



Boletín de desempeño julio 2021

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

- Los funcionarios de la Fed decidieron de forma unánime mantener sin cambios la política monetaria durante su reunión de julio tal como era esperado, mientras anunciaron dos líneas de financiamiento para encarar presiones de mercado. Hubo ligeros cambios considerados como hawk en el comunicado una vez que el Comité indicó que la economía ha “hecho avances” hacia sus metas para comenzar a reducir sus compras de activos.
- La confianza del consumidor avanzó a un máximo de 17 meses en julio, mientras que los hogares y sus planes de gasto siguen avanzando a pesar de preocupaciones relacionadas con mayor inflación, sugiriendo que la economía mantuvo su fuerte ritmo de crecimiento.
- Oficiales de la Reserva Federal no se sintieron listos para comunicar un plan para replegar las compras de activos debido a la elevada incertidumbre en el panorama económico, aunque quisieron concretar un plan en caso de que se tuvieran que mover antes de lo previsto.
- Moody’s rebajó la nota crediticia de Pemex a Ba3 manteniendo perspectiva negativa. La agencia dijo que la decisión muestra los elevados riesgos operativos y de liquidez de la paraestatal debido a presión en el perfil de vencimientos y la expansión de su capacidad de refinación.
- Ante el Comité de Servicios Financieros, Powell de la Fed le restó importancia al fuerte avance de la inflación indicando que no descarrilaría la recuperación post-pandemia ni afectaría las decisiones de política monetaria, catalogándolo como efectos temporales y ocasionados por los bajos niveles de la inflación del año pasado.
- A pesar de que Banxico elevó la tasa de interés el mes pasado para hacer frente a la creciente inflación, los economistas han incrementado su pronóstico inflacionario para final de año a 6%, el doble del objetivo de Banxico. Analistas sugieren que mayores precios de gasolinas y de la inflación subyacente están impulsando al alza la inflación general. Tanto el gobierno como Banxico argumentan que son efectos transitorios o relacionados con la pandemia.
- Gerardo Esquivel de Banxico consideró que la reciente alza de tasas de Banxico fue un tanto apresurada, ya que, aunque es verdad que la inflación está por encima del objetivo del 3%, es principalmente debido a efectos de base de comparación y factores del lado de la oferta.

[Volver al índice](#)

Noticias económicas relevantes

- La inflación en México se aceleró ligeramente en la primera quincena de julio, contrario a las expectativas del mercado, abriendo la puerta a nuevos incrementos a la tasa de referencia del banco central. El índice de precios al consumidor avanzó a un 5.75% desde el 5.74% registrado en la segunda mitad de junio, según datos del INEGI. Analistas proyectaban que la inflación quincenal interanual disminuyera a un 5.65%.
- El SAT tiene en la mira a la industria automotriz y considera retirar estímulos fiscales que promueven la fabricación de autos de grandes armadoras en el país. Buenrostro indica que esto forma parte de los esfuerzos para elevar los ingresos fiscales en 1 p.p. del PIB.
- Congresistas mandaron carta a Biden recalcando que la política energética de AMLO crea barreras para compañías de EUA y va en contra del T-MEC.
- El número de personas empleadas al mes de mayo en México avanzó por 5° mes consecutivo, aunque aún 680k plazas se deben recuperar para estar de vuelta en niveles prepandémicos. Aún está pendiente la recuperación de empleos de calidad, puesto que las ganancias se han dado en el sector informal.
- La administración Biden añadirá al menos 10 empresas chinas a una lista negra bajo acusaciones de abuso de derechos humanos y vigilancia de alta tecnología.
- En EUA se están reportando un promedio de 43,700 nuevos casos de coronavirus diarios, lo que es mucho menos que los máximos vistos meses atrás, no obstante, es 65% más que la semana pasada y casi 3x más que hace dos semanas. Louisiana, Arkansas, Missouri, Florida y Nevada son los que más casos reportan.
- La construcción de casas aumentó en junio, pero los permisos para futuras construcciones bajó a un mínimo de 8 meses, reflejando las dudas en torno a materiales de construcción caros y escasez de mano de obra y tierra.
- Funcionarios del sector salud israelí planean ofrecer dosis de refuerzo de la vacuna Pfizer-BionTech contra el coronavirus para la población mayor a 60 años a medida que parece que la efectividad de la vacuna pierde fuerza mientras que la variante delta se va expandiendo a nivel mundial.

[Volver al índice](#)

Noticias económicas relevantes

- El sentimiento económico de la zona europea alcanzó un máximo histórico en julio, no obstante, una caída en la confianza del consumidor y una menor tasa de crecimiento podría dar señales de que el pico se está aproximando de manera rápida.
- El Banco Central Europeo anunció que su tasa de interés de refinanciación se mantuvo sin cambios en el 0.00% tras su reunión de política monetaria. Un sondeo de Reuters preveía que esta tasa —denominada oficialmente tipo de interés de las operaciones principales de financiación— se mantuvieran sin cambios en el 0.00%.
- China rechazó un plan de la Organización Mundial de la Salud (OMS) para una segunda fase de una investigación sobre el origen del coronavirus, que incluye la hipótesis de que podría haberse escapado de un laboratorio chino, según dijo un alto cargo de salud.
- China mantuvo sin cambios su tasa de interés de referencia para los préstamos a empresas y hogares en su actualización de julio, pese a las crecientes expectativas de un recorte tras una inesperada reducción de los requisitos de reserva para los bancos. La tasa preferente para préstamos a un año se mantuvo en el 3.85% y el tipo de interés preferencial a cinco años se mantuvo en el 4.65%. La tasa se mantuvo sin cambios por decimoquinto mes consecutivo.
- Los organizadores de los Juegos de Tokio decidieron celebrar la cita olímpica sin espectadores, después de que Japón declaró un estado de emergencia en la capital mientras dure el evento, con el objetivo de frenar una nueva ola de infecciones por coronavirus. La medida, que era esperada, se tomó tras las conversaciones entre el gobierno, los organizadores de Tokio y los representantes olímpicos y paralímpicos.
- El comando armado que asesinó al presidente haitiano Jovenel Moïse estaba compuesto por 26 colombianos y dos haitiano-estadounidenses, informaron las autoridades, mientras continuaba la búsqueda de los autores intelectuales del magnicidio. Moïse, de 53 años, fue asesinado a tiros en la madrugada del miércoles en su casa, lo que sumió al país más pobre de América en un intenso caos en medio de profundas divisiones políticas, hambre y violencia de pandillas generalizada.

[Volver al índice](#)

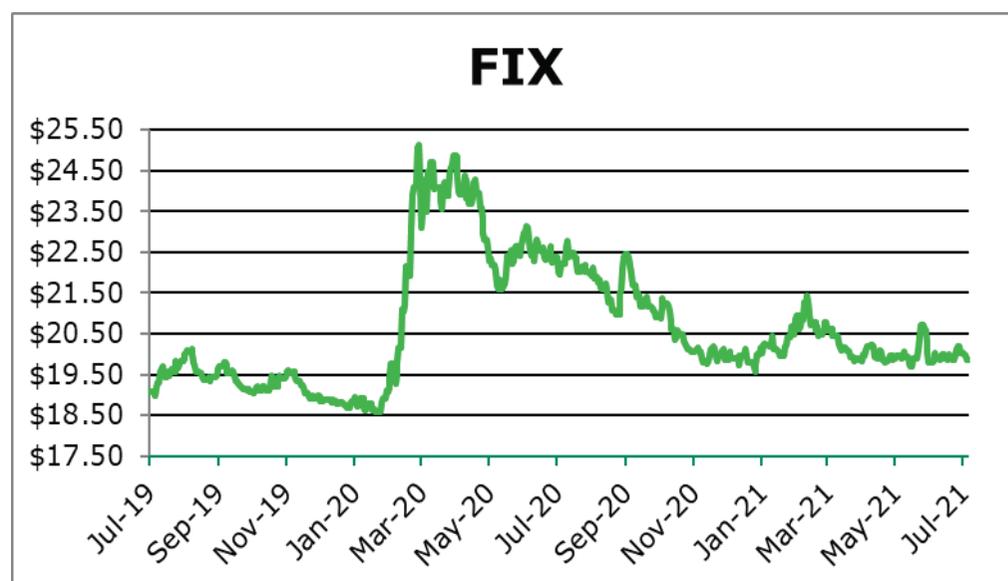
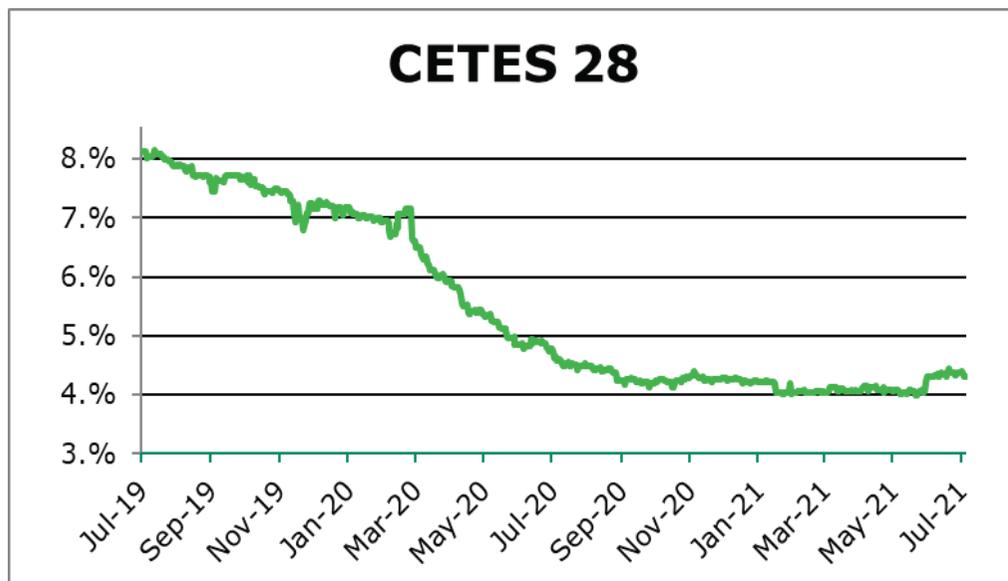
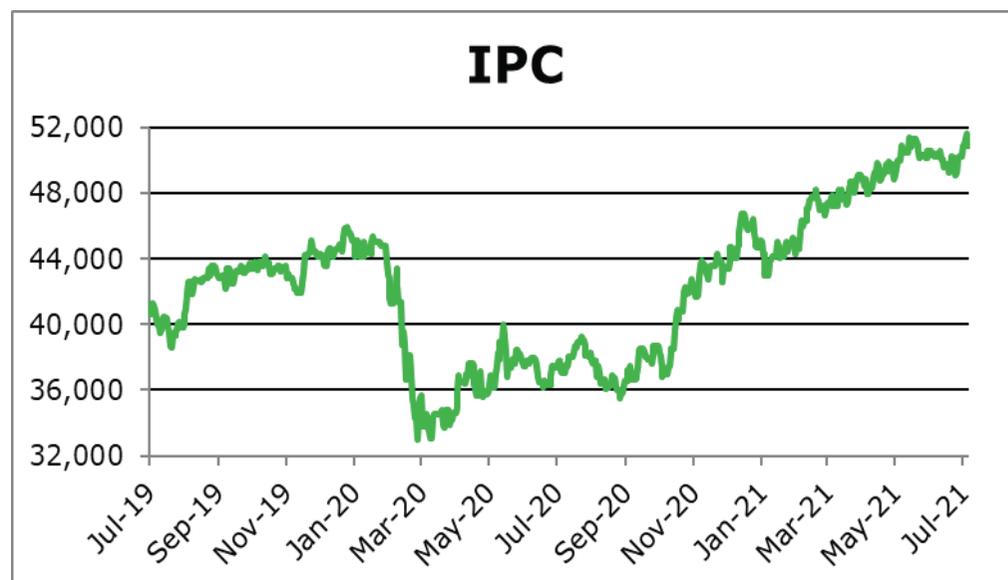
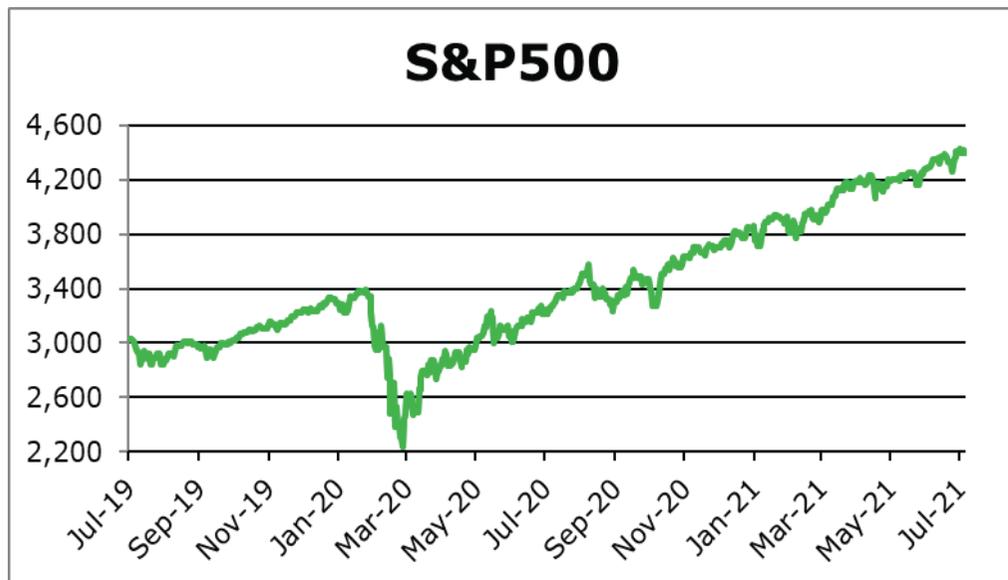
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 30 julio	Cierre 30 junio	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	50,868.32	50,289.75	1.15%	15.43%
DJIA	34,935.47	34,502.51	1.25%	14.14%
S&P500	4,395.26	4,297.50	2.27%	17.02%
NASDAQ	14,672.68	14,503.95	1.16%	13.85%
Mercado de dinero				
CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.32%	4.30%	2 bps	6 bps
CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	5.10%	4.83%	27 bps	82 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	1.22%	1.47%	-25 bps	31 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$19.85	\$19.91	-0.30%	-0.32%
USD-Euro	\$1.19	\$1.19	0.10%	-2.83%

(*) 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:

En México, así como en muchas partes del mundo la inflación continúa situándose en la parte alta de los objetivos fijados por los bancos centrales de cada país. Los precios de energéticos y alimentos han visto importantes alzas en el país, mientras que artículos de vestir han venido disminuyendo su precio por la temporada de rebajas. Se está verificando una divergencia en las acciones de los bancos centrales en países en desarrollo y aquellos en países desarrollados. En los primeros hemos visto cómo ha comenzado el ciclo de alzas, tanto en países de Europa del Este, como en Latinoamérica a fin de buscar controlar el avance de los precios y al mismo tiempo anclar las expectativas de precios hacia adelante. Por otro lado, en países en desarrollo, los bancos centrales se encuentran ocupados encontrando las palabras apropiadas para transmitir un sentimiento de tranquilidad al público inversionista, indicándoles que harán todo lo posible por continuar impulsando a las economías que se encuentran saliendo de los baches que sufrieron durante 2020 y parte de 2021 y que los movimientos recientes vistos en los índices de precios son de naturaleza transitoria. Al menos, la Reserva Federal busca ver mejoras sustanciales y sostenidas en el mercado laboral a fin de comenzar a considerar el momento en que las compras de activos comiencen a disminuir y que esto eventualmente lleve a que las condiciones de laxidad se reviertan.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario

El tipo de cambio frente al USD se mantuvo relativamente contenido durante el mes de julio, salpicado por breves eventos de volatilidad, pero se mantiene pegado a su rango bajo de negociación de los últimos 12 meses. A mediados del mes, la volatilidad se hizo presente y presionó las cotizaciones en medio de una aversión al riesgo generalizada que coincidió con una caída en los precios internacionales del petróleo a causa de preocupaciones de que la expansión mundial se debilitaría de cara a los crecientes casos de coronavirus ocasionados por la variante delta. Los inversionistas temen que la mutación que se ha caracterizado por su mayor transmisibilidad, obligue nuevamente a los gobiernos mundiales a restablecer restricciones de movilidad, afectando el ritmo de la recuperación. Los swaps de TIE incorporan alzas durante el resto del año en curso de +100bps, con un alza esperada de 25bps para la próxima reunión de agosto.

Bolsa de valores – Mercado de Capitales

A nivel global, los resultados corporativos al 2Q21 han sido bastante favorables, en parte ocasionados por bases comparativas aún benévolas para las empresas que hace 12 meses se encontraban en muchos casos resintiéndose los efectos de las restricciones de movilidad que fueron implementadas de manera general a fin de contener al COVID-19. Para el S&P500, a finales del mes más del 80% de las empresas miembros de la muestra habían ya reportado sus números, de las cuales, más del 80% han reportado números positivos sorprendidos frente a estimaciones en términos de ingresos. Si esta tendencia se mantiene una vez que terminen los resultados trimestrales, será el mayor porcentaje reportado para empresas del S&P500 en utilidades por acción desde que Factset lleva a cabo esta medición en poco más de 12 años de historia. El múltiplo P/E forward para el índice representativo del NYSE se encuentra alrededor de 21.1x, lo cual está por encima de su promedio histórico de 5 años y de su promedio de 10 años. Algunas empresas que reportaron números favorables son algunas del sector financiero, materiales, consumo discrecional e industrial.

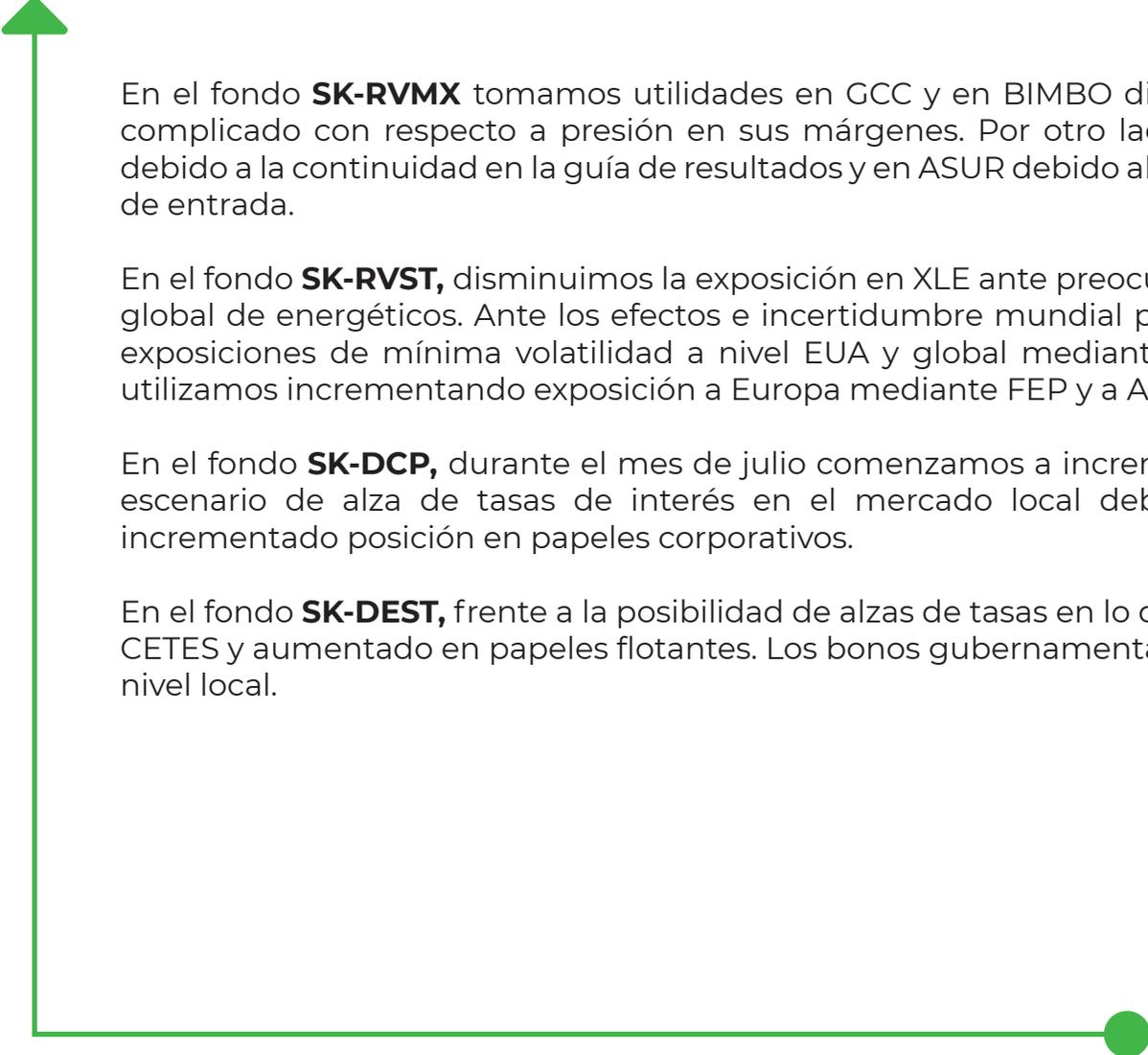
[Volver al índice](#)

Resumen de Mercados

Por otro lado, sectores que se vieron favorecidos por los inversionistas a finales de 2020, como son las empresas de tecnologías de información, comunicaciones o de bienes raíces. En Europa, el mercado regional así como el estadounidense, hiló su 6° mes con ganancias. A mediados del mes, el índice accionario regional se ajustó como consecuencia de las preocupaciones ocasionadas por el avance de los contagios de coronavirus, así como por la creciente inflación. Los sectores más afectados durante esta bote en desempeño caída fueron los cíclicos de travel & leisure y energía luego del acuerdo de la OPEP+ en el que acordaron incrementar la producción hacia 2022 luego de resolver una disputa interna que sacudió la alianza. La organización y sus aliados añadirán 400k barriles diarios cada mes a partir de agosto hasta que la producción detenida sea restablecida. El acuerdo adicionalmente da mayores umbrales a algunos miembros contra las cuales medir los recortes a partir de mayo 2022. Al mismo tiempo, un avance en los casos de coronavirus a lo largo y ancho del mundo nuevamente amenaza con afectar la recuperación de la demanda. El BCE también hizo revisiones a su guía futura referente al rumbo que esperan para las decisiones de política monetaria hacia adelante. Buscan transmitir la idea a los inversionistas y estrategas, que no darán un golpe de timón a sus decisiones recientes hasta que la economía de francas señales de recuperación, no obstante, los números y efectos que está ocasionando la variante delta del COVID-19 prende las alarmas y evita que los inversionistas echen campanas al vuelo, puesto que esto tiene el potencial de moderar las expectativas hacia adelante. En Asia, los mercados chinos sufrieron una fuerte caída de c.-8% mientras que en otras latitudes los mercados continúan avanzando. La razón de la caída que llevó a los principales índices a cotizar a niveles de 2020 fue por las preocupaciones que despiertan las mayores regulaciones gubernamentales así como un mayor número de casos de coronavirus en la región. La fuerte campaña que está llevando a cabo el gobierno chino dentro de los sectores tecnológicos y de la educación ha ocasionado que inversionistas incorporen en precios riesgos regulatorios que antes no estaban presentes en las inversiones para empresas privadas chinas. Debido a lo anterior, los inversionistas están solicitando mayores primas de riesgo o incluso disminuir la exposición a activos chinos. Las medidas buscan entre otras cosas, prohibir las ganancias de las empresas de enseñanza extracurricular, ya que Beijing se está enfocando en la carga financiera que las familias encaran. Entre las más afectadas está New Oriental Education, que cayó fuertemente una vez que el gobierno les requirió a las empresas del sector registrarse como instituciones sin fines de lucro. Los reguladores argumentan que las acciones emprendidas buscan atacar preocupaciones en materia de privacidad, ciberseguridad y competencia económica dirigiendo sus acciones hacia la próspera industria del internet. Sumado a esto, la importante empresa Tencent fue multada y se le solicitó terminar todos los acuerdos de licencias de música con sellos discográficos debido a prácticas injustas. En México el mercado se sigue beneficiando del enfoque que tienen las emisoras del mercado que se benefician de la reapertura económica, como aquellas del sector de consumo discrecional, industriales y materiales. Algunas empresas que están sorprendiendo de manera alentadora al mercado, como Alsea, de la que se tienen mejores perspectivas ante el fuerte repunte de las campañas de vacunación en áreas geográficas clave, mientras que el repunte de los contagios de la variante delta se podría contrarrestar con la adaptación de la compañía y los clientes a las entregas a domicilio. América Móvil también avanzó con fuerza durante el mes gracias a un reporte con números superiores a lo anticipado, ya que la utilidad neta fue prácticamente el doble de los pronósticos además de que la venta de Tracfone se podría concretar hacia finales de este año. Por otro lado, los nombres que han tenido un ajuste importante durante el mes son Sites, en medio de la solicitud de concurso mercantil de uno de sus principales clientes, Altán, el mayor operador de la Red Compartida a fin de renegociar su deuda que asciende a \$17 mil mdp. Otra emisora que se ha ajustado de manera importante es Kimberly Clark, que está sufriendo por difíciles bases de comparación y presión de costos, lo cual está contrayendo los márgenes. Aún a pesar de esto, los que se encuentran más positivos en el nombre argumentan que cuenta con capacidad para fijar precios, así como la implementación de eficiencias, lo que tendría el efecto de revertir estas tendencias.

[Volver al índice](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia



En el fondo **SK-RVMX** tomamos utilidades en GCC y en BIMBO disminuimos nuestra exposición ante un panorama complicado con respecto a presión en sus márgenes. Por otro lado, incrementamos nuestra exposición en CEMEX debido a la continuidad en la guía de resultados y en ASUR debido al rebote en el tráfico de pasajeros y atractivos niveles de entrada.

En el fondo **SK-RVST**, disminuimos la exposición en XLE ante preocupaciones en torno a la continuidad de la demanda global de energéticos. Ante los efectos e incertidumbre mundial por la variante delta, incrementamos exposición en exposiciones de mínima volatilidad a nivel EUA y global mediante USMV y MVOL respectivamente. Esa liquidez la utilizamos incrementando exposición a Europa mediante FEP y a Australia por medio de EWA.

En el fondo **SK-DCP**, durante el mes de julio comenzamos a incrementar exposición en papeles flotantes frente a un escenario de alza de tasas de interés en el mercado local debido a la presión inflacionaria. Asimismo, hemos incrementado posición en papeles corporativos.

En el fondo **SK-DEST**, frente a la posibilidad de alzas de tasas en lo que resta del año, se ha disminuido la exposición en CETES y aumentado en papeles flotantes. Los bonos gubernamentales parecen ya haber descontado el alza de tasas a nivel local.

[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		12.20%
CETES	210826	8.22%
CETES	211216	5.54%
CETES	220210	5.32%
CETES	220602	4.49%
CETES	211021	4.45%
CETES	220310	4.37%
CETES	211007	4.33%
CETES	211118	3.72%
CETES	210909	3.32%
OTROS		44.05%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
BONDESD	240229	9.92%
CETES	220602	8.33%
CETES	220113	7.30%
BONDESD	221110	6.22%
BONDESD	231005	6.21%
BONOS	260305	5.69%
CETES	220310	5.43%
BONOS	270603	5.24%
BONOS	290531	4.99%
BONDESD	241024	4.96%
OTROS		35.71%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
BONDESD	220707	43.84%
REPORTO		19.87%
BONDESD	220512	10.96%
BONDESD	220113	9.85%
CETES	210923	6.52%
BONDESD	220908	4.38%
CETES	210826	4.36%
CETES	210812	0.22%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
AMX	L	13.33%
GFNORTE	O	10.59%
WALMEX	*	9.36%
FEMSA	UBD	8.95%
GMEXICO	B	7.14%
CEMEX	CPO	6.99%
ESGMEX	ISHRS	3.46%
GAP	B	3.24%
GCC	*	2.93%
AC	*	2.55%
OTROS		31.47%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	25.56%
QUAL	*	11.56%
VGK	*	6.06%
IVV	*	4.32%
MVOL	N	4.30%
VFEA	N	4.24%
FEP	*	3.98%
FDN	*	3.67%
DGRO	*	3.28%
VLUE	*	3.11%
OTROS		29.92%
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:

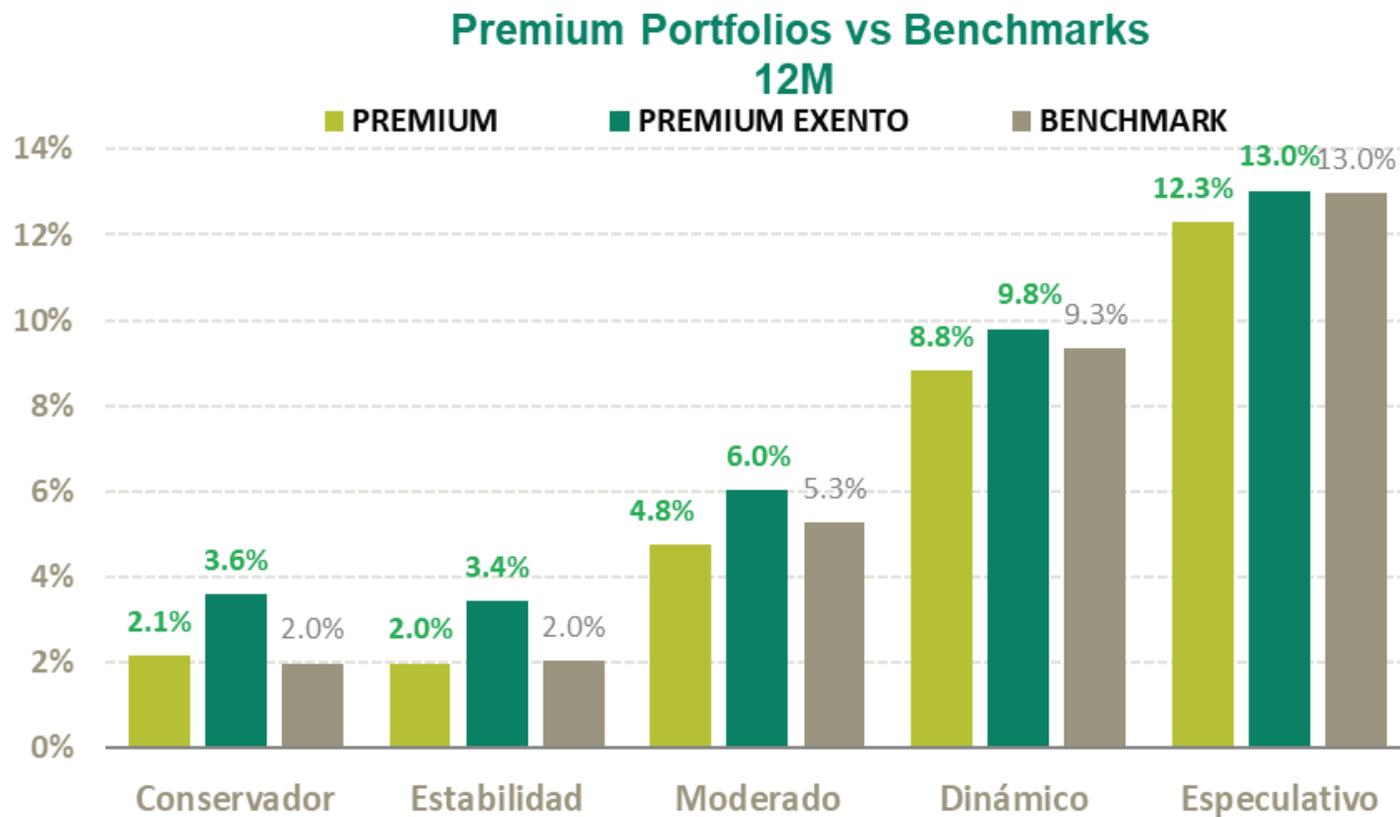
Diferentes portafolios de inversión, que se adaptan a tus necesidades.



**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+					02 agosto 2021				
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Julio	Año en curso	12 meses	2020	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	1.48%	1.33%	1.25%	2.24%	11.29%
SK-GUB	B1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	2.11%	N/A	N/A	N/A	N/A
SURCETE	BF1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	1.70%	1.60%	1.60%	3.30%	14.91%
SK-DCP	B	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	1.76%	2.03%	2.05%	3.26%	14.10%
PRINFGU	F0	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	2.14%	1.81%	1.88%	3.28%	13.87%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	1.83%	1.69%	1.66%	2.83%	12.64%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	3.06%	1.35%	1.85%	4.99%	16.17%
SUR1	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Mediano Plazo	1.70%	1.38%	1.37%	2.94%	12.16%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	2.44%	0.91%	1.25%	2.79%	11.94%
SURUDI	BF	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	5.18%	2.55%	3.33%	8.18%	18.82%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.17%	2.04%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	1.97%	-0.12%	0.77%	3.80%	12.14%
SUR30	B	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	1.82%	1.68%	1.69%	3.08%	13.75%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	2.28%	-0.77%	0.57%	4.64%	13.68%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	1.67%	1.67%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	1.80%	-2.73%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	7.57%	0.38%	1.98%	9.54%	19.61%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	2.75%	1.99%	2.32%	3.90%	14.94%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	10.26%	2.40%	3.39%	9.40%	20.62%
SURBONO	BDF	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	4.30%	-9.08%	-2.91%	11.34%	18.56%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	2.51%	-8.26%	-2.39%	8.59%	6.25%
SURREAL	BF	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	19.75%	-1.16%	2.73%	13.63%	22.92%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	12.96%	2.28%	3.95%	10.17%	N.D

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Julio		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-0.32%	-0.08%	-4.17%	-1.29%	-11.89%	-3.40%	12.27%	-1.95%	2.28%	-6.31%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-0.17%	0.13%	-0.35%	-0.04%	-10.97%	-1.63%	4.63%	-0.86%	6.20%	-0.27%

[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				
					Julio	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	1.45%	13.90%	34.20%	-0.22%	-1.27%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.14%	-10.01%	6.97%	-2.76%	-23.44%
SURPAT	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.84%	14.07%	36.28%	0.60%	1.24%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.11%	8.58%	16.89%	-5.91%	-1.11%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.08%	15.15%	37.13%	0.91%	3.32%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	0.23%	14.34%	37.26%	3.42%	5.80%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.34%	18.42%	42.12%	4.34%	10.69%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	0.79%	21.74%	38.09%	-3.03%	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Julio		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	0.01%	0.32%	10.09%	10.44%	13.93%	25.88%	15.52%	9.46%	37.02%	28.66%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.08%	0.39%	14.97%	15.33%	18.36%	30.78%	10.29%	4.51%	44.72%	35.89%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.19%	1.44%	12.19%	15.56%	15.88%	27.05%	6.93%	-6.61%	22.65%	12.34%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-4.21%	3.92%	-0.58%	-0.26%	7.70%	19.01%	19.59%	13.31%	22.67%	15.18%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.67%	2.99%	13.86%	14.22%	13.00%	24.86%	15.55%	9.49%	46.62%	37.68%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	2.69%	3.01%	2.88%	3.20%	16.05%	28.23%	-6.20%	-11.12%	-18.87%	-23.82%

[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				
					Julio	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	3.07%	N.D	N.D	N.D	N.D
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	2.81%	2.72%	2.99%	5.05%	17.67%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	2.82%	2.68%	2.83%	4.19%	16.34%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	3.93%	3.83%	4.03%	5.49%	20.43%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	2.92%	3.20%	3.46%	5.01%	18.55%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.21%	2.87%	3.18%	4.92%	17.93%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	3.22%	3.01%	3.18%	4.65%	17.54%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	3.19%	3.14%	3.28%	4.60%	17.68%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	3.17%	2.91%	3.12%	4.76%	17.37%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	3.82%	2.02%	2.73%	6.18%	18.88%
SURIE	BD	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	3.57%	2.76%	3.03%	5.33%	18.26%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.39%	3.29%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BE	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	6.16%	3.53%	4.55%	9.84%	22.92%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	3.56%	0.49%	2.06%	6.51%	18.49%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.15%	3.16%	3.42%	5.02%	18.36%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.63%	-0.95%	1.35%	8.86%	21.08%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	9.26%	2.05%	3.90%	11.92%	25.08%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	4.58%	-3.73%	1.11%	11.33%	24.02%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	3.60%	2.89%	3.36%	5.35%	18.58%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	11.15%	3.30%	4.51%	10.90%	24.41%
SURBONO	BDE	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	6.44%	-7.11%	-0.68%	14.24%	26.63%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	4.12%	-6.77%	-0.66%	10.81%	9.20%
SURREAL	BD	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	21.32%	0.37%	4.57%	16.11%	29.50%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	13.95%	3.26%	5.18%	11.81%	N.D

[Volver al índice](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Morales+									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Julio	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SANTANG	M0	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	2.60%	-1.59%	-11.68%	72.48%	80.08%
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	2.42%	2.21%	2.14%	3.28%	14.29%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	2.23%	2.06%	1.97%	3.12%	14.00%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	2.47%	1.04%	1.48%	3.14%	12.92%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.35%	2.22%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	5.22%	2.59%	3.37%	8.23%	18.96%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.15%	2.16%	2.19%	3.47%	14.52%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.36%	-2.18%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	2.67%	1.95%	2.19%	3.70%	14.47%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	10.26%	2.40%	3.39%	9.40%	20.62%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	2.91%	-7.88%	-1.98%	9.07%	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				
					Julio	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	1.46%	13.98%	34.40%	-0.07%	-0.87%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.14%	-10.00%	7.03%	-2.69%	-23.44%
SURPAT	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.84%	14.19%	36.56%	0.78%	1.72%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.21%	16.03%	38.96%	2.21%	7.39%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.08%	8.85%	17.45%	-5.38%	-1.11%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	0.79%	21.89%	38.36%	-2.87%	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	Año en curso	2 meses	2020	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	0.23%	14.42%	37.44%	3.55%	6.14%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.14%	-10.01%	7.02%	-2.71%	-23.44%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.10%	8.68%	17.08%	-5.80%	-1.11%

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									
					Julio		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	0.01%	0.32%	10.14%	10.49%	14.05%	26.02%	15.67%	9.60%	37.67%	29.27%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	2.70%	3.01%	2.94%	3.27%	16.34%	28.55%	-5.81%	-10.75%	0.00%	-6.10%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.20%	0.50%	15.87%	16.24%	20.01%	32.60%	11.88%	6.01%	50.95%	41.74%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.31%	1.56%	13.18%	16.59%	17.67%	29.01%	8.61%	-5.15%	28.65%	17.84%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-4.24%	-3.94%	-0.74%	-0.42%	7.45%	18.73%	19.39%	13.12%	22.08%	14.63%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1.54%	1.79%	8.81%	12.08%	15.52%	26.65%	50.35%	31.30%	77.48%	62.57%

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

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

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Julio		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.20%	0.50%	15.86%	16.23%	19.99%	32.58%	11.87%	6.00%	50.88%	41.68%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.31%	1.56%	13.17%	16.58%	17.65%	28.99%	8.59%	-5.16%	28.61%	17.81%

[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									
					Julio		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-1.18%	-0.88%	-4.48%	-4.18%	-14.72%	-5.77%	-1.10%	-6.29%	-6.19%	-11.91%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Managementz	N.A.	Mediano Plazo	-0.24%	0.06%	1.30%	1.62%	-6.28%	3.55%	10.38%	4.59%	14.21%	7.25%

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									
					Julio		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-1.07%	-0.76%	-3.76%	-3.46%	-13.46%	-4.38%	0.61%	-4.67%	-2.19%	-8.16%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-0.17%	0.14%	1.80%	2.12%	-5.42%	4.50%	11.42%	5.57%	17.36%	10.20%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Julio		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-1.18%	-0.88%	-4.47%	-4.17%	-14.71%	-5.75%	-1.08%	-6.27%	-6.15%	-11.87%

[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									
					Julio		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-0.32%	-0.02%	-4.17%	-3.86%	-11.88%	-2.64%	12.28%	-1.95%	2.29%	-6.30%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Julio		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	M3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-0.32%	-0.02%	-4.17%	-3.87%	-11.89%	-2.64%	12.27%	-1.95%	2.28%	-6.31%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Julio		Año en curso		12 meses		2020		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	0.54%	0.85%	3.88%	4.21%	-2.24%	8.14%	9.19%	3.47%	40.86%	33.95%

[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				
					Julio	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.02%	0.44%	0.50%	1.80%	N.D
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.19%	-1.02%	0.20%	3.44%	8.93%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.21%	1.27%	2.14%	3.34%	14.47%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Julio	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.43%	0.47%	1.39%	6.96%	11.98%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.27%	-1.20%	0.61%	4.63%	8.34%
ELITE-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.70%	3.85%	3.78%	3.83%	12.43%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Julio	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.45%	4.11%	6.83%	8.69%	16.92%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.17%	-1.30%	1.47%	5.42%	6.82%
ELITE-M	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.18%	4.11%	7.75%	6.38%	14.88%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.23%	-0.93%	-11.68%	9.51%	N.D

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Julio	Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.05%	7.02%	12.58%	11.63%	21.24%
ELITE-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.27%	6.80%	12.15%	6.02%	15.39%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.18%	-4.48%	-14.72%	-1.10%	-6.19%

[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.

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](#)