimestre después de contraerse en la primera mitad del año. El repunte calma las discusiones sobre si Estados Unidos ya está en recesión, pero no lo suficiente como para evitar los temores de suceda una en 2023.

México

- Entre enero y agosto de 2022, los ingresos públicos de México registraron un incremento de 4.4% a tasa anual, impulsados por los ingresos petroleros (+35.8% a/a). Por su parte, los ingresos fiscales registraron una caída de 0.4% respecto al mismo periodo del año anterior, ya que la recaudación por impuesto sobre la renta se disparó 14.8% año contra año, mientras que la del impuesto especial sobre producción y servicios se contrajo 85.5% interanual.

- El índice de confianza empresarial de México se situó en 45.4 unidades en septiembre de 2022 (-6.5 puntos a tasa anual), ya que los componentes de construcción, comercio y servicios no financieros se situaron por debajo del umbral de las 50 unidades, mientras que la industria manufacturera se mantuvo en territorio de expansión.

- El gobierno mexicano llegó a un nuevo acuerdo con el sector privado para contener los altos niveles de inflación. El pacto es complementario al plan antiinflacionario (conocido como PACIC) que se anunció en mayo.

- Tras presentar cuatro caídas mensuales consecutivas, el índice de confianza del consumidor en México registró un aumento de 0.1 puntos a tasa mensual en septiembre, con lo que alcanzó las 41.0 unidades. Sin embargo, respecto al mismo periodo de 2021, el índice tuvo un retroceso de 2.5 puntos.

- El Banco Mundial recortó su previsión de crecimiento del PIB para México, de 2.1 a 1.8% en 2022 y de 2.2 a 1.5% en 2023. La medida se basó principalmente en la posible desaceleración de la economía estadounidense.

VOLVER AL ÍNDICE

- En septiembre, la inflación se mantuvo por debajo del consenso; sin embargo, no logró desacelerarse respecto a agosto. Los precios al consumidor registraron un aumento de 0.62% a tasa mensual (vs. el estimado de Bloomberg de 0.67%), con lo que la tasa anual de inflación se ubicó en 8.70% (vs. el estimado de Bloomberg de 8.75%), sin cambios desde agosto. Por su parte, el componente subyacente mantuvo su tendencia alcista, ya que creció un 0.67% mensual y 8.28% anual.
- La subgobernadora del Banco de México, Irene Espinosa, dijo que el banco central debe seguir restringiendo su política monetaria para evitar que la inflación se instale por un periodo prolongado.
- El Fondo Monetario Internacional (FMI) recortó su estimado de crecimiento económico para México de 2.4 a 2.1% en 2022 y lo dejó sin cambios en 1.2% para 2023. En cuanto a la inflación el FMI prevé que cierre este año en 8.5% y el próximo en 4.8%. En medio de un entorno inflacionario más complejo y de la desaceleración que se espera para la economía estadounidense.
- Así mismo el FMI prevé que el nivel de deuda del país mantenga una tendencia al alza sostenida en los próximos años. Estima que la deuda neta del gobierno mexicano se elevará a 51% del PIB en 2023, desde el estimado anterior de 49.1%.
- El presidente de México dio a conocer que conversó con la presidente y directora general de Walmart Inc., Judith McKenna, para "hacer todo lo posible" para contener la inflación de los alimentos. De acuerdo con el mandatario, el plan acordado tiene como objetivo controlar los precios de los alimentos básicos y podría eximir a los participantes de ciertos requisitos regulatorios e impuestos.
- El Indicador Oportuno de la Actividad Económica (IOAE) estima que el Indicador Global de la Actividad Económica (IGAE) tuvo un incremento mensual nulo (0.0%) en septiembre, aunque se expandió un 3.3% a tasa anual (vs. +0.1% anual en agosto y el estimado de +3.2%).
- La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) proyecta que el PIB de México crecerá 1.9% en 2022 y 1.1% en 2023, ya que podría verse presionado por una desaceleración de la economía estadounidense.
- La encuesta de economistas Citibanamex más reciente mostró que la mediana de los analistas prevé que el Banco de México suba la tasa de interés en 75 puntos base en su próxima reunión de política monetaria. Al mismo tiempo, esperan que la tasa anual alcance un nivel de 10.5% al cierre de 2022 (sin cambios con respecto a la encuesta anterior).

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

- Con 266 votos a favor y 212 en contra, la Cámara de Diputados aprobó ayer la Iniciativa de Ley de Ingresos 2023, sin cambios a la propuesta del Poder Ejecutivo. Ahora, el Senado tiene hasta el 31 de octubre para discutir, votar y aprobar la iniciativa.
- Los precios al consumidor registraron un aumento quincenal de 0.44% en la primera mitad de octubre, por debajo del alza esperada de 0.53%. De este modo, la tasa anual de inflación se ubicó en 8.53%, desacelerándose del 8.70% registrado en septiembre. Sin embargo, el componente subyacente sorprendió al alza y siguió acelerándose en términos anuales (0.42% quincenal para 8.39% anual).
- Superando las expectativas, el Indicador Global de la Actividad Económica (IGAE) registró un aumento mensual de 1.0%, con cifras desestacionalizadas, para un crecimiento anual de 4.7% en agosto (vs. estimado de +0.1% mensual y +3.3% anual).
- HR Ratings estima que la economía mexicana crecerá 1.8% en 2022 y 1.5% en 2023, por debajo del avance de 2% proyectado previamente para ambos años.
- El Senado mexicano aprobó la Ley de Ingresos de la Federación para 2023, con 64 votos a favor, 44 en contra y 2 abstenciones.
- La balanza comercial de México registró un déficit de US\$895 millones en septiembre. Las exportaciones aumentaron 25.4% año contra año a US\$52,338 millones, mientras que las importaciones lo hicieron en 20.8% año contra año a US\$53,233 millones. Como resultado, la balanza comercial acumuló un déficit de US\$25,297 millones en los primeros nueve meses del año.
- La Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) reveló que la población ocupada en México ascendió a 57.7 millones en septiembre (+2.4 millones año contra año), mientras que la población económicamente activa se incrementó en 2.0 millones año contra año a 59.5 millones (59.6% del total). Por su parte, la tasa de desempleo (en cifras desestacionalizadas) se situó en 3.1% (-0.1 puntos porcentuales a tasa mensual).

Internacional

Eurozona:

- El PMI manufacturero de la eurozona alcanzó 48.4 pts. en septiembre, frente al estimado de 48.5 pts. y el dato anterior de 49.6 pts. Este resultado señala que la industria manufacturera de la región se vio impactada por la guerra en Ucrania.
- El índice Sentix de confianza de los inversionistas de la eurozona se deterioró a -38.3 unidades en octubre, por debajo de los -31.8 puntos registrados en septiembre y de los -34.7 esperados. El índice se desplomó a su nivel más bajo desde marzo de 2020.

VOLVER AL ÍNDICE

- La producción industrial aumentó en agosto por arriba de las expectativas, ya que registró un crecimiento de 1.5% mensual y 2.5% anual (vs. +0.6% y +1.2% esperado, respectivamente).

- El Banco Central Europeo subió su tasa de política monetaria en 75 puntos base para ubicarla en 2.0%.

- En octubre, la confianza de la zona del euro cayó a su nivel más bajo en dos años, al disminuir la confianza en la industria y los servicios. De acuerdo con el índice mensual de confianza económica de la Comisión Europea, la confianza cayó de 93.6 puntos en septiembre a 92.5 en octubre.

España:

- Se dieron a conocer los nuevos datos de inflación adelantada en España que se sitúa en una subida del 7.3% interanual en clara tendencia a la baja tras haber descendido desde el 9.3% del mes anterior.

Reino Unido:

- Jeremy Hunt, el nuevo ministro de finanzas de Reino Unido, informó que se pondrá freno a casi todas las reducciones fiscales que el gobierno de Liz Truss aplicó hace unas semanas, incluyendo el recorte en la tasa de impuesto sobre la renta para 2023. La noticia propició una recuperación de la libra frente al dólar.

- La primera ministra británica, Liz Truss, pidió disculpas por los "errores" cometidos en el inicio de su mandato. Pese a la creciente presión (incluso de su propio partido) para que dimita de su cargo apenas 40 días después de su nombramiento, Truss declaró que seguirá al frente del partido hasta que finalice la legislatura y que será la candidata conservadora en las próximas elecciones generales.

- El martes 25 Rishi Sunak tomó el puesto de primer ministro del Reino Unido. Liz Truss viajó al palacio para presentar su renuncia, lo que confirma su condición de primera ministra británica con menos tiempo en el cargo.

Canadá:

- El Banco Central indicó que estaba llegando al final de su ciclo de ajuste monetario. Los comentarios se produjeron después de que elevó su tasa de interés en 0.50 puntos porcentuales (vs. +0.75 pp. esperados) a 3.75%, llevándola a su nivel más alto desde 2008.

Francia

- El Gobierno presentó el jueves 6 de octubre, un paquete de 60 medidas para intentar recortar el consumo de energía en un 10% durante los próximos dos años y tratar de evitar cortes de suministro en invierno, como consecuencia de la guerra en Ucrania.

- El Índice de Precios de Consumo (IPC) de Francia se situó el pasado mes de septiembre en el 5,6% interanual, lo que supone un descenso de tres décimas respecto de la subida de precios del 5,9% observada en agosto, según el dato publicado por el Instituto Nacional de Estadística y Estudios Económicos (Insee).

VOLVER AL ÍNDICE

China:

- La publicación del producto interno bruto mostró que la economía asiática creció 3.9% a tasa anual en el tercer trimestre del año (vs. 3.4% esperado). El anuncio se dio después de la conclusión del vigésimo congreso del Partido Comunista en Beijing durante el fin de semana, donde el presidente Xi Jinping fue nombrado para un tercer mandato en el poder, lo que lo convierte en el líder más poderoso de China desde Mao Zedong.
- La moneda de China alcanzó su nivel más bajo frente al dólar desde 2007 debido a las preocupaciones sobre el nombramiento del presidente Xi Jinping de un equipo de liderazgo de línea más dura y una economía en desaceleración.
- El lunes 17 los bancos estatales de China incrementaron la venta de dólares para frenar la caída del renminbi frente a la moneda de Estados Unidos. La noticia coincidió con el XX Congreso del Partido Comunista de China en Beijing.

Japón:

- El yen registró su mayor caída frente al dólar en tres décadas el jueves 20 como resultado, los inversionistas permanecen atentos sobre una posible intervención de las autoridades japonesas para contrarrestar la enorme volatilidad en el mercado de divisas.
- Como se esperaba, durante su reunión de octubre, el Banco de Japón decidió mantener sin cambios sus tasas de interés de referencia en -0.1%. La entidad afirmó que espera que las tasas a corto y largo plazo se mantengan en los niveles actuales o incluso por debajo.

Brasil:

- El banco central sostuvo esta semana su última reunión de política monetaria antes de la segunda vuelta electoral del domingo. El banco mantuvo la tasa de interés sin cambios en 13.75%.
- El domingo 30 de octubre Lula da Silva ganó la elección presidencial de Brasil, lo que representó una sorpresiva victoria del líder izquierdista.
- La inflación se moderó en septiembre. De acuerdo con los datos publicados hoy, los precios al consumidor registraron una caída que situó la tasa anual en 7.17%, por debajo del 8.73% reportado en agosto.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Rusia:

- El gobierno reiteró durante la semana que no venderá su producción de petróleo a los países que adopten el límite de precios propuesto por Estados Unidos, lo que aumenta la incertidumbre sobre el suministro.
- El país ha generado un gran beneficio en la balanza comercial desde el mes de enero a septiembre, superando la media histórica que ronda en los 50.000 millones de dólares, el beneficio es de 196.000 millones de dólares. Los precios del gas y petróleo generaron un gran beneficio de casi cuatro veces de la media histórica.
- Las sanciones de Europa empujaron los precios del petróleo y gas en los dos primeros trimestres de este año, las exportaciones se mantuvieron estables gracias a compras de China y India.

FMI:

- El Fondo Monetario Internacional advirtió sobre un riesgo creciente de que la economía global caiga en recesión el próximo año, proyectando un crecimiento de solo 2.7% en 2023.

VOLVER AL ÍNDICE

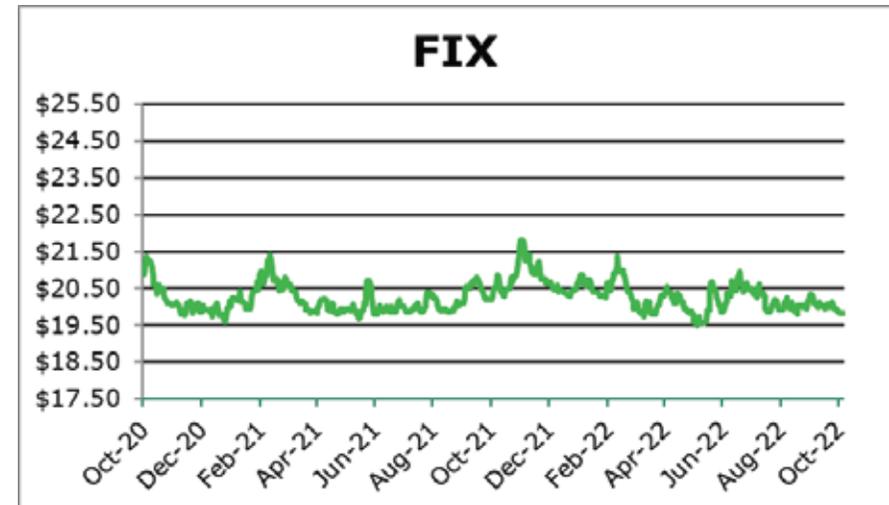
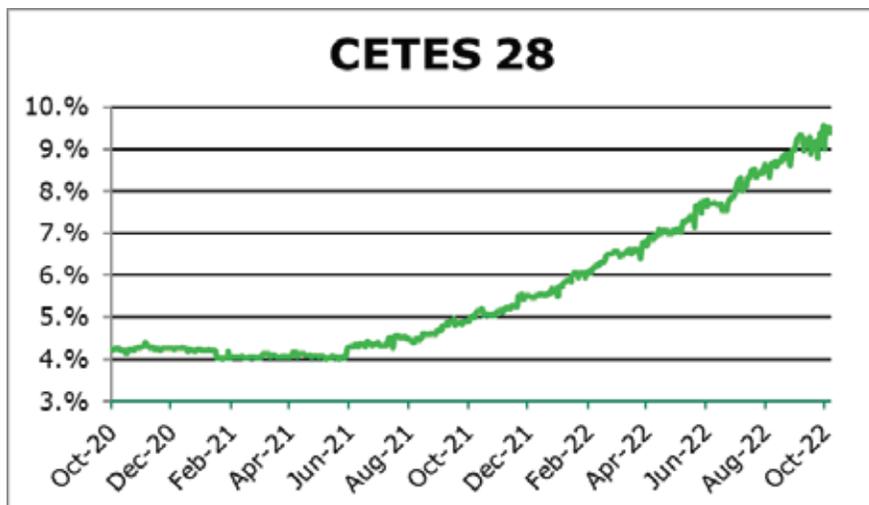
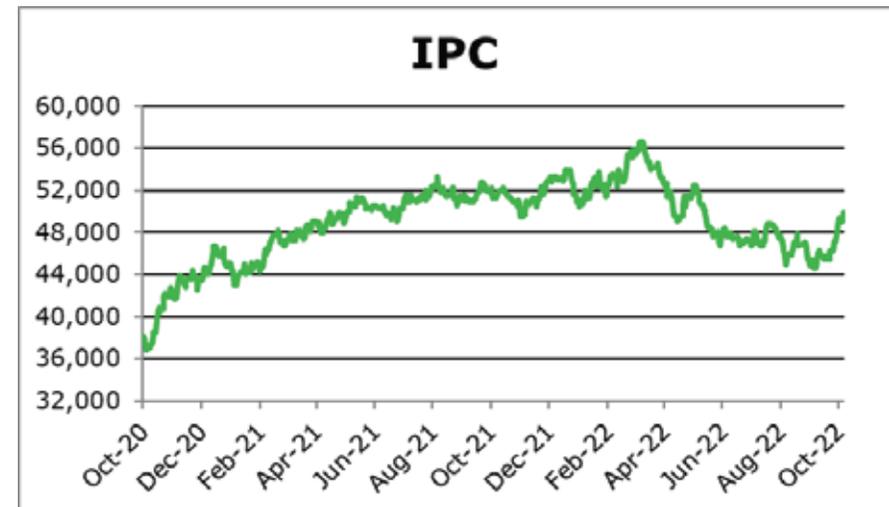
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 31 octubre	Cierre 30 septiembre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	44,626.80	44,626.80	11.87%	-16.23%
DJIA	28,725.51	28,725.51	13.95%	-20.95%
S&P500	3,585.62	3,585.62	7.99%	-24.77%
NASDAQ	10,575.62	10,575.62	3.90%	-32.40%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	9.40%	9.33%	7 bps	392 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	10.68%	10.37%	31 bps	439 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	4.05%	3.83%	22 bps	254 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$19.83	\$20.09	-1.30%	-3.11%
USD-Euro	\$0.99	\$0.98	0.82%	-13.09%

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

VOLVER AL ÍNDICE

Cierre Mensual de Mercados



[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Durante el primer mes del 4Q22 las estrategias de política monetaria implementadas por los distintos Bancos Centrales comenzaron a tener impacto en las economías globales, así como los mercados financieros. Observamos finalmente una menor volatilidad en general y un ligero sentimiento optimista por parte de los inversionistas.

Sin embargo para la reunión de noviembre el incremento en tasas de 75 bps por parte de la Fed, como se tenía previsto, podría generar nuevamente un mes con gran incertidumbre y niveles importantes de volatilidad, ya que, una recesión económica aún se encuentra latente. Para el caso particular de la economía mexicana, se estima que Banco de México continúe replicando los movimientos de la Fed, subiendo nuevamente 75 bps en su reunión de Noviembre para alcanzar una tasa de referencia de 10%. La inflación mostró un movimiento menos agresivo, y de continuar así, en conjunto con la fortaleza del tipo de cambio, podríamos encontrar un fuerte apetito por parte de diversos inversionistas debido al panorama defensivo que juega México en estos momentos.

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

En el mes de octubre, presenciamos un fuerte repunte para la mayoría de los mercados accionarios internacionales. Después de prácticamente 9 meses de constante volatilidad, los mercados mostraron un fuerte repunte liderado por sectores industriales, bancarios y de materias primas. Si bien los temores de una recesión a nivel mundial siguen presentes, el optimismo se desencadenó por una ola de reportes corporativos en promedio mucho mejor que los estimados principalmente en Estados Unidos.

Por su parte, los Bancos Centrales tuvieron un descanso de reuniones en el mes de octubre dando espacio a que la atención de los inversionistas se enfocara en datos más corporativos y menos económicos.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

El tipo de cambio mantuvo un comportamiento estable; al cierre del mes el peso mexicano se apreció ligeramente por fundamentos macroeconómicos más sólidos los cuales han contribuido al desempeño relativamente favorable del mercado. El dólar estadounidense a nivel general continuó mostrando fortaleza frente a la mayoría de las divisas de economías avanzadas y emergentes.

Durante el mes la divisa local registró movimientos entre los 19.83 y 20.12 pesos por dólar, presentando un comportamiento relativamente más resiliente y ordenado con respecto a otras monedas de economías emergentes.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el fondo **SK-DCP** renovamos posición en papeles corporativos de emisores como Navistar, FibraHD, Toyota y Cetelem, en su mayoría papeles de corto plazo. De igual forma renovamos posiciones en cetes que habían llegado a su vencimiento, enfocándonos en nodos de 3 y 6 meses principalmente. Mantenemos una liquidez cercana al 19% del fondo beneficiándonos de tasas de fondeo superiores al 9.20%.

Para la estrategia del fondo **SK-DEST** aprovechamos los movimientos de la curva de los bonos M para entrar en el nodo de 10 años en niveles de 9.93% y salimos 22 basis abajo. Prácticamente estamos buscando operar por rangos ahora que se tiene un poco más de certeza sobre la tasa terminal para Banxico y la FED. Así mismo, aumentamos posición en tasa real de corto plazo, pensamos que la inflación si bien tiende a bajar, tampoco se lograran los niveles pre-pandemia en menos de un año.

En el fondo **SK-GUB** incrementamos la posición en instrumentos revisables (IMs) ante un escenario de alza de tasas por lo menos hasta el primer trimestre del próximo año. Así mismo compramos cetes de 6 meses aprovechando los niveles actuales y estimados de tasas de interés. Hemos aumentado ligeramente la liquidez ante la expectativa de mayores tasas de fondeo.

En el fondo **SK-RVMX** aprovechamos el rally que mostró el mercado local durante octubre para comenzar a cobrarle a algunos nombres, así mismo, armamos posición en empresas que reportaron bastante bien y que seguían castigadas en valuación. Con la temporada de reportes, vimos un mercado más selectivo, en donde el stock picking hace mucho sentido vs estar indizado.

En octubre en el fondo **SK-RVST** aumentamos posición en Estados Unidos a través del IVV (S&P500), así como en Canadá y Australia. Estos últimos buscando incrementar la posición en mercados relacionados a commodities. En general octubre fue un buen mes para la mayoría de los mercados con excepción de China, que de hecho disminuimos posición en el gigante asiático.

[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		18.02%	CETES	230824	10.22%	REPORTO		32.97%
BPAG28	230511	10.81%	UDIBONO	231116	8.13%	BPAG28	231109	9.25%
CETES	221208	8.56%	BONDES	231005	7.75%	BPAG28	230209	8.01%
CETES	230824	5.23%	BONOS	230309	7.69%	BPAG28	230511	7.69%
UDIBONO	231116	4.87%	BONDES	240201	6.18%	BONDES	230105	6.17%
BPAG28	230209	4.77%	CETES	221215	6.09%	BONOS	230309	6.13%
BONDES	230105	3.74%	CETES	231019	5.57%	CETES	230601	5.78%
CETES	230629	3.27%	BONOS	231207	4.64%	UDIBONO	231116	4.77%
CETES	230601	3.14%	BONOS	260305	3.56%	CETES	230420	4.39%
CETES	230420	3.09%	CETES	230629	3.16%	CETES	221103	3.69%
OTROS		34.50%	OTROS		37.00%	OTROS		11.15%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
WALMEX	L	13.11%
AMX	*	13.09%
GFNORTE	O	12.78%
FEMSA	UBD	9.27%
GMEXICO	B	7.55%
CEMEX	CPO	3.86%
GAP	B	3.60%
ASUR	B	3.05%
ORBIA	*	2.03%
OMA	CPO	1.88%
OTROS		29.80%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	21.64%
RDVY	*	12.33%
JQUA	*	10.67%
VGK	*	4.92%
FEP	*	4.77%
USMV	*	4.61%
IVV	*	4.37%
SAWD	N	3.81%
VFEA	N	3.78%
EWC	*	2.28%
OTROS		26.81%
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

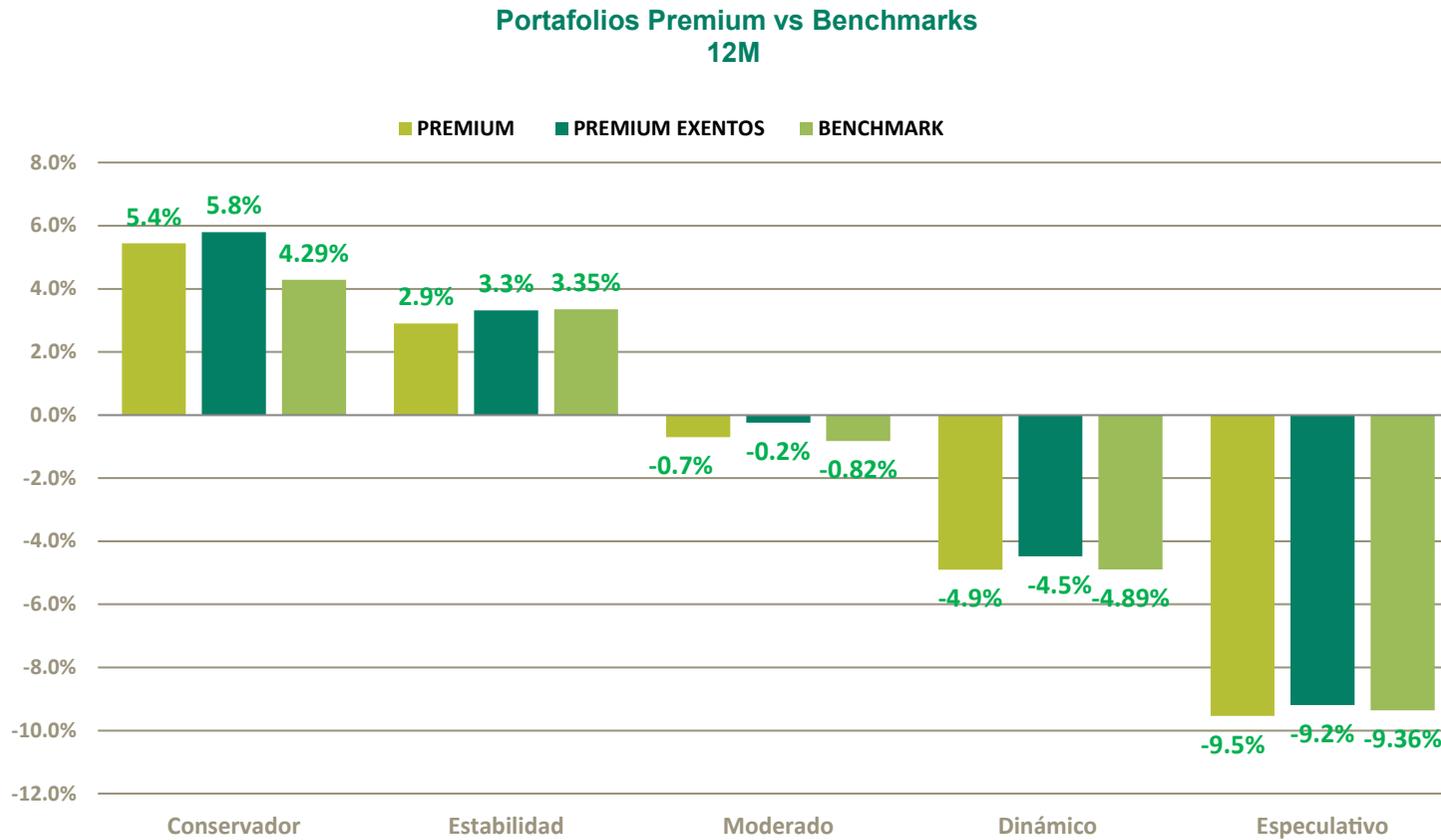
Dinámico

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 noviembre				
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					oct	Año en curso	12 meses	2021	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	6.88%	5.35%	4.91%	1.65%	9.48%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	7.58%	6.08%	5.67%	N/A	N/A
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	7.67%	6.09%	5.70%	2.14%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	7.62%	6.20%	5.42%	2.11%	11.98%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	7.83%	6.04%	5.61%	2.21%	11.94%
ST&ER1	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	7.41%	5.67%	5.26%	2.04%	10.87%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	7.49%	5.26%	4.95%	1.80%	12.37%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	7.98%	5.06%	4.92%	1.46%	9.65%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	6.20%	4.19%	7.08%	3.79%	19.76%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.62%	5.88%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	6.96%	5.40%	4.91%	0.57%	9.90%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	4.17%	-5.48%	-4.43%	-6.20%	-0.51%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	7.84%	3.94%	3.81%	0.02%	8.92%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.19%	5.74%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.34%	-0.50%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	7.50%	1.17%	2.34%	2.45%	13.82%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	7.87%	6.27%	5.93%	2.43%	13.19%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	4.32%	1.28%	2.01%	3.03%	14.59%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	1.13%	-2.55%	-1.69%	-5.27%	6.25%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-2.09%	-2.80%	3.13%	-0.10%	16.26%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	0.92%	-0.47%	0.57%	3.44%	N.D

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					oct		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-0.14%	0.67%	-16.79%	-3.39%	-18.87%	-4.57%	-6.18%	-18.06%	-13.50%	-5.97%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-1.57%	-0.29%	-3.79%	-0.79%	-4.24%	-0.8%	2.38%	-2.99%	1.22%	-2.02%

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				
					oct	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	9.64%	-7.55%	-3.07%	20.13%	11.34%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.12%	-6.85%	-0.79%	-7.23%	-11.66%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	10.08%	-7.20%	-2.23%	20.14%	13.17%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	9.50%	-12.53%	-8.04%	14.67%	-5.59%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	9.79%	-7.36%	-3.35%	20.93%	13.95%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	9.81%	-5.67%	-0.81%	20.71%	18.35%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	10.32%	-6.81%	-3.02%	23.75%	21.03%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	11.98%	-0.21%	4.21%	23.21%	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					sep		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVSTB	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	4.78%	6.15%	-25.62%	-23.31%	-25.51%	-22.97%	15.81%	9.74%	2.61%	-0.68%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	11.45%	12.90%	-12.41%	-9.68%	-11.28%	-8.26%	23.02%	16.56%	23.90%	19.93%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	6.68%	7.55%	-27.42%	-15.73%	-27.76%	-15.03%	15.99%	1.30%	-7.19%	0.88%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	8.01%	9.42%	-32.48%	-30.37%	-32.08%	-29.77%	N.D	N.D.	N.D	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-4.61%	-3.37%	-31.99%	-29.87%	-33.88%	-31.63%	-1.06%	-6.25%	-17.40%	-20.05%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	7.20%	8.60%	-20.32%	-17.84%	-17.65%	-14.84%	25.51%	18.93%	18.10%	14.31%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.46%	1.77%	-36.95%	-34.99%	-40.07%	-38.03%	6.02%	0.46%	-36.17%	-38.21%

[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				
					oct	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	7.66%	6.17%	5.91%	N.D	N.D
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	7.87%	5.85%	5.70%	3.29%	15.08%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	7.57%	5.85%	5.57%	3.03%	13.81%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	8.61%	7.00%	6.76%	4.23%	17.86%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	7.71%	6.38%	5.79%	3.30%	15.61%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	7.91%	6.13%	5.88%	3.31%	15.24%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	7.81%	6.30%	6.01%	3.37%	15.15%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	7.82%	6.30%	6.03%	3.49%	15.25%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	7.73%	6.16%	5.89%	3.29%	15.05%
SURGO	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	7.35%	5.11%	4.96%	2.53%	14.46%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	7.63%	7.14%	6.76%	3.21%	16.46%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.87%	6.14%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	6.51%	4.50%	5.09%	4.81%	20.54%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.15%	4.27%	4.31%	1.30%	12.85%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.72%	6.31%	6.20%	3.80%	16.04%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.16%	0.34%	0.85%	-0.55%	9.08%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	8.26%	1.95%	3.31%	4.19%	19.26%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	4.45%	-5.20%	-3.95%	-5.28%	3.72%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	7.73%	1.56%	2.06%	-1.58%	11.53%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	8.06%	6.28%	6.13%	3.36%	15.98%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	4.40%	1.36%	2.23%	3.96%	17.47%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	1.72%	-1.95%	-0.92%	-3.75%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-1.99%	-2.70%	-1.36%	1.47%	15.43%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	1.01%	-0.38%	0.82%	4.46%	N.D

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				
					oct	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	8.00%	6.51%	6.04%	2.54%	12.76%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	7.92%	6.16%	5.74%	2.41%	12.11%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	7.99%	5.07%	4.93%	1.56%	10.20%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.79%	6.06%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	6.75%	4.70%	5.09%	3.83%	17.65%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.64%	6.22%	5.95%	2.76%	12.90%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.80%	-0.04%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	7.87%	6.30%	5.95%	2.39%	12.93%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	4.32%	1.28%	2.01%	3.03%	14.58%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	1.41%	-2.26%	-1.38%	-4.89%	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				
					oct	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	9.64%	-7.35%	-2.79%	20.34%	12.00%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.12%	-6.62%	-0.53%	-7.21%	-11.66%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	10.25%	-7.03%	24.01%	20.41%	44.10%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	9.92%	-6.10%	-1.72%	22.71%	19.00%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	9.50%	-12.35%	-7.77%	15.16%	-5.59%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	12.00%	-0.01%	4.45%	23.44%	N.A.

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

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

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

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable para Personas Morales									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					oct	Año en curso	12 meses	2021	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-9.81%	-5.52%	-0.60%	20.90%	18.91%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.12%	-6.62%	-0.53%	-7.22%	-11.66%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	9.50%	-12.37%	-7.83%	14.86%	-5.59%

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									
					oct		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	4.78%	6.15%	-25.55%	-23.24%	-25.41%	-22.87%	15.94%	9.85%	3.01%	-0.29%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.46%	1.77%	-36.94%	-34.97%	-40.00%	-37.96%	6.21%	0.64%	0.00%	-3.20%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	11.56%	13.01%	-11.43%	-8.68%	-10.08%	-7.02%	24.70%	18.15%	29.13%	24.99%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	6.79%	7.66%	-26.49%	-14.65%	-26.60%	-13.67%	17.82%	2.90%	-2.73%	5.73%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-4.64%	-3.39%	-32.17%	-30.06%	-34.08%	-31.84%	-1.33%	-6.51%	-17.95%	-20.58%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	6.25%	7.12%	8.81%	26.33%	15.52%	35.87%	50.35%	31.30%	77.48%	63.27%

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									
					oct		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	11.56%	13.01%	-11.43%	-8.68%	-10.09%	-7.02%	24.68%	18.14%	29.10%	24.96%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	6.79%	7.66%	-26.49%	-14.65%	-26.60%	-13.67%	17.81%	2.89%	-2.76%	-10.55%

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									
					oct		Año en curso		12 meses		2021		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%	-0.85%	-15.83%	-13.21%	-16.41%	-13.56%	-3.90%	-8.94%	-20.67%	-23.21%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-1.68%	-0.40%	-20.87%	-18.41%	-20.81%	-18.11%	4.00%	-1.46%	-9.03%	-11.95%

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									
					oct		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-2.10%	-0.82%	-15.57%	-12.94%	-15.96%	-13.10%	-2.64%	-7.75%	-17.79%	-20.42%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-1.63%	-0.35%	-20.43%	-17.95%	-20.21%	-17.49%	4.93%	-0.57%	-6.64%	-9.63%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					oct		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-2.12%	-0.85%	-15.83%	-13.21%	-16.40%	-13.56%	-3.89%	-8.93%	-20.64%	-23.18%

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									
					oct		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-0.14%	1.16%	-16.79%	-14.20%	-18.86%	-16.10%	-6.17%	-18.06%	-13.49%	-5.96%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					oct		Año en curso		12 meses		2021		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	0.15%	1.49%	-17.84%	-15.26%	-17.81%	-14.98%	7.19%	4.26%	19.42%	13.68%

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				
					oct	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.54%	-1.15%	-0.99%	0.91%	2.34%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.48%	0.41%	0.93%	0.05%	4.73%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.64%	5.23%	5.80%	2.54%	12.58%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					oct	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.33%	-7.80%	-7.78%	0.83%	0.04%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.13%	-3.91%	-3.28%	0.00%	1.25%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.04%	3.47%	3.56%	4.06%	12.41%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					oct	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.02%	-13.94%	-13.83%	6.11%	0.69%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.11%	-7.56%	-6.88%	0.17%	-1.76%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.86%	-4.33%	-3.69%	6.69%	10.28%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.95%	-12.86%	-13.28%	0.73%	-5.72%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					oct	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.10%	-20.08%	-20.10%	9.59%	-0.14%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.54%	-9.51%	-8.38%	10.79%	8.47%
TEMGIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-2.13%	-15.83%	-16.41%	-3.90%	-20.67%

Características operativas de fondos de inversión

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

Nota de rendimientos:

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

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

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

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

NOTAS:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

Nota de rendimientos:

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

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

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

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

Notas de interés:

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

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

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

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

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

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

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

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

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

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

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

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

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

Servicios de Inversión

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

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

[Haz clic aquí](#)

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



¡Síguenos!
@SkandiaMéxico

