

# BOLETÍN DE DESEMPEÑO

agosto 2022

Fondos de Inversión administrados y distribuidos por Skandia.

Fondos distribuidos por Skandia.

Portafolios Premium Skandia.

Productos Financieros.



# “ Índice

De clic sobre el área de interés.



Portafolios Premium Skandia.



Noticias Relevantes



Desempeño Plataforma de Fondos de Inversión Administrados por Skandia.



Desempeño de la plataforma de fondos de Inversión



Portafolios Skandia.  
(distribución independiente)

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



# Noticias económicas relevantes

## EEUU

- Funcionarios de la Reserva Federal anunciaron, que no habría una tregua en las fuertes subidas de los tipos, a pesar de que podrían frenar considerablemente la actividad económica. Este anuncio hizo aumentar el rendimiento de los bonos del Tesoro estadounidense, de manera que el rendimiento de los bonos de Estados Unidos a 2 años volvió a superar el 3.0%.
- El viaje de Nancy Pelosi a Taiwán despertó tensiones entre China y Estados Unidos. Previo a la llegada de la presidenta de la Cámara de Representantes de Estados Unidos a Taipéi, los aviones de combate chinos han intensificado las operaciones cerca de la línea media que divide el Estrecho de Taiwán.
- El gobierno recibió 260 mil nuevas solicitudes para obtener un subsidio por desempleo durante la semana que terminó el 30 de julio, de acuerdo con datos del Departamento del Trabajo. Las nuevas solicitudes para recibir subsidios superaron las 259 mil peticiones esperadas por los analistas.
- El dato de inflación correspondientes al mes de julio fue menor que el del mes anterior. La inflación en término interanual se posiciona en 8.50%, por debajo del 9.1% de junio y del 8.7% esperado; lo que confirma una ralentización en el corto plazo del ascenso de los precios.
- El Senado aprobó el proyecto ley “Reducción de la Inflación” impulsado por el presidente Joe Biden. La nueva ley contempla un paquete económico que destinará US\$430.000 millones para combatir el cambio climático, reducir los precios de los medicamentos y pagar los déficits federales. Todo lo anterior se cubrirá en buena medida con nuevos impuestos a grandes empresas. Ahora, el paquete económico tendrá que recibir la aprobación de la Cámara de Representantes, donde el partido Demócrata tiene la mayoría. Biden alentó a los miembros de su partido a que ratifiquen el proyecto de ley.
- Las cifras preliminares del crecimiento económico de Estados Unidos en el 2T22 mostraron que la disminución del PIB fue menos severa de lo que se había estimado. La economía estadounidense se contrajo un 0.6% (anualizado) entre abril y junio, una mejora con respecto a la proyección inicial de 0.9%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Noticias económicas relevantes

- La última semana del mes el simposio económico de Jackson Hole centro la atención en los mercados. El tema de este año fue la "Reevaluación de las restricciones en la economía y la política económica" Jerome Powell, presidente de la Reserva Federal, reafirmo la decisión de la Fed de seguir aumentando las tasas de interés para controlar la inflación.

## México

- La actividad económica registró una contracción por segundo mes consecutivo en junio, esta vez un 0.3% a tasa mensual. Como resultado, el Indicador Global de la Actividad Económica (IGAE) acumuló una expansión de 1.8% a tasa anual en los primeros cinco meses del año.
- La temporada de resultados del 2T22 cerró esta semana con resultados positivos para el mercado de valores mexicano. Las empresas mexicanas presentaron ventas por encima de los estimados mostrando un buen ritmo de crecimiento.
- Banxico votó por unanimidad elevar la tasa de política monetaria en 75 puntos base a 8.5%. Además, el Banco de México aumentó sus previsiones para la inflación general y subyacente para 3T23, dado que las presiones superan las expectativas. Banxico espera ahora que la inflación general cierre 2022 en 8.1%, y el subyacente en 7.6%.
- La Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) reveló que la población ocupada en México ascendió a 57.4 millones en el segundo trimestre del año (+2.2 millones año contra año), mientras que la tasa de desempleo (en cifras desestacionalizadas) se situó en 3.3% (-0.3 pp. a tasa trimestral).
- Tras acumular diez ganancias mensuales, las ventas minoristas en México cayeron 0.3% a tasa mensual en junio de 2022. No obstante, en términos interanuales, lograron elevarse 4.3% (vs. +0.5% mensual y +4.8% anual en mayo), con lo que acumularon un crecimiento de 5.0% anual en los primeros seis meses del año.
- Los precios al consumidor aumentaron un 0.42% en la primera quincena de agosto (vs. 0.32% esperado). Con este resultado, la inflación general alcanzó una tasa anual de 8.62%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Noticias económicas relevantes

- El estimado final del PIB correspondiente al 2T22, confirmó que la economía mexicana se expandió en la primera mitad del año (+1.9% en los primeros seis meses de 2022), aunque no logró superar las expectativas iniciales (+0.9% vs. el estimado preliminar de +1.0%). El resultado se atribuyó a una pequeña revisión a la baja en el sector de servicios.
- La balanza comercial de México registró un déficit de US\$5,960 millones en julio. Las exportaciones aumentaron 13.6% interanual, hasta US\$46,504 millones, mientras que las importaciones lo hicieron en 16.7% en el mismo periodo, hasta US\$52,464 millones. De esta forma, la balanza comercial acumula un déficit de US\$18,904 millones en los primeros siete meses del año.

## Internacional

### Eurozona:

- El indicador del sentimiento económico en la zona retrocedió de -51.1 pts. en julio a -54.9 pts. en agosto (vs. estimado de -57.0 pts.), de acuerdo con datos del Centro de Investigación Económica Europea (ZEW, por sus siglas en alemán).
- La inflación se ubicó en 8.9% en julio, en línea con lo esperado, tras haber registrado una tasa de 8.6% en junio. Ante este récord en la inflación, Isabel Schnabel, la representante de Alemania en el comité ejecutivo del Banco Central Europeo, mencionó que en la reunión de política monetaria del 8 de septiembre podría anunciarse otro incremento de medio punto en la tasa de interés de referencia.

### Alemania:

- La confianza empresarial quedó por debajo de los estimados, ya que el indicador IFO mostró una desaceleración de los 92.2 pts. que registró junio a 88.6 en julio (vs. 90.2 esperado).

### Rusia

- Tras seis meses de la invasión rusa a Ucrania, un alto diplomático ruso dijo al Financial Times que Rusia no ve ninguna posibilidad de una solución diplomática para poner fin a la guerra y espera un conflicto largo.

### Ucrania:

- El ministro de infraestructura de Ucrania advirtió que, pese a la relajación del bloqueo del Mar Negro, pasarán meses antes de que las exportaciones de cereales de Odesa y los puertos vecinos igualen los niveles preguerra y alivien la crisis alimentaria mundial.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Noticias económicas relevantes

## Reino Unido:

- El Producto Interno Bruto sufrió una caída del -0.1% entre abril y junio, frente al crecimiento del 0.8% en los tres meses anteriores. En términos anuales, se elevó en 2.9% (vs. 2.8% esperado). La caída trimestral se da luego de que el Banco de Inglaterra advirtiera la semana pasada que Reino Unido puede entrar en recesión a finales de año.
- La inflación alcanzó su mayor nivel en más de 40 años al situarse en 10.1% en julio, superando la tasa de 9.4% del mes previo. El incremento obedeció principalmente al alza en las tarifas eléctricas y los precios del gas, el transporte y los alimentos.
- El índice de confianza del consumidor de GfK cayó a -36.5 pts. en agosto, desde la cifra previa de -30.9 pts. que se observó en julio. La confianza entre los consumidores alemanes se desplomó debido a la crisis energética que se vive en Europa, que ha alimentado de manera significativa las intenciones de la población de recortar gastos.

## Rusia

- Tras seis meses de la invasión rusa a Ucrania, un alto diplomático ruso dijo al Financial Times que Rusia no ve ninguna posibilidad de una solución diplomática para poner fin a la guerra y espera un conflicto largo.

## China:

La economía del país continuó su proceso de recuperación en julio, aunque lo hizo a un ritmo menor al esperado por el consenso de los analistas, debido a que continúa enfrentando retos por los brotes ocasionales de la pandemia de covid-19.

- La producción industrial creció 0.4% en julio frente al mes previo, al tiempo que avanzó 3.8% a tasa anual, de acuerdo con datos de la Oficina Nacional de Estadísticas.
- Las ventas minoristas aumentaron 0.3% mensual en julio y subieron 2.7% a tasa anual o frente al séptimo mes de 2021.
- Finalmente, la inversión fija del país creció 0.2% mensual en julio y avanzó 5.7% a tasa anual.
- La inflación registró un aumento de 2.7% a tasa anual en julio, por debajo del 2.9% previsto. Estas cifras muestran una aceleración del 2.5% anual que se observó en junio y representa un máximo histórico en los últimos dos años.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Noticias económicas relevantes

## **Taiwán:**

- El Ministerio de Defensa informó que aviones de combate y buques de guerra chinos ingresaron a las aguas de la región. El ingreso se produce un día después de que China disparara 11 misiles balísticos en aguas cercanas a los puertos taiwaneses en respuesta a la visita de la presidenta de la Cámara de Representantes de Estados Unidos, Nancy Pelosi.
- Los entrenamientos militares que realizaron en las aguas circundantes del noreste y suroeste de Taiwán los cuatro días posteriores interrumpieron el transporte marítimo de los puertos taiwaneses; esto en un momento en el que los persistentes problemas derivados de las medidas de confinamiento por el COVID-19 siguen presionando las cadenas de suministro.

## **Brasil:**

- El Banco Central de Brasil elevó su tasa básica de interés en 0,5 puntos porcentuales hasta el 13.75 % anual, su nivel más alto desde 2016, en un intento de frenar la inflación, que se ubica en el 11,89%, encima del doble de la meta establecida por el emisor para este año.
- El Índice Nacional de Precios al Consumidor Amplio (IPCA) disminuyó 0.68% a tasa mensual en julio, gracias a una reducción en los precios de los combustibles apoyada por la empresa estatal Petrobras, informó el Instituto Brasileño de Geografía y Estadística (IBGE).

## **Japón:**

- La economía en el país se recuperó al tamaño que tenía antes de la pandemia en el trimestre de abril a junio, gracias al fuerte gasto de los consumidores y al aumento de las exportaciones. Ajustada por inflación y factores estacionales, la economía de Japón en el último trimestre fue más grande que en el último trimestre de 2019, la primera vez que lo logra desde que la pandemia de la covid-19 golpeó a principios de 2020. Se espera por los analistas que la inflación pueda comenzar a pesar sobre el crecimiento a finales de este año.

## **América Latina y el Caribe:**

- La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (Cepal) dio a conocer su informe anual para América Latina y el Caribe, en el cual proyecta un crecimiento económico para 2022 de 2.7%, en un contexto de fuertes restricciones macroeconómicas.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

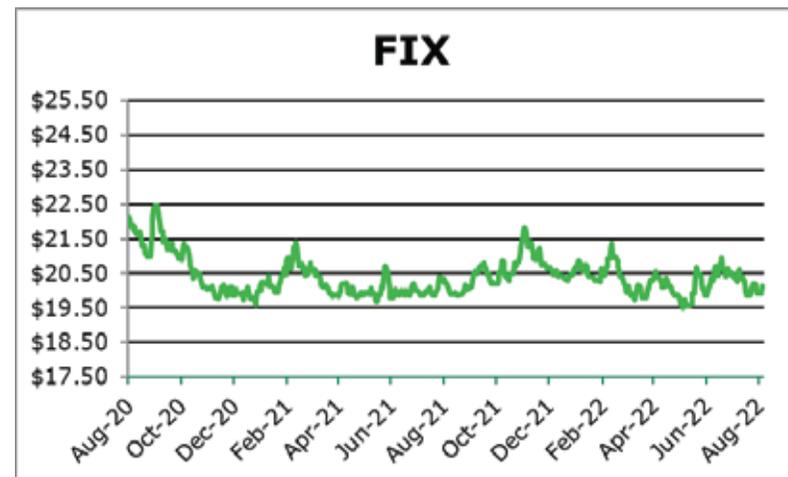
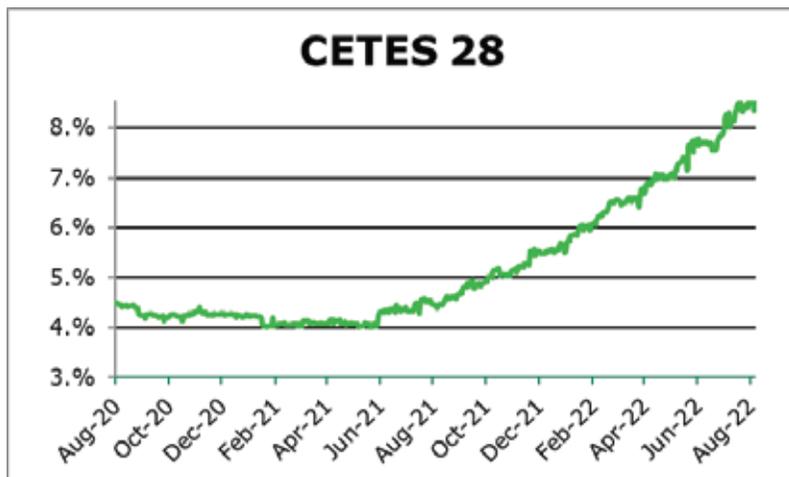
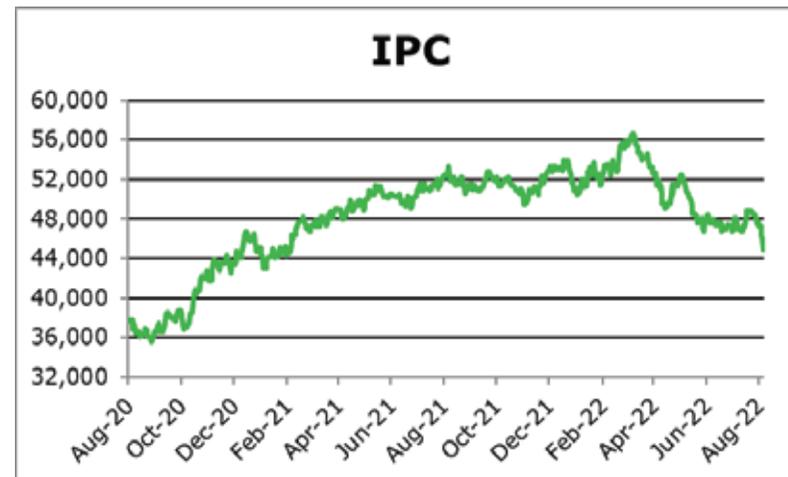
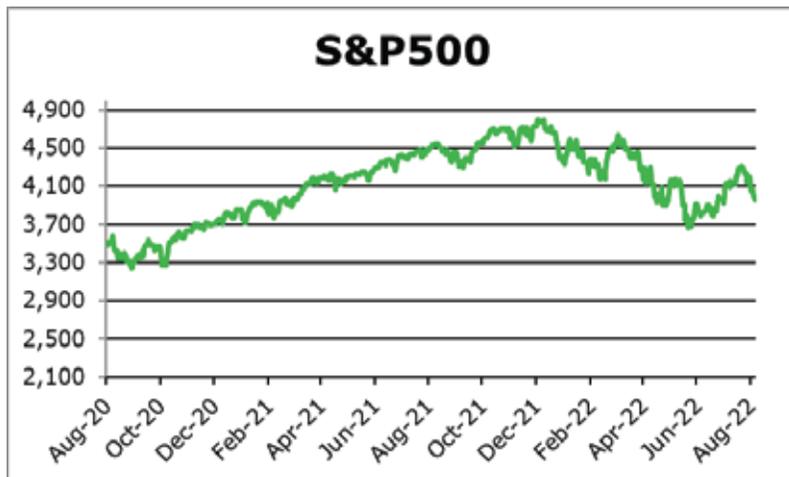
# Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 31 agosto	Cierre 29 julio	Variación	Variación en el año
<b>Mercado de capitales</b>				
<b>IPC</b>	44,919.22	48,144.33	-6.70%	-15.68%
<b>DJIA</b>	31,510.43	32,845.13	-4.06%	-13.29%
<b>S&amp;P500</b>	3,955.00	4,130.29	-4.24%	-17.02%
<b>NASDAQ</b>	11,816.20	12,390.69	-4.64%	-24.47%
<b>Mercado de dinero</b>				
<b>CETES28</b> <small>(mercado secundario) (*)</small>	8.61%	8.27%	34 bps	313 bps
<b>CETES182</b> <small>(mercado secundario) (*)</small>	9.80%	9.25%	55 bps	351 bps
<b>US 10 Yr Note</b> <small>(mercado secundario)</small>	3.20%	2.65%	54 bps	168 bps
<b>Mercado cambiario</b>				
Tipo de cambio Fix	\$20.10	\$20.35	-1.24%	-1.81%
USD-Euro	\$1.01	\$1.02	-1.62%	-11.57%

(\*) 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:**

Después de mostrarse un panorama más optimista en el mes de julio, agosto continuó la tendencia de incertidumbre para todas las economías a nivel global. Gran relevancia de los movimientos de mercados observados en el mes se derivó del simposio en Jackson Hole y el discurso ofrecido por Jerome Powell, presidente de la Reserva Federal de Estados Unidos. La decisión de la Fed fue clara y se confirmó que el periodo de alza de tasas aún no finaliza, esto quiere decir que los niveles altos de inflación podrían persistir unos meses más y con ello empujaría a que más bancos centrales alrededor del mundo continúen esta tendencia.

Se estima que para la reunión del 21 de septiembre la Fed incremente en 75bps su tasa de referencia.

El mercado de deuda en México no fue la excepción, moviéndose en línea con las distintas economías globales. Con una inflación cerrando el mes de 8.70%, la decisión contundente de la Fed para continuar incrementando la tasa de interés y un mercado adelantado y descontando el próximo movimiento de Banco de México, estimado en 75bps, fueron factores determinantes para observar movimientos importantes en las tasa de interés. Los cetes de 1 año prácticamente en niveles de 10% y la curva de Mbonos invertida contundentemente; el bono de referencia de 10 años cerró el mes en 9.03%, lo que equivale a un movimiento de +49bps durante el mes de agosto.

## **Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:**

Los temores regresaron a los mercados durante el mes de agosto, después de que diversos índices bursátiles alrededor del mundo mostraran fuertes repuntes en el mes previo. En general el foco de los inversionistas se centra en: 1) la crisis energética continua, que, si bien disminuyeron las presiones en el precio del petróleo ante un escenario recesivo, la llegada del invierno se acerca y Rusia prácticamente está dejando a Europa sin gas natural, teniendo que regresar al uso de derivados de petróleo y 2) los Bancos Centrales mantendrán sus esfuerzos focalizados en frenar la inflación a pesar de los riesgos al crecimiento económico.

En general, vemos sectores muy castigados como materiales y energía, mientras que otros comienzan a mostrar recuperación como consumo básico y tecnología. Así mismo, se sigue prefiriendo sectores y empresas de valor, que son empresas líderes en su mercado, que pagan dividendos y que se encuentran en sectores defensivos.

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

El tipo de cambio mantuvo un comportamiento ordenado; al cierre del mes el peso mexicano se depreció ligeramente ajustado por la volatilidad que mantiene con respecto a Estados Unidos. El dólar a nivel general se fortaleció frente a la mayoría de las divisas alrededor del mundo. El dólar continuó fortaleciéndose significativamente respecto de la mayoría de las divisas de economías avanzadas y emergentes, en un entorno de aversión al riesgo, de retiro del estímulo monetario por parte de la Reserva Federal y de la expectativa de que dicho proceso se diera a un ritmo más acelerado en relación con otras economías.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

Ante la expectativa de que Banxico llegue a niveles de 9.50% a 10%, la estrategia en el **fondo SK-DCP** aprovechó las subastas de Cetes de 1 año disminuyendo la exposición a papeles gubernamentales revisables. En papeles corporativos participamos en emisiones de corto plazo ligadas a TIE. Mantenemos una liquidez superior al 15% dentro del fondo beneficiándose de las altas tasas en los reportos.

Para la estrategia del **fondo SK-DEST** dada la volatilidad que sigue presente en el mercado local de deuda, mantuvimos una duración en niveles menores a 1.5 años, sin embargo, hemos preferido los cetes de 1 año ante los altos niveles de tasa de rendimiento en la que se han subastado. De igual forma, comenzamos a participar en bonos con vencimiento en 2023.

La estrategia del **fondo SK-GUB** esta diversificada entre posiciones en reporto (liquidez) con una participación de 30% en promedio, cetes con duración de diversos plazos, aunque con un sesgo a los nodos de 91 y 360 días, papeles revisables y en menor proporción papeles ligados a la inflación. Como estrategia hemos aumentado la exposición cetes, disminuyendo la exposición a papeles gubernamentales revisables.

Durante agosto en el **fondo SK-RVMX** aprovechamos la volatilidad observada en el mercado accionario local para realizar compras en emisoras que se veían fuertemente castigadas, pero con un alto potencial de retorno en el mediano plazo. Como estrategia mantuvimos liquidez dentro del fondo, realizando las compras antes mencionadas en forma paulatina.

En el **fondo SK-RVST** migramos del sector energético hacia sectores más defensivos ante un escenario de bajo crecimiento económico a nivel mundial. Bajamos ponderación de mercados que habían logrado recuperar terreno como Japón o Canadá para dejarlo en liquidez ante un eventual ajuste dadas las presiones inflacionarias que continúan a nivel mundial.

[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>		17.40%
<b>CETES</b>	220908	8.23%
<b>BPAG28</b>	230511	6.86%
<b>UDIBONO</b>	231116	4.95%
<b>BONDESD</b>	220908	4.94%
<b>BPAG28</b>	230209	4.10%
<b>BONDESD</b>	230105	3.93%
<b>CETES</b>	220929	3.62%
<b>CETES</b>	230629	3.41%
<b>CETES</b>	230601	3.27%
<b>OTROS</b>		39.28%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
<b>BONDESD</b>	240229	12.24%
<b>CETES</b>	220908	7.84%
<b>BONOS</b>	230309	7.78%
<b>BONDESD</b>	231005	7.67%
<b>BONDESD</b>	240201	6.12%
<b>CETES</b>	221215	5.95%
<b>UDIBONO</b>	231116	5.75%
<b>CETES</b>	230824	4.17%
<b>BONOS</b>	260305	3.66%
<b>CETES</b>	230629	3.10%
<b>OTROS</b>		35.71%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

FONDOS		
SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
<b>REPORTO</b>		22.18%
<b>BONDESD</b>	221013	10.80%
<b>BPAG28</b>	230209	9.34%
<b>CETES</b>	220908	7.31%
<b>BONOS</b>	230309	7.30%
<b>BPAG28</b>	230511	7.22%
<b>BONDESD</b>	230105	7.20%
<b>CETES</b>	230601	6.67%
<b>UDIBONO</b>	231116	5.53%
<b>CETES</b>	221103	4.24%
<b>OTROS</b>		12.21%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
<b>AMX</b>	L	12.87%
<b>WALMEX</b>	*	12.17%
<b>GFNORTE</b>	O	11.25%
<b>FEMSA</b>	UBD	9.29%
<b>GMEXICO</b>	B	8.83%
<b>CEMEX</b>	CPO	4.21%
<b>GAP</b>	B	3.15%
<b>PINFRA</b>	*	2.60%
<b>ORBIA</b>	*	2.47%
<b>TLEVISA</b>	CPO	2.42%
<b>OTROS</b>		30.76%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
<b>ISAC</b>	N	22.19%
<b>RDVY</b>	*	11.88%
<b>QUAL</b>	*	10.62%
<b>VGK</b>	*	4.95%
<b>FEP</b>	*	4.88%
<b>VFEA</b>	N	4.28%
<b>IVV</b>	*	3.94%
<b>SAWD</b>	N	3.87%
<b>USMV</b>	*	3.04%
<b>ACWI</b>	*	2.49%
<b>OTROS</b>		27.85%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Características de los Portafolios

**Los Portafolios Premium Skandia**, son una novedosa alternativa de administración de portafolios ofrecida por Skandia, sin ningún costo adicional. Los Portafolios Premium son re-balanceados por Skandia de manera dinámica de acuerdo a las condiciones prevalecientes y expectativas en los mercados financieros.

estilo y personalidad + perfil + horizonte = portafolio premium

## Nuestros 5 Portafolios Son:

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

Conservador

Estabilidad

Moderado

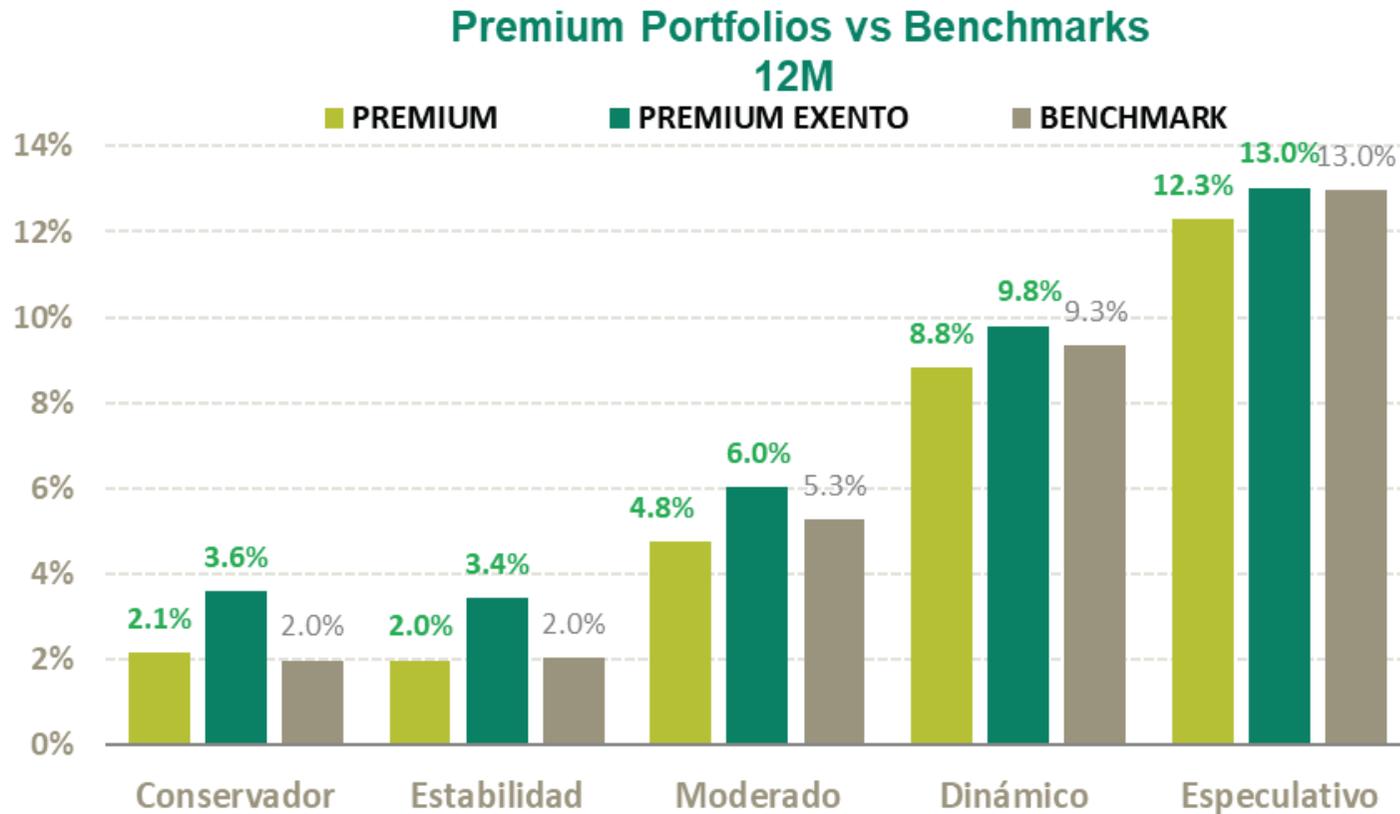
Dinámico

Especulativo

**GUÍA DE SERVICIOS DE  
INVERSIÓN**

**VOLVER AL ÍNDICE**

# Desempeño de Portafolios Premium



Gráfica de indicadores del mercado mexicano a mayor tiempo,  
Mayor margen de maniobra

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Características de los Portafolios Premium

	Conservador	Estabilidad	Moderado	Dinámico	Especulativo	Moderado en USD
Objetivo	Minimizar los riesgos incurridos por el portafolio en el corto plazo	Obtener un desempeño estable en periodos cortos y con un nivel bajo volatilidad	Busca la generación de rendimientos con un moderado nivel de riesgo.	Busca el crecimiento de capital a través de una mezcla de fondos de deuda y renta variable.	Maximizar rendimientos en el largo plazo mediante una exposición mayor en instrumentos de renta variable.	Superar la propia fluctuación cambiaria del USDMXN, yendo mas allá que un fondo tradicional de cobertura.
Estrategia	100% deuda mexicana corto mediano y largo plazo	Renta Variable Max 10% Fondos Globales Max 10%	Renta Variable Max 40% Fondos Globales Max 55%	Renta Variable Max 60% Fondos Globales Max 55%	Renta Variable Max 80% Fondos Globales Max 55%	Fondos Globales Max 85% Efectivo USD Max 15%
Expectativa de rentabilidad	Cetes28 +/- 1%	2% - 7.5%	0% - 12%	(5%) - 15%	(10%) - 20%	ND
Volatilidad	0.5% anual	1.5% anual	5% anual	8% anual	12% anual	ND
VaR	VaR Max 1.11% anual	VaR Max 6.83% anual	VaR Max 15.87% anual	VaR Max 19.84% anual	VaR Max 27.46% anual	ND
Horizonte	Menos de 1 año	1 - 2 años	2 - 3 años	3 - 5 años	+ 5 años	+ 5 años
Benchmark	ISICP 100%	ISICP 0.2 ISIMP 0.45 ISILP 0.3 IPC 0.05	ISICP 0.15 ISIMP 0.35 ISILP 0.3 ACWI 0.07 IPC 0.13	ISICP 0.1 ISIMP 0.2 ISILP 0.3 ACWI 0.15 IPC 0.25	ISICP 0.05 ISIMP 0.15 ISILP 0.2 ACWI 0.2 IPC 0.4	USDMXN 1

Expectativa de rentabilidad: Se refiere a la expectativa de rentabilidad anual del portafolio

VAR: Value at Risk (Valor en riesgo) indica la máxima pérdida esperada por el portafolio con una probabilidad del 97.5%

Benchmark: Indices de referencia:

ISICP : Índice de Sociedades de Inversión de Corto Plazo ARYES mide el desempeño de todos los fondos de inversión de deuda de corto plazo

ISIMP : Índice de Sociedades de Inversión de Mediano Plazo ARYES mide el desempeño de todos los fondos del mercado de deuda de mediano plazo

ISILP : Índice de Sociedades de Inversión de Mediano Plazo ARYES mide el desempeño de todos los fondos del mercado de deuda de largo plazo

ACWI : MSCI All Country World Index mide el desempeño de las principales bolsas de mercados desarrollados y emergentes

[http://www.msicibarra.com/legal/index\\_data\\_additional\\_terms\\_of\\_use.html?products/indices/international\\_equity\\_indices/gimi/stdindex/performance.html](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 agosto 2022				
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Julio	Año en curso	12 meses	2021	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	5.93%	4.75%	3.68%	1.65%	9.11%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	7.14%	5.68%	4.57%	N/A	N/A
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	6.59%	5.50%	4.46%	2.14%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	7.48%	5.87%	4.40%	2.11%	11.81%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	6.63%	5.34%	4.32%	2.21%	11.57%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	6.34%	5.02%	4.02%	2.04%	10.48%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	8.70%	4.86%	3.90%	1.80%	12.92%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	8.13%	4.36%	3.52%	1.46%	9.35%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	13.98%	4.75%	7.59%	3.79%	20.38%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.44%	5.23%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	6.96%	4.83%	3.50%	0.57%	9.68%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	33.73%	-1.90%	-2.02%	-6.20%	7.75%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.39%	3.26%	2.40%	0.02%	9.54%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.79%	5.32%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	16.33%	0.03%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	12.82%	0.93%	2.80%	2.45%	16.09%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	8.18%	5.80%	4.68%	2.43%	12.96%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	14.80%	2.17%	2.94%	3.03%	16.51%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	28.11%	0.40%	-0.12%	-5.27%	6.25%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	15.04%	-1.10%	0.62%	-0.10%	20.62%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	17.35%	2.08%	3.43%	3.44%	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		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-1.59%	-0.64%	-12.02%	-2.50%	-13.87%	-3.71%	-6.18%	-18.06%	-8.87%	-7.04%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	1.07%	2.09%	-1.00%	-0.43%	1.99%	-0.54%	2.38%	-2.99%	4.67%	-1.81%

**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	2021	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	0.63%	-10.02%	-6.37%	20.13%	15.04%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.46%	-6.39%	-3.95%	-7.23%	-8.32%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.18%	-9.90%	-6.67%	20.14%	18.64%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.86%	-9.94%	-6.01%	14.67%	4.08%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.04%	-9.27%	-6.14%	20.93%	18.36%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	1.54%	-8.73%	-5.16%	20.71%	22.52%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.51%	-8.66%	-6.11%	23.75%	26.86%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	1.96%	-6.00%	-5.98%	23.21%	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					julio		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	7.33%	8.41%	-17.59%	-17.11%	-13.61%	-15.75%	15.81%	9.74%	16.21%	9.02%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	7.63%	8.72%	-9.84%	-9.32%	-3.73%	-6.11%	23.02%	16.56%	28.91%	20.94%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5.79%	6.80%	-18.15%	-9.30%	-15.69%	-5.74%	15.99%	1.30%	9.30%	11.51%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	9.11%	10.21%	-24.09%	-23.65%	-21.44%	-23.39%	N.D	N.D.	N.D	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.91%	2.94%	-17.77%	-17.29%	-18.55%	-20.56%	-1.06%	-6.25%	3.24%	-3.15%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	9.71%	10.82%	-15.14%	-14.65%	-6.36%	-8.68%	25.51%	18.93%	22.15%	14.60%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	9.44%	10.55%	-25.95%	-25.52%	-23.75%	-25.64%	6.02%	0.46%	-19.65%	-24.62%

[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				
					Agosto	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	6.32%	5.86%	5.31%	N.D	N.D
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	7.04%	5.36%	5.00%	3.29%	14.95%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	6.80%	5.40%	4.85%	3.03%	13.69%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	7.87%	6.57%	6.05%	4.23%	17.77%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	6.43%	6.16%	5.23%	3.30%	15.69%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	7.05%	5.67%	5.15%	3.31%	15.12%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	7.43%	5.92%	5.28%	3.37%	15.06%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	7.24%	5.89%	5.32%	3.49%	15.14%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	7.06%	5.79%	5.15%	3.29%	15.00%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	4.85%	4.74%	4.11%	2.53%	14.83%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	5.77%	7.13%	6.06%	3.21%	16.54%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.96%	5.71%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	4.56%	5.03%	5.05%	4.81%	21.79%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	5.04%	3.78%	3.27%	1.30%	13.32%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.83%	6.04%	5.58%	3.80%	16.10%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-6.01%	-0.02%	-0.54%	-0.55%	10.89%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	4.50%	2.07%	3.07%	4.19%	21.12%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	-19.59%	-3.90%	-3.93%	-5.28%	8.27%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-3.08%	2.31%	1.80%	-1.58%	14.65%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	6.31%	5.88%	5.27%	3.36%	15.91%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	1.15%	2.11%	2.84%	3.96%	19.29%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-9.05%	-0.29%	-0.35%	-3.75%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-5.67%	-1.61%	-0.26%	1.47%	18.39%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-0.78%	1.79%	3.16%	4.46%	N.D

**VOLVER AL ÍNDICE**

# Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Morales+									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Agosto	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	7.62%	6.12%	5.14%	2.54%	12.46%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	7.20%	5.72%	4.86%	2.41%	11.79%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	5.45%	4.52%	3.71%	1.56%	9.98%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.88%	5.62%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	4.81%	5.22%	4.84%	3.83%	18.59%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.75%	5.95%	5.16%	2.76%	12.77%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-6.38%	-0.39%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	6.34%	5.93%	4.97%	2.39%	12.71%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	1.08%	2.03%	2.47%	3.03%	16.16%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-9.36%	-0.60%	-0.96%	-4.89%	7.25%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Agosto	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-5.73%	-15.02%	-14.38%	20.34%	6.29%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.13%	-5.09%	-0.47%	-7.21%	-4.18%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-5.55%	-14.88%	7.99%	20.41%	37.22%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-6.24%	-14.11%	-13.37%	22.71%	12.80%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-7.36%	-16.42%	-14.99%	15.16%	-5.78%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-5.29%	-10.86%	-10.64%	23.44%	N.A.

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

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

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

**VOLVER AL ÍNDICE**

# Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable para Personas Morales									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Agosto	Año en curso	12 meses	2021	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-5.53%	-13.66%	-12.47%	20.90%	12.71%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.13%	-5.09%	-0.47%	-7.22%	-4.18%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-7.37%	-16.43%	-15.08%	14.86%	-5.78%

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									
					Agosto		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-4.81%	-3.63%	-21.51%	-20.09%	-19.65%	-19.79%	15.94%	9.85%	8.01%	7.86%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-3.61%	-2.41%	-28.61%	-27.31%	-30.28%	-30.40%	6.21%	0.64%	0.00%	-0.13%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-4.32%	-3.13%	-13.07%	-11.49%	-8.86%	-9.03%	24.70%	18.15%	26.13%	25.96%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-7.81%	-5.29%	-23.85%	-13.75%	-22.61%	-11.33%	17.82%	2.90%	2.97%	11.31%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.87%	-1.67%	-20.28%	-18.83%	-22.08%	-22.22%	-1.33%	-6.51%	-1.88%	-2.01%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-8.84%	-6.35%	8.81%	23.23%	15.52%	0.82%	50.35%	31.30%	77.48%	64.17%

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									
					Agosto		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-4.32%	-3.13%	-13.07%	-11.50%	-8.87%	-9.03%	24.68%	18.14%	26.09%	25.93%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-7.81%	-5.29%	-23.85%	-13.75%	-22.62%	-32.47%	17.81%	2.89%	2.94%	-4.78%

**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									
					agosto		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-3.66%	-2.46%	-9.34%	-7.69%	-9.98%	-10.14%	-3.90%	-8.94%	-18.08%	-18.19%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-4.87%	-3.69%	-19.38%	-17.92%	-18.18%	-18.32%	4.00%	-1.46%	-14.78%	-14.89%

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									
					agosto		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-3.63%	-2.43%	-9.11%	-7.46%	-9.36%	-9.52%	-2.64%	-7.75%	-14.96%	-15.07%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-4.79%	-3.61%	-19.01%	-17.54%	-17.53%	-17.68%	4.93%	-0.57%	-12.51%	-12.62%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					agosto		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-3.66%	-2.46%	-9.33%	-7.69%	-9.97%	-10.13%	-3.89%	-8.93%	-18.05%	-18.16%

[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									
					agosto		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-2.56%	-1.35%	-14.27%	-12.71%	-16.27%	-16.42%	-6.17%	-18.06%	-14.90%	-8.00%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					agosto		Año en curso		12 meses		2021		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	-3.66%	-2.47%	-14.71%	-13.16%	-13.22%	-13.37%	7.19%	4.26%	23.97%	16.42%

[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				
					agosto	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.10%	-1.43%	-1.15%	0.91%	2.69%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.08%	0.17%	1.09%	0.05%	5.51%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.60%	3.91%	4.98%	2.54%	12.32%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					agosto	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.32%	-5.40%	-5.88%	0.83%	3.21%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.14%	-3.80%	-2.79%	0.00%	2.40%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.00%	3.10%	3.34%	4.06%	12.75%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					agosto	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.63%	-11.33%	-11.07%	6.11%	4.59%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.07%	-6.58%	-5.40%	0.17%	0.24%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-1.18%	-4.26%	-3.13%	6.69%	11.57%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-2.86%	-8.74%	-7.84%	0.73%	-6.25%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					agosto	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-3.89%	-16.94%	-16.97%	9.59%	4.86%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-2.04%	-8.66%	-7.10%	10.79%	10.95%
TEMG8IA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-3.66%	-9.34%	-9.98%	-3.90%	-18.08%



# 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.

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

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

## **Servicios de Inversión**

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

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

[Haz clic aquí](#)

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



¡Síguenos!  
**@SkandiaMéxico**

