

BOLETÍN DE DESEMPEÑO

julio 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

- En la semana del 4 julio los bancos más importantes del país anuncian los planes de pagos de dividendos y recompras de acciones al cierre de la sesión bursátil.
- La economía de EE.UU. agregó 372 000 empleos en junio, esto en comparación con un aumento de 390 000 en mayo y muy por encima de las expectativas del mercado de 270 000.
- El índice de precios al productor (IPP) para la demanda final aumentó 1.1%, tras haber subido 0.9% en mayo, informó el jueves 14 julio el Departamento del Trabajo. En los 12 meses transcurridos hasta junio, el IPP aumentó 11.3%, tras 10.9% de mayo.
- El dato de IPC desacelero la confianza de los inversores, que ya descontaban una inflación controlada con las medidas de la FED. La inflación general se mantuvo en un 9,10% interanual en junio frente al 8,8% interanual esperado y en comparación con el 8,6% en mayo.
- El Fondo Monetario Internacional (FMI) recortó su expectativa de crecimiento para la economía de Estados Unidos este año a 2.3% desde 2.9% que previó en enero.
- En la última semana de julio la tasa del treasury que opera inversamente a los precios a 10 años subió tres puntos base a 3.04%. Mientras que la tasa a dos años, o la más sensible a los movimientos de política monetaria de la Reserva Federal, aumentó dos puntos base 3.25%.
- El mercado bursátil americano cerró con fuertes descensos el viernes 26; los retrocesos de los sectores telecomunicaciones, tecnología, y materiales básicos empujaron a los índices a la baja.

VOLVER AL ÍNDICE

Noticias económicas relevantes

México

- El 02 de Julio el presidente Andrés Manuel López Obrador inauguró la refinería de Dos Bocas. La refinería de Dos Bocas dicho complejo tendrá una capacidad para procesar 340 mil barriles diarios de petróleo y ayudará reducir las importaciones de combustibles que realiza México de Estados Unidos.
- De acuerdo con la encuesta mensual que elabora Banco de México 38 economistas de grupos de análisis de bancos y casas de bolsa del sector privado elevaron de 6.81 a 7.50% su pronóstico para el crecimiento de la inflación en México en este año.
- El viernes 15 Moody's bajó la calificación soberana para México, que pasó de Baa2 desde Baa1. Además, modificó la perspectiva de negativa a estable. La calificadora argumentó que la decisión está asociada a tendencias económicas y fiscales que, prevén, se seguirán mermando de manera gradual, pero persistente.
- La Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) dio a conocer que las y los automovilistas no pagarán el Impuesto Especial sobre Producción y Servicios (IEPS) por las gasolinas a partir del sábado 9 de julio, el estímulo fiscal será del 100 por ciento para todos los combustibles.
- En materia económica y comercial, el presidente López Obrador informó que durante su reunión con el presidente Biden se llegó a un acuerdo con empresarios estadounidenses, quienes invertirán alrededor de 40,000 millones de dólares hasta el 2024, fundamentalmente en el sector energético. Aseguró que dicha inversión irá a oleoductos, plantas, entre otros.
- El peso mexicano presento ganancias del 1.2% para operar en 20.58 unidades por dólar, su nivel más fuerte en todo el mes.
- La Secretaría de Hacienda y Crédito Público bajó el estímulo complementario para la gasolina regular a de 4.64 a 3.07 pesos por litro para la semana del 16 al 22 julio, su menor nivel en los últimos tres meses, con base en un acuerdo publicado en el Diario Oficial de la Federación.

VOLVER AL ÍNDICE

Noticias económicas relevantes

- El monto invertido por extranjeros en deuda gubernamental mexicana tuvo un valor de 1.588 billones de pesos (76.225 mil millones de dólares), o su nivel más bajo desde diciembre de 2012, de acuerdo con cifras publicadas por Banco de México, por lo que, en términos nominales, la inversión extranjera en bonos del gobierno al cierre de junio bajó 1.12%, su quinto descenso consecutivo y el de mayor proporción desde noviembre de 2021.
- La tasa del bono a 10 años con vencimiento en mayo de 2031, o MAY31, aumentó un basis points en 9.12%, en tanto el papel a cinco años, o MAR27, subió tres puntos base a 9.35%.
- El viernes 22 de julio el país presentó un nuevo máximo de inflación. El Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) nuevamente aceleró y registró una variación anual de 8.16 por ciento en la primera quincena de julio.

Internacional

- Alemania: Crece la inflación en Alemania y Francia. La tasa de inflación interanual en Alemania se dispara hasta el 7,9% en junio, máxima cifra en 40 años.
- El G7 impone sanciones al petróleo ruso mientras su precio sigue subiendo. Parece que las últimas sanciones impuestas por el G7 al petróleo ruso no van a hacer mucho efecto viendo como sube el precio de la materia prima en los mercados y la fuerte demanda de Asia.
- España: La inflación del país escaló en junio al 10,2% en tasa anual por el alza de los carburantes y los alimentos marcando su nivel más alto en 37 años, desde abril de 1985, según el indicador adelantado publicado este miércoles por el Instituto Nacional de Estadística.
- El yen japonés reflejó una apreciación que alcanzó un 0.5% frente al dólar. El fallecimiento de Abe se relacionó en los mercados con una posible política monetaria más restrictiva en Japón, lo que favoreció a la moneda local; el USD/JPY se mantuvo fuerte durante este mes.
- La inflación en Turquía registró 78.6% anual en junio, su nivel más alto desde 1998, según cifras del Instituto de Estadística de Turquía, Turkstat. La fuerte alza de los precios se explica, en parte, por el hundimiento de la moneda turca, que perdió casi la mitad de su valor en un año frente al dólar.

VOLVER AL ÍNDICE

Noticias económicas relevantes

- China: El producto interno bruto chino creció 0.4% de abril a junio frente al mismo periodo de 2021, lo que representa la segunda menor expansión trimestral desde 1992, cuando China comenzó la serie de datos y tan sólo superado por la contracción de 6.9% en el primer trimestre de 2020, informó la Oficina Nacional de Estadísticas.
- Petróleo: Los precios del petróleo cayeron cerca de 2% hasta un mínimo de 12 semanas en un comercio volátil el miércoles, ampliando las fuertes pérdidas del martes, ya que los inversionistas están más preocupados de que la demanda de energía se vea afectada por una posible recesión mundial.
- El Banco Central Europeo (BCE) incremento las tasas de interés de referencia en su reunión de este jueves, y lo ha hecho en 50 puntos básicos (0.50%), en vez de los 25 pb previstos inicialmente.
- China: El lunes 18 de julio, Shanghái estableció planes para poner fin a un doloroso confinamiento por el COVID-19 que ha durado más de seis semanas y que ha afectado gravemente a la economía china al interrumpir las cadenas de suministro y obligar a las fábricas a cerrar.

VOLVER AL ÍNDICE

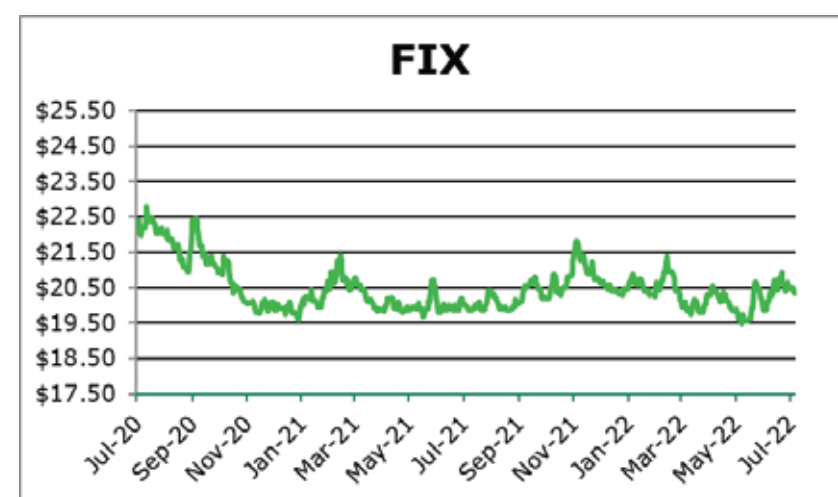
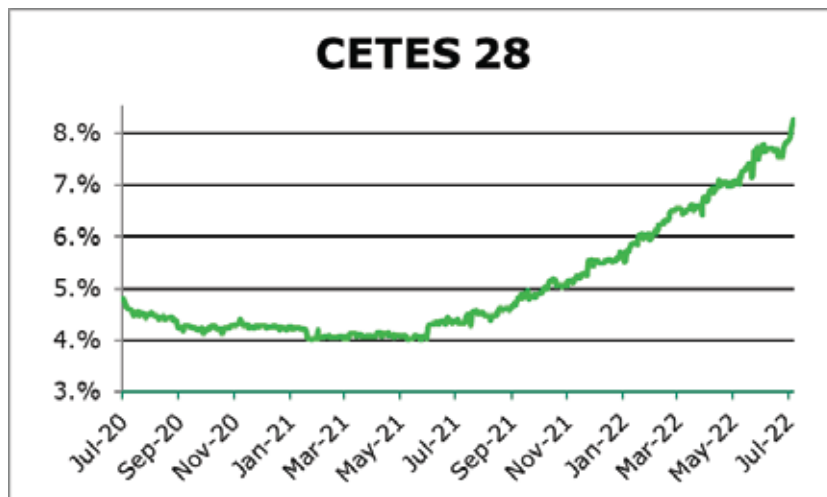
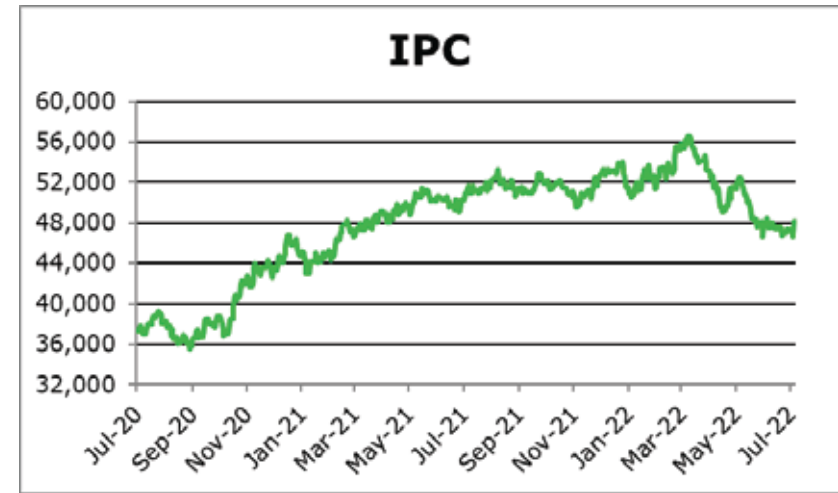
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 29 julio	Cierre 30 junio	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	48,144.33	47,524.45	1.30%	-9.63%
DJIA	32,845.13	30,775.43	6.73%	-9.61%
S&P500	4,130.29	3,785.38	9.11%	-13.34%
NASDAQ	12,390.69	11,028.74	12.35%	-20.80%
Mercado de dinero				
CETES28 (mercado secundario) (*)	8.27%	7.71%	56 bps	279 bps
CETES182 (mercado secundario) (*)	9.25%	9.00%	25 bps	296 bps
US 10 Yr Note (mercado secundario)	2.65%	3.02%	-37 bps	114 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$20.35	\$20.13	1.07%	-0.58%
USD-Euro	\$1.02	\$1.05	-2.52%	-10.11%

(*) 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:

Para el inicio del segundo semestre de 2022 las políticas monetarias restrictivas a nivel mundial continuaron, y de acuerdo con lo esperado por el mercado, la Fed decidió incrementar su tasa de referencia en 75 bps. En línea con este movimiento al alza se sumaron gran parte de los bancos centrales alrededor del mundo, algunos con un movimiento más agresivo que otros.

Por su parte la inflación comienza a ceder terreno en algunos países y diversos analistas creen que hemos llegado, o muy pronto llegaremos, a su pico. En general en los mercados financieros comenzamos a observar mayor apetito en los inversionistas, así como una mayor certidumbre.

En el caso particular de México el sentimiento optimista se logró observar durante julio con movimientos tales como el ajuste a la baja en -48 bps en el bono de referencia de 10 años. Por su parte la inflación continuó mostrando niveles mayores a lo esperado, cerrando el séptimo mes de 2022 en 8.15%, nivel no observado de diciembre de 2000. Se estima que para la reunión de agosto Banco de México realice un incremento de 75 bps.

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, esto dentro de un contexto de aversión al riesgo.

Bolsa de valores – Mercado de Capitales:

El mes de Julio fue primer mes de respiro para los mercados accionarios a nivel mundial. La idea de que la desaceleración económica sea más acotada a lo que inicialmente se pensaba ayudó a que disminuyera la volatilidad y pudieran verse alzas considerables para la mayoría de los activos de riesgo.

En general, EUA sigue mostrando algunos indicadores económicos bastante sólidos, lo cual da pie a dos situaciones: 1) La FED podrá mantener el camino de alza de tasas con tal de frenar la inflación sin tanta preocupación de una fuerte desaceleración y 2) Han aumentado las posibilidades de recesión, pero con una menor intensidad, por lo cual los ajustes que ya vimos en el mercado podrían ser suficientes para descontar una desaceleración más “soft” a la estimada.

Sumado a lo anterior, durante todo el mes se publicaron los resultados corporativos correspondientes al 2T22, dejando en general un buen sabor de boca a los inversionistas que esperaban ajustes más fuertes en los márgenes operativos de las empresas debido a las fuertes presiones inflacionarias. El sector tecnológico mostro un fuerte repunte en el mes.

VOLVER AL ÍNDICE

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

La estrategia en el fondo **SK-DCP** durante el mes de julio se concretó en aumentar ligeramente la duración del fondo mediante cetes de un año, así como papeles corporativos de mediano plazo, sin embargo, redujimos la posición en udibonos ante una fuerte bajada en las tasas de estos instrumentos. Mantenemos liquidez superior al 20% en el fondo.

Para la estrategia del fondo **SK-DEST** aprovechamos los movimientos en la curva de Ms para disminuir duración vendiendo bonos de 3 a 5 años y aumentamos la exposición en cetes de 1 años de duración. De igual forma incrementamos la posición en papeles corporativos con calificaciones AAA y duraciones mayores a 3 años.

En el fondo **SK-GUB** mantuvimos los niveles de liquidez entre el 35% y el 45% aprovechando los altos niveles de tasas en reportos. Sumado a esto, incrementamos la exposición cetes y bajamos la posición en revisables mientras que la duración del fondo se mantiene cercana a los 110 días.

Durante el mes de julio para el fondo **SK-RVMX** aumentamos posiciones en nombres como Banorte, Cemex, AMX y Orbia ante los resultados trimestrales, algunas apuestas fueron por los fuertes ajustes que ya presentaban mientras que otras se fundamentaron ante los buenos resultados trimestrales. Estas compras se realizaron directamente con liquidez que habíamos acumulado en el fondo.

Para la estrategia del fondo **SK-RVST** incrementamos posición en Canadá y Japón, así como en el sector tecnológico a nivel global, pero con un mayor foco en Estados Unidos. Disminuimos la posición en el sector energético y comenzamos a invertir poco a poco la liquidez que habíamos acumulado en el fondo en mercados asiáticos principalmente China.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Composición de los Portafolios Premium Skandia

Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. S.O.F.I.

Premium						
Fondo	Serie	Conservador	Estabilidad	Moderado	Dinamico	Especulativo
SK-DCP	B	100%	20.0%	15%	10%	5%
SK-DEST	B	-	75.0%	65%	50%	35%
SK-RVMX	B	-	2.0%	10%	20%	30%
SK-RVST	B	-	3%	10%	20%	30%
TOTAL		100%	100%	100%	100%	100%

Premium Exentos						
Fondo	Serie	Conservador Exento	Estabilidad Exento	Moderado Exento	Dinamico Exento	Especulativo Exento
SK-DCP	E	100%	20.0%	15%	10%	5%
SK-DEST	E	-	75.0%	65%	50%	35%
SK-RVMX	E	-	2.0%	10%	20%	30%
SK-RVST	E	-	3%	10%	20%	30%
TOTAL		100%	100%	100%	100%	100%

VOLVER AL ÍNDICE

Composición de los Fondos de Inversión de Skandia

Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. S.O.F.I.

FONDOS		
SK-DCP		
Fondo / Instrumento	Serie	%
REPORTO		22.61%
CETES	220908	8.59%
BPAG28	230511	7.21%
BONDESD	220908	5.19%
BPAG28	230209	4.31%
BONDESD	230105	4.12%
CETES	220929	3.78%
CETES	230629	3.57%
CETES	230601	3.43%
BONDESF	230330	3.36%
OTROS		33.83%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
BONDESD	240229	12.23%
BONDESD	230105	9.19%
CETES	220908	7.79%
BONDESD	231005	7.66%
BONDESD	240201	6.12%
CETES	221215	5.91%
BONOS	260305	3.71%
UDIBONO	231116	3.58%
CETES	230629	3.09%
BONDESD	221013	3.06%
OTROS		37.66%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
REPORTO		36.03%
BPAG28	230511	10.16%
BONDESD	221013	10.14%
BPAG28	230209	8.77%
CETES	230629	7.45%
CETES	220908	6.82%
BONDESD	230105	6.76%
CETES	230601	6.25%
BPAG28	221110	3.73%
UDIBONO	231116	2.54%
OTROS		1.35%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
AMX	L	12.93%
WALMEX	*	12.62%
GFNORTE	O	9.99%
FEMSA	UBD	8.39%
GMEXICO	B	8.15%
CEMEX	CPO	4.78%
TLEVISA	CPO	2.84%
GAP	B	2.80%
REPORTO		2.50%
PINFRA	*	2.49%
OTROS		32.52%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	21.88%
RDVY	*	11.80%
QUAL	*	10.74%
IVV	*	5.43%
VGK	*	5.13%
FEP	*	5.03%
VFEA	N	4.08%
SAWD	N	3.85%
VLUE	*	2.99%
EWC	*	2.26%
OTROS		26.80%
TOTAL		100%

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

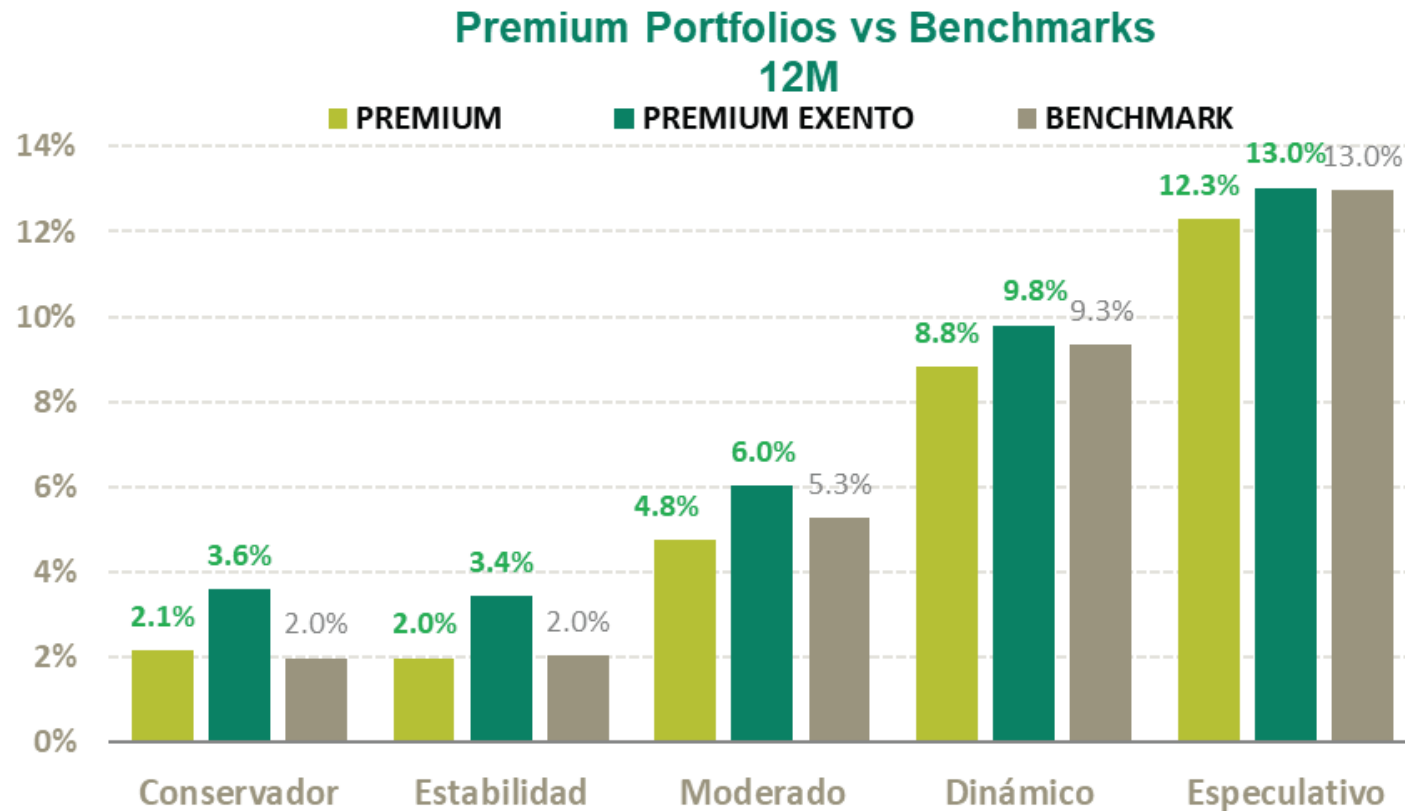
Dinámico

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 expectaiva 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.mscibarra.com/legal/index_data_additional_terms_of_use.html?products/indices/international_equity_indices/gimi/stdindex/performance.html

IPC : Indice 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%
AXESED	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				
					julio	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	7.22%	5.76%	5.05%	N.D	N.D
SURCETE	BDE	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	6.68%	5.59%	5.03%	3.29%	15.24%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	6.31%	5.16%	4.52%	3.03%	13.63%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	7.55%	6.33%	5.75%	4.23%	17.72%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	7.68%	6.08%	5.04%	3.30%	15.76%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	6.71%	5.43%	4.85%	3.31%	15.15%
SCOTIAG	E1	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	6.60%	5.66%	4.96%	3.37%	14.98%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	6.68%	5.65%	5.01%	3.49%	15.09%
STRGOB2	B0	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	6.92%	5.56%	4.89%	3.29%	14.95%
SURGO	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	8.55%	4.71%	4.16%	2.53%	15.26%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	7.60%	7.29%	5.94%	3.21%	16.62%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.69%	5.49%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	14.31%	5.08%	5.77%	4.81%	21.41%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.71%	3.58%	3.15%	1.30%	13.78%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.34%	5.88%	5.45%	3.80%	16.12%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	17.19%	0.87%	0.53%	-0.55%	12.72%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	13.61%	1.71%	4.02%	4.19%	21.73%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	34.03%	-1.61%	-2.05%	-5.28%	12.86%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	23.27%	3.12%	2.52%	-1.58%	17.04%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	8.18%	5.78%	5.08%	3.36%	15.93%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	14.88%	2.25%	3.38%	3.96%	19.73%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	28.73%	1.01%	0.94%	-3.75%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	15.13%	-1.01%	0.71%	1.47%	20.25%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	17.44%	2.17%	3.93%	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				
					julio	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	6.79%	55.86%	4.72%	2.54%	12.29%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	6.81%	5.47%	4.45%	2.41%	11.67%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	8.13%	4.37%	3.54%	1.56%	9.98%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.61%	5.41%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	14.56%	5.26%	5.45%	3.83%	18.10%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.26%	5.80%	4.94%	2.76%	12.71%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	16.81%	0.50%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	8.17%	5.84%	4.69%	2.39%	12.63%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	14.80%	2.17%	2.94%	3.03%	16.51%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	28.41%	0.70%	0.23%	-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				
					julio	Año en curso	12 meses	2021	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	0.64%	-9.86%	-6.10%	20.34%	15.70%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.47%	-6.15%	-3.70%	-7.21%	-8.32%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.36%	-9.72%	17.82%	20.41%	50.33%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.17%	-8.39%	-4.54%	22.71%	23.52%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.88%	-9.78%	-5.66%	15.16%	4.08%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	1.98%	-5.88%	-5.80%	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				
					julio	Año en curso	12 meses	2021	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	1.55%	-8.60%	--4.95%	20.90%	23.11%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.47%	-6.16%	-3.70%	-7.22%	-8.32%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.88%	-9.79%	-5.79%	14.86%	4.08%

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

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

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+															
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos										
					julio		Año en curso		12 meses		2021		3 años		
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	7.33%	8.41%	-17.54%	-17.06%	-13.50%	-15.64%	115.94%	9.85%	16.66%	9.45%	
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	9.44%	10.55%	-25.93%	-25.51%	-23.65%	-25.54%	6.21%	0.64%	0.00%	-6.18%	
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	7.74%	8.84%	-9.15%	-8.62%	-2.42%	-4.84%	24.70%	18.15%	34.38%	26.07%	
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5.91%	6.93%	-17.40%	-8.46%	-14.32%	-4.21%	17.82%	2.90%	14.58%	16.89%	
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.88%	2.91%	-17.92%	-17.44%	-18.79%	-20.80%	-1.33%	-6.51%	2.55%	-3.79%	
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	13.85%	14.95%	8.81%	20.58%	15.52%	3.33%	50.35%	31.30%	77.48%	73.97%	

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

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

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					julio		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-7.74%	8.84%	-9.15%	-8.62%	-2.43%	-4.84%	24.68%	18.14%	34.34%	26.03%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	5.91%	6.93%	-17.40%	-8.46%	-14.32%	-23.36%	17.81%	2.89%	14.55%	12.28%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Físicas

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					julio		Año en curso		12 meses		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	2.37%	3.41%	-5.89%	-5.35%	-5.66%	-8.00%	-3.90%	-8.94%	-15.63%	-20.84%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	1.60%	2.63%	-15.25%	-14.76%	-12.88%	-15.04%	4.00%	-1.46%	-1.74%	-7.81%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					julio		Año en curso		12 meses		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	2.40%	3.44%	-5.69%	-5.14%	-4.93%	-7.28%	-2.64%	-7.75%	-12.34%	-17.76%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	1.64%	2.67%	-14.93%	-14.44%	-12.19%	-14.37%	4.93%	-0.57%	0.86%	-5.38%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales

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
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	2.37%	3.41%	-5.89%	-5.35%	-5.66%	-7.99%	-3.89%	-8.93%	-15.59%	-20.81%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					julio		Año en curso		12 meses		2021		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-1.59%	-0.59%	-12.02%	-11.51%	-13.87%	-16.00%	-6.17%	-18.06%	-8.86%	-7.02%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					julio		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	3.92%	2.82%	-11.47%	-10.95%	-8.51%	-10.78%	7.19%	4.26%	28.68%	19.34%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Portafolios Capital Plus - Conservador

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					julio	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.09%	-1.33%	-0.86%	0.91%	3.23%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.12%	0.09%	1.19%	0.05%	6.04%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.61%	3.29%	4.61%	2.54%	12.22%

Portafolios Capital Plus - Moderado

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					julio	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.79%	-4.13%	-3.95%	0.83%	6.55%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.05%	-2.69%	-1.47%	0.00%	4.18%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.03%	3.31%	3.75%	4.06%	13.24%

Portafolios Capital Plus - Dinámico

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					julio	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.06%	-8.93%	-7.50%	6.11%	9.65%
SBANK50	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.91%	-4.61%	-3.15%	0.17%	2.92%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.00%	-3.11%	-0.86%	6.69%	14.49%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.97%	-6.05%	-4.16%	0.73%	2.79%

Portafolios Capital Plus - Agresivo

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					julio	Año en curso	12 meses	2021	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.26%	-13.58%	-12.08%	9.59%	11.60%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.87%	-6.76%	-3.56%	10.79%	15.04%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.37%	-5.89%	-5.66%	-3.90%	-15.63%

Características operativas de fondos de inversión

[illegible]

VOLVER AL ÍNDICE

Características operativas de fondos de inversión

Fondo	Recepción de Órdenes		Ejecución		Liquidación	
	Compra		Venta		Compra	Venta
NTETR	Cualquier día hábil	2 días hábiles después de Recepción	2 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
PRINFGU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	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 Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SCOTIMB	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	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	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	Jueves de cada semana
SCOTILP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Último martes de cada mes	Mismo día de Recepción	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 Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
ST&ER-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	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 Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
STRGOB2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTI14	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SBANK50	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	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 Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
FT-BOND	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	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	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	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	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

