



Boletín de desempeño septiembre 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

Powell de la Fed develó un nuevo marco dentro del cual acordaron el “objetivo de inflación promedio”. Ahora, la Fed dejará que la inflación se mantenga por encima del 2% por algún tiempo luego de luchar por llevar al indicador dentro de dicho rango. También insinuó que los datos de desempleo se pueden mantener bajos por más tiempo antes de que la Fed considere elevar las tasas.

Donald Trump aceptó la nominación del partido republicano a ser el candidato para la Presidencia frente al demócrata Joe Biden.

La inflación a la 1a quincena de agosto tuvo resultado por encima del consenso en 0.24%, llevando a la muestra general anual a 3.99%. El indicador subyacente queda en 3.93%. Así, el indicador está a punto de rebasar la meta de Banxico.

Banxico espera que el país caiga -12.8% este año, siendo su peor declive en 9 décadas. 3.7% es la expectativa de inflación para este año, moderándose a 2.9% en 2021.

INEGI publica dato de PIB al 2Q20, mostrando caída de -18.70% YoY. El IGAE al mes de junio tuvo avance de 8.90% MoM y de -14.5% YoY, empalmado 14 meses al hilo a la baja. En el 2Q20 el PIB per cápita mexicano registró una caída YoY de 19.4%, siendo la mayor contracción en 28 años.

Luego de que Banco de México realizara su recorte de 25bps en la tasa de referencia, analistas afirman que el Banco Central se está quedando sin espacio y estiman una pausa en esta tendencia.

Carlos Serrano, jefe economista de BBVA México, afirmó que la economía mexicana podría recuperarse a niveles de 2018 hasta 2023 o 2024, pero para acelerar el proceso de recuperación el país necesita una política fiscal contracíclica.

[Volver al índice](#)

Noticias económicas relevantes

Héctor Villarreal, director general del Centro de Investigación Económica y Presupuestaria (CIEP), aseguró que el incremento en el presupuesto 2021 del sector salud de 9.1%, no será suficiente debido a que la mayor parte será inyectada a Petróleos Mexicanos (Pemex).

México junto con Egipto se ubicaron como los principales países receptores de remesas en el mundo, con un crecimiento de 2017 a 2019 de 10.3% y 13.7% respectivamente.

Una mujer voluntaria para el ensayo de la vacuna contra el virus Sars-Cov-2 de AstraZeneca reportó una enfermedad neurológica luego de recibir la segunda dosis de la vacuna, siendo el segundo caso registrado desde el comienzo del ensayo.

Shinzo Abe, el ministro japonés, dijo que renunciaría al puesto debido a una dolorosa condición intestinal, terminando su mandato manteniendo el máximo puesto más tiempo que nadie más ha logrado. Abe, de 65 años, dijo que se mantendría en el puesto hasta que un sucesor fuese elegido, posiblemente en septiembre.

[Volver al índice](#)

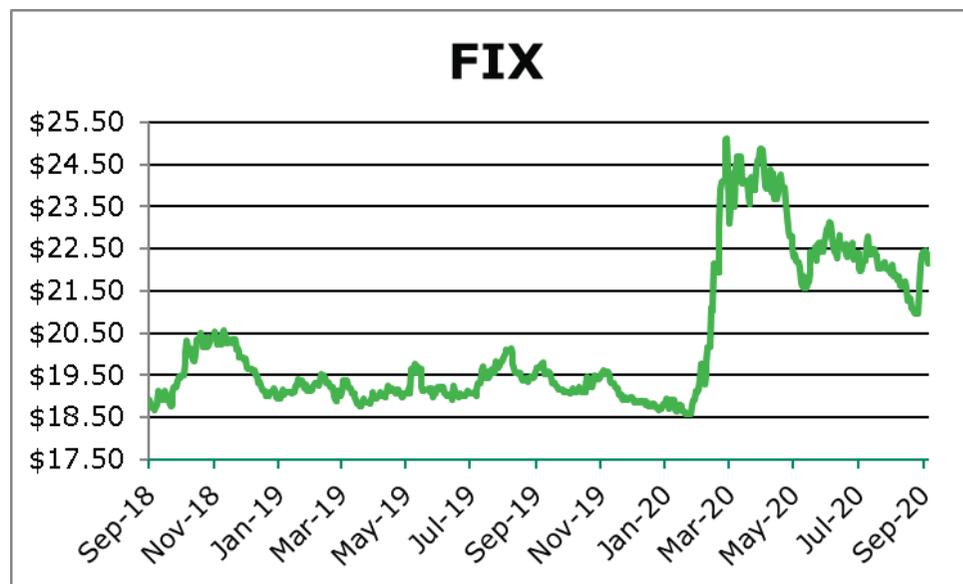
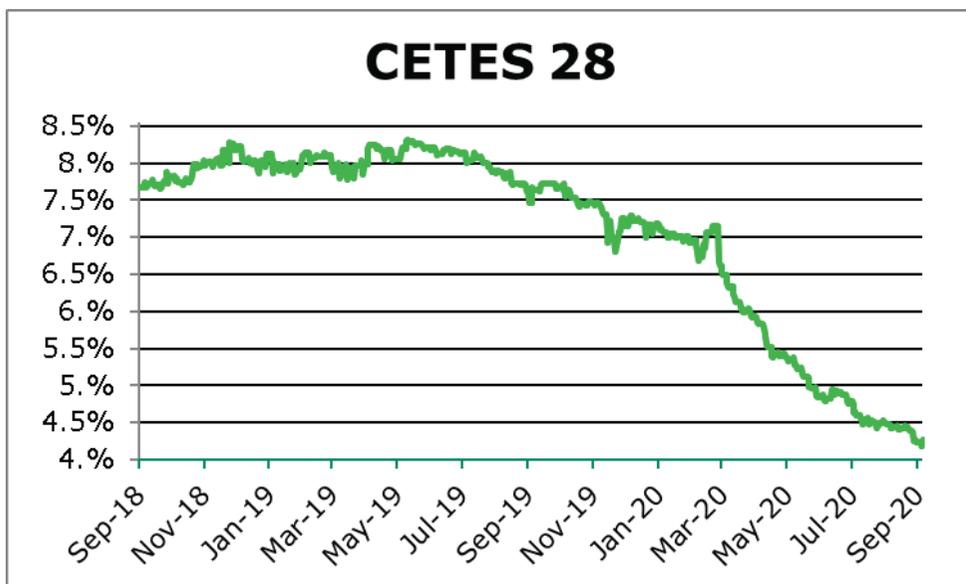
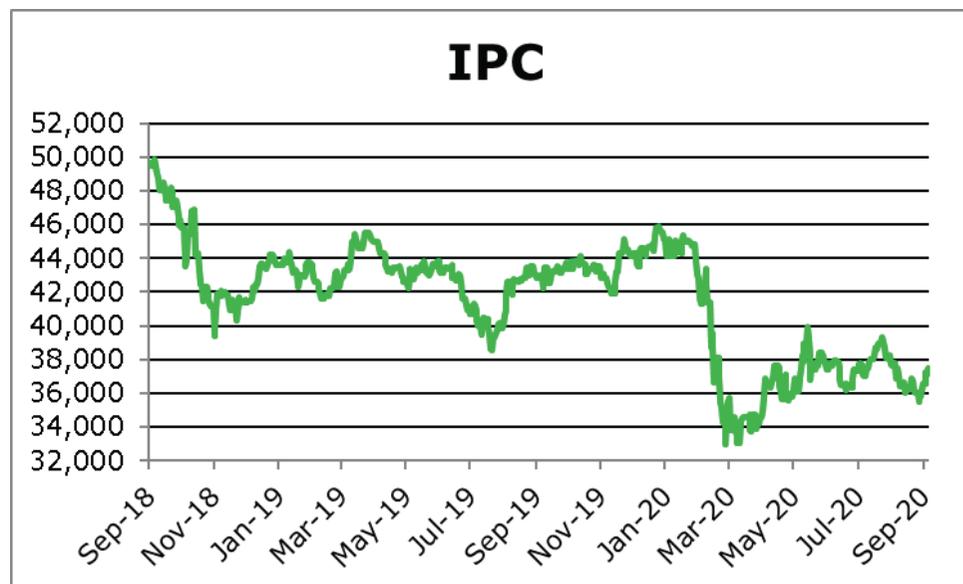
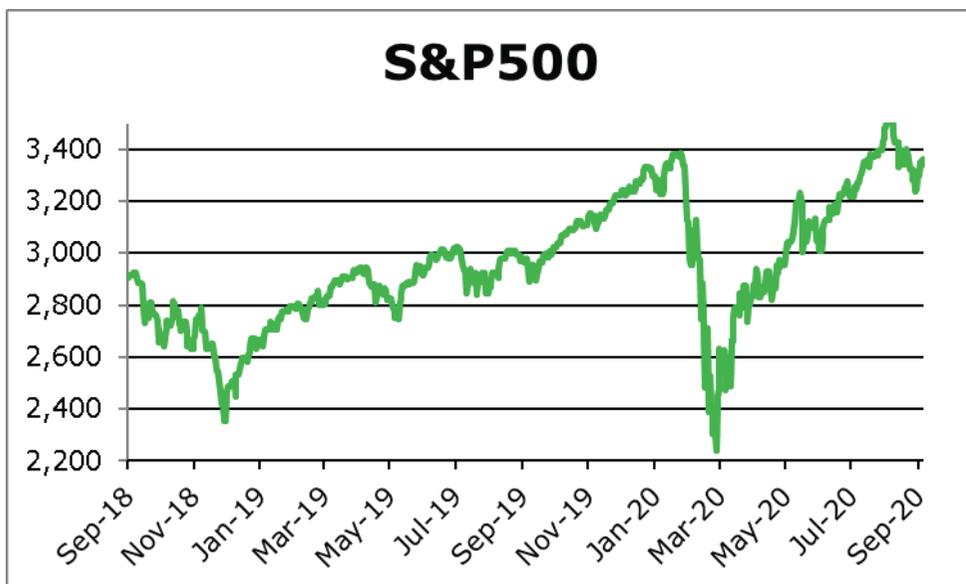
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 30 septiembre	Cierre 31 agosto	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	37,458.69	36,840.73	1.68%	-13.97%
DJIA	27,781.70	28,430.05	-2.28%	-2.65%
S&P500	3,363.00	3,500.31	-3.92%	4.09%
NASDAQ	11,167.51	11,775.46	-5.16%	24.46%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.27%	4.45%	-18 bps	-302 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.30%	4.50%	-20 bps	-300 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	0.69%	0.71%	-2 bps	-123 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$22.14	\$21.89	1.17%	17.39%
USD-Euro	\$1.17	\$1.19	-1.80%	4.53%

(*) 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:

El mercado de deuda verificó un empinamiento durante este mes en el que las tasas de la parte corta disminuyeron cerca de -20bps situándose cerca del nivel de 4.30%, mientras que los bonos más largos tuvieron un aumento de rendimiento con alzas de +10bps a partir del nodo de 20 años en adelante. A pesar de las recientes decisiones de recorte de tasa por parte de Banxico, el mercado ya no ha reaccionado de manera profunda. Esto se puede explicar por las expectativas de menor relajación monetaria hacia adelante manifestado por el gobernador Alejandro Díaz de León y el subgobernador Guzmán, lo cual mayormente se encuentra incorporado en los precios en la curva y en los derivados de TIIIE. Banxico tomó la decisión de recortar por onceava vez consecutiva su tasa de referencia durante su última reunión la penúltima semana de septiembre de 4.50% a 4.25% y llevando el costo de fondeo a su nivel mínimo no visto desde septiembre de 2016. La actividad económica comenzó a recuperarse en junio y julio, aunque el ambiente de incertidumbre y riesgos a la baja permanecen. La inflación anual se elevó a 4.05% en agosto a niveles no vistos desde junio 2019, desde 3.62% en julio debido a mayores precios de energéticos.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario

El MXN durante el mes de septiembre continuó su tendencia ganadora frente al USD que comenzó prácticamente desde inicios de agosto para llegar a un abrupto final durante la segunda mitad de septiembre, para colocarse en un terreno “caro” cercano a los \$21, luego de lo cual se encendió un incentivo para apostar en contra de la moneda local luego de muchas sesiones con tendencia mayormente compradora. El reciente comportamiento permite trazar un mercado canal de negociación ubicado entre \$21 y \$23 que se ha respetado prácticamente desde el mes de junio a la fecha. La proximidad de eventos de volatilidad como la elección presidencial en EUA en noviembre debe comenzar a reflejarse en la cotización de la moneda local, más que en las tasas, ya que la primera es más volátil.

Bolsa de valores – Mercado de Capitales

El S&P500 llegó a su nuevo máximo histórico a principios de septiembre ubicado en 3,580.84, alcanzando en ese momento un avance de casi 11% acumulado para el 2020, mientras que el NASDAQ se ubicó en 34.5% acumulado, impulsado por gigantes de la tecnología como AAPL. Bajas tasas de interés e importantes compras de montos de bonos por parte de la Reserva Federal han ayudado a darle un impulso a los mercados, siendo esta la razón principal para que el S&P500 se recupere de su caída de casi -34% a principios del año por la crisis del COVID-19. Muchas de las ganancias se verificaron por avances en acciones tecnológicas, ya que los inversionistas esperan que se mantengan como apuestas seguras durante la pandemia, reflejando lo dependientes que se han vuelto las personas a dispositivos conectados a la red y servicios en línea, gastando más desde casa. Un día después de haber alcanzado el nivel anteriormente mencionado, vino una fuerte toma de utilidades en emisoras tecnológicas, las mismas que lideraron el rally (AAPL, MSFT, AMZN y FB), ante crecientes cuestionamientos sobre la sostenibilidad de tan elevadas valuaciones. Esto dio pie a que se verificara una rotación de activos, que benefició a aquellas emisoras que se benefician de la apertura de la economía.

[Volver al índice](#)

Resumen de Mercados

Simultáneamente, los Treasuries se beneficiaron de dicho cambio en el tono, además de que el USD se apreció. Todo esto ocurrió después de datos indicando el avance del mercado laboral, con un menor registro de solicitudes de desempleo secuencial, no obstante, los inversionistas esperan una mayor confirmación sobre el camino de la economía antes de validar tan importante avance en el mercado de capitales. A pesar de que las empresas que lideraron el rally al alza tienen perfiles sólidos con grandes oportunidades de crecimiento, ya mantenían valuaciones bastante elevadas. Aunque el tono del mes fue pesimista, el índice marcó un soporte ubicado en los 3,200pts, desde el cual rebotó hacia los 3,400pts. para finales de mes. En Europa, el tono también fue negativo luego de varias sesiones de lateralidad, debido a un brinco en casos nuevos de COVID-19 en los países miembros del bloque, lo cual afectó a los índices y principales medidores del sentimiento.

El mal sabor de boca continuó luego de advertencias lanzadas por la OMS al decir que Europa se encontraba en una “muy seria situación”. No hubo mayores datos estadísticos que coincidieran con las declaraciones para distraer a los mercados, que comenzaban a asimilar con temor la reintroducción de medidas de cierres totales nuevamente. Seguido de algunas declaraciones del BCE y algunos indicadores económicos, el ambiente comenzó a normalizarse. Una reintroducción de las medidas tan estrictas adoptadas podría golpear a la economía europea más fuerte que la primera ocasión en que fueron adoptadas. Posteriormente, la salida de los PMIs preliminares hicieron titubear a los mercados. Mientras que la actividad en el sector manufacturero avanzó en septiembre, la actividad en el sector servicios cayó, elevando las preocupaciones sobre la recuperación económica. Francia, Alemania y la eurozona tuvieron una contracción en el sector servicios, parcialmente contrarrestado con la actividad en el sector manufacturero. El PMI de servicios de la eurozona cayó de 50.5pts a 47.6pts, llevando al índice compuesto de 51.9pts a 50.1pts. El sector bancario cotizó a la baja por noticias de HSBC y STANDARD CHARTERED, puesto que aparecieron en los encabezados por las razones incorrectas. El incremento en los casos de COVID-19 afectó la cotización de las emisoras ligadas a viajes. En Asia, las mejoras en los indicadores económicos no harán mucho por recuperar el ánimo general, puesto que se mantienen las dudas sobre la sostenibilidad de la recuperación económica. Igual que en otras latitudes, en Hong Kong y China, el sector tecnológico también se hizo sentir en la región debido a una importante caída en las cotizaciones, siendo la emisora SMIC la que mayor impacto recibió al caer -23%, luego de que la administración Trump indicara que pondría a la empresa fabricante de semiconductores en una lista negra comercial, que buscaría dificultar a los proveedores de EUA el obtener una licencia previo a mandar embarques a la compañía. Aunque los datos económicos chinos salgan en línea, puede esto ser negativo para los mercados que están expresando sus dudas referentes a la sostenibilidad de la actividad económica china. Otra de las emisoras chinas con problemas derivado de las tensiones entre China y EUA es la china HUA HUA SEMICONDUCTOR. Invariablemente, la toma de utilidades de EUA en el sector tecnológico se trasladó a la actividad del mismo sector en la región. En México, a principios de mes, la atención estaba enfocada en la inflación y en las declaraciones de Banxico, puesto que el avance en el indicador ponía un freno en las intenciones del banco central en apoyar a la economía con acciones de relajación monetaria, de modo que la incorporación de menos recortes tiene el efecto de afectar las valuaciones de activos riesgosos al tener que ser valuados contra un mayor costo de oportunidad representado por la tasa de interés. El mercado estuvo oscilando entre las 36k y 38k unidades. Hacia el cierre del mes, luego de varias sesiones de desempeño positivo, nuevamente el mercado tuvo que aterrizar a su realidad con una fuerte caída. No se podría argumentar que hay un solo factor, sino una combinación de situaciones, como el ruido ocasionado por el respaldo de la Suprema Corte al referéndum propuesto por AMLO de investigar expresidentes, el cambio en los flujos saliendo de México con dirección a Brasil, factores impactando puntualmente emisoras como el anuncio de AMLO sobre el aeropuerto de Tulum afectando a ASUR y el débil desempeño de algunas materias primas que llevó al sector materiales a rezagarse frente al resto.

[Volver al índice](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el fondo **SK-RVMX** adquirimos algunas emisoras defensivas y con balances sólidos como AMX y MEGA del sector telecomunicaciones, BIMBO y FEMSA del segmento de consumo básico, GFNORTE del sector financiero, hicimos un switch entre CEMEX y GCC, puesto que la última goza de mayor exposición al mercado de EUA, comparado con la primera, la minorista WALMEX por sus características defensivas y su elevada liquidez, mientras que disminuimos nuestra posición en algunas emisoras del sector financiero como R y BSMX.

En el fondo **SK-RVST**, aumentamos nuestra exposición a Japón mediante el EWJ, a Europa mediante el VGK, además de incrementar nuestro sesgo en el factor de calidad por medio del QUAL en medio de condiciones económicas atípicas. Por otro lado, disminuimos nuestra exposición a China al disminuir el MCHI, además de tomar utilidades en el sector de servicios de comunicación a través del VOX luego de un importante rally que ha ayudado a impulsar al mercado de EUA.

En el fondo **SK-DCP**, a inicios de mes aumentamos la exposición en papel gubernamental Cetes dado que el mercado comienza a adelantarse al posible recorte de tasa por parte de Banxico, lo cual ocurrió de acuerdo a los estimados dejando la tasa de referencia en 4.25%.

En el fondo **SK-DEST**, si bien Banxico dejó abierta la posibilidad de otro recorte de tasas, los bonos parecen ya no descontar ese movimiento, por lo cual comenzamos a ser más selectivos sobre los nodos de Bonos en los cuales nos estamos posicionando. Disminuimos la duración y nos concentramos en la parte media de la curva.

[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%	20.0%	15%	10%	5%
SK-DEST	B	-	75.0%	65%	50%	35%
SK-RVMX	B	-	2.0%	10%	20%	30%
SK-RVST	B	-	3%	10%	20%	30%
TOTAL		100%	100%	100%	100%	100%

Premium Exentos						
Fondo	Serie	Conservador Exento	Estabilidad Exento	Moderado Exento	Dinamico Exento	Especulativo Exento
SK-DCP	E	100%	20.0%	15%	10%	5%
SK-DEST	E	-	75.0%	65%	50%	35%
SK-RVMX	E	-	2.0%	10%	20%	30%
SK-RVST	E	-	3%	10%	20%	30%
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		16.48%
CETES	210225	6.02%
CETES	201119	5.43%
CETES	201203	4.78%
BONDES	201203	3.59%
BONDES	210325	3.23%
CETES	210520	2.59%
CETES	210826	2.29%
CETES	210325	2.21%
UDIBONO	201210	2.20%
OTROS		51.19%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
CETES	210225	16.45%
CETES	210325	9.18%
REPORTO		6.87%
BPAG28	211111	6.70%
BPAG28	220210	6.70%
BONDES	221110	6.69%
BONOS	290531	5.50%
CETES	210128	5.28%
BONOS	270603	5.17%
BONOS	260305	4.40%
OTROS		27.06%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
AMX	L	13.42%
WALMEX	*	10.51%
FEMSA	UBD	8.66%
GFNORTE	O	8.61%
GMEXICO	B	7.15%
AC	*	3.78%
GCC	*	3.48%
PINFRA	*	3.32%
SITES	B-1	3.14%
BIMBO	A	3.07%
OTROS		34.86%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	22.68%
QUAL	*	13.93%
ACWI	*	8.69%
VGK	*	6.21%
MVOL	N	4.96%
IVV	*	4.41%
DGRO	*	4.14%
FDN	*	3.83%
VFEA	N	3.45%
FEP	*	2.85%
OTROS		24.87%
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

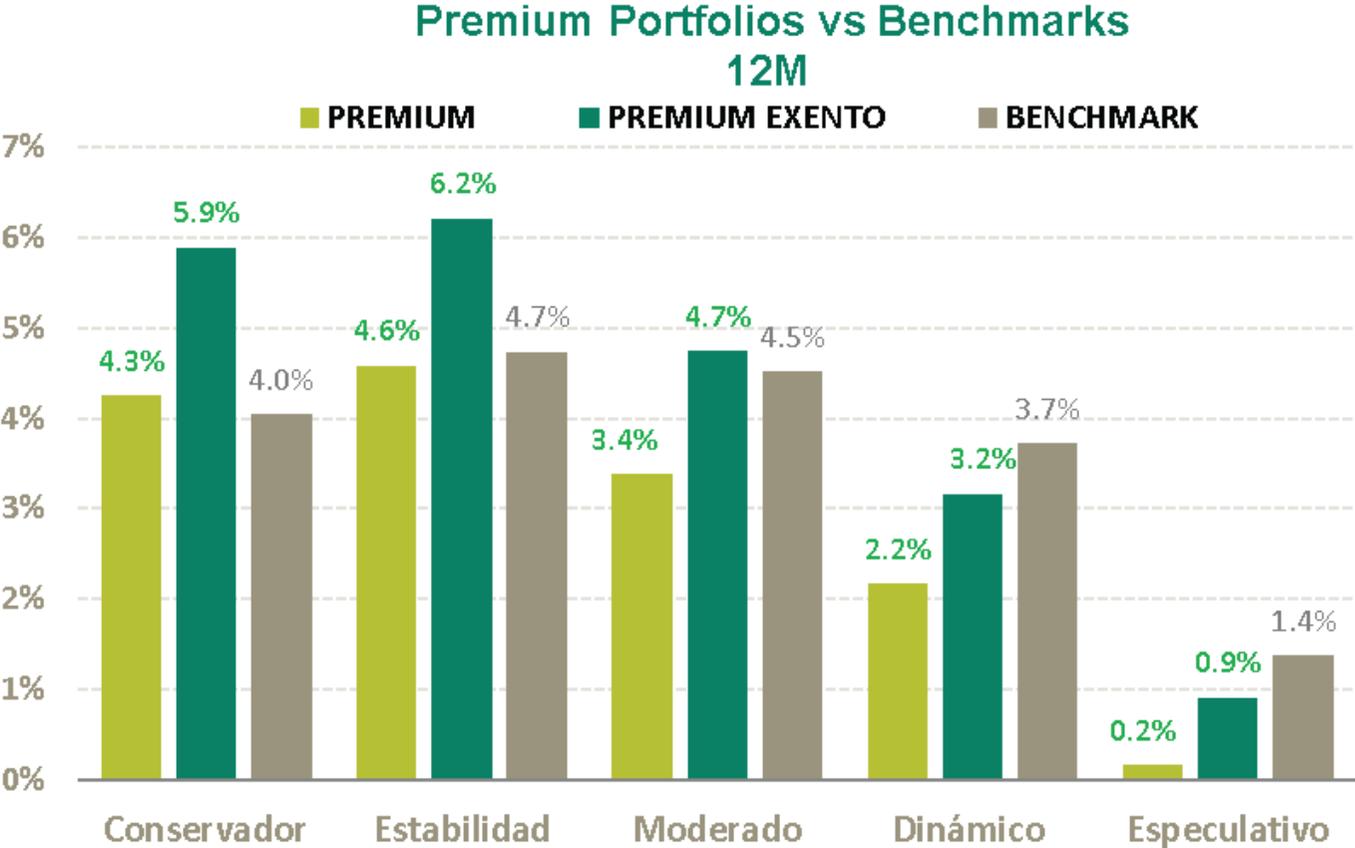
Dinámico

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+					01 octubre 2020			
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	2.61%	3.25%	5.44%	15.00%
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	3.89%	4.34%	5.95%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	3.65%	4.26%	6.36%	17.43%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.72%	4.25%	6.23%	17.76%
SCOTIAG	F5	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.27%	3.86%	5.84%	16.49%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	3.24%	3.82%	5.80%	16.26%
SURGOB	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	5.76%	5.63%	6.85%	20.31%
SUR1	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Mediano Plazo	3.49%	3.95%	5.59%	15.16%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	3.11%	3.69%	5.70%	15.98%
SURUDI	BF	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	10.18%	9.21%	6.31%	21.49%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.06%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	4.16%	4.39%	5.71%	16.30%
SUR30	B	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	3.56%	4.19%	6.38%	16.67%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	5.01%	5.16%	7.40%	17.75%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.40%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.47%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	12.04%	10.47%	7.54%	23.57%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	4.29%	4.89%	6.54%	18.78%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	11.03%	9.57%	7.34%	22.25%
SURBONO	BDF	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	11.39%	9.47%	13.26%	22.05%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	6.54%	6.33%	9.64%	6.25%
SURREAL	BF	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	14.83%	11.75%	8.33%	23.91%

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	20.06%	-1.69%	17.65%	-2.85%	-7.58%	-2.27%	14.59%	-4.26%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	16.33%	-0.90%	11.42%	-1.50%	-3.70%	0.16%	20.97%	0.00%

[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	-14.62%	-13.63%	3.78%	-26.47%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-13.55%	-7.69%	-7.47%	-24.81%
SURPAT	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-16.24%	-14.64%	5.37%	-26.18%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-13.85%	-12.44%	6.93%	-20.35%
SURIPC	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-14.26%	-13.00%	5.50%	-25.22%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-12.55%	-11.39%	6.10%	-21.30%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-12.53%	-11.92%	5.32%	-22.63%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-14.47%	-11.66%	N.A.	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	13.55%	-3.27%	16.51%	3.00%	17.07%	21.76%	30.08%	7.54%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-17.37%	-29.61%	-16.34%	-26.04%	-1.47%	2.48%	-29.11%	-41.39%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	8.27%	-7.76%	11.65%	-1.29%	18.56%	23.30%	35.47%	11.99%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.34%	-15.38%	7.63%	-11.12%	15.38%	22.01%	6.74%	-10.83%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	14.13%	-2.77%	18.13%	4.44%	12.49%	17.00%	21.00%	0.03%
FT-USA1	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	17.31%	-0.06%	16.93%	3.38%	22.14%	27.03%	57.09%	29.87%

[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	5.58%	5.96%	7.19%	21.13%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	4.52%	5.10%	6.96%	19.53%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	5.83%	6.41%	8.16%	23.68%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	5.34%	5.89%	7.66%	21.29%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	5.32%	5.77%	7.42%	21.25%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	5.03%	5.56%	7.27%	20.82%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	4.94%	5.51%	7.35%	20.82%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	5.21%	5.71%	7.28%	20.51%
SURGOB	BD	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	6.93%	6.71%	7.62%	22.46%
SUR1E	BD	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	5.95%	6.19%	7.36%	21.85%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	4.83%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BE	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	11.82%	10.78%	7.51%	24.97%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	6.82%	6.91%	8.84%	22.03%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.42%	5.86%	7.51%	21.45%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.93%	8.96%	9.97%	24.38%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	14.35%	12.56%	8.76%	27.82%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	10.64%	9.89%	12.81%	28.30%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	5.76%	6.24%	7.49%	22.23%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	12.50%	10.98%	8.44%	25.51%
SURBONO	BDE	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	14.16%	12.21%	15.77%	29.52%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	8.64%	8.38%	11.45%	9.20%
SURREAL	BD	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	17.21%	14.06%	10.22%	29.81%

[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
SANTANG	M0	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	120.44%	94.16%	5.71%	98.80%
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.70%	4.30%	6.31%	18.01%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	3.54%	4.15%	6.27%	17.88%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	3.45%	4.04%	6.04%	17.09%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.24%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	10.24%	9.26%	6.35%	21.61%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.90%	4.42%	6.40%	18.17%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.10%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	4.13%	4.72%	6.36%	18.38%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	11.03%	9.57%	7.34%	22.24%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	7.00%	6.79%	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	-14.54%	-13.51%	3.94%	-26.23%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-13.52%	-7.65%	-7.39%	-24.81%
SURPAT	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-16.16%	-14.51%	5.52%	-25.94%
SURIPC	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-14.21%	-12.92%	5.64%	-25.02%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-13.49%	-12.00%	7.33%	-20.35%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-14.36%	-11.48%	10.20%	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			
					Año en curso	2 meses	2018	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-12.49%	-11.30%	6.21%	-21.11%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-13.54%	-7.67%	-7.41%	-24.81%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-13.79%	-12.38%	7.04%	-20.35%

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	13.65%	-3.18%	16.69%	3.16%	17.30%	22.00%	30.83%	8.15%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-17.13%	-29.40%	-16.03%	-25.76%	-1.19%	2.77%	-29.11%	-41.39%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	9.43%	-6.77%	13.25%	0.12%	20.24%	25.06%	41.27%	16.79%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.54%	-14.40%	9.34%	-9.72%	17.31%	24.05%	12.12%	-6.33%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	13.98%	-2.90%	18.00%	4.32%	12.35%	16.85%	20.53%	-0.36%

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	9.42%	-6.78%	13.23%	0.11%	20.22%	25.04%	41.20%	16.73%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.53%	-14.41%	9.32%	-9.73%	17.30%	24.04%	12.09%	-6.35%

[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	8.91%	-7.22%	4.96%	-7.20%	-4.76%	-0.94%	18.56%	-10.25%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Managementz	N.A.	Mediano Plazo	16.44%	-0.81%	13.44%	0.30%	-0.49%	3.49%	20.27%	-0.58%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					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	10.29%	-6.04%	6.68%	-5.68%	-3.43%	0.44%	12.59%	-6.93%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	17.18%	-0.17%	14.51%	1.24%	0.44%	4.46%	23.62%	2.20%

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	8.92%	-7.21%	4.98%	-7.19%	-4.74%	-0.93%	8.60%	-10.22%

[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	20.07%	2.28%	17.66%	4.02%	-7.58%	-2.27%	14.61%	-4.25%

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	20.06%	2.28%	17.65%	4.01%	-7.58%	-2.27%	14.59%	-4.26%

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	14.76%	-2.24%	12.82%	0.55%	4.08%	8.25%	42.51%	21.46%

[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	1.82%	2.91%	6.61%	N.D
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.35%	3.71%	6.22%	13.33%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.85%	4.35%	6.42%	18.38%

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	5.99%	6.79%	6.85%	14.36%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.70%	4.03%	6.62%	12.06%
ELITE-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.73%	4.39%	7.40%	13.21%

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	6.18%	7.92%	9.00%	14.57%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.35%	3.65%	7.05%	9.02%
ELITE-M	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	3.83%	5.93%	9.49%	12.01%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	21.48%	16.21%	-1.18%	N.D

Portafolios Capital Plus - Agresivo								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2019	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	6.58%	8.96%	10.13%	12.88%
ELITE-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.21%	4.86%	10.27%	8.47%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	8.91%	4.96%	-4.76%	8.56%

[Volver al índice](#)

Características operativas de fondos de inversión

Fondo	Recepción de Órdenes		Ejecución		Liquidación	
			Compra	Venta	Compra	Venta
SK-DCP	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SK-DEST	Cualquier día hábil		1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SK-RVMX	Cualquier día hábil		1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SK-RVST	Cualquier día hábil		1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
+TASA	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
GBMAAA	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
GBMCRE	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
GBMF3	Miércoles o día hábil inmediato anterior si es inhábil		1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
GBMGUB	Miércoles o día hábil inmediato anterior si es inhábil		1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
GBMMXOP	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
GBMM3	Miércoles o día hábil inmediato anterior si es inhábil		1 día hábil después de Recepción	1 día hábil después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SUR1	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SUR1E	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SUR30	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	1 día hábil después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
SUR30E	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	1 día hábil después de Ejecución
SURASIA	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURBONO	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	1 día hábil después de Ejecución
SURCETE	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SURGOB	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	1 día hábil después de Ejecución
SURVEUR	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURIPC	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURPAT	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURREAL	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SURUDI	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
NTEDP	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Jueves o día hábil inmediato posterior si es inhábil	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
NTEIPC+	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
NTEEURO	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
NTEGUB+	Cualquier día hábil		Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
NTEMP+	Cualquier día hábil		2 días hábiles después de Recepción	2 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
NTEMPG	Cualquier día hábil		2 días hábiles después de Recepción	2 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución

[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-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-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.

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](#)