



# Boletín de desempeño junio 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

- Biden anuncia junto con miembros del Senado tanto demócratas como republicanos, un acuerdo por 1.2 billones de dólares para renovar puentes, carreteras y autopistas del país y así ayudar a estimular la economía, lo que supone un gran avance en uno de sus principales objetivos de política interior.
- Banxico elevó su tasa de referencia de 4% a 4.25% en su reunión de junio de manera inesperada. Ningún economista encuestado anticipaba alza alguna para esta reunión de acuerdo a la encuesta de Citibanamex. La decisión fue dividida con 3 miembros votando por alza y 2 por mantener sin cambios.
- La Reserva Federal adelantó sus proyecciones para las primeras alzas de las tasas de interés tras la pandemia a 2023 y abrió el debate sobre cuándo y cómo puede ser apropiado que el banco central comience a reducir sus compras mensuales de activos. Los funcionarios también restaron importancia a la repercusión de la pandemia en el crecimiento, dejando de lado una referencia previa a que la crisis estaba afectando a la economía
- En línea con los estimados del consenso, el indicador clave para la Reserva Federal, la inflación subyacente, mostró un avance de 3.4% YoY. Este fue su mayor avance en casi 3 décadas (desde 1992), reflejando las presiones en precios recientes. El gasto del consumidor quedó sin cambios durante el mes, quedando por debajo de estimaciones, mientras que el ingreso personal bajó -2%.
- Los empleadores aumentaron la contratación en mayo y elevaron los salarios ante la competencia por conseguir trabajadores, mientras millones de desempleados siguen en sus casas probablemente por problemas para el cuidado de los niños y generosos cheques de desempleo. El informe de empleo publicado por el Departamento de Trabajo aportó ciertas garantías de que la recuperación económica tras la recesión pandémica está en marcha, después de que también se culpó de la escasez de trabajadores a los temores persistentes sobre el COVID-19 que restringieron drásticamente el crecimiento del empleo en abril.
- AMLO hace cambios a su gabinete y propone a Arturo Herrera como el próximo gobernador de Banxico y para reemplazarlo nombraría a Rogelio Ramírez de la O como nuevo Secretario de Hacienda
- La inflación en México resultó por encima de los estimados en 0.34% vs 0.22%. La composición no fue adecuada, puesto que el componente subyacente resultó en 0.35% vs 0.21% est., llevando a la métrica a 4.6% YoY, siendo su mayor lectura desde enero de 2018.

[Volver al índice](#)

## Noticias económicas relevantes

- El IGAE se contrajo -0.2% en abril, por debajo de la expectativa de +0.3%. Este resultado se debe a menor desempeño del PIB primario y del segmento industrial, los cual es superar en crecimiento del segmento de servicios. En términos anuales, el IGAE a abril creció 22.3% arriba del estimado de 21.7%.
- S&P confirmó la calificación soberana local en BBB con panorama negativo debido a la gestión macroeconómica que mantiene el endeudamiento vs PIB en 48%.
- Los consumidores estadounidenses esperan que la economía tenga un fuerte auge durante el próximo año, con expectativas de inflación, precios de casas, ganancias corporativas y mercado laboral repuntando en mayo, según un sondeo mensual del Banco de la Reserva Federal de Nueva York.
- La calificadora Moody's dijo que es poco probable que el rumbo de la política macroeconómica y fiscal de México cambie luego del resultado de las recientes elecciones intermedias y de los cambios en puestos económicos clave anunciados recientemente por el presidente Andrés Manuel López Obrador
- En su Reporte Estabilidad Financiera, Banxico indicó que el sistema financiero ha demostrado gran solidez luego de 1 año comenzada la pandemia, aunque aún hay riesgos hacia adelante que se podrían intensificar y afectar su buen funcionamiento.
- Las AFORES del país se encontraron entre las primeras instituciones de esta naturaleza de 38 países miembros de la OCDE al pagar 9.3% por encima de la inflación.
- El presidente Joe Biden firmó una orden ejecutiva que prohíbe a las entidades estadounidenses invertir en docenas de empresas chinas con presuntos vínculos con los sectores de la defensa o tecnologías de vigilancia, una medida que, según su Administración, amplía el alcance de una orden de la era de Trump que tenía fallos legales.

[Volver al índice](#)

## Noticias económicas relevantes

- Las vacunas contra el COVID-19 desarrolladas por AstraZeneca y por la alianza Pfizer-BioNTech siguen siendo ampliamente eficaces contra las variantes Delta y Kappa, identificadas por primera vez en India, según una investigación realizada por la Universidad de Oxford. El estudio, publicado en la revista Cell, analizó la capacidad de los anticuerpos en la sangre de personas vacunadas con los regímenes de dos inyecciones para neutralizar las variantes altamente contagiosas Delta y Kappa, según un comunicado.
- La variante Delta del COVID-19, identificada por primera vez en India, se está convirtiendo en la dominante de la enfermedad en el mundo, dijo la científica en jefe de la Organización Mundial de la Salud (OMS). Soumya Swaminathan también expresó su decepción por el hecho de que la vacuna 5CV.DE, la candidata de la empresa CureVac, no haya cumplido con la norma de eficacia de la OMS, en particular porque las variantes altamente transmisibles aumentan la necesidad de nuevas dosis útiles.
- Las parejas chinas casadas podrán tener hasta tres hijos, anunció China, un cambio drástico con respecto al límite actual de dos hijos, después de que los últimos datos demográficos mostraran un empinado descenso de los nacimientos en el país más poblado del mundo. Pekín eliminó en 2016 su política del hijo único, que llevaba décadas en vigor, y la sustituyó por un límite de dos hijos para evitar los riesgos para su economía derivados del rápido envejecimiento de la población.

[Volver al índice](#)

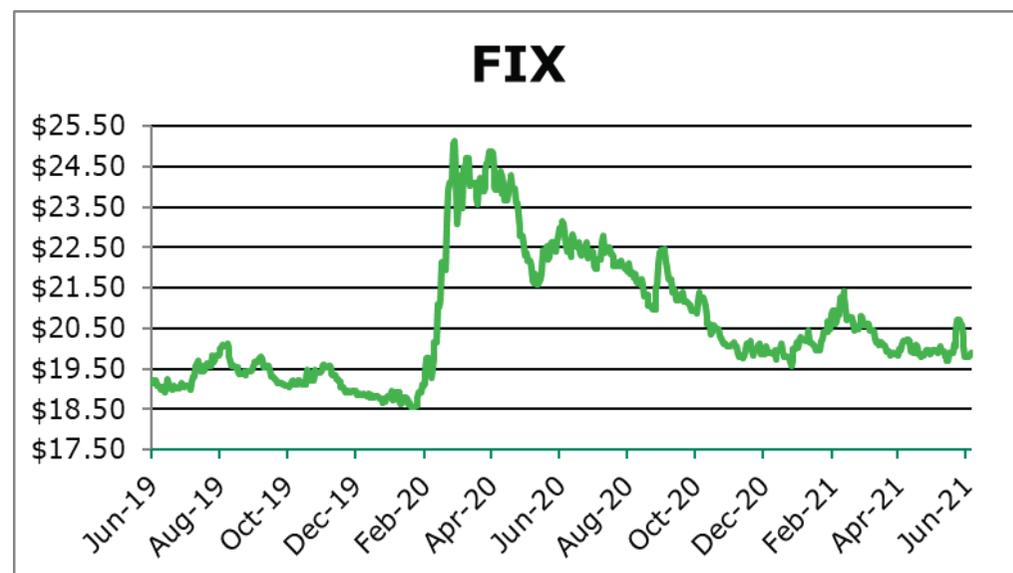
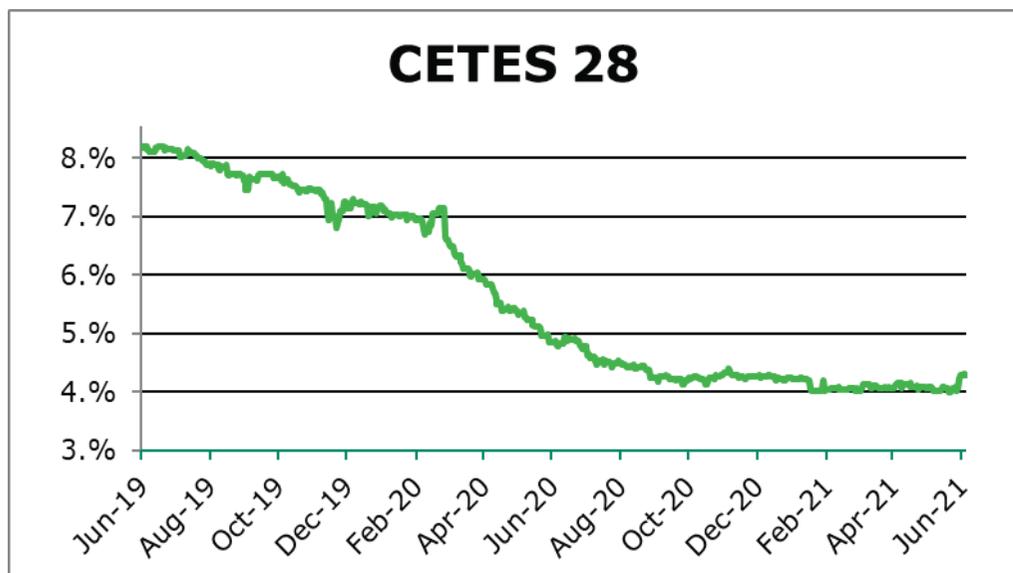
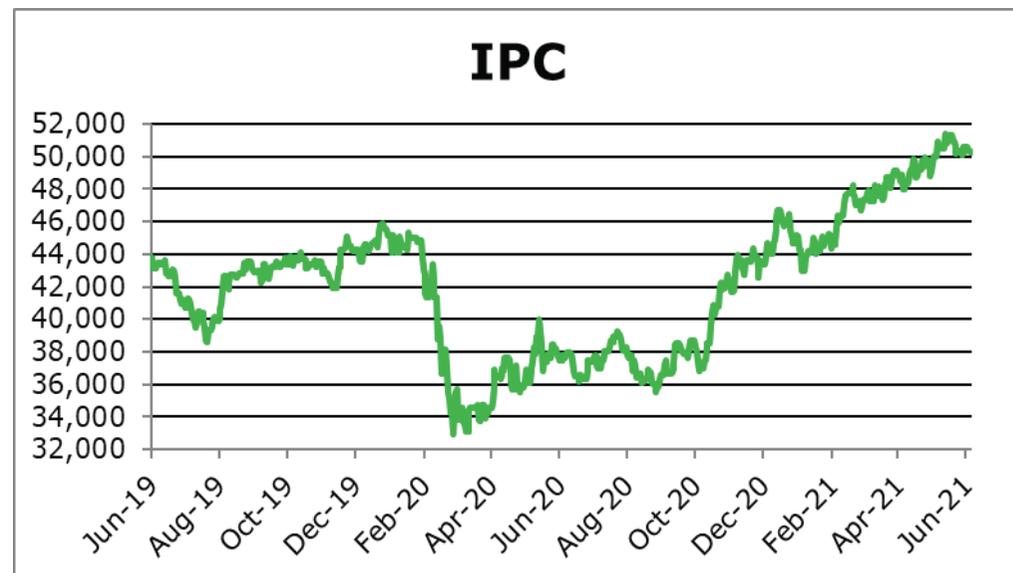
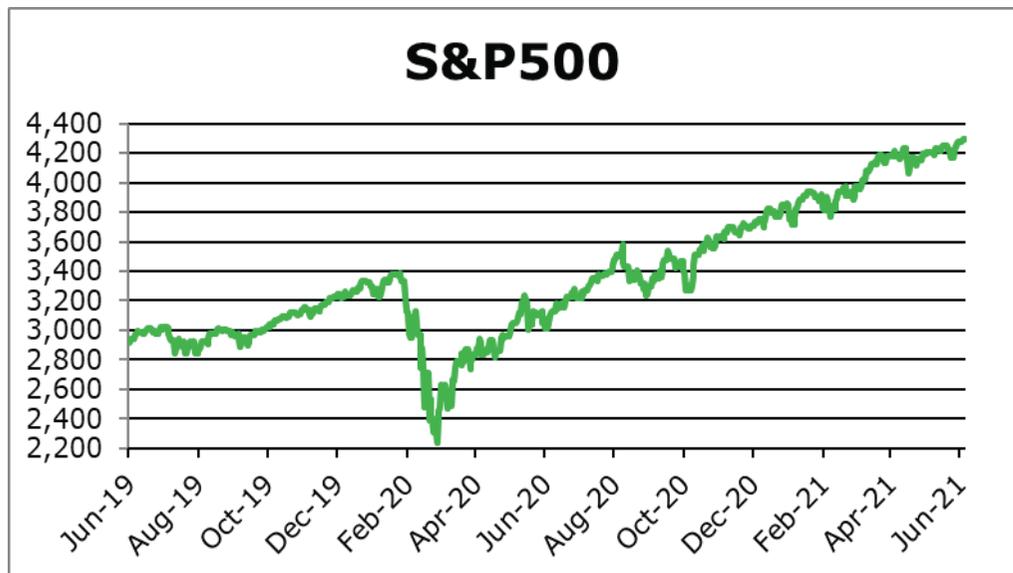
## Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 30 junio	Cierre 31 mayo	Variación	Variación en el año
<b>Mercado de capitales</b>				
<b>IPC</b>	50,289.75	50,885.95	-1.17%	14.12%
<b>DJIA</b>	34,502.51	34,529.45	-0.08%	12.73%
<b>S&amp;P500</b>	4,297.50	4,204.11	2.22%	14.41%
<b>NASDAQ</b>	14,503.95	13,748.74	5.49%	12.54%
<b>Mercado de dinero</b>				
<b>CETES28</b> <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.30%	4.07%	23 bps	4 bps
<b>CETES182</b> <small>(mercado secundario) (*)</small>	4.83%	4.43%	40 bps	55 bps
<b>US 10 Yr Note</b> <small>(mercado secundario)</small>	1.47%	1.60%	-13 bps	55 bps
<b>Mercado cambiario</b>				
Tipo de cambio Fix	\$19.91	\$19.92	-0.08%	-0.01%
USD-Euro	\$1.19	\$1.22	-3.02%	-2.93%

(\*) 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 bonos tuvo un alza generalizada de en promedio +40bps, siendo los nodos de la curva de bonos nominales de plazo de entre 6 meses y 5 años las que mayor impacto tuvo. Particularmente la parte de bonos a 1 año recibió el mayor impacto al subir +60bps luego de una decisión inesperada por parte de Banxico al subir u tasa de referencia en 25bps quien se quiso adelantar o tal vez compró tiempo para subir de una manera más calmada ante una inflación que no deja de subir, muy probablemente por los efectos climáticos que están teniendo implicaciones en la inflación no subyacente. Como consecuencia de esta decisión, analistas comienzan a ajustar sus números y expectativas, indicando que la tasa de referencia podría terminar el año a niveles cercanos al 5%.

## **Tipo de Cambio – Mercado Cambiario**

El tipo de cambio terminó con un saldo positivo durante el mes con una ligera apreciación, no obstante, esto haría pensar que no hubo mayores sobresaltos durante el mes. La realidad es que el MXN reaccionó de manera negativa ante indicaciones de funcionarios de la Reserva Federal coqueteando con la idea de una proximidad más temprana a la anticipada por el consenso sobre el comienzo de la normalización de las tasas de interés. Durante la segunda mitad, la paridad cambiaria se disparó hacia niveles por encima de 20.50, para después recuperar el terreno cedido posterior a la decisión inesperada de Banxico de incrementar en 25bps su tasa de referencia.

## **Bolsa de valores – Mercado de Capitales**

El inicio del mes comenzó con el mercado comprando la narrativa impulsada por la Reserva Federal de que los efectos inflacionarios vistos durante las últimas semanas serán transitorios. Ante esto, emisoras cíclicas siguieron avanzando cobijadas por el discurso de que la economía seguiría beneficiándose de la continuidad de las medidas hacia la normalidad. Posteriormente, un discurso hawkish de miembros de la Fed hizo que el mercado reevaluara las decisiones tomadas durante los últimos días. Esta situación afectó a activos sensibles a la tasa de interés, sectores cíclicos como a los bancos que retrocedieron. Bullard de la Fed indicó que personalmente espera que la tasa de referencia tenga su primer incremento durante el próximo año. Posteriormente, bancos avanzaron gracias a que pasaron el umbral de las pruebas de estrés de la Fed, lo que abre las puertas para que retomen el pago de dividendos y recompras. El discurso de Powell ante el Congreso volvió a mejorar los ánimos del mercado accionario, pues minimizó los efectos inflacionarios que se sitúan en niveles no vistos desde 1992. Mencionó que los factores que están impulsando la inflación están estrechamente ligados a la reapertura económica y espera se atenúen con el paso del tiempo. En Europa, los activos de riesgo se encuentran parados en una posición aceptable gracias a los prospectos de un rebote en desempeño

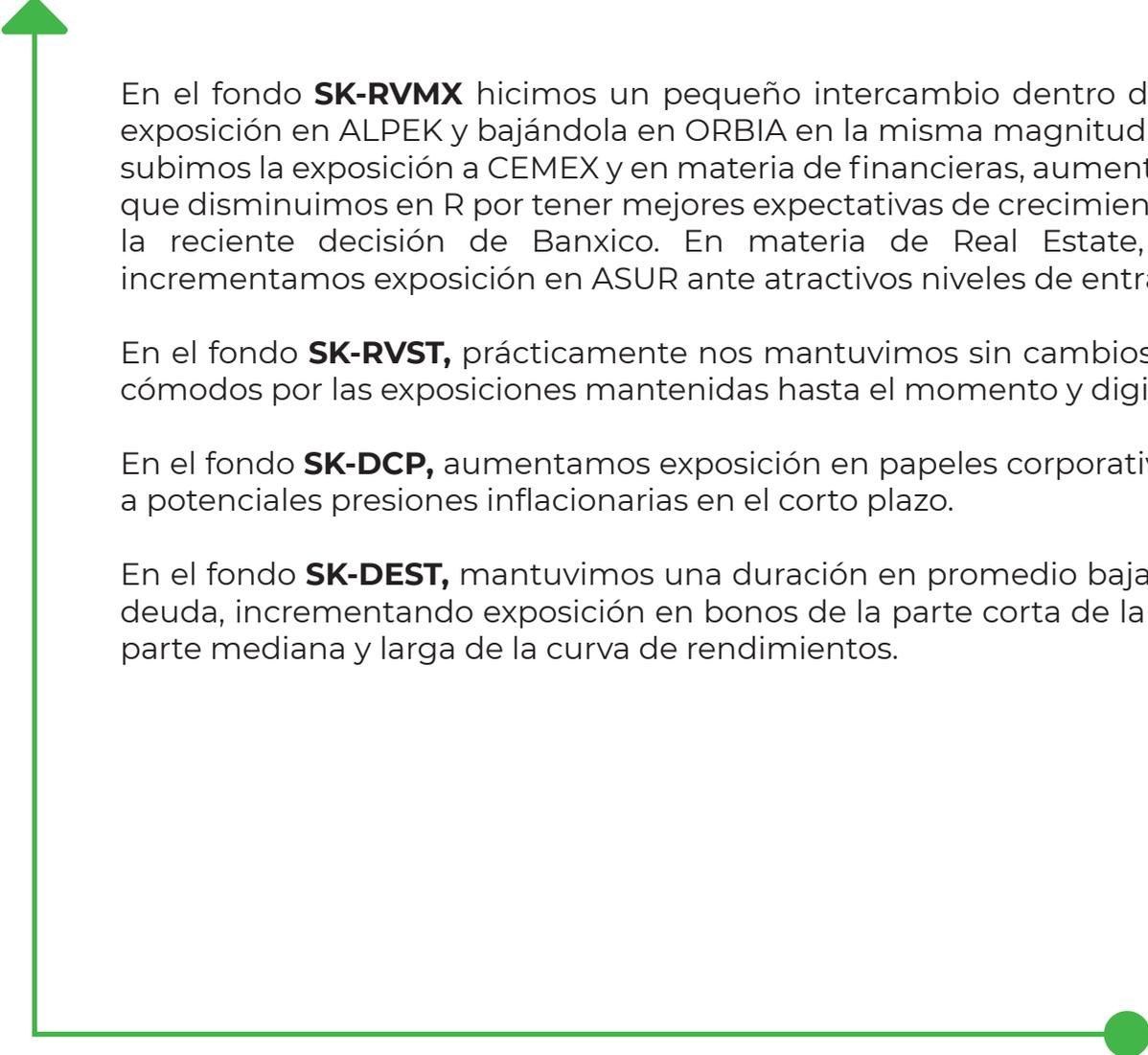
[Volver al índice](#)

## Resumen de Mercados

económico de la región principalmente hacia la segunda mitad del año actual. Las campañas de vacunación a lo largo del continente están avanzando, no obstante, están rezagadas comparadas con EUA, por lo que aún se espera que los números en la región sigan dando de qué hablar. Considerando lo anterior, las apuestas que favorecen la exposición en los activos de esta región que se encuentran cotizando a mejores números en términos relativos con otros pares, dan pauta para pensar que con todo el avance que han visto los mercados de la región a la fecha, aún pueden seguir avanzando. En Asia, el fuerte avance de los valores de la región visto durante la segunda mitad del año ante la rápida reactivación económica que lograron desplegar en medio de la pandemia ha venido a menos ante la retórica entre China y EUA, con este último anunciando sanciones y limitaciones a empresas del gigante asiático que cotizan en EUA. El aumento generalizado de los precios en el gigante asiático también ha estado en las conversaciones, puesto que se encuentra en niveles preocupantes, a lo que el gobernador del PBoC ha comentado que la inflación se encuentra controlada. Él y otros funcionarios han buscado tranquilizar al mercado que comenzó a temer por cambios en las decisiones de política monetaria. El alivio que han generado las declaraciones de funcionarios y autoridades monetarias también lograron tranquilizar a los mercados, al declarar que las condiciones de la formación de precios serán transitorias. En México, el mercado recibió con buenos ojos el resultado electoral en el que el partido en el poder perdió terreno, por lo que, en materia política, la carrera presidencial ya ha comenzado con miras hacia 2024. Ahora, el presidente y sus aliados tendrán que ceder en la negociación con otros partidos en caso de que quieran hacer pasar sus iniciativas y cambios constitucionales, por lo que ya no tienen el camino despejado con miras a darle continuidad a los proyectos del ejecutivo. El mercado mexicano pareciera ser una buena opción relativa considerando la posición que tienen las finanzas públicas y otros temas estructurales con peers a nivel regional y mundial.

[Volver al índice](#)

## Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia



En el fondo **SK-RVMX** hicimos un pequeño intercambio dentro del mismo sector de industriales incrementando la exposición en ALPEK y bajándola en ORBIA en la misma magnitud. Ante las constantes buenas noticias de la emisora, subimos la exposición a CEMEX y en materia de financieras, aumentamos la exposición a GFNORTE y a BAJIO, mientras que disminuimos en R por tener mejores expectativas de crecimiento ante posibles mayores tasas hacia adelante y por la reciente decisión de Banxico. En materia de Real Estate, aumentamos exposición a FUNO. Finalmente, incrementamos exposición en ASUR ante atractivos niveles de entrada.

En el fondo **SK-RVST**, prácticamente nos mantuvimos sin cambios a lo hecho durante el mes de mayo, sintiéndonos cómodos por las exposiciones mantenidas hasta el momento y digiriendo nueva información disponible en el mercado.

En el fondo **SK-DCP**, aumentamos exposición en papeles corporativos ligados a TIE ante eventual alza de tasas frente a potenciales presiones inflacionarias en el corto plazo.

En el fondo **SK-DEST**, mantuvimos una duración en promedio baja ante volatilidad que ha presentado el mercado de deuda, incrementando exposición en bonos de la parte corta de la curva y simultáneamente, bajando presencia en la parte mediana y larga de la curva de rendimientos.

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

Premium Exentos						
Fondo	Serie	Conservador Exento	Estabilidad Exento	Moderado Exento	Dinamico Exento	Especulativo Exento
SK-DCP	<b>E</b>	100%	20.0%	15%	10%	5%
SK-DEST	<b>E</b>	-	75.0%	65%	50%	35%
SK-RVMX	<b>E</b>	-	2.0%	10%	20%	30%
SK-RVST	<b>E</b>	-	3%	10%	20%	30%
<b>TOTAL</b>		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	%
<b>REPORTO</b>		15.33%
<b>CETES</b>	210826	8.09%
<b>CETES</b>	211216	5.45%
<b>CETES</b>	220210	5.24%
<b>CETES</b>	220602	4.42%
<b>CETES</b>	211021	4.39%
<b>CETES</b>	220310	4.30%
<b>CETES</b>	211007	4.27%
<b>CETES</b>	211118	3.66%
<b>CETES</b>	210909	3.27%
<b>OTROS</b>		41.59%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
<b>BONDESD</b>	240229	9.90%
<b>CETES</b>	220602	8.28%
<b>CETES</b>	220113	7.26%
<b>BONDESD</b>	221110	6.20%
<b>BONDESD</b>	231005	6.20%
<b>BONOS</b>	260305	5.67%
<b>CETES</b>	220310	5.39%
<b>BONOS</b>	270603	5.20%
<b>BONDESD</b>	240201	4.95%
<b>BONDESD</b>	241024	4.95%
<b>OTROS</b>		36.00%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
<b>AMX</b>	L	12.25%
<b>GFNORTE</b>	O	10.80%
<b>WALMEX</b>	*	9.48%
<b>FEMSA</b>	UBD	8.86%
<b>GMEXICO</b>	B	7.50%
<b>CEMEX</b>	CPO	6.42%
<b>GCC</b>	*	3.47%
<b>ESGMEX</b>	ISHRS	3.47%
<b>GAP</b>	B	3.06%
<b>OMA</b>	B	2.86%
<b>OTROS</b>		31.83%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
<b>ISAC</b>	N	25.58%
<b>QUAL</b>	*	11.28%
<b>VGK</b>	*	6.01%
<b>VFEA</b>	N	4.55%
<b>IVV</b>	*	4.26%
<b>MVOL</b>	N	3.92%
<b>FDN</b>	*	3.75%
<b>FEP</b>	*	3.48%
<b>DGRO</b>	*	3.22%
<b>VLUE</b>	*	3.17%
<b>OTROS</b>		30.78%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

[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**

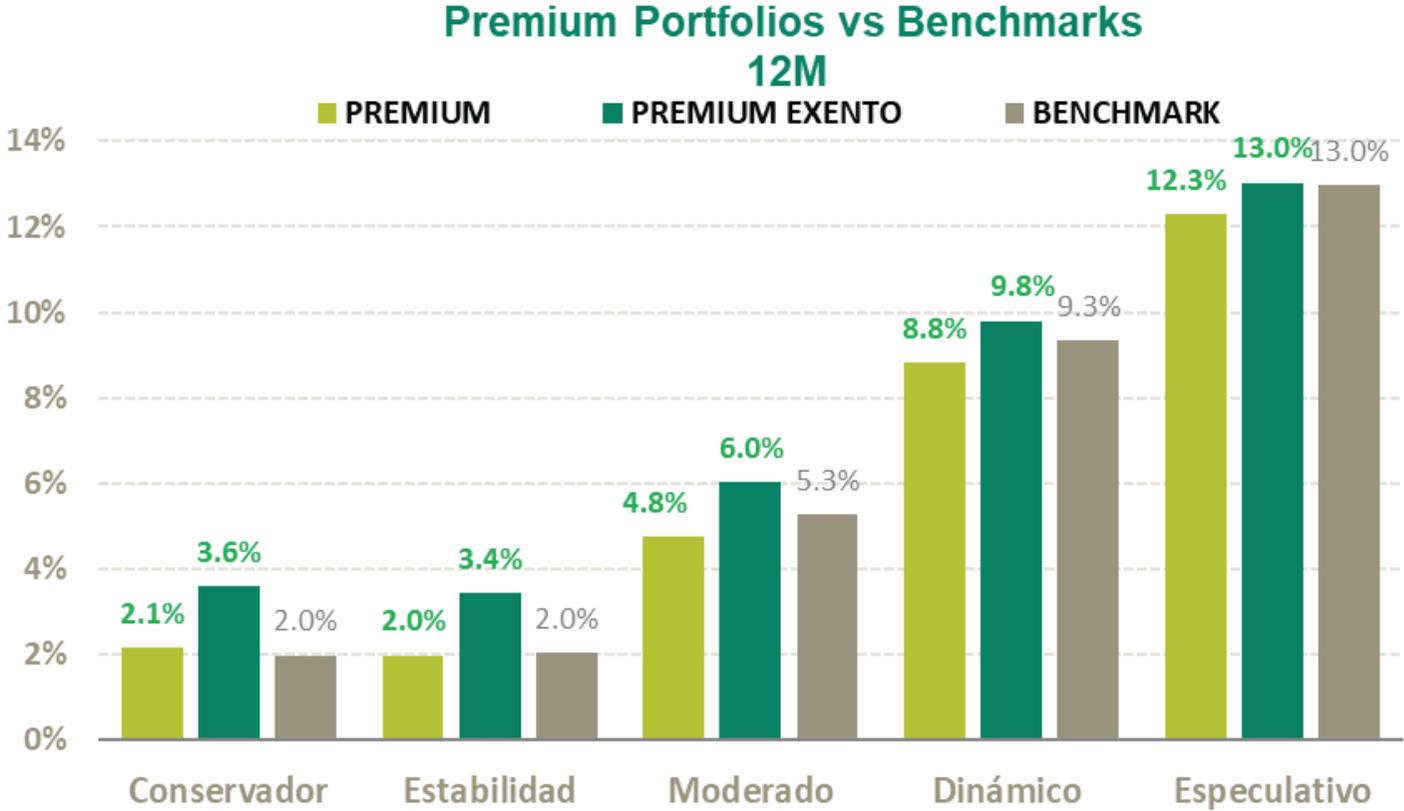
**Dinámico**

**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](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 julio 2021			
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2020	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	1.30%	1.27%	2.24%	11.68%
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	1.58%	1.73%	3.30%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	2.08%	2.14%	3.26%	14.57%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	1.74%	1.95%	3.28%	14.26%
SCOTIAG	F5	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	1.76%	1.75%	2.84%	13.19%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	1.67%	1.71%	2.83%	13.03%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	1.04%	1.93%	4.99%	16.54%
SUR1	BF	SURA Investment Management	AAA/2	Mediano Plazo	1.33%	1.44%	2.94%	12.43%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	0.63%	1.27%	2.79%	12.26%
SURUDI	BF	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	2.07%	3.73%	8.18%	19.80%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.01%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	-0.49%	1.04%	3.80%	12.57%
SUR30	B	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	1.65%	1.78%	3.08%	14.22%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	-1.31%	0.63%	4.64%	14.00%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	1.67%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-3.54%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-0.91%	2.04%	9.54%	20.37%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	1.85%	2.45%	3.90%	15.36%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	0.98%	3.32%	9.40%	21.27%
SURBONO	BDF	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	-11.44%	-3.11%	11.34%	17.92%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-10.17%	-1.53%	8.59%	6.25%
SURREAL	BF	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-4.83%	1.20%	13.63%	23.11%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	0.35%	3.54%	10.17%	N.D

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-3.86%	-1.20%	-10.14%	-2.50%	12.27%	-1.95%	-4.09%	-5.72%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-0.18%	-0.16%	-13.86%	-1.98%	4.63%	-0.86%	-0.45%	0.74%

[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	2020	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	12.27%	31.18%	-0.22%	1.08%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-8.97%	1.93%	-2.76%	-21.19%
SURPAT	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	13.12%	32.25%	0.60%	3.90%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	8.69%	16.07%	-5.91%	3.78%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	13.92%	33.15%	0.91%	N.D
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	14.08%	35.32%	3.42%	9.91%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	16.85%	37.62%	4.34%	12.37%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	20.78%	37.44%	-3.03%	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	10.07%	10.09%	15.19%	31.07%	15.52%	9.46%	31.45%	33.01%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	14.87%	14.89%	16.37%	32.41%	10.29%	4.51%	40.55%	42.21%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	10.87%	13.94%	14.17%	23.88%	6.93%	-6.61%	16.48%	14.49%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.79%	3.81%	13.36%	28.98%	19.59%	13.31%	20.60%	22.03%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	10.90%	10.91%	11.84%	27.26%	15.55%	9.49%	35.66%	37.27%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.18%	0.19%	12.58%	28.10%	-6.20%	-11.12%	-18.35%	-17.38%

[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	2020	3 años
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	2.69%	3.17%	5.05%	18.09%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	2.65%	2.91%	4.19%	16.69%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	3.80%	4.13%	5.49%	20.78%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	3.24%	3.60%	5.01%	18.98%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	2.80%	3.30%	4.92%	18.28%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	2.97%	3.27%	4.65%	17.88%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	3.12%	3.37%	4.60%	18.03%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	2.86%	3.21%	4.76%	17.70%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	1.69%	2.84%	6.18%	N.D
SURIE	BD	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	2.61%	3.13%	5.33%	18.62%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.27%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BE	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	3.05%	5.00%	9.84%	23.87%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	-0.06%	2.17%	6.51%	18.76%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	3.16%	3.60%	5.02%	18.82%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-1.77%	1.40%	8.86%	21.09%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	0.74%	4.01%	11.92%	25.74%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-5.21%	1.39%	11.33%	24.22%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	2.75%	3.53%	5.35%	18.98%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	1.87%	4.47%	10.90%	25.03%
SURBONO	BDE	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	-9.49%	-0.85%	14.24%	25.86%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-8.69%	0.25%	10.81%	9.20%
SURREAL	BD	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-3.33%	3.07%	16.11%	29.64%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	1.32%	4.81%	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			
					Año en curso	12 meses	2020	3 años
SANTANG	M0	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	-2.34%	-14.43%	72.48%	79.36%
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	2.17%	2.18%	3.28%	14.67%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	2.02%	2.02%	3.12%	14.40%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	0.78%	1.52%	3.14%	13.27%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.19%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	2.10%	3.77%	8.23%	19.94%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	2.15%	2.31%	3.47%	15.01%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-2.99%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	1.82%	2.31%	3.70%	14.87%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	0.98%	3.32%	9.40%	21.27%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-9.80%	-1.11%	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			
					Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	12.34%	31.37%	-0.07%	1.48%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-8.97%	1.99%	-2.69%	-21.19%
SURPAT	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	13.24%	32.53%	0.78%	4.39%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	14.64%	34.90%	2.21%	N.D
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	8.93%	16.64%	-5.38%	3.78%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	20.93%	37.72%	-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	2 meses	2020	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	14.15%	35.49%	3.55%	10.26%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-8.97%	1.97%	-2.71%	-21.19%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	8.80%	16.25%	-5.80%	3.78%

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		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	10.12%	10.14%	15.31%	31.21%	15.67%	9.60%	32.07%	33.64%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.24%	0.25%	12.87%	28.43%	-5.81%	-10.75%	0.00%	1.19%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	15.64%	15.66%	18.00%	34.27%	11.88%	6.01%	46.59%	48.33%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	11.72%	14.81%	15.94%	25.80%	8.61%	-5.15%	22.18%	20.09%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.65%	3.67%	13.09%	28.68%	19.39%	13.12%	20.02%	21.45%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	36.78%	40.56%	48.62%	61.26%	17.79%	2.87%	56.23%	58.94%

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							
					Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	15.63%	15.65%	17.98%	34.25%	11.87%	6.00%	46.53%	48.27%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	11.71%	14.80%	15.92%	25.78%	8.59%	-5.16%	22.14%	24.26%

[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		2020		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-3.34%	-3.33%	-16.87%	-5.41%	-1.10%	-6.29%	-8.15%	-7.05%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Managementz	N.A.	Mediano Plazo	1.55%	1.56%	-8.77%	3.80%	10.38%	4.59%	8.79%	10.09%

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		2020		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-2.73%	-2.71%	-15.61%	-3.98%	0.61%	-4.67%	-4.28%	-3.14%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	1.97%	1.98%	-7.96%	4.73%	11.42%	5.57%	11.85%	13.18%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-3.33%	-3.32%	-16.86%	-5.40%	-1.08%	-6.27%	-8.11%	-7.01%

[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		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-3.86%	-3.84%	-10.13%	2.26%	12.28%	-1.95%	-4.07%	-5.71%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	M3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-3.86%	-3.85%	-10.14%	2.25%	12.27%	-1.95%	-4.09%	-5.72%

Portafolio Moderado												
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos							
					Año en curso		12 meses		2020		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	-0.45%	-0.68%	3.05%	3.76%	-1.13%	-1.07%	23.62%	23.38%

[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	2020	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.42%	0.69%	1.80%	N.D
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.20%	0.47%	3.44%	8.88%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1.06%	2.18%	3.34%	14.86%

Portafolios Capital Plus - Moderado								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.90%	1.94%	6.96%	12.11%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.47%	1.18%	4.63%	7.75%
ELITE-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	4.23%	4.17%	3.83%	12.75%

Portafolios Capital Plus - Dinámico								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	4.58%	7.90%	8.69%	17.17%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.47%	2.81%	5.42%	5.62%
ELITE-M	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	3.93%	8.35%	6.38%	15.58%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.15%	-14.43%	9.51%	N.D

Portafolios Capital Plus - Agresivo								
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos			
					Año en curso	12 meses	2020	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	8.16%	14.74%	11.63%	21.41%
ELITE-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	6.51%	12.57%	6.02%	15.60%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-3.34%	-16.87%	-1.10%	-8.15%

[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](#)