



# BOLETÍN DE DESEMPEÑO

marzo 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

- El índice de precios al consumo en Estados Unidos se disparó en febrero, aumentó un 0.8% el mes pasado, tras haber ganado un 0.6% en enero, culminando con el mayor incremento anual en 40 años, ya que la guerra de Rusia contra Ucrania eleva los costes del crudo y otras materias primas. En los 12 meses hasta febrero, el IPC se disparó un 7.9%, su mayor alza interanual desde enero de 1982.
- Las exportaciones de productos de México a Estados Unidos registraron un crecimiento interanual de 14.5% en enero, a 33,257 millones de dólares, informó este martes la Oficina del Censo. En sentido contrario, las importaciones mexicanas desde Estados Unidos fueron de 23,678 millones de dólares, un avance de 21.5% anual.
- La Reserva Federal de Estados Unidos (Fed) elevó la tasa de referencia en 0.25 puntos, por primera vez desde 2018, a tono con las expectativas de los analistas, y la ubicó en un rango de entre 0.25 y 0.50 por ciento. Además, resaltó que incrementos adicionales en la tasa son apropiados, por lo que se avizora que el ciclo de alza será más acelerado al previsto.
- La producción industrial de Estados Unidos anotó en febrero su segundo mes en terreno positivo, impulsada por el buen desempeño de la industria manufacturera. La actividad creció 0.5% en febrero frente a enero, lo que además representó el cuarto avance en los últimos cinco meses, de acuerdo con datos de la Fed.
- Los precios al productor en Estados Unidos aumentaron 0.8% en febrero frente a enero, lo que significó su incremento 15 de manera consecutiva, reportó Bureau of Labor Statistics (BLS). En su comparación anual subió 10% con respecto a febrero de 2021.
- Los precios de importación en Estados Unidos subieron 1.4% en febrero frente a enero, su segundo incremento consecutivo y el mayor aumento desde 2011, de acuerdo con datos de BLS. En su comparación anual, los precios de importación crecieron 10.9% en febrero frente al mismo lapso de 2021.
- La confianza de los consumidores en Estados Unidos disminuyó 5.4% en marzo frente a febrero, al ubicarse en 59.4 puntos, dijo Michigan University, en lectura final del indicador. Con esto, la confianza de los consumidores estadounidense hiló su sexto mes a la baja.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Noticias económicas relevantes

- El índice compuesto de los gerentes de compras en Estados Unidos (PMI) aumentó de 55.9 unidades en febrero a 58.5 en marzo de este año, o su mayor nivel en ocho meses, de acuerdo con datos de S&P Global. De esta manera, el indicador se mantuvo por encima de los 50 puntos, que es la diferencia entre la contracción y la expansión de la actividad.
- Las ventas de viviendas existentes en Estados Unidos descendieron 7.2% en febrero frente a enero, al ubicarse en 6.02 millones de unidades, informó National Association of Realtors (NAR). El precio medio de las viviendas en octubre fue de 357 mil 300 dólares, lo que implica un avance de 15% frente a febrero de 2021. En su comparación anual, las ventas de viviendas usadas el mes pasado bajaron 2.4%.
- El Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) se ubicó en 7.28 por ciento a tasa anual en febrero, su primera alza luego de dos meses consecutivos con descensos, pero la cuarta vez, de manera consecutiva, que la inflación se ubica por arriba del techo de 7.00%, informó este miércoles el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi).
- El indicador que mide la confianza de los consumidores en México avanzó 0.1 puntos en febrero hasta ubicarse en 43.4 puntos, de acuerdo con datos desestacionalizados del Instituto Nacional de Estadística y Geografía y el Banco de México. Con el cambio, este indicador cortó con una racha de dos meses seguidos a la baja.
- La producción industrial en México subió 4.3% interanual en enero por el alza de todos los sectores, especialmente la minería, informó el Instituto Nacional Inegi. Esta cifra fue resultado de alza de la minería (10.6%), las industrias manufactureras (3.8%), la generación y transmisión de energía eléctrica, agua y gas (1.1%), y la construcción (0.7%).
- México mantendría sus exportaciones de crudo en alrededor de 1 millón de barriles diarios para aprovechar el reciente repunte de los precios, retrasando temporalmente el plan del presidente Andrés Manuel López Obrador de reducirlas a la mitad como parte de su objetivo de autosuficiencia energética.
- Las reservas internacionales de México, mostraron una reducción semanal de 312 millones de dólares (mdd), así lo informó el Banco de México (Banxico) al dar a conocer que el saldo de estas se ubicó en 201 mil 375 millones de dólares, al cierre de la semana del 11 de marzo de 2022.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Noticias económicas relevantes

- El Banco de México (Banxico) decidió aumentar este jueves la tasa de interés de referencia en 50 puntos base, con lo que el referencial se ubicó en 6.5 por ciento, desde el seis por ciento previo. Esta es la séptima vez consecutiva en la que Banxico eleva la tasa.
- La tasa de inflación mexicana subió en la primera quincena de marzo hasta el 7.29 % tras un aumento de los precios en este periodo del 0,48 % respecto a la quincena anterior impulsada por la energía y los alimentos, informó el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi).
- La actividad económica de México avanzó un 1.8 % anual en enero empujado especialmente por el sector industrial, informó el Inegi. Este avance en el Indicador Global de la Actividad Económica de México es el resultado de la subida del sector industrial (4.3 %), de los servicios (0.6 %) y del agrícola (0.4 %).
- La oferta y la demanda agregada de México subieron al cierre del año pasado, a pesar de los síntomas de debilidad general que mostró la economía nacional. El indicador que mide la oferta global de bienes y servicios avanzó 0.1% durante el cuarto trimestre del año pasado frente a los tres meses previos, según datos del Inegi. Dentro del indicador se observó que el consumo privado avanzó 1.4% en el trimestre, en tanto que las exportaciones subieron 3.5%.
- El sector externo de China aceleró el paso durante febrero al registrar incrementos de las exportaciones y de las importaciones. Las exportaciones del país aumentaron 16.3%, medidos en dólares, de acuerdo con datos de la Administración General de Aduanas. Por su parte, las importaciones de China subieron 15.5% en febrero frente al segundo mes de 2021.
- La agencia calificadora Fitch Ratings degradó la calificación de la deuda soberana de Rusia de 'B' a 'C', o del quinto al último escalón del bloque de activos especulativos, lo que implica que el riesgo de que el país incumpla con sus obligaciones crediticias es "inminente".
- Los precios internacionales del petróleo se dispararon el martes, tras el anuncio de que Estados Unidos prohibirá las importaciones de energéticos procedentes de Rusia, y Reino Unido dijo que las eliminará gradualmente a lo largo del año.
- La producción industrial de China avanzó 7.5% en febrero frente al mismo lapso de 2021, un incremento mayor que el avance de 3.9% esperado por los analistas. En su comparación mensual, la producción industrial de la segunda mayor economía del mundo aumentó 0.3% en el primer mes del año.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Noticias económicas relevantes

- Con un incremento de 20.7% interanual, en febrero del 2022, el índice de precios globales de los alimentos rompió un récord. Se ubicó en 140.7 puntos, de acuerdo con cifras de la Organización de las Naciones Unidas para la Alimentación y la Agricultura, debido a las presiones por el conflicto entre Rusia y Ucrania por sus altos niveles de exportación de alimentos.
- Los precios al consumidor de China, la segunda mayor economía del mundo, avanzaron a una tasa mensual de 0.4% en enero, de acuerdo con datos de la Oficina Nacional de Estadísticas de esa nación. En su comparación anual, la inflación avanzó a una tasa de 0.9% en enero, el menor incremento de los últimos seis meses.
- La producción industrial de la zona del euro se mantuvo estable y sin cambios en enero frente a diciembre, con lo que cortó una racha de tres meses al alza, de acuerdo con datos de Eurostat. Al comparar el desempeño de la industria con respecto al que tenía el año pasado, se observó un descenso de 1.3% frente a enero de 2021.
- Las restricciones que el banco central de Rusia impuso el mes pasado a los flujos de capital fuera del país fueron una medida de respuesta a la congelación de parte de sus reservas por los países occidentales, dijo el regulador. Las sanciones occidentales impuestas a Rusia por su invasión a Ucrania han limitado la capacidad del banco central para respaldar el rublo con dólares y euros mantenidos en sus reservas de divisas y oro.
- El presidente del gobierno español, Pedro Sánchez, anunció este lunes un plan de ayudas directas por 6,000 millones de euros (6,580 millones de dólares) para hogares y empresas, que incluye subvenciones a los combustibles, para compensar el impacto económico de la guerra en Ucrania. El plan, que será adoptado el martes en Consejo de Ministros, se prolongará "hasta el próximo 30 de junio.
- La inflación en Reino Unido ganó fuerza durante febrero y registró las mayores tasas en varios años, como resultado de las presiones observadas en los precios de los energéticos. Los precios al consumidor subieron 0.8% en febrero frente a enero, de acuerdo con datos de la Oficina Nacional de Estadísticas. Por su parte, el índice de precios al consumidor avanzó a una tasa interanual de 6.2% en febrero.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

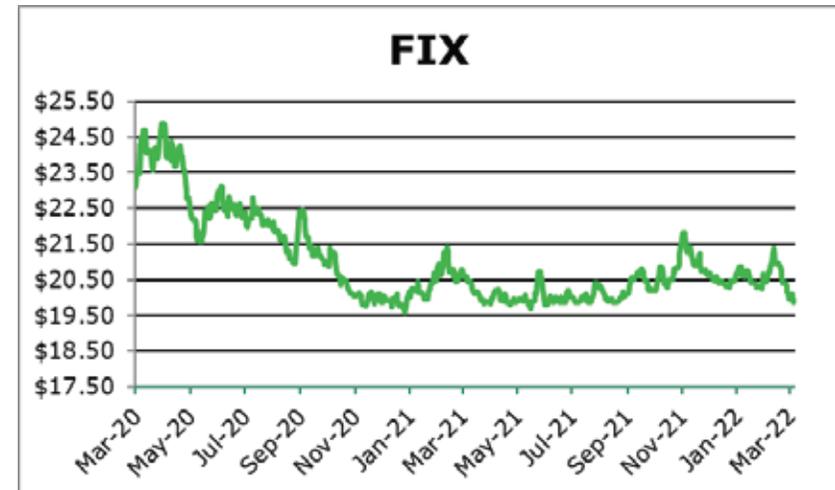
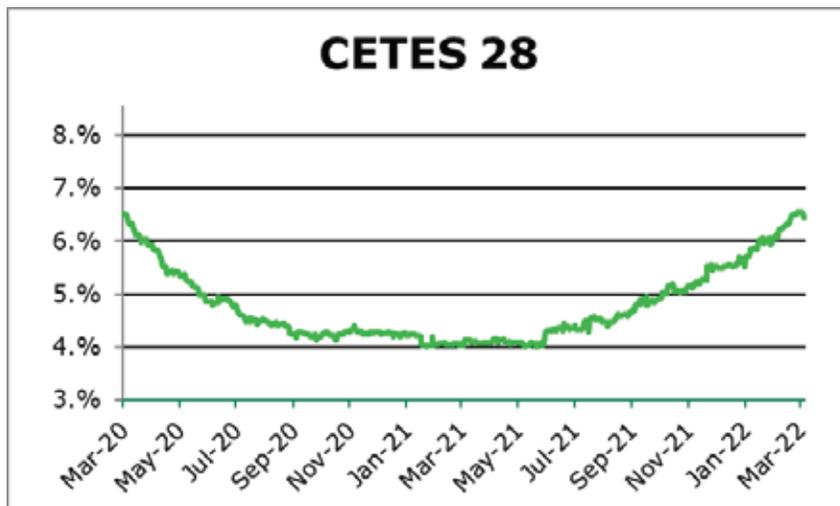
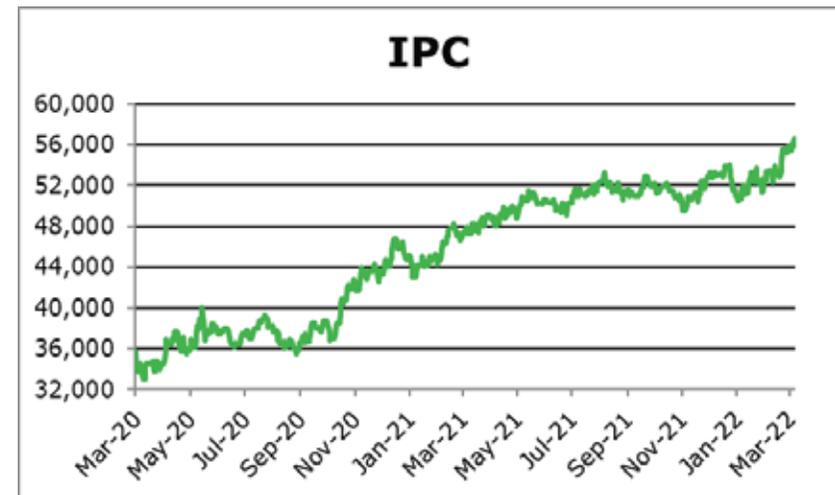
# Cierre Mensual de Mercados

	<b>Cierre 31 marzo</b>	<b>Cierre 28 febrero</b>	<b>Variación</b>	<b>Variación en el año</b>
<b>Mercado de capitales</b>				
<b>IPC</b>	56,536.68	53,400.61	5.87%	6.13%
<b>DJIA</b>	34,678.35	33,892.60	2.32%	-4.57%
<b>S&amp;P500</b>	4,530.41	4,373.94	3.58%	-4.95%
<b>NASDAQ</b>	14,220.52	13,751.40	3.41%	-9.10%
<b>Mercado de dinero</b>				
<b>CETES28</b> <small>(mercado secundario) (*)</small>	6.47%	6.12%	35 bps	99 bps
<b>CETES182</b> <small>(mercado secundario) (*)</small>	7.45%	6.98%	47 bps	116 bps
<b>US 10 Yr Note</b> <small>(mercado secundario)</small>	2.34%	1.83%	51 bps	83 bps
<b>Mercado cambiario</b>				
Tipo de cambio Fix	\$19.91	\$20.43	-2.52%	-2.72%
USD-Euro	\$1.11	\$1.12	-1.35%	-2.66%

(\*) NOTA: rendimientos brutos de CETES mercado secundario. El rendimiento efectivo se obtendría restando retención de 1.45% más comisión de intermediario financiero. Fuente Bloomberg.

**VOLVER AL ÍNDICE**

# Cierre Mensual de Mercados



[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Resumen de Mercados

## **Tasas de Interés – Mercado de Deuda:**

La volatilidad en los mercados de deuda alrededor del mundo no cede, las fuertes presiones inflacionarias derivadas de un fuerte aumento en el precio de los commodities (principalmente energéticos) han obligado a los Bancos Centrales de la mayoría de los países del mundo a subir sus tasas de interés en forma más rápida o más agresiva.

A nivel local, Banxico ya realizó dos alzas de tasas de 50 basis en sus dos primeras reuniones. Se espera que la tasa terminal de Banxico llegue a 9%, por lo cual todavía hay espacio para que la curva siga al alza.

La tasa de inflación en México se ubicó en 7.45%, similar a los niveles observados tanto en Europa como en Estados Unidos.

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

Las divisas El peso mostró una apreciación cercana al 3% durante el primer trimestre del año. Latam termino siendo el destino de diversos activos de inversionistas internacionales antes los conflictos en Europa, razón por la cual se observó una apreciación de las divisas de la región.

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

Al cierre de marzo, el IPC has mostrado una valorización en el año de 6.13%, siendo unos de los mejores inicios de año de los últimos años. Esta valorización se da en un escenario donde los inversionistas internacionales buscan donde asignar activos en mercados que tengan una correlación baja con la situación geopolítica de Europa.

Adicionalmente, con el alza de los precios de diversos commodities, los mercados emergentes terminaron siendo los beneficiados destacando que Latam se vio beneficiado ante toda la incertidumbre que sigue existiendo alrededor de China.

A nivel internacional, tanto los mercados de Estados Unidos como los de Europa se vieron fuertemente afectados ante la situación de Rusia y Ucrania.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

Durante el mes de febrero en el fondo **SK-DCP** mantuvimos la estrategia enfocada en cetes menores a 90 días de vencimiento, alta liquidez y una posición en tasa real de corto plazo ante las fuertes presiones inflacionarias y el camino de alza de tasas por parte de Banxico. Así mismo, privilegiamos deuda corporativa AAA con tasa flotante a TIE.

En el fondo SK-DEST aumentamos ligeramente la exposición en papeles corporativos AAA con tasa flotante a TIE tratando de mantener posiciones defensivas ante el alza de tasas que se está presentado en el mercado de deuda local. Hemos aumentado la exposición en tasa real a través de Udibonos con vencimiento en 2023.

Para el tercer mes del año en el fondo **SK-GUB** prácticamente sin cambio en la estrategia, fuerte posición en papeles gubernamentales revisables (BONDES) y cetes menores a 90 días. Comenzamos a incluir poco a poco Udibonos con vencimiento en 2023 ante el próximo vencimiento de los UDIBONOS22.

En el fondo **SK-RVMX** ha mostrado una estrategia defensiva en comparativa con los movimientos del IPC, bajamos exposición a empresas que se pudieran ver afectadas por las presiones inflacionarias y nos movimos hacia sectores y emisoras más defensivas. Mantenemos liquidez relativamente alta ante la volatilidad que sigue presentando el mercado local.

En el fondo **SK-RVST** hemos acumulado liquidez en pesos ante una fortaleza de la divisa local, rotamos posiciones con exposiciones globales hacia sector energético, oro y empresas con altos dividendos en EUA. Así mismo, cerramos el UW en Canadá debido a su alta correlación con commodities.

[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			FONDOS			FONDOS		
SK-DCP			SK-DEST			SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie	%	Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%	Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
<b>REPORTO</b>		30.58%	<b>BONDES</b>	240229	10.50%	<b>REPORTO</b>		41.61%
<b>UDIBONO</b>	220609	9.57%	<b>CETES</b>	220602	9.10%	<b>BONDES</b>	220707	15.26%
<b>BONDES</b>	220630	7.91%	<b>UDIBONO</b>	220609	6.73%	<b>BONDES</b>	220714	10.91%
<b>CETES</b>	220908	4.78%	<b>BONDES</b>	231005	6.57%	<b>UDIBONO</b>	220609	7.84%
<b>CETES</b>	220421	4.51%	<b>CETES</b>	260305	5.55%	<b>CETES</b>	220630	7.60%
<b>CETES</b>	220602	2.66%	<b>BONOS</b>		5.38%	<b>BONDES</b>	220512	3.82%
<b>CETES</b>	220721	2.66%	<b>BONOS</b>	240201	5.25%	<b>BPAG28</b>	230105	3.80%
<b>BONDES</b>	221110	2.13%	<b>BONDES</b>	270603	5.20%	<b>CETES</b>	221110	3.80%
<b>BPAG28</b>	220707	2.13%	<b>BONOS</b>	221215	4.98%	<b>BONDES</b>	230209	2.29%
<b>CETES</b>	220714	2.13%	<b>CETES</b>	290531	4.91%	<b>BPAG28</b>	220512	1.53%
<b>OTROS</b>		30.94%	<b>OTROS</b>		35.83%	<b>OTROS</b>		1.54%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
<b>WALMEX</b>	L	12.04%
<b>GFNORTE</b>	*	11.57%
<b>AMX</b>	O	11.42%
<b>FEMSA</b>	B	9.81%
<b>GMEXICO</b>	UBD	9.10%
<b>CEMEX</b>	CPO	4.93%
<b>OMA</b>	CPO	3.66%
<b>TLEVISA</b>	B	2.90%
<b>ASUR</b>	B	2.77%
<b>GAP</b>	B	2.60%
<b>OTROS</b>		29.20%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
<b>ISAC</b>	N	23.26%
<b>RDVY</b>	*	11.57%
<b>QUAL</b>	*	10.83%
<b>FEP</b>	*	5.49%
<b>VGK</b>	*	5.44%
<b>IVV</b>	*	5.27%
<b>VFEA</b>	N	4.17%
<b>SAWD</b>	N	3.96%
<b>FDN</b>	*	3.49%
<b>VLUE</b>	*	2.98%
<b>OTROS</b>		23.54%
<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

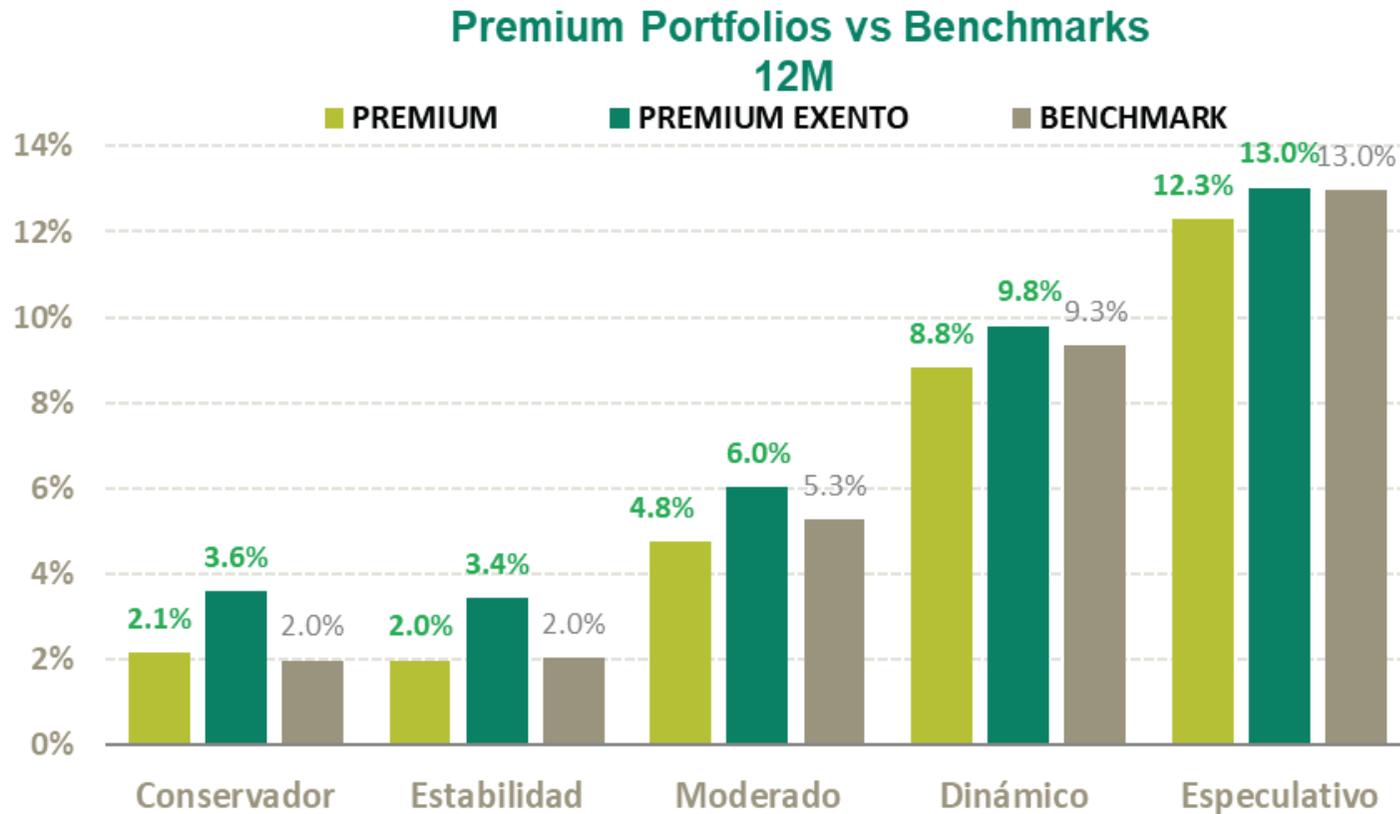
Dinámico

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 marzo 2022				
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					marzo	Año en curso	12 meses	2020	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	4.25%	3.97%	2.30%	1.65%	9.18%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	5.39%	4.83%	N/A	N/A	N/A
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	5.64%	4.92%	2.98%	2.14%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	5.48%	5.00%	2.86%	2.11%	11.74%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.61%	4.50%	2.95%	2.21%	11.67%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	4.54%	4.33%	2.69%	2.04%	10.59%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	3.31%	3.93%	2.42%	1.80%	13.23%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	2.91%	2.88%	2.12%	1.46%	9.45%
SURUDI	BF	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	22.18%	1.70%	6.80%	3.79%	20.49%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.21%	4.73%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	3.35%	3.98%	2.25%	0.57%	9.77%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	-13.10%	-8.38%	-3.53%	-6.20%	11.15%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	0.59%	1.40%	1.19%	0.02%	10.55%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.42%	5.26%	6.10%	6.00%	13.22%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-6.15%	-3.64%	6.19%	3.83%	6.80%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	18.60%	-2.63%	2.90%	2.45%	17.47%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	7.45%	5.48%	3.42%	2.43%	13.23%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	13.27%	-2.49%	2.98%	3.03%	17.72%
SCOTIMB	F4	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-7.06%	-4.53%	-0.41%	-5.27%	6.25%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	8.56%	-9.25%	5.46%	-0.10%	23.43%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	14.61%	-4.06%	3.46%	3.44%	N.D

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					marzo		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-4.17%	-0.08%	-5.61%	-0.13%	-10.21%	-2.76%	-6.18%	-18.06%	-4.77%	-5.62%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-3.10%	-0.66%	-3.11%	-0.48%	-3.95%	-1.47%	2.38%	-2.99%	1.08%	-1.63%

**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				
					marzo	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	5.72%	5.04%	17.25%	20.13%	26.98%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.54%	-9.31%	-8.28%	-7.23%	-20.87%
SURPAT	BDF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5.97%	5.47%	17.32%	20.14%	30.03%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.74%	1.23%	10.37%	14.67%	11.28%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5.81%	5.64%	18.14%	20.93%	31.22%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	6.59%	4.79%	18.04%	20.71%	32.84%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	6.62%	6.89%	20.41%	23.75%	40.76%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	3.36%	4.98%	17.97%	23.21%	N.A.

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					marzo		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-1.68%	0.80%	-9.25%	-6.79%	-1.78%	0.76%	15.81%	9.74%	29.17%	25.71%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-1.15%	1.34%	-6.93%	-4.41%	0.17%	2.77%	23.02%	16.56%	37.52%	33.84%
SURVEURB	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.14%	0.99%	-10.70%	-5.52%	-3.79%	4.19%	15.99%	1.30%	17.86%	16.82%
AXEEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.07%	2.48%	-0.17%	2.29%	N.D.	N.D.	N.D.	N.D.	N.D.	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-5.16%	-2.77%	-9.79%	-7.34%	-15.82%	-13.64%	-1.06%	-6.25%	9.24%	6.32%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.26%	2.79%	-9.60%	-7.15%	6.14%	8.88%	25.51%	18.93%	36.82%	33.16%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-4.01%	-1.59%	-16.56%	-14.29%	-4.89%	-2.43%	6.02%	0.46%	-19.26%	-21.42%

[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				
					marzo	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	5.47%	4.91%	N.D	N.D	N.D
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	5.74%	5.01%	3.89%	3.29%	15.68%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	4.65%	4.39%	3.47%	3.03%	14.11%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	5.85%	5.64%	4.70%	4.23%	18.20%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	5.68%	5.21%	3.83%	3.30%	16.08%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	4.70%	4.59%	3.82%	3.31%	15.65%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	5.16%	5.10%	3.92%	3.37%	15.42%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	5.18%	5.04%	3.96%	3.49%	15.55%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	5.22%	5.14%	3.86%	3.29%	15.48%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	3.16%	3.78%	2.96%	2.53%	15.92%
SURIE	BD	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	4.98%	4.58%	3.70%	3.21%	15.91%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.47%	4.99%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BE	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	22.57%	2.12%	5.22%	4.81%	21.84%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	0.91%	1.72%	2.26%	1.30%	15.21%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.96%	5.81%	4.50%	3.80%	16.64%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-5.31%	-2.81%	-0.33%	-0.55%	14.76%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	19.38%	-1.87%	4.43%	4.19%	23.33%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-12.81%	-8.10%	-2.97%	-5.28%	17.16%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	1.38%	-0.56%	1.69%	-1.58%	19.42%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	7.02%	5.19%	4.07%	3.36%	16.41%
SURBONO	BDE	SURA Investment Management	AAA/5	Largo Plazo	13.34%	-2.41%	3.71%	3.96%	21.35%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-6.45%	-3.93%	0.97%	-3.75%	9.20%
SURREAL	BD	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	8.65%	-8.65%	1.75%	1.47%	23.72%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	14.70%	-3.97%	4.27%	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				
					marzo	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	5.35%	5.30%	3.33%	2.54%	12.30%
GBMF2 BM	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	5.24%	4.85%	3.11%	2.41%	11.82%
MGUBBM	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	2.92%	2.88%	2.15%	1.56%	10.20%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.38%	4.91%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	22.74%	2.19%	4.49%	3.83%	17.99%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.88%	5.73%	3.68%	2.76%	12.85%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-5.68%	-3.18%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	7.57%	5.55%	3.40%	2.39%	12.80%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	13.27%	-2.49%	2.98%	3.03%	17.71%
SCOTIMBM	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-6.77%	-4.23%	-0.03%	-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				
					marzo	Año en curso	12 meses	2020	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	5.75%	5.10%	17.50%	20.34%	27.63%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.53%	-9.31%	-8.26%	-7.21%	-20.87%
SURPAT	BDE	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	6.01%	5.51%	17.59%	20.41%	25.24%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5.96%	6.04%	19.99%	22.71%	36.73%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.75%	1.25%	10.79%	15.16%	11.28%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	3.36%	5.00%	18.14%	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				
					marzo	Año en curso	2 meses	2020	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	6.60%	4.82%	18.23%	20.90%	33.36%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.53%	-9.31%	-8.26%	-7.22%	-20.87%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.75%	1.24%	10.56%	14.86%	11.28%

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									
					marzo		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-1.66%	0.81%	-9.24%	-6.77%	-1.68%	0.87%	15.94%	9.85%	29.72%	26.25%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-4.01%	-1.59%	-16.56%	-14.29%	-4.76%	-2.30%	6.21%	0.64%	0.00%	-2.68%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-1.04%	1.45%	-6.63%	-4.10%	1.54%	4.17%	24.70%	18.15%	43.38%	39.54%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.02%	1.12%	-10.40%	-5.19%	-2.27%	5.83%	17.82%	2.90%	23.58%	22.49%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-5.18%	-2.80%	-9.86%	-7.41%	-16.06%	-13.89%	-1.33%	-6.51%	8.61%	5.71%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-0.47%	3.77%	8.81%	15.13%	15.52%	25.10%	50.35%	31.30%	77.48%	75.91%

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									
					marzo		Año en curso		12 meses		2020		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-1.04%	1.45%	-6.63%	-4.10%	1.53%	4.16%	24.68%	18.14%	43.33%	39.49%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.02%	1.12%	-10.40%	-5.19%	-2.28%	5.82%	17.81%	2.89%	23.54%	22.45%

**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									
					marzo		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	-2.12%	0.35%	-1.70%	0.97%	-5.69%	-3.25%	-3.90%	-8.94%	-11.13%	-13.51%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Managementz	N.A.	Mediano Plazo	-3.83%	-1.41%	-7.08%	-4.55%	-6.24%	-3.81%	4.00%	-1.46%	5.24%	2.42%

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									
					marzo		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	-2.09%	0.38%	-1.61%	1.06%	-4.66%	-2.19%	-2.64%	-7.75%	-7.37%	-9.85%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-3.77%	-1.35%	-6.94%	-4.41%	-5.43%	-2.98%	4.93%	-0.57%	8.12%	5.22%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					marzo		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	-2.12%	0.35%	-1.70%	0.97%	-5.68%	-3.24%	-3.89%	-8.93%	-11.10%	-13.48%

[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									
					marzo		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	-4.17%	-1.75%	-5.61%	-3.05%	-10.20%	-7.88%	-6.17%	-18.06%	-4.76%	-5.60%

## Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					feb		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	M3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-0.44%	0.57%	-1.51%	-1.31%	-11.17%	-9.00%	-6.18%	-18.06%	-1.56%	-6.03%

## Portafolio Moderado

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					marzo		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	-2.92%	-0.47%	-7.27%	-4.75%	-2.74%	-2.71%	7.19%	4.26%	34.77%	27.74%

[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				
					marzo	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.41%	-1.36%	-0.70%	0.91%	6.65%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.05%	-0.60%	1.20%	0.05%	7.24%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.42%	1.17%	3.22%	2.54%	12.28%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					marzo	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.42%	-2.00%	-1.80%	0.83%	9.48%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.15%	-1.67%	0.73%	0.00%	7.22%
ELITE-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.01%	3.26%	4.25%	4.06%	14.44%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					marzo	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.73%	-4.03%	-1.34%	6.11%	15.22%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.12%	-2.14%	0.91%	0.17%	7.53%
ELITE-M	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.27%	-2.05%	2.31%	6.69%	17.30%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-4.64%	-6.84%	-7.59%	0.73%	2.43%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					marzo	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.59%	-5.10%	-1.71%	9.59%	20.42%
ELITE-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.31%	-3.76%	2.77%	10.79%	19.09%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-2.12%	-1.70%	-5.69%	-3.90%	-11.13%



# 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:

- 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.
- El desempeño de las sociedades de inversión y de los portafolios, Multitrust, Capital Plus y Capital Seguro son históricos y no garantiza rendimientos futuros.
- 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>
- 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).
- Todos los rendimientos se expresan en términos netos de cuotas de las operadoras de fondos de inversión e impuestos (ISR).
- El fondo OM-DCP cierran a las 12:00pm para planes de Skandia Operadora y Skandia Life.
- 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.
- El fondo NTEEURO cierra a las 10:10am para planes de Skandia Operadora y 9:50 am para planes de SkandiaLife.
- 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**

