



Boletín de desempeño abril 2020

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.



Noticias económicas relevantes

La economía de EUA se contrajo durante el 1Q20 a su ritmo más acentuado desde la Gran Recesión, como consecuencia de las fuertes medidas implementadas para frenar el avance del coronavirus, dando fin a la expansión más prolongada en la historia. La caída a tasa anualizada fue de -4.8% vs 2.1% secuencial en el 4Q19.

El reporte de solicitudes de desempleo en EUA indica que unos 4.4 millones vs 5.24 millones de la semana pasada. La suma de los últimos 5 reportes suma 26.4 millones, lo que se puede traducir en un desempleo de c.18%.

El número de casos confirmados de coronavirus en Estados Unidos superó el millón -un tercio del total mundial-, pero pese a todo algunos estados empezaron a relajar las restricciones para ayudar a reactivar a la economía.

La Fed mantuvo las tasas de interés cerca de cero y reiteró su promesa de "usar su gama completa de herramientas" para apuntalar la economía durante la pandemia de coronavirus, que no sólo golpeará la expansión en el corto plazo, sino que también plantea "riesgos considerables" en el mediano plazo.

Banxico recorta de manera sorpresiva su tasa de referencia en 50bps llevándola a 6% en decisión unánime. Se anuncian medidas de liquidez equivalentes al 3.3% del PIB para garantizar funcionamiento de mercados financieros y canales de crédito. El banco indicó el que gap productivo se ampliará considerablemente al tiempo que estima una caída del PIB de -5% YoY durante 1H20.

La inflación cae -0.72% durante la primera mitad de abril, más debajo de la estimación de -0.52%. La inflación subyacente resultó en línea en 0.2%. La inflación anual cayó a 2.1%, muy cerca del mínimo histórico. La subyacente sigue cayendo y se ubica en 3.4%.

La economía de México tuvo su más profunda contracción en más de una década durante el 1Q20 y se espera que la recesión se intensifique a medida que el cierre económico se mantenga para contener la pandemia del coronavirus. El PIB cayó -1.6% QoQ de acuerdo a datos preliminares mientras que el sector industrial y el comercio se vieron afectados por cierres de fábricas y tiendas, además de que las medidas de distanciamiento social redujeron la actividad económica.

[Volver al índice](#)

Noticias económicas relevantes

AMLO se mostró abierto a acordar con EUA reanudar actividades en sectores industriales complementarios para ambas economías, como el automotriz y el agrícola, detenidos ahora por las medidas preventivas.

Esquivel de Banxico señala que es necesario un mayor estímulo para lidiar con las consecuencias del COVID19, ya que las anunciadas hasta el momento no serán suficientes.

Se anuncia un tímido programa gubernamental en México equivalente apenas al 0.1% del PIB estimado para este año. Serían préstamos para alrededor de 645k empresas por hasta \$25k. Esto equivale a darle a cada trabajador c.\$4,500.

Fitch recortó la calificación soberana de México a justo un nivel por encima del grado especulativo de BBB a BBB-, ocasionando que el MXN se replegara frente al billete verde. Argumenta que bajo el escenario de recesión al que se dirige la economía, aún con una recuperación durante 2H20, la proporción Deuda/PIB brincaré al menos 6% a casi 50%, la mayor desde la década de los 80's. Fitch estima que la economía se contraiga al menos -4%, dado el nivel de incertidumbre sobre el desempeño económico.

El precio del contrato de referencia global y con mayor peso de América del Norte, el WTI con vencimiento en mayo, cruza históricamente la barrera del \$0, o que significa que los productores tuvieron que pagarle a terceros para que almacenaran e petróleo ante la falta de demanda. Los contratos de junio y julio cotizaron alrededor de \$20, lo que indica que los inversionistas esperan mejores meses hacia adelante en una industria petrolera bastante golpeada.

GILEAD dijo que su fármaco experimental remdesivir alivió los síntomas de pacientes de COVID-19 cuando se utilizó en etapas más tempranas de la hospitalización, en comparación con quienes fueron tratados más adelante con el medicamento.

El ministro de Energía de Rusia, Alexander Novak, dijo que los mercados petroleros comenzarán a equilibrarse una vez que un acuerdo de producción entre en vigencia en mayo, aunque no es probable un aumento significativo en los precios en el futuro cercano debido a los altos niveles de almacenamiento global.

[Volver al índice](#)

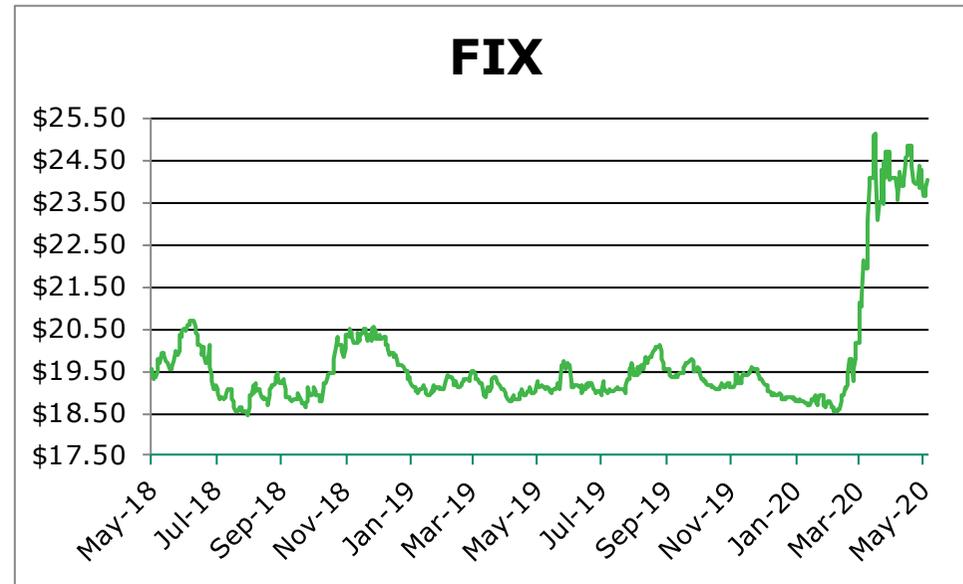
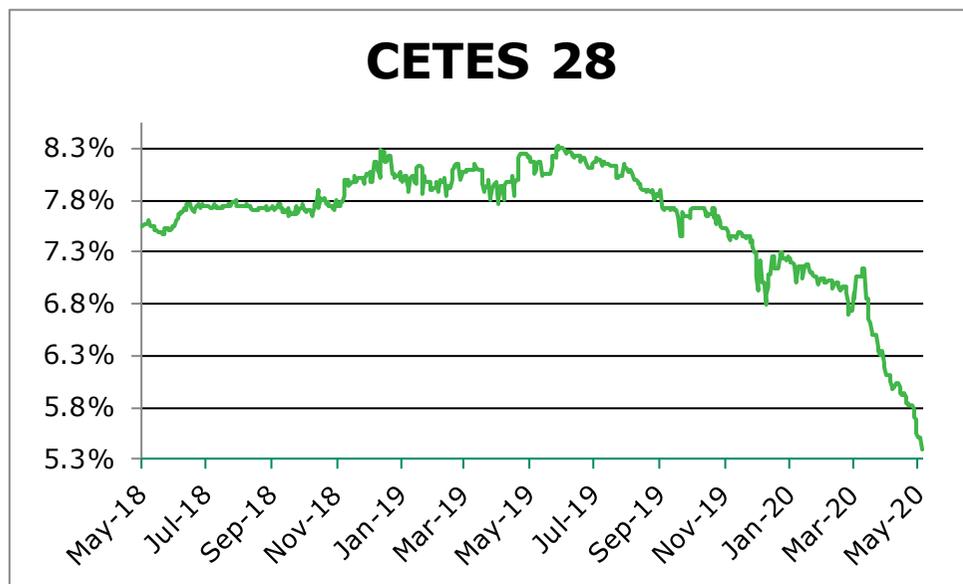
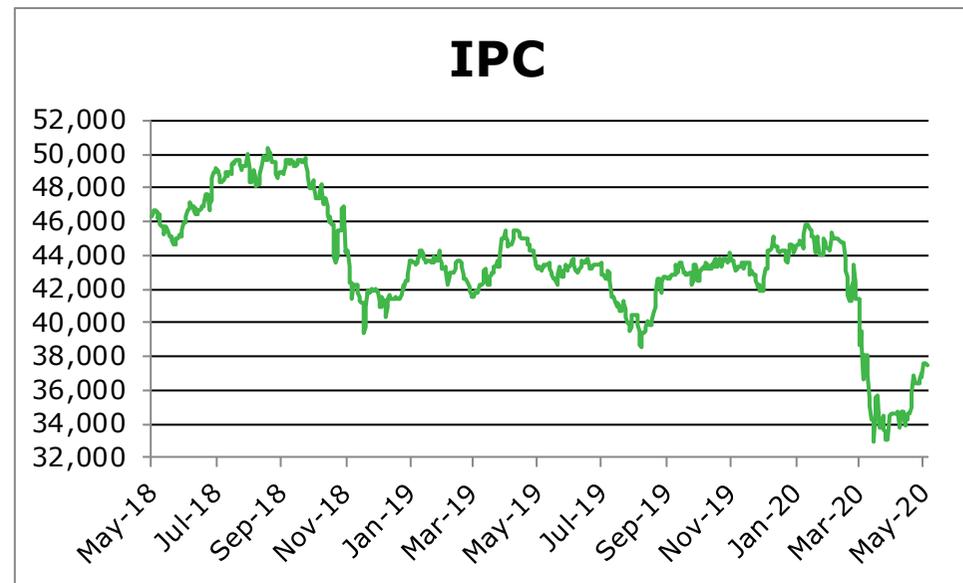
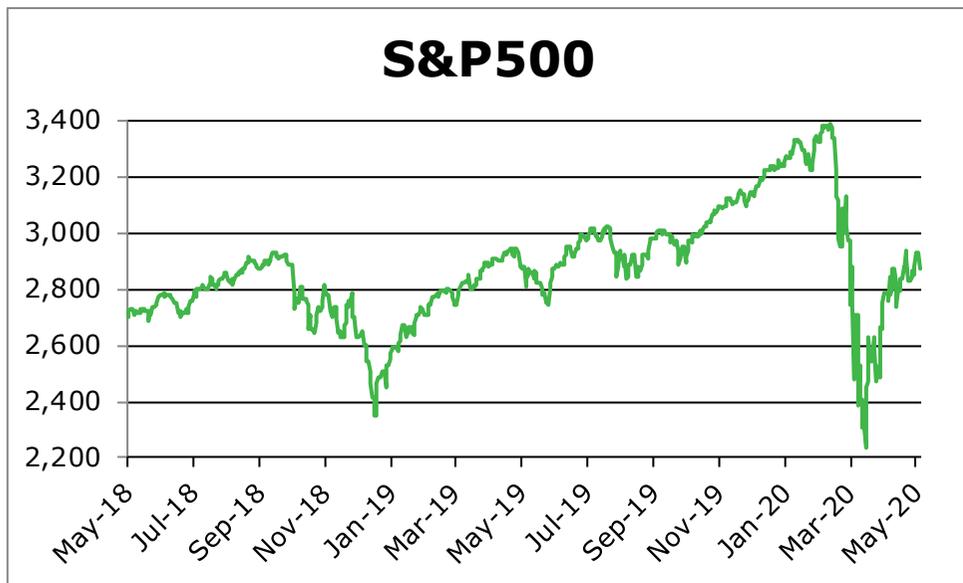
Cierre Mensual de Mercados

| | Cierre 30 de abril | Cierre 31 de marzo | Variación | Variación en el año |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------|---------------------|
| Mercado de capitales | | | | |
| IPC | 36,470.11 | 34,554.53 | 5.54% | -16.24% |
| DJIA | 24,345.72 | 21,917.16 | 11.08% | -14.69% |
| S&P500 | 2,912.43 | 2,584.59 | 12.68% | -9.85% |
| NASDAQ | 8,889.55 | 7,700.10 | 15.45% | -0.93% |
| Mercado de dinero | | | | |
| CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small> | 5.83% | 6.39% | -56 bps | -146 bps |
| CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small> | 5.48% | 6.24% | -76 bps | -182 bps |
| US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small> | 0.65% | 0.67% | -3 bps | -127 bps |
| Mercado cambiario | | | | |
| Tipo de cambio Fix | \$23.93 | \$23.48 | 1.89% | 26.85% |
| USD-Euro | \$1.10 | \$1.10 | -0.72% | -2.33% |

(*) 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

La curva de bonos local mantiene la tendencia observada durante el mes pasado en la que la preferencia de liquidez sigue siendo la constante en el comportamiento de los inversionistas. Los nodos de la parte corta, menores a 10 años concentran la mayoría de las caídas en rendimientos, beneficiando las tenencias en ese segmento del mercado de bonos, mientras los inversionistas continúan bajando la duración y el riesgo a sus portafolios. Caídas de c.-70bps se han verificado en la parte corta de la curva, mientras que, en la parte media y larga, las bajas han sido moderadas, de c.-20bps. El sentimiento de optimismo parcial ha dominado mientras que el tono dovish de los bancos centrales ha dado pie para que los estimados de acciones de política monetaria se vayan incorporando fuertemente en el precio de los bonos, mientras que el entorno retador de la economía local ha resultado en rebajas a la nota crediticia soberana de México.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario

La cotización del MXN durante este mes comenzó con una nota negativa ante la caída del precio del petróleo y consecuentemente, de la mezcla mexicana de exportación, como resultado de la ausencia de demanda de derivados del petróleo. Las rebajas en la nota crediticia de México desacoplaron la cotización de la tendencia global de optimismo por la cada vez más visible reapertura de la economía global. Aunque aún hay buen espacio monetario para continuar con bajas de tasa por parte de Banxico, la economía de México entra en esta crisis con ya bajas expectativas de crecimiento y un débil plan de estímulos económicos para sacar a flote al aparato productivo.

Bolsa de Valores – Mercado de Capitales

El mercado de capitales en EUA tuvo su mejor periodo mensual desde hace varias décadas al tiempo que los mercados financieros, que funcionan en virtud de las expectativas económicas, se comienzan a desacoplar de la realidad económica, basados en un pronóstico favorable sobre la recuperación de la economía global, mientras que por otro lado, cifras sorprendentes de desempleo se van acumulando con el paso de los días. Algunas economías del mundo comienzan a holgar sus medidas de distanciamiento y elaboran planes para reabrir de manera paulatina y coordinada la actividad económica. Mientras algunos esperaban al inicio del brote que la economía global tuviera tal vez una recuperación en V, poco a poco las expectativas han ido asimilando la posibilidad de que este repunte no sea tan acelerado y que la vuelta a la normalidad sea más prolongada. Destellos en las cotizaciones de los activos riesgosos ocurren gracias a la esperanza por el surgimiento de fármacos que logren curar de manera efectiva los efectos del COVID-19, puesto que el pensar en este momento en una vacuna se ve un tanto lejano aún. Solo las noticias, estadísticas y datos económicos nos podrán quitar el velo de los ojos e inclinarán la balanza hacia una de dos opciones, el optimismo por la reapertura de las economías o las preocupaciones por el resurgimiento del virus a medida que la vida vuelve a una nueva normalidad. De las empresas que se han visto más beneficiadas durante este periodo de incertidumbre, son aquellas con un desempeño mayormente ligado a las ventas por internet y que tienen un sesgo tecnológico, mientras que las empresas energéticas, aerolíneas, hoteleras y las cíclicas se han visto fuertemente impactadas por la falta de demanda y movilidad social.

[Volver al índice](#)

Resumen de Mercados

En Europa, los inversionistas han reaccionado favorablemente a las medidas gubernamentales de rescate económico anunciadas para contrarrestar los efectos de la pandemia. Así como se ha verificado en el resto del mundo, las empresas que venden productos de consumo básico han sido claramente más defensivas por encima de los demás retailers de ropa y calzado. Los mercados se encuentran analizando la forma en la que la reapertura económica en áreas de la región fuertemente golpeadas comenzará a traducirse en empleo y eventualmente, en un consumo más sano camino hacia la normalidad. En Asia, algunas economías ya se encuentran más adelantadas en torno a la reactivación económica en comparación con otras regiones del mundo. En China, el gobierno no está dudando en la implementación de estímulos económicos y monetarios, por lo que los activos riesgosos de dicha región han sido favorecidos por inversionistas durante las últimas semanas. Pese a lo anterior, noticias sobre rebrote del COVID-19 hacen titubear a los inversionistas, ocasionando retrocesos en los índices bursátiles, y sembrando la duda sobre la eficacia de los importantes estímulos hasta el momento implementados. En México, muchas empresas, tal como se esperaba, retiraron su guía de resultados en temporada de reportes para el resto del año en virtud de la dificultad para pronosticar su desempeño operativo en medio de la incertidumbre sobre la longitud de las medidas implementadas de distanciamiento social y el ritmo de la recuperación económica. Asimismo, el pago de dividendos y la recompra de acciones pasaron a un segundo término en momentos en que la disponibilidad de liquidez de las empresas es lo máspreciado en medio de un entorno en el que el gobierno no abona para que haya suficiente confianza empresarial, misma que se ha visto afectada no recientemente, sino con el paso de los meses de este sexenio de la administración pública.

[Volver al índice](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el fondo **SK-RVMX**, durante la primera mitad del mes incrementamos nuestra exposición a nombres con características defensivas en medio de la fuerte caída en la demanda que vimos en México, consecuencia de las medidas de distanciamiento social. Algunas de ellas son AC, GRUMA, KIMBER, FEMSA, AMX y SITES, mientras que también aumentamos nuestra exposición al índice mediante la compra de MEXTRAC. Hacia finales del mes, iniciamos la venta de canastas para dar comienzo al rebalanceo de portafolios.

En el fondo **SK-RVST**, a lo largo del mes estuvimos incrementando nuestra exposición a emisiones con mayor dependencia de ingresos provenientes de ventas por internet, así como de emisoras de la industria de la biotecnología, que se verían mayormente beneficiadas por el desarrollo de fármacos para el tratamiento del COVID-19. Adicionalmente, aumentamos la exposición a empresas tecnológicas que se verán beneficiadas por ingresos defensivos en medio del cierre de las economías a nivel global. Para fondear dichas compras disminuimos nuestra exposición al índice ACWI, al sector energéticos y a mercados emergentes en medio de este clima de aversión al riesgo.

En el fondo **SK-DCP** incrementamos posiciones en papeles gubernamentales disminuyendo liquidez. Las posiciones en papeles corporativos las mantuvimos sin cambios ante la volatilidad que había en el mercado, si bien algunas posiciones se vieron afectadas en valuación, los cupones que pagan compensan esa caída en precios.

En el fondo **SK-DEST** aprovechamos los niveles tan altos de tasas que se mostraban a inicios de mes para aumentar posiciones en bonos, conforme se fueron bajando las tasas y al aumentar el optimismo en espera de cortes de tasa por parte de Banxico, vendimos poco a poco los bonos de mayor duración.

[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-DCP | B | 100% | 40% | 24% | 15% | 15% |
| SK-DEST | B | - | 55% | 56% | 45% | 25% |
| SK-RVMX | B | - | 3% | 13% | 25% | 40% |
| SK-RVST | B | - | 2% | 7% | 15% | 20% |
| TOTAL | | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |

| Premium Exentos | | | | | | |
|-----------------|----------|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|---------------------|
| Fondo | Serie | Conservador Exento | Estabilidad Exento | Moderado Exento | Dinamico Exento | Especulativo Exento |
| SK-DCP | E | 100% | 40% | 24% | 15% | 15% |
| SK-DEST | E | - | 55% | 56% | 45% | 25% |
| SK-RVMX | E | - | 3% | 13% | 25% | 40% |
| SK-RVST | E | - | 2% | 7% | 15% | 20% |
| TOTAL | | 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 | | 14.37% |
| CETES | 200604 | 7.46% |
| BONDES | 200702 | 5.13% |
| CETES | 200618 | 4.09% |
| BONDES | 201203 | 3.80% |
| BONDES | 210325 | 3.16% |
| BPAG28 | 200514 | 3.14% |
| BONDES | 200528 | 2.96% |
| CETES | 200521 | 2.83% |
| BONDES | 200917 | 2.67% |
| OTROS | | 50.38% |
| TOTAL | | 100% |

| FONDOS | | |
|---------------------|----------------|-------------|
| SK-DEST | | |
| Fondo / Instrumento | Serie / Ticker | % |
| CETES | 200604 | 9.64% |
| BPAG28 | 220210 | 8.10% |
| BPAG28 | 210513 | 8.10% |
| BPAG28 | 211111 | 8.07% |
| REPORTO | | 6.53% |
| BONOS | 290531 | 6.40% |
| BONOS | 270603 | 5.72% |
| BONDES | 221110 | 4.84% |
| BONOS | 260305 | 3.25% |
| BPAG28 | 210812 | 3.24% |
| OTROS | | 36.11% |
| TOTAL | | 100% |

| FONDOS | | |
|---------------------|----------------|-------------|
| SK-RVMX | | |
| Fondo / Instrumento | Serie / Ticker | % |
| AMX | L | 13.34% |
| WALMEX | * | 11.02% |
| FEMSA | UBD | 10.24% |
| REPORTO | | 8.28% |
| GFNORTE | O | 6.88% |
| GMEXICO | B | 5.91% |
| AC | * | 3.50% |
| PINFRA | * | 3.02% |
| CEMEX | CPO | 2.74% |
| GRUMA | B | 2.73% |
| OTROS | | 32.34% |
| TOTAL | | 100% |

| FONDOS | | |
|---------------------|----------------|-------------|
| SK-RVST | | |
| Fondo / Instrumento | Serie / Ticker | % |
| ACWI | * | 14.80% |
| ISAC | N | 12.33% |
| MVOL | N | 9.04% |
| QUAL | * | 7.02% |
| DGRO | * | 6.59% |
| IVV | * | 4.84% |
| FEP | * | 4.16% |
| USMV | * | 3.21% |
| FDN | * | 3.06% |
| VT | * | 2.79% |
| OTROS | | 32.16% |
| TOTAL | | 100% |

[Volver al índice](#)

Características de los Portafolios

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

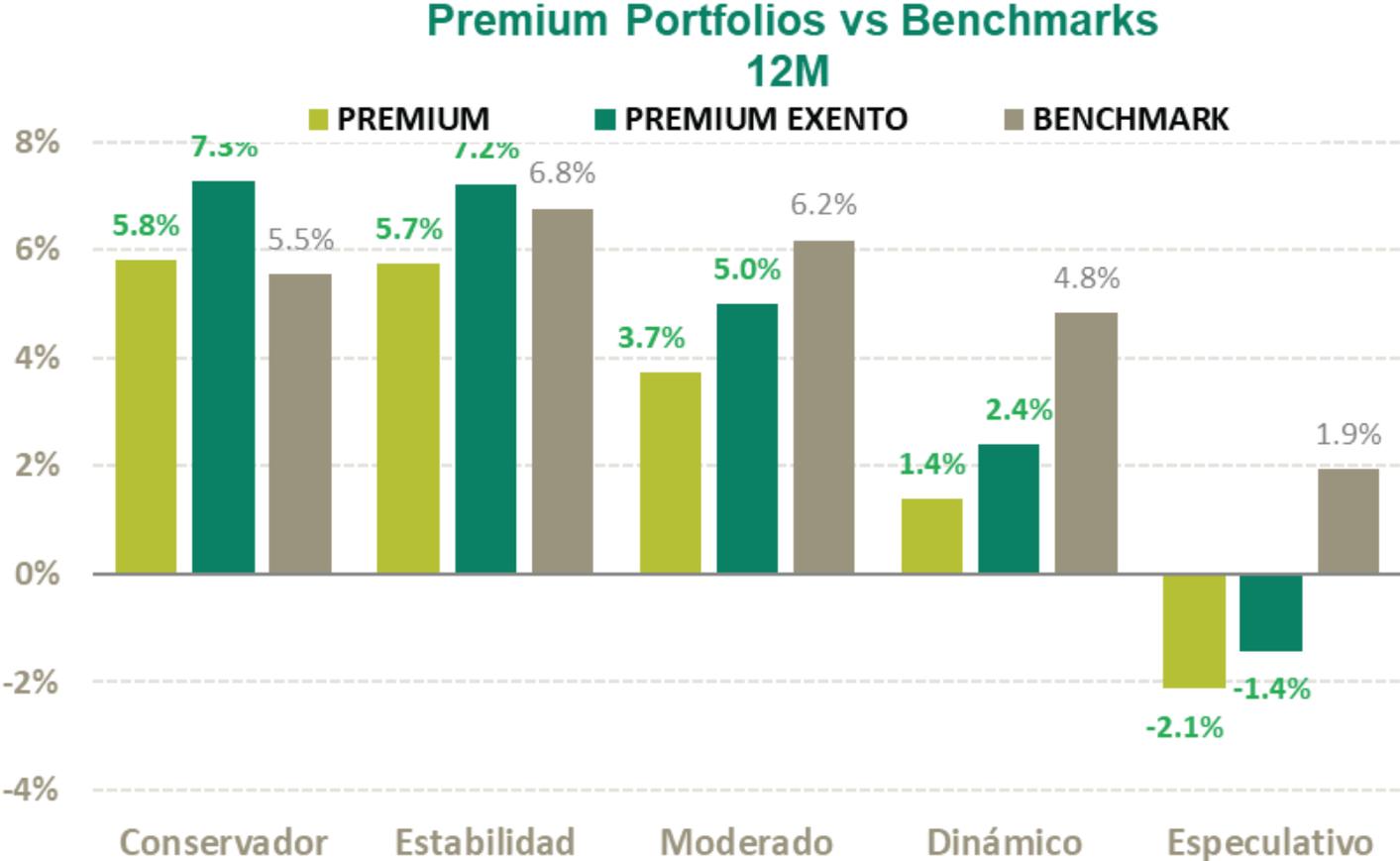
Dinámico

Especulativo

**Consulta aquí la
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+ | | | | | 04 mayo 2020 | | | |
|--|-------|-----------------------------|--------------|---------------|--------------|----------|--------|--------|
| Fondo | Serie | Institución Financiera | Calificación | Horizonte | Rendimientos | | | |
| | | | | | Año en curso | 12 meses | 2019 | 3 años |
| +TASA | F2 | Intercam Fondos | AAA/1 | Corto Plazo | 3.61% | 4.82% | 5.44% | 16.98% |
| SURCETE | BF1 | SURA Investment Management | AAA/1 | Corto Plazo | 5.01% | 5.65% | 5.95% | 14.91% |
| SK-DCP | B | Skandia Operadora | AAA/2 | Corto Plazo | 4.62% | 5.78% | 6.36% | 19.61% |
| PRINFGU | F0 | Principal Fondos | AAA/2 | Corto Plazo | 4.50% | 5.68% | 6.23% | 19.58% |
| SCOTIAG | F5 | Scotia Fondos | AAA/2 | Corto Plazo | 4.29% | 5.33% | 5.84% | 18.44% |
| ST&ER1P | B | Santander Asset Management | AAA/2 | Corto Plazo | 4.17% | 5.25% | 5.80% | 18.15% |
| SURGOB | BF | SURA Investment Management | AAA/2 | Corto Plazo | 7.51% | 7.18% | 6.85% | 21.64% |
| SUR1 | BF | SURA Investment Management | AAA/2 | Mediano Plazo | 4.63% | 5.28% | 5.59% | 16.24% |
| GBMGUB | BF | Grupo Bursátil Mexicano | AAA/3 | Mediano Plazo | 3.60% | 4.97% | 5.70% | 17.71% |
| SURUDI | BF | SURA Investment Management | AAA/4 | Mediano Plazo | 3.53% | 5.27% | 6.31% | 17.88% |
| NTEDP | F4 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/4 | Mediano Plazo | 4.21% | 6.41% | 6.29% | 15.08% |
| SCOTIA2 | F3 | Scotia Fondos | AAA/4 | Mediano Plazo | 4.81% | 5.38% | 5.71% | 17.58% |
| SUR30 | B | SURA Investment Management | AAA/4 | Mediano Plazo | 4.63% | 5.76% | 6.38% | 18.75% |
| SK-DEST | B | Skandia Operadora | AAA/4 | Mediano Plazo | 5.53% | 6.81% | 7.40% | 18.96% |
| NTEMP+ | F4 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/4 | Mediano Plazo | 3.45% | 6.10% | 6.00% | 13.22% |
| NTEMPG | F5 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/4 | Mediano Plazo | 10.88% | 6.19% | 3.83% | 6.80% |
| PRINFTR | F1 | Principal Fondos | AAA/5 | Mediano Plazo | 4.31% | 6.62% | 7.54% | 18.28% |
| GBMF3 | BF | Grupo Bursátil Mexicano | AA/2 | Mediano Plazo | 4.71% | 6.04% | 6.54% | 20.60% |
| NTETR | F2 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/5 | Largo Plazo | 5.19% | 6.41% | 7.34% | 18.57% |
| SURBONO | BDF | SURA Investment Management | AAA/5 | Largo Plazo | 13.65% | 13.76% | 13.26% | 21.37% |
| SCOTIMB | F4 | Scotia Fondos | AAA/6 | Largo Plazo | 0.91% | 7.90% | 9.64% | 6.25% |
| SURREAL | BF | SURA Investment Management | AA/6 | Largo Plazo | 5.06% | 7.05% | 8.33% | 17.78% |
| | | | | | | | | |

| Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas | | | | | | | | | | | | |
|--|-------|-----------------------------|--------------|---------------|--------------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Fondo | Serie | Institución Financiera | Calificación | Horizonte | Rendimientos | | | | | | | |
| | | | | | Año en curso | | 12 meses | | 2019 | | 3 años | |
| | | | | | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV |
| NTEEURO | F2 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/5 | Mediano Plazo | 22.87% | -1.37% | 20.20% | -3.44% | -7.58% | -2.27% | 21.46% | -6.25% |
| ST&ER-5 | B1 | Santander Asset Management | AAA/6 | Mediano Plazo | 26.75% | -0.07% | 25.32% | -0.44% | -3.70% | 0.16% | 25.91% | -0.09% |

[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 | | | |
| | | | | | Año en curso | 12 meses | 2019 | 3 años |
| SK-RVMX | B | Skandia Operadora | N.A. | Largo Plazo | -17.72% | -19.02% | 3.78% | -25.66% |
| GBMCRE | BO | Grupo Bursátil Mexicano | N.A. | Largo Plazo | -18.06% | -19.63% | -7.47% | -27.54% |
| SURPAT | BDF | SURA Investment Management | N.A. | Largo Plazo | -17.80% | -18.12% | 5.37% | -23.81% |
| GBMMXOP | BO | Grupo Bursátil Mexicano | N.A. | Largo Plazo | -14.20% | -13.46% | 6.93% | -12.95% |
| SURIPC | BDF | SURA Investment Management | N.A. | Largo Plazo | -16.36% | -16.86% | 5.50% | -23.82% |
| NTEIPC+ | F3 | Operadora de Fondos Banorte | N.A. | Largo Plazo | -16.52% | -16.57% | 6.10% | -21.33% |
| PRINRVA | FA | Principal Fondos | N.A. | Largo Plazo | -15.20% | -15.12% | 5.32% | -21.66% |
| CRECE+ | B-FI | Compass Investments | N.A. | Largo Plazo | -19.98% | -19.60% | 5.91% | N.A. |

| Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|--|--------------|-------------|--------------|---------|----------|---------|--------|--------|---------|---------|
| Fondo | Serie | Institución Financiera | Calificación | Horizonte | Rendimientos | | | | | | | |
| | | | | | Año en curso | | 12 meses | | 2019 | | 3 años | |
| | | | | | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV |
| SK-RVST | B | Skandia Operadora | N.A. | Largo Plazo | 8.04% | -14.83% | 14.61% | -8.94% | 17.07% | 21.76% | 28.64% | 2.08% |
| GBMAAA | BO | Grupo Bursátil Mexicano | N.A. | Largo Plazo | -19.85% | -36.81% | -21.47% | -37.61% | -1.47% | 2.48% | -31.96% | -46.01% |
| STERDOW | B1 | Santander Asset Management | N.A. | Largo Plazo | 8.77% | -14.25% | 17.81% | -6.41% | 18.56% | 23.30% | 41.22% | 12.06% |
| SURVEUR | BF2 | SURA Investment Management | N.A. | Largo Plazo | -0.20% | -19.89% | 4.99% | -15.66% | 15.38% | 22.01% | 7.10% | -17.34% |
| SURASIA | BF | SURA Investment Management | N.A. | Largo Plazo | 7.87% | -14.96% | 10.33% | -12.35% | 12.49% | 17.00% | 21.05% | -3.94% |
| FT-USA1 | BF2 | Franklin Templeton Asset Management México | N.A. | Largo Plazo | 14.44% | -9.78% | 17.89% | -6.34% | 22.14% | 27.03% | 61.98% | 28.53% |

[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 | | | |
| | | | | | Año en curso | 12 meses | 2019 | 3 años |
| SURCETE | BDE | SURA Investment Management | AAA/1 | Corto Plazo | 6.67% | 7.07% | 7.19% | 22.58% |
| GBMGUBL | BE | Grupo Bursátil Mexicano | AAA/1 | Corto Plazo | 5.51% | 6.50% | 6.96% | 21.21% |
| STERGOB | B2 | Santander Asset Management | AAA/1 | Corto Plazo | 6.68% | 7.72% | 8.16% | 25.50% |
| SK-DCP | E | Skandia Operadora | AAA/2 | Corto Plazo | 6.29% | 7.24% | 7.66% | 23.18% |
| PRINFGU | X1 | Principal Fondos | AAA/2 | Corto Plazo | 6.07% | 7.04% | 7.42% | 22.75% |
| SCOTIAG | E1 | Scotia Fondos | AAA/2 | Corto Plazo | 6.03% | 6.89% | 7.27% | 22.61% |
| NTEGUB+ | E6 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/2 | Corto Plazo | 5.93% | 6.90% | 7.35% | 22.58% |
| STRGOB2 | B0 | Santander Asset Management | AAA/2 | Corto Plazo | 6.03% | 6.90% | 7.28% | 22.11% |
| SURGOB | BD | SURA Investment Management | AAA/2 | Corto Plazo | 8.66% | 8.10% | 7.62% | 23.42% |
| SURIE | BD | SURA Investment Management | AA/2 | Corto Plazo | 7.14% | 7.36% | 7.36% | 23.32% |
| NTEDP | E7 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/4 | Mediano Plazo | 5.95% | 7.44% | 6.86% | 17.16% |
| SURUDI | BE | SURA Investment Management | AAA/4 | Mediano Plazo | 5.12% | 6.63% | 7.51% | 20.86% |
| SK-DEST | E | Skandia Operadora | AAA/4 | Mediano Plazo | 7.31% | 8.41% | 8.84% | 23.02% |
| NTEMP+ | E6 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/4 | Mediano Plazo | 5.43% | 6.80% | 7.51% | 22.59% |
| NTEMPG | E6 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/4 | Mediano Plazo | 13.32% | 11.24% | 9.97% | 24.66% |
| PRINFTR | X1 | Principal Fondos | AAA/5 | Mediano Plazo | 6.43% | 8.19% | 8.76% | 21.67% |
| SCOTILP | E | Scotia Fondos | AAA/5 | Mediano Plazo | 9.28% | 12.14% | 12.81% | 27.45% |
| GBMM3 | BE | Grupo Bursátil Mexicano | AA/4 | Mediano Plazo | 6.10% | 7.04% | 7.49% | 24.15% |
| NTETR | E5 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/5 | Largo Plazo | 6.60% | 7.64% | 8.44% | 21.43% |
| SURBONO | BDE | SURA Investment Management | AAA/5 | Largo Plazo | 16.37% | 16.44% | 15.77% | 28.53% |
| SCOTIMB | E | Scotia Fondos | AAA/6 | Largo Plazo | 2.91% | 9.82% | 11.45% | 9.20% |
| SURREAL | BD | SURA Investment Management | AA/6 | Largo Plazo | 7.29% | 9.09% | 10.22% | 23.07% |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |

[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 | | | |
| | | | | | Año en curso | 12 meses | 2019 | 3 años |
| SCOTIAG | M4 | Scotia Fondos | AAA/2 | Corto Plazo | 4.72% | 5.79% | 6.31% | 20.05% |
| GBMF2 | BM | Grupo Bursátil Mexicano | AAA/2 | Corto Plazo | 4.66% | 5.74% | 6.27% | 19.98% |
| GBMGUB | BM | Grupo Bursátil Mexicano | AAA/3 | Mediano Plazo | 3.93% | 5.31% | 6.04% | 18.86% |
| NTEDP | M7 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/4 | Mediano Plazo | 4.39% | 6.58% | 6.35% | 15.16% |
| SURUDI | BM | SURA Investment Management | AAA/4 | Mediano Plazo | 3.59% | 5.32% | 6.35% | 17.98% |
| NTEMP+ | M6 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/4 | Mediano Plazo | 3.93% | 5.53% | 6.40% | 19.64% |
| NTEMPG | M7 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/4 | Mediano Plazo | 11.51% | 6.74% | 4.21% | 7.90% |
| GBMF3 | BM | Grupo Bursátil Mexicano | AA/2 | Mediano Plazo | 4.58% | 5.84% | 6.36% | 20.22% |
| NTETR | M5 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/5 | Largo Plazo | 5.19% | 6.41% | 7.34% | 18.57% |
| SCOTIMB | M2 | Scotia Fondos | AAA/6 | Largo Plazo | 1.34% | 8.35% | 12.09% | 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 | | | |
| | | | | | Año en curso | 12 meses | 2019 | 3 años |
| SK-RVMX | E | Skandia Operadora | N.A. | Largo Plazo | -17.68% | -18.90% | 3.94% | -25.42% |
| GBMCRE | BE | Grupo Bursátil Mexicano | N.A. | Largo Plazo | -18.04% | -19.57% | -7.39% | -27.54% |
| SURPAT | BDE | SURA Investment Management | N.A. | Largo Plazo | -17.77% | -17.98% | 5.52% | -23.58% |
| SURIPC | BDE | SURA Investment Management | N.A. | Largo Plazo | -16.34% | -16.76% | 5.64% | -23.60% |
| GBMMXOP | BE | Grupo Bursátil Mexicano | N.A. | Largo Plazo | -14.04% | -13.05% | 7.33% | -12.95% |
| CRECE+ | B-EI | Compass Investments | N.A. | Largo Plazo | -19.92% | -18.85% | 10.20% | 0.10% |

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-EI 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 | | | |
| | | | | | Año en curso | 2 meses | 2018 | 3 años |
| NTEIPC+ | M3 | Operadora de Fondos Banorte | N.A. | Largo Plazo | -16.49% | -16.48% | 6.21% | -21.17% |
| GBMCRE | BM | Grupo Bursátil Mexicano | N.A. | Largo Plazo | -18.05% | -19.58% | -7.41% | -27.54% |
| GBMMXOP | BM | Grupo Bursátil Mexicano | N.A. | Largo Plazo | -14.17% | -13.35% | 7.04% | -12.95% |

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 | | | | | | | |
| | | | | | Año en curso | | 12 meses | | 2019 | | 3 años | |
| | | | | | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV |
| SK-RVST | E | Skandia Operadora | N.A. | Largo Plazo | 8.07% | -14.80% | 14.85% | -8.76% | 17.30% | 22.00% | 29.46% | 2.73% |
| GBMAAA | BE | Grupo Bursátil Mexicano | N.A. | Largo Plazo | -19.72% | -36.71% | -21.16% | -37.36% | -1.19% | 2.77% | -31.96% | -46.01% |
| STERDOW | E | Santander Asset Management | N.A. | Largo Plazo | 9.28% | -13.85% | 19.49% | -5.07% | 20.24% | 25.06% | 47.30% | 16.88% |
| SURVEUR | BOE3 | SURA Investment Management | N.A. | Largo Plazo | 0.31% | -19.48% | 6.74% | -14.25% | 17.31% | 24.05% | 18.81% | -8.30% |
| SURASIA | BD | SURA Investment Management | N.A. | Largo Plazo | 7.77% | -15.04% | 10.19% | -12.46% | 12.35% | 16.85% | 20.49% | -4.39% |

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

| Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales | | | | | | | | | | | | |
|---|-------|----------------------------|--------------|-------------|--------------|---------|----------|---------|--------|--------|--------|--------|
| Fondo | Serie | Institución Financiera | Calificación | Horizonte | Rendimientos | | | | | | | |
| | | | | | Año en curso | | 12 meses | | 2019 | | 3 años | |
| | | | | | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV |
| STERDOW | M | Santander Asset Management | N.A. | Largo Plazo | 9.28% | -13.85% | 19.48% | -5.08% | 20.22% | 25.04% | 47.23% | 16.83% |
| SURVEUR | BMI | SURA Investment Management | N.A. | Largo Plazo | 0.30% | -19.48% | 6.73% | -14.26% | 17.30% | 24.04% | 18.79% | -8.31% |

[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 | | | | | | | |
| | | | | | Año en curso | | 12 meses | | 2019 | | 3 años | |
| | | | | | MXP | USD | MXP | USD | MXP | USD | MXP | USD |
| TEMGBIA | BF2 | Franklin Templeton Asset Management México | AA/6 | Mediano Largo Plazo | 20.68% | -4.86% | 14.91% | -8.71% | -4.76% | -0.94% | 16.36% | -7.67% |
| NAVIGTR | BF2 | SURA Investment Managementz | N.A. | Mediano Plazo | 27.56% | 0.56% | 27.19% | 1.05% | -0.49% | 3.49% | 30.77% | 3.77% |

| 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 | | | | | | | |
| | | | | | Año en curso | | 12 meses | | 2019 | | 3 años | |
| | | | | | MXP | USD | MXP | USD | MXP | USD | MXP | USD |
| TEMGBIA | BE2 | Franklin Templeton Asset Management México | AA/6 | Mediano Largo Plazo | 21.39% | -4.30% | 16.66% | -7.32% | -3.43% | 0.44% | 20.45% | -4.42% |
| NAVIGTR | BOE4 | SURA Investment Management | N.A. | Mediano Plazo | 27.92% | 0.85% | 28.31% | 1.94% | 0.44% | 4.46% | 34.69% | 6.88% |

| Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales | | | | | | | | | | | | |
|--|-------|--|--------------|---------------------|--------------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Fondo | Serie | Institución Financiera | Calificación | Horizonte | Rendimientos | | | | | | | |
| | | | | | Año en curso | | 12 meses | | 2019 | | 3 años | |
| | | | | | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV |
| TEMGBIA | BM2 | Franklin Templeton Asset Management México | AA/6 | Mediano Largo Plazo | 20.69% | -4.85% | 14.93% | -8.70% | -4.74% | -0.93% | 16.40% | -7.64% |

[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 | | | | | | | |
| | | | | | Año en curso | | 12 meses | | 2019 | | 3 años | |
| | | | | | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV |
| NTEEURO | E3 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/5 | Mediano Plazo | 22.87% | -3.13% | 20.20% | -4.50% | -7.58% | -2.27% | 21.48% | -6.24% |

| Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales | | | | | | | | | | | | |
|--|-------|-----------------------------|--------------|---------------|--------------|--------|----------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Fondo | Serie | Institución Financiera | Calificación | Horizonte | Rendimientos | | | | | | | |
| | | | | | Año en curso | | 12 meses | | 2019 | | 3 años | |
| | | | | | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV | MXP | DIV |
| NTEEURO | M3 | Operadora de Fondos Banorte | AAA/5 | Mediano Plazo | 22.87% | -3.13% | 20.20% | -4.51% | -7.58% | -2.27% | 21.46% | -6.25% |

| Portafolio Moderado | | | | | | | | | | | | |
|---------------------|-------|------------------------|--------------|-------------|--------------|--------|----------|--------|-------|-------|-------------------|--------|
| Fondo | Serie | Institución Financiera | Calificación | Horizonte | Rendimientos | | | | | | | |
| | | | | | Año en curso | | 12 meses | | 2019 | | Inicio Portafolio | |
| | | | | | MXP | USD | MXP | USD | MXP | USD | MXP | USD |
| MOD-USD | | Portafolio Moderado | N.A. | Largo Plazo | 20.93% | -4.66% | 21.49% | -3.48% | 4.08% | 8.25% | 50.17% | 18.44% |

[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 | | | |
| | | | | | Año en curso | 12 meses | 2019 | 3 años |
| PRINLS0 | FC | Principal Fondos | N.A. | Largo Plazo | 0.75% | 5.65% | 6.61% | N.D |
| SCOTI12 | F1 | Scotia Fondos | N.A. | Largo Plazo | 0.08% | 3.81% | 6.22% | 14.49% |
| FT-LIQU | BF2 | Franklin Templeton Asset Management México | N.A. | Largo Plazo | 1.66% | 5.88% | 6.42% | 20.69% |

| Portafolios Capital Plus - Moderado | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-------|----------------------------|--------------|-------------|--------------|----------|-------|--------|
| Fondo | Serie | Institución Financiera | Calificación | Horizonte | Rendimientos | | | |
| | | | | | Año en curso | 12 meses | 2019 | 3 años |
| PRINLS1 | FC | Principal Fondos | N.A. | Largo Plazo | 3.57% | 7.18% | 6.85% | 14.27% |
| SCOTI14 | F1 | Scotia Fondos | N.A. | Largo Plazo | -0.21% | 3.45% | 6.62% | 13.51% |
| ELITE-C | B1 | Santander Asset Management | N.A. | Largo Plazo | 0.20% | 4.73% | 7.40% | 14.71% |

| Portafolios Capital Plus - Dinámico | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-------|--|--------------|-------------|--------------|----------|--------|--------|
| Fondo | Serie | Institución Financiera | Calificación | Horizonte | Rendimientos | | | |
| | | | | | Año en curso | 12 meses | 2019 | 3 años |
| PRINLS2 | FC | Principal Fondos | N.A. | Largo Plazo | 2.45% | 6.18% | 9.00% | 14.44% |
| SBANK50 | F1 | Scotia Fondos | N.A. | Largo Plazo | -1.32% | 2.10% | 7.05% | 10.52% |
| ELITE-M | B1 | Santander Asset Management | N.A. | Largo Plazo | -0.48% | 4.30% | 9.49% | 11.92% |
| FT-BOND | BF1 | Franklin Templeton Asset Management México | N.A. | Largo Plazo | 31.28% | 34.11% | -1.18% | N.D |

| Portafolios Capital Plus - Agresivo | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-------|--|--------------|-------------|--------------|----------|--------|--------|
| Fondo | Serie | Institución Financiera | Calificación | Horizonte | Rendimientos | | | |
| | | | | | Año en curso | 12 meses | 2018 | 3 años |
| PRINLS3 | FC | Principal Fondos | N.A. | Largo Plazo | 2.24% | 5.47% | 10.13% | 13.59% |
| ELITE-D | B1 | Santander Asset Management | N.A. | Largo Plazo | -2.71% | 1.55% | 10.27% | 7.56% |
| TEMG8IA | BF2 | Franklin Templeton Asset Management México | N.A. | Largo Plazo | 20.68% | 14.91% | -4.76% | 16.36% |

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

Nota de rendimientos:

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

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

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

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

NOTAS:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Volver al índice

Glosario y Notas de Interés

Nota de rendimientos:

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

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

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

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

Notas de interés:

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

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

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

iv) Los prospectos de los fondos de inversión están disponibles en la página de Internet: <https://www.skandia.com.mx>

[Volver al índice](#)

Glosario y Notas de Interés

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

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

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

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

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

viii) 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.

[Volver al índice](#)