



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

Julio 2023



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

La economía estadounidense creó 209,000 puestos de trabajo en junio, lo que contrasta con los 306,000 generados en mayo. Mientras tanto, la tasa de desempleo disminuyó ligeramente a 3.6% en junio, por debajo del 3.7% observado en mayo.

Por segundo mes consecutivo, los precios de las importaciones estadounidenses cayeron en junio, esto por el aumento en los costos de los combustibles; la más reciente señal de presión inflacionaria sobre la economía americana.

De acuerdo con los datos publicados por la Reserva Federal (FED) la producción industrial volvió a caer en junio por segundo mes consecutivo, este retroceso que abarca todas las categorías fue de un -0.5% respecto al mes de mayo, por lo que este indicador nos podría dar señales de una debilidad en la demanda interna.

El producto interno bruto correspondiente al 2T23 mostró un crecimiento trimestral anualizado de 1.8%, lo que refleja una ligera desaceleración respecto del 2.0% anualizado que se observó en los primeros tres meses del año.

La confianza de los consumidores de julio alcanzó su nivel más alto en casi dos años, impulsada por la moderación de la inflación y la fortaleza del mercado laboral.

Tras una pausa en su reunión anterior la Reserva Federal decidió aumentar su tasa de interés, para llevarla a un rango de 5.25-5.50%. La FED explicó que los indicadores más recientes apuntan a que la actividad económica se ha expandido a un ritmo moderado, mientras que en los últimos meses la creación de puestos de trabajo ha sido sólida, la tasa de desempleo ha permanecido baja y la inflación aún continúa elevada.

El reporte de empleo ADP mostró que la generación de empleo se desaceleró en junio respecto al mes previo, registrando 324,000 nuevos empleos (vs. +455,000 en junio). Sin embargo, el dato superó las expectativas de 189,000 nuevos puestos de trabajo.

Por debajo de lo esperado, la creación de empleos no agrícolas fue de 187,000 en julio, mientras que la cifra de junio se revisó a la baja (de 200,000 a 185,000). El dato marca una desaceleración importante en la creación de empleo, lo cual podría tomarse como una señal de que la Reserva Federal moderé su ciclo de alzas.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

México:

En junio, los precios al consumidor registraron un ligero aumento mensual de 0.1%, que ubicó la tasa anual de inflación en 5.1%, por debajo del nivel de 5.8% observado en mayo. Por su parte, la inflación subyacente mostró un alza de 0.3% mensual para 6.9% anual, por debajo del dato previo de 7.4%.

De acuerdo con el Indicador Mensual de la Actividad Industrial por Entidad Federativa, los estados que mostraron mayor aumento mensual en su actividad industrial fueron:

- 5.1%, Michoacán
- 4.4%, Tlaxcala y Durango
- 3.3%, Querétaro

México logro un crecimiento interanual de 12% en la entrada de capitales; en total, durante 2022, atrayendo 35 mil millones de dólares. Este dinamismo permitió al país mantener su posición 11 en el ranking de países con mayores entradas de IED en el mundo. El nearshoring ha sido uno de los catalizadores de la llegada de capital extranjero.

El Indicador Oportuno del Consumo Privado (IOCP) prevé las siguientes variaciones anuales en el Indicador Mensual del Consumo Privado en el Mercado Interior (IMCPMI):

3.5%, para mayo 2023

3.8%, para junio 2023

Los precios al consumidor (IPC) registraron un ligero incremento del 0.29% en la primera quincena de julio, ubicando la tasa anual de inflación en 4.79%, por debajo del 5.06% observado en junio. Por su parte, la inflación subyacente avanzó 0.24% quincenal para una tasa anual a 6.76%, que contrastó con el nivel de 6.89% de junio.

De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) la tasa de desempleo se desaceleró a 2.7%, su menor nivel en tres meses. Sin embargo, este dato viene acompañado por una mayor creación de puestos de trabajo en el sector informal.

El estimado preliminar del producto interno bruto para el segundo trimestre de 2023 mostró que la economía mexicana se expandió por séptimo trimestre consecutivo, esta vez en 0.9% trimestral (frente al +1.0% del 1T23). Respecto al mismo periodo del año previo, el PIB repuntó en 3.6% (las cifras no consideran efectos estacionales), por debajo del avance de 3.7% registrado en el 1T23 y de 3.0% en 2022.

El índice de confianza empresarial registró 56.6 unidades en julio, luego de avanzar 6.2 puntos respecto al mismo mes del año previo. En esta ocasión, por quinto mes consecutivo, todos los componentes que conforman el índice (manufactura, servicios no financieros, comercio y construcción) permanecieron en terreno de expansión.

El PMI manufacturero, registró en julio su mejor lectura desde mayo del 2016 al alcanzar 53.2 puntos. Asimismo, el índice del sector manufacturero hiló su sexto mes consecutivo en terreno de expansión.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Noticias internacionales

Eurozona:

La inflación anual en los precios al productor de la eurozona descendió por primera vez desde diciembre de 2020. Los precios cayeron 1.5% anual en mayo (vs. -1.3% esperado), impulsados por la caída en los precios de la energía. Este dato sugiere que las presiones de precios sobre las empresas y los hogares podrían estar disminuyendo.

La presidenta del Banco Central Europeo (BCE), Christine Lagarde, ha advertido de que la institución "no se quedará de brazos cruzados" si observa una subida "simultánea" de los márgenes empresariales y de los salarios que suponga una amenaza para la estabilidad de los precios.

Inglaterra:

La economía británica se mantiene estancada. Según datos oficiales, el Producto Interno Bruto (PIB) tuvo una caída de 0.1% en junio, que contrasta con el ligero aumento de 0.2% que se observó en abril.

Alemania:

La inflación se elevó en junio lo que interrumpió la tendencia bajista que venía presentando de forma constante desde inicios de año. En esta ocasión, los precios al consumidor registraron un aumento anual de 6.8% en junio (vs. 6.3% previo) a consecuencia, sobre todo, del encarecimiento del transporte.

La economía se estancó en el segundo trimestre del año, decepcionando con ello las expectativas de una ligera expansión. Aunque el repunte en el gasto de los hogares contribuyó a esquivar una recesión, los datos que se dieron a conocer a principios de esta semana mostraron una debilidad sostenida en los sectores de manufactura y servicios del país.

China:

La actividad de servicios se expandió en junio a su menor ritmo desde enero, cuando los casos de COVID-19 se dispararon. El índice de gerentes de compras (PMI) de servicios de Caixin/S&P Global, cayó de 57.1 puntos a 53.9 en junio. Esta recuperación en la economía China se ha visto afectada tras las estrictas restricciones impuestas por la pandemia lo que ha estancado varios sectores del país. El gobierno de China decidió elevar a partir de agosto próximo los controles para la exportación de galio y germanio, dos metales clave en la fabricación de semiconductores y otros componentes básicos para la transición energética, despertando preocupaciones sobre una escalada en su guerra tecnológica con Estados Unidos.

En junio, la inflación registró su tasa más baja desde febrero de 2021 tras alcanzar un nivel de 0.0% anual y -0.2% mensual. Estos resultados alimentan las preocupaciones sobre los riesgos de deflación, así como las especulaciones sobre un posible estímulo económico.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

El comportamiento del comercio exterior ha acentuado la preocupación de los mercados por el enfriamiento de la economía nacional. En junio, las exportaciones del país asiático se contrajeron en 12.4% respecto al mismo periodo de 2022, por arriba de la reducción de 10% que se anticipaba. Por su parte las importaciones disminuyeron en 6.8% anual en el mismo periodo.

La economía de China perdió impulso en el segundo trimestre de este año, aumentando la presión sobre las autoridades del país para que intervengan y apoyen el crecimiento. El producto interno bruto registró una expansión de 0.8% entre abril y junio, que contrastó con el 2.2% registrado el trimestre previo. En términos anuales, la economía creció 6.3% debido al comparativo del año pasado, cuando las grandes ciudades, incluida Shanghái, estuvieron cerradas durante un período prolongado. Cabe decir que el consenso anticipaba un crecimiento de 7.3%

Japón:

La tasa de inflación de referencia, aquella que excluye el impacto del precio de los alimentos frescos, se situó el pasado mes de junio en el 3.3% interanual, frente al 3.2% del mes anterior, según los datos publicados por el Ministerio del Interior y Comunicaciones del país.

El consejo de política del banco central (BOJ) decidió mantener su postura monetaria ultra laxa, con el tipo de interés de referencia en el -0.1%, aunque ha anunciado que llevará a cabo el control de la curva de rendimiento del bono "con mayor flexibilidad", al mismo tiempo que ha elevado hasta el 2.5% su pronóstico de inflación para 2023, frente al 1.8% anticipado el pasado mes de abril.

Rusia:

Se anunció la suspensión del acuerdo de exportación de granos a través del Mar Negro desde puertos ucranianos, tras asegurar que no se han cumplido los compromisos firmados con la ONU. Para poder extender el acuerdo, Rusia exige que se levanten las sanciones a su sector agrícola y de fertilizantes. En el último año, el acuerdo permitió exportar cerca de 33 millones de toneladas de cereales a pesar del conflicto.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Durante el mes de julio pudimos apreciar un optimismo en los distintos mercados financieros, en donde es claro que cada región a nivel global ha comenzado a tomar diversas decisiones en favor de su economía. La región asiática continúa mostrándose rezagada y con menor impulso económico, la eurozona ha mostrado una lenta recuperación económica y afectaciones por una inflación que aún no cede, en América Latina diversos países han comenzado a realizar recortes en su tasa de referencia.

Por su parte Estados Unidos se mira con optimismo para los siguientes meses, ya que, luego del incremento que vimos en su tasa de referencia de 25 bps en su reunión de julio, el presidente de la Reserva Federal, Jerome Powell, anunció que ya no prevén una recesión en la nación americana durante 2023, aunque no descartó por completo que los incrementos en la tasa objetivo continúen. Como hemos observado en los meses pasados la inflación seguirá siendo un catalizador para las próximas decisiones de política monetaria.

A nivel local la situación continúa siendo favorable para distintos sectores de la economía y la inflación ha mostrado una clara tendencia a la baja de manera consistente. Es por ello que Banco de México ha tomado la decisión de no realizar incrementos en su tasa de referencia y los comunicados indican que la tendencia de mantener una tasa sin cambios podría prolongarse más de lo estimado, al menos todo lo que resta de 2023. En julio la inflación se ubicó en 4.79%. El bono de referencia de 10 años mostró un movimiento mensual de +13bps ubicándose en 8.80%.

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

Durante el mes de julio, la mayoría de los mercados accionarios lograron llegar a sus niveles máximos en el año. Esto se dio en un escenario en donde los resultados trimestrales de diversas compañías estadounidenses e internacionales lograron reportar utilidades y ganancias por arriba de los estimados.

Cabe destacar, que los datos económicos ayudaron a este repunte de los mercados se viera fortalecido. Que si bien, los bancos centrales siguen observando los niveles de inflación como insatisfactorios para poder comenzar a bajar tasas de rendimientos, la fortaleza en datos de empleo y consumo genera la idea de que la desaceleración global será menor a la estimada que se tenía a inicios de año.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Las expectativas hacia adelante son un poco más retadoras, considerando que siguen existiendo riesgos a nivel global.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

Durante el mes el peso mexicano se caracterizó por un comportamiento entre pérdidas y ganancias, cerrando en el mes con una apreciación del 2.37%, tocando un máximo de MX\$17.28 y un mínimo de MX\$16.68.

En la última semana del mes el dólar perdió parte de sus ganancias, este movimiento estuvo influenciado en gran medida por los informes de empleo en EE. UU. donde los inversionistas sugirieron que se podría reducir la presión sobre la Reserva Federal para continuar con el ajuste de las condiciones monetarias, mientras que por otro lado los datos en México han superado las expectativas inyectado optimismo sobre la estabilidad económica.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

Durante julio en fondo **SK-DCP** renovamos diversas posiciones en papeles corporativos dado que se juntaron algunos vencimientos en el fondo. Sumado a esto, aumentamos posiciones en diversos nodos de cetes, con una mayor concentración en cetes de un año.

En el fondo **SK-DEST** aumentamos la duración a través de Mbonos de 10 y 8 años, aprovechando las ventanas de volatilidad que se mostraron en el transcurso del mes. Mantenemos una diversificación entre papeles gubernamentales (77%), papeles corporativos (22%) y liquidez (1%).

Dejamos prácticamente la estrategia sin cambios en el fondo SK-GUB, beneficiándonos de los altos niveles en los cuales se habían comprado diversos cetes y que en el mes bajaron sus tasas y subieron su valor. El movimiento más relevante fue una compra de cetes de 6 meses a una tasa de 11.35%.

Durante el mes de julio, el fondo **SK-RVMX** logró mejorar el performance del IPC gracias a las posiciones estratégicas en ciertas emisoras. Aprovechamos la temporada de resultados trimestrales para cobrarle a ciertas emisoras, así como para subir en ciertos nombres que mostraron un fuerte ajuste. En general aumentamos aeropuertos, industriales y consumo.

En el fondo **SK-RVST** incrementamos posiciones en empresas ligadas a commodities y bajamos la exposición a renta variable global en forma generalizada. Los movimientos generados en los mercados ante los resultados trimestrales dieron oportunidad a que diversos gestores pudieran reestructurar sus portafolios de inversión.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

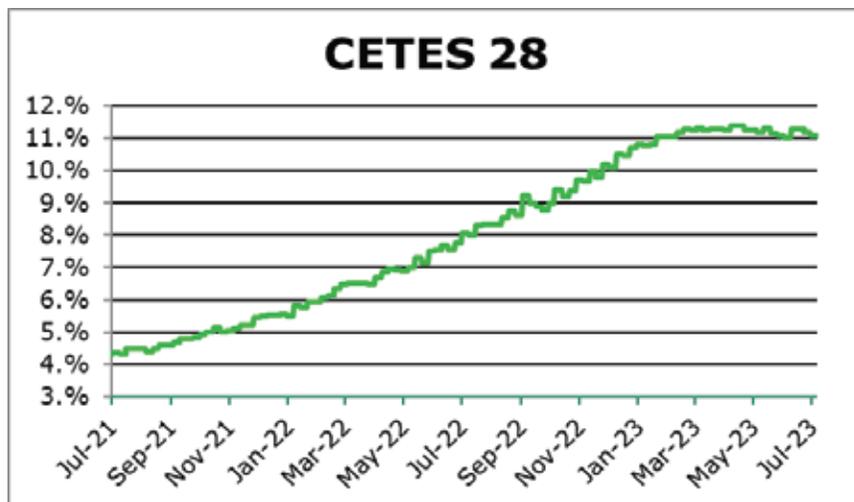
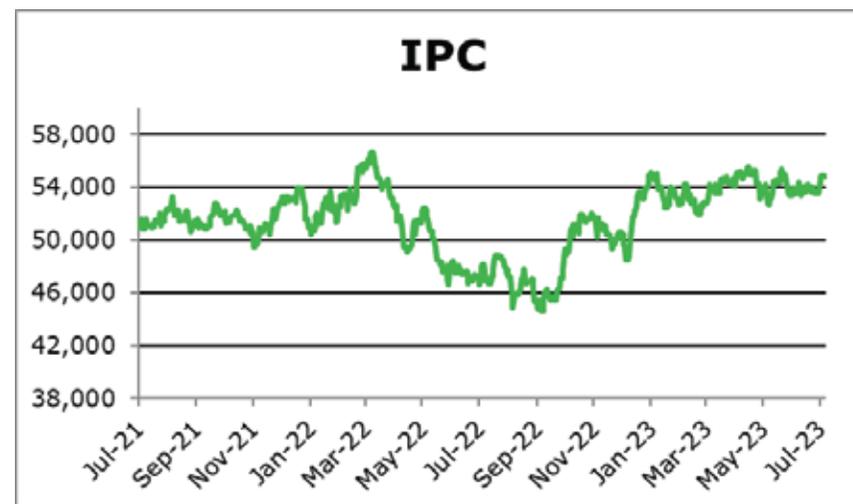
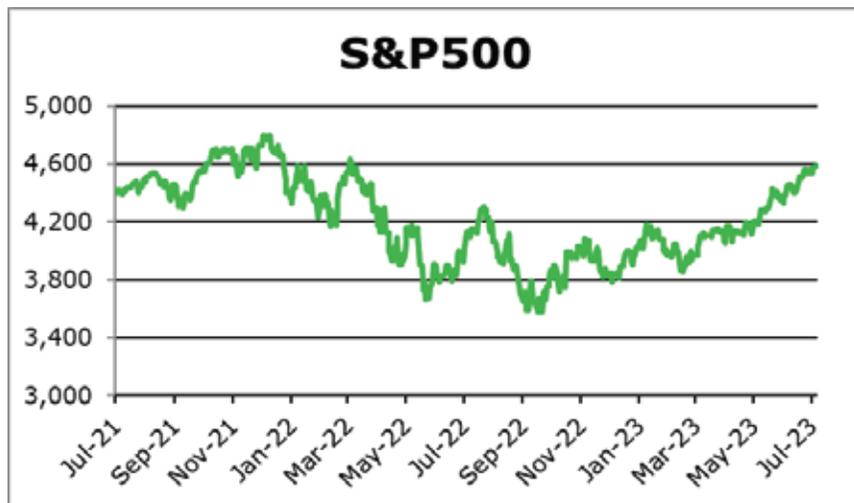
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 30 julio	Cierre 30 junio	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	54,819.05	53,526.10	2.42%	13.11%
DJIA	35,559.53	34,407.60	3.35%	7.04%
S&P500	4,588.96	4,450.38	3.11%	19.22%
NASDAQ	14,346.02	13,787.92	4.05%	36.91%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.09%	11.02%	7 bps	99 bps
Subasta CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.43%	11.31%	12 bps	53 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	3.96%	3.84%	12 bps	9 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$16.73	\$17.14	-2.37%	-14.08%
USD-Euro	\$1.10	\$1.09	0.81%	2.73%

(*) 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](#)

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-GUB	B1	-	40%	-	-	-
SK-DCP	B	100%	40%	15%	10%	5%
SK-DEST	B	-	20%	65%	50%	35%
SK-RVMX	B	-	-	7%	15%	20%
SK-RVST	B	-	-	13%	25%	40%
TOTAL		100%	100%	100%	100%	100%

Premium Exentos						
Fondo	Serie	Conservador Exento	Estabilidad Exento	Moderado Exento	Dinamico Exento	Especulativo Exento
SK-GUB	E1	-	40%	-	-	-
SK-DCP	E	100%	40%	15%	10%	5%
SK-DEST	E	-	20%	65%	50%	35%
SK-RVMX	E	-	-	7%	15%	20%
SK-RVST	E	-	-	13%	25%	40%
		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	%
REPORTO		14.92%	BPAG28	251106	10.28%	REPORTO		15.40%
CETES		6.47%	CETES	230824	8.27%	CETES	231214	15.97%
CETES	230824	5.19%	CETES	240307	6.87%	BPAG28	231109	8.36%
CETES	231116	4.87%	BONDESD	240201	5.89%	CETES	231116	8.06%
CETES	231101	4.62%	CETES	231019	5.73%	CETES	230824	7.77%
BPAG28	230810	3.94%	CETES	241003	5.18%	BPAG91	230831	5.66%
CETES	240808	3.93%	CETES	231116	5.04%	BONDESF	240314	5.59%
CETES	240425	3.81%	BONOS	231207	4.41%	CETES	231019	5.42%
BPAG28	240208	3.76%	BONOS	250306	4.03%	CETES	240208	4.71%
CETES	231214	3.00%	BONOS	260305	3.57%	CETES	240425	3.90%
OTROS	230921	45.50%	OTROS		40.74%	OTROS		19.16%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
WALMEX	UBD	11.99%
GFNORTE	O	10.76%
FEMSA	*	10.44%
AMX	B	9.44%
GMEXICO	B	8.15%
CEMEX	CPO	5.82%
GAP	B	3.88%
ASUR	B	3.06%
AC	*	2.30%
ORBIA	*	2.08%
OTROS		32.06%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	23.95%
JQUA	*	10.47%
IVV	*	6.67%
VGK	*	5.13%
FEP	*	4.89%
RDVY	*	4.68%
SAWD	N	3.86%
VFEA	N	3.84%
TDIV	*	2.66%
VUG	*	2.46%
OTROS		31.39%
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

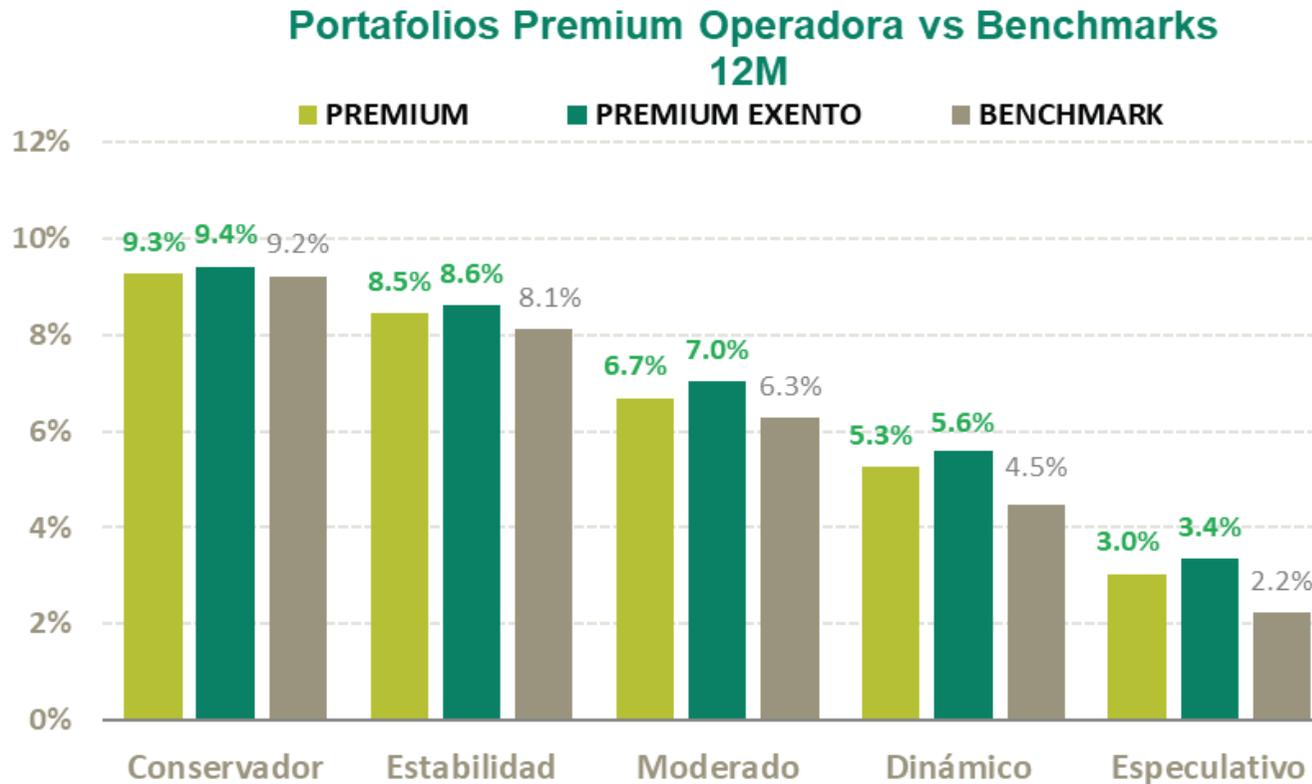
Dinámico

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 expectativa de rentabilidad anual del portafolio

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

Benchmark: Indices de referencia:

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

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

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

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

http://www.msicibarra.com/legal/index_data_additional_terms_of_use.html?products/indices/international_equity_indices/gimi/stdindex/performance.html

IPC : Índice de Precios y Cotizaciones Infosel financiero

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Físicas+					03 julio 2023				
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					julio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	9.08%	9.10%	8.58%	5.94%	13.97%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.75%	9.88%	9.20%	6.65%	N.D
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.42%	9.68%	9.22%	6.67%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.67%	9.86%	9.27%	6.84%	16.38%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.00%	9.94%	9.50%	6.69%	16.35%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.67%	9.61%	9.10%	6.31%	15.35%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	9.53%	9.39%	8.64%	5.89%	14.93%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	10.48%	10.00%	9.25%	5.83%	14.48%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	3.08%	3.10%	3.27%	6.68%	14.78%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.88%	9.80%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	8.85%	9.42%	8.77%	5.98%	13.43%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-1.43%	7.64%	5.03%	-0.58%	-0.12%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.41%	8.81%	8.18%	4.83%	11.38%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.32%	9.23%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.81%	6.41%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-1.53%	2.00%	3.29%	2.65%	8.26%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	10.62%	10.05%	9.48%	6.88%	17.25%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-0.18%	4.34%	4.79%	3.48%	11.48%
SURREALB	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-6.90%	2.46%	3.67%	6.52%	11.65%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	4.23%	4.23%	4.95%	3.65%	12.72%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					julio		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-1.25%	0.12%	-12.00%	-1.63%	-12.51%	-2.41%	-12.52%	-3.27%	-33.59%	-13.79%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-1.87%	0.45%	-12.60%	-0.30%	-16.07%	-1.14%	-4.93%	-0.30%	-23.99%	-5.26%

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	2022	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	3.00%	12.78%	15.36%	-7.96%	46.92%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.87%	5.90%	16.77%	3.22%	20.54%
SURPATB	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.95%	12.85%	16.08%	-7.32%	50.13%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.01%	10.23%	7.36%	-12.29%	19.36%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.43%	13.01%	14.61%	-7.99%	49.75%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	2.72%	12.21%	16.56%	-5.18%	54.17%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.50%	13.32%	16.24%	-6.30%	57.69%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	3.29%	16.55%	26.54%	2.06%	66.26%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.80%	5.66%	8.96%	5.50%	16.17%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					julio		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVSTB	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	1.20%	3.60%	-2.11%	11.67%	-10.56%	5.34%	-24.71%	-21.04%	-11.66%	10.10%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.55%	1.80%	-8.80%	4.03%	-12.66%	2.87%	-13.65%	-9.45%	-0.27%	24.31%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.22%	1.62%	-2.28%	9.24%	-5.95%	4.90%	-21.23%	-12.90%	-7.77%	19.74%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.33%	2.03%	6.54%	21.54%	1.42%	19.45%	-27.74%	N.D.	N.D.	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.26%	4.68%	-6.42%	6.76%	-13.31%	2.11%	-23.82%	-20.11%	-23.59%	-4.76%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.69%	3.07%	-0.12%	13.94%	-9.54%	6.54%	-23.15%	-19.41%	-4.39%	19.17%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	4.89%	7.37%	7.25%	22.35%	-10.46%	5.47%	-38.17%	-35.17%	-20.70%	-1.15%

[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	2022	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.78%	9.92%	9.26%	6.73%	N.D
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.83%	10.01%	9.52%	6.51%	18.08%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.87%	9.92%	9.39%	6.49%	17.55%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	11.02%	11.00%	10.53%	7.67%	21.55%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.83%	10.03%	9.42%	7.01%	18.87%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.27%	10.19%	9.69%	6.78%	18.63%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	10.15%	10.24%	9.73%	6.93%	18.97%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	10.37%	9.84%	9.39%	6.78%	18.28%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	9.45%	9.31%	8.53%	5.74%	16.08%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	10.21%	10.01%	9.23%	7.57%	19.18%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.21%	10.14%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	3.49%	3.54%	3.68%	4.58%	14.61%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.81%	9.22%	8.58%	5.16%	14.28%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.95%	9.89%	9.35%	6.90%	19.21%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.75%	7.38%	6.32%	2.43%	8.31%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-0.67%	2.87%	4.16%	3.45%	12.54%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	-1.04%	8.11%	5.44%	-0.29%	2.52%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	3.79%	8.33%	7.73%	4.58%	11.58%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	10.77%	10.30%	9.69%	6.93%	19.13%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-0.03%	4.50%	4.92%	3.57%	13.30%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	2.16%	9.19%	7.16%	2.29%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-6.70%	2.69%	3.84%	1.63%	9.30%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	4.40%	4.41%	5.09%	3.74%	14.75%

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	2022	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.27%	10.32%	9.86%	7.13%	17.48%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	10.40%	10.28%	9.75%	6.82%	16.87%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	10.49%	10.01%	9.25%	5.83%	14.76%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.06%	9.98%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	3.66%	3.70%	3.89%	4.80%	13.21%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.79%	9.72%	9.21%	6.81%	17.09%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.29%	6.90%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	10.62%	10.06%	9.49%	6.91%	17.13%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-0.18%	4.34%	4.79%	3.48%	11.48%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	1.76%	8.77%	6.77%	1.96%	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	2022	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	3.02%	12.98%	15.76%	-7.65%	48.06%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.87%	5.91%	16.78%	3.48%	20.54%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.13%	14.40%	18.85%	18.03%	94.43%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.56%	14.14%	16.62%	-6.39%	57.01%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.02%	10.43%	7.68%	-12.03%	19.36%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	3.32%	16.97%	27.23%	2.37%	66.26%

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	2022	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	2.72%	12.38%	16.88%	-4.95%	55.13%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.87%	5.91%	16.78%	3.48%	20.54%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.02%	10.41%	7.65%	-12.05%	19.36%

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		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	1.20%	3.60%	-2.05%	11.74%	-10.45%	5.48%	-24.61%	-20.94%	-11.34%	10.50%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	4.89%	7.37%	7.27%	22.37%	-10.41%	5.52%	-38.14%	-35.13%	0.00%	24.64%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.45%	1.91%	-8.09%	4.85%	-11.47%	4.27%	-12.48%	-8.22%	3.88%	29.48%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.33%	1.73%	-1.40%	10.22%	-4.50%	6.52%	-20.00%	-11.54%	-3.37%	25.45%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.23%	4.65%	-6.58%	6.57%	-13.58%	1.79%	-24.06%	-20.37%	-24.23%	-5.56%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.06%	1.45%	0.45%	12.28%	-14.46%	-4.59%	-35.47%	-28.65%	N.D	N.D

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		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
STERDOW	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.45%	1.91%	-8.10%	4.84%	-11.47%	4.27%	-12.48%	-8.22%	3.86%	29.45%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.33%	1.73%	-1.40%	10.22%	-4.50%	6.52%	-20.00%	-11.54%	-3.39%	25.43%

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		2022		3 años	
					MXP	USDz	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-0.33%	2.03%	-14.23%	-2.16%	-18.10%	-3.54%	-10.14%	-5.77%	-33.87%	-17.58%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-1.24%	1.09%	-12.35%	-0.01%	-19.75%	-5.48%	-22.40%	-18.63%	-34.57%	-18.44%

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		2022		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-0.29%	2.07%	-14.00%	-1.90%	-17.75%	-3.13%	-9.80%	-5.41%	-32.09%	-15.35%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-1.15%	1.19%	-11.90%	0.51%	-19.00%	-4.60%	-21.79%	-17.99%	-32.83%	-16.27%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					junli		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	-0.33%	2.03%	-14.23%	-2.16%	-18.10%	-3.54%	-10.14%	-5.77%	-33.86%	-17.56%

[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		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	-1.25%	1.09%	-12.00%	0.38%	-12.51%	3.05%	-12.52%	-3.27%	-33.59%	-13.78%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					julio		Año en curso		12 meses		2022		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	-0.87%	1.47%	-8.20%	4.73%	-15.22%	-0.15%	-18.24%	-14.26%	9.09%	21.47%

[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	2022	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.64%	3.46%	4.63%	-0.21%	4.25%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.77%	4.37%	6.76%	2.39%	8.22%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.95%	6.18%	9.88%	6.89%	17.38%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					julio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.39%	0.72%	-1.79%	-6.51%	-4.19%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.62%	3.09%	3.16%	-2.63%	2.23%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.03%	0.02%	7.51%	4.36%	15.75%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					julio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.68%	0.15%	-4.17%	-12.86%	-4.98%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.78%	3.44%	1.61%	-6.29%	-0.17%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.05%	3.50%	3.60%	-3.01%	10.85%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-2.08%	-13.62%	-19.98%	-12.97%	-32.49%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					julio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.41%	-0.59%	-6.27%	-18.51%	-6.62%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.33%	2.64%	0.44%	-8.75%	8.96%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-0.33%	-14.23%	-18.10%	-10.14%	-33.87%

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-DPC cierra 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

