



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

Agosto 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

De acuerdo con el último informe de la Oficina de Análisis Económico, el déficit comercial se redujo; Las importaciones cayeron al nivel más bajo desde 2021. De esta manera, el déficit comercial de este mes se queda en 65.5 mil millones de dólares.

La Reserva Federal publicó las minutas de su última junta de política monetaria, en las minutas se destacó que la inflación ha seguido una tendencia favorable, aunque se mantiene la preocupación por los altos niveles. En específico, las minutas señalan que la mayoría de los miembros ven elevados riesgos al alza para la inflación, lo que podría requerir de un mayor ajuste en las condiciones monetarias.

En línea con lo esperado, el dato de inflación mostró que los precios al consumidor aumentaron en 0.2% mensual en julio, un ritmo similar al observado en junio, que ubicó la tasa anual en 3.2%. Estos resultados reforzaron la expectativa de que la Reserva Federal podrían mantener estables las tasas de interés en septiembre.

Las solicitudes de hipotecas para la compra de viviendas cayeron a mínimos de casi tres décadas, una señal de que el sector inmobiliario residencial se está viendo afectado por el reciente aumento de las tasas de interés.

El Índice de Gestores de Compras compuesto (PMI) de Estados Unidos se ha ralentizado en julio hasta los 52 puntos, por lo que se encuentra en su nivel más bajo de cinco meses, según S&P Global; Que esta cifra rebase el 50 implica que la actividad económica estadounidense está expandiéndose. S&P ha indicado que las empresas estadounidenses informaron de un alza en la actividad, pero que se ha debilitado respecto de otros meses por el menor repunte en los servicios, al tiempo que la industria permaneció fundamentalmente sin cambios en la producción.

El presidente de la Reserva Federal, Jerome Powell, dijo en su discurso del Simposio de Jackson Hole que la Reserva Federal está "preparada para subir aún más las tasas si fuera necesario". Lawrence Summers, exsecretario del Tesoro de Estados Unidos, respaldó la postura al advertir que no se está poniendo mucha atención a los efectos del déficit fiscal.

La economía estadounidense creció el 0.5% en el segundo trimestre de este año con respecto al trimestre anterior, una décima menos de lo estimado el pasado mes de julio, cuando se publicó el dato adelantado del producto interno bruto (PIB). La Oficina de Estadísticas Económicas publicó la primera revisión del indicador, la segunda de las 3 cifras que ofrece del PIB, el próximo 28 de septiembre se publicará la definitiva.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

México:

El índice de confianza del consumidor subió por tercer mes consecutivo en julio, esta vez en 0.8 pts. mensual y 5.1 anual a 46.2 unidades. En su comparativo mensual, cuatro de los cinco componentes del índice tuvieron mejorías.

El Banco de México votó de manera unánime a favor de mantener la tasa de política monetaria en 11.25% por tercera reunión consecutiva, tras marcar en mayo el final de un largo ciclo de alzas. Asimismo, la Junta de Gobierno de Banxico reiteró que la tasa de interés de referencia debe permanecer en su nivel actual durante un periodo prolongado.

La producción industrial repuntó por tercer mes consecutivo, esta vez en 0.6% mensual y 3.6% anual, en comparación con el crecimiento de 0.9% mensual 2.8% anual que se registró en mayo. Así, la producción industrial acumuló un incremento anual de 2.5% en el primer semestre del año, una cifra superior al 3.3% anual de 2022.

A través de un decreto publicado en el Diario Oficial de la Federación, la Secretaría de Economía impuso aranceles de entre 5 y 25% a las importaciones de acero, textiles y otros productos para naciones que no tengan un tratado comercial con México en un intento por impulsar el mercado interno. Los aranceles estarán vigentes hasta julio de 2025.

El Indicador Oportuno de la Actividad Económica (IOAE) estima que el Índice Global de la Actividad Económica (IGAE) registró un crecimiento de 0.2% mensual y de 3.4% anual en julio. Estos datos contrastan con el avance de 0.4% mensual y de 3.9% anual estimado registrados en junio.

Los precios al consumidor registraron un alza de 0.32% en la primera quincena de agosto respecto a los quince días previos, que situó la tasa anual de inflación en 4.67%, por debajo del 4.79% observado en julio. Esta vez, el componente subyacente se ubicó por debajo de las expectativas, al subir 0.19% a tasa quincenal para 6.21% anual, manteniéndose por debajo del dato previo de 6.64%.

Las minutas de la reunión de política monetaria que el Banco de México celebró el pasado 10 de agosto mostraron que la Junta de Gobierno mantiene una postura de línea dura respecto a la inflación, ya que, argumentó, la perspectiva es incierta pese al proceso de desinflación que atraviesa la economía. Los miembros de la Junta recalcaron la necesidad de mantener una política restrictiva, pues consideran que es prematuro hablar de posibles recortes en la tasa de interés.

El estimado final del producto interno bruto correspondiente al segundo trimestre del año mostró que la economía mexicana se expandió 0.8% respecto al trimestre previo y 3.6% comparado con el mismo periodo del año anterior, apenas por debajo de los estimados preliminares de +0.9 y +3.6%, respectivamente. El resultado se debió a ajustes a la baja que se hicieron a los sectores de servicios y actividades primarias, los cuales se vieron compensados en parte por una revisión al alza en el sector industrial.

El índice global de la actividad económica (IGAE) registró un crecimiento de 0.5% mensual y 4.0% anual en junio. Estos datos contrastan con las cifras de mayo, donde se observó un nulo crecimiento a tasa mensual y un avance de 3.2% anual.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

De acuerdo con el desglose, las exportaciones se incrementaron en 2.9% respecto al mismo periodo del año previo para un total de 47,550 millones de dólares, mientras que las importaciones cayeron en 7.7% a 48,432 millones de dólares. Como resultado, la balanza comercial acumuló un déficit de 7,225 millones de dólares en los primeros siete meses del año.

El Banco de México publicó su Informe Trimestral de Inflación, donde mejoró su estimado de crecimiento económico para 2023 y 2024, al tiempo que mantuvo su pronóstico de inflación sin cambios. El escenario base de la institución prevé que la economía mexicana se expandirá en 3.0% en 2023 y 2.1% en 2024, cifras que contrastan con las previsiones de 2.3 y 1.6%, respectivamente, contenidas en el informe previo. Por otra parte, Banxico estima que la inflación general y la subyacente cerrarán 2024 en 4.6 y 5.1%, en ese orden. En la conferencia de prensa que se ofreció más tarde, la gobernadora del Banco de México, Victoria Rodríguez, dijo que la junta de gobierno todavía no está considerando hacer recortes a las tasas y resaltó que se mantendrán las restricciones a las condiciones monetarias por un largo periodo.

La Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) reveló que la población ocupada en México ascendió a 59.5 millones en julio, cifra que refleja un incremento de 2 millones respecto al mismo mes del año previo. Al mismo tiempo, la tasa de desempleo (en cifras desestacionalizadas) registró un aumento de 0.2 puntos porcentuales para situarse en 2.9%.

El índice de confianza empresarial registró 56.5 unidades en agosto, luego de avanzar 8.1 puntos respecto al mismo mes del año previo, aunque se mantuvo sin cambios comparado con el dato de julio. En esta ocasión, todos los componentes que conforman el índice (manufactura, servicios no financieros, comercio y construcción) permanecieron en terreno de expansión.

Noticias internacionales

Eurozona:

De acuerdo con el estimado preliminar, el dato del producto interno bruto de la Eurozona para el segundo trimestre mostró que la economía continúa débil, ya que registró un crecimiento de 0.3% trimestral y 0.6% anual, siendo el peor resultado desde la recesión de 2020-2021. Christine Lagarde, presidenta del Banco Central Europeo, dijo en su discurso del Simposio de Jackson Hole que el BCE subirá las tasas tanto como sea necesario para controlar la inflación.

La tasa anual de inflación se ubicó en 5.3% en agosto, el mismo nivel que en julio. Mientras tanto, en Francia, luego de que en julio se situó en 5.1%, la tasa de inflación subió a 5.7% en agosto, debido en gran parte al alza en el precio de la energía. La persistente inflación ha generado mucha especulación sobre si el Banco Central Europeo volverá a subir las tasas de interés en septiembre.

El índice PMI manufacturero aumentó a 43.5 puntos en agosto desde el mínimo de 38 meses registrado en julio (42.7 unidades). El índice continúa en terreno de contracción, lo que indica un bajo desempeño del sector manufacturero de la región.

VOLVER AL ÍNDICE

Inglaterra:

En línea con lo esperado, la inflación general se enfrió rápidamente, pues pasó de una tasa de 7.9% en junio a 6.8% en julio. No obstante, la inflación subyacente se mantuvo sin cambios, lo que podría representar un reto para el Banco de Inglaterra. La autoridad monetaria, que ha subido las tasas de interés 14 veces desde diciembre de 2021, podría volver a hacerlo en septiembre.

China:

La tasa de inflación se contrajo 0.3% anual en julio, su primera caída en dos años. Así, la economía nacional comenzó una etapa de deflación, que se atribuye a la debilidad de la demanda doméstica. Este resultado podría presionar todavía más al gobierno a considerar brindar más estímulos fiscales.

Las acciones de Country Garden, uno de los mayores desarrolladores inmobiliarios de China, se desplomaron un 16% hasta alcanzar su nivel histórico más bajo. La caída fue provocada por un anuncio el fin de semana pasado, donde la compañía suspendió la negociación de algunos de sus bonos. La semana pasada se informó que la empresa estaba reestructurando sus deudas luego de no cumplir con los pagos de bonos internacionales. Los problemas de Country Garden se suman a las crecientes preocupaciones sobre la economía de China.

De manera inesperada, el Banco Popular de China introdujo el mayor recorte a la tasa de interés de referencia desde el comienzo de la pandemia de coronavirus, lo que refleja las preocupaciones del gobierno sobre una pérdida de impulso de la economía meses después de que se levantaron las restricciones por la pandemia.

Se publicaron los datos de julio, los cuales decepcionaron las expectativas. Las ventas minoristas se incrementaron en 2.5% en julio respecto al año previo, por debajo del alza prevista de 4.5%, mientras que la producción industrial se elevó en 3.7% anual, por debajo del aumento de 4.4% que esperaban los analistas.

El banco central recortó su tasa preferencial de préstamos a un año de 3.55% a 3.45%, al tiempo que dejó sin cambios la tasa a cinco años en 4.2%. Estas decisiones decepcionaron las expectativas de una intervención más fuerte en la política monetaria luego de una serie de datos que apuntaban a una mayor desaceleración en la economía china.

Las autoridades chinas intensificaron las medidas para apoyar a la moneda e impulsar el mercado inmobiliario del país. El Banco Popular de China redujo de 6 a 4% el nivel de depósitos en divisas que los bancos deben mantener en reserva. Ello muestra la determinación del banco de apoyar al renminbi, que ha caído más de 5% frente al dólar este año. Beijing y Shanghái también bajaron las tasas de interés hipotecarias mínimas para quienes compran una vivienda por primera vez.

El Indicador Caixin PMI de agosto mostró una expansión inesperada en la actividad industrial del país, alcanzando su nivel más alto en seis meses (51 puntos frente a 49.2 en julio).

[**VOLVER AL ÍNDICE**](#)

Rusia

El rublo ruso se depreció a un mínimo de 16 meses contra el dólar, el banco central de Rusia decidió hoy, en una reunión de emergencia, elevar la tasa de interés de referencia en 350 puntos base para situarla en 12%. En su anuncio, el banco central dijo que la decisión tenía como objetivo "limitar los riesgos de estabilidad de precios", ya que "la presión inflacionaria se está acumulando".

Japón

En línea con las expectativas, la inflación subyacente se desaceleró del 3.3% registrado en junio a 3.1% en julio. El Banco de Japón ha mantenido una política monetaria ultralaxa, aunque la inflación subyacente ha superado su objetivo del 2% desde hace más de un año.

La actividad del sector servicios creció en agosto a su mayor ritmo desde mayo gracias a la mayor demanda y al turismo, según el índice preliminar de gestores de compras (PMI, por sus siglas en inglés) elaborado por el Jibun Bank.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Durante el mes de agosto observamos un sentimiento mixto, que pese a los datos económicos que continúan sólidos en algunas regiones del mundo, la incertidumbre no deja de estar presente en los distintos mercados financieros. Sin duda las economías desarrolladas distan en gran medida de las estrategias que han comenzado a implementar diversas economías emergentes.

Los ojos del mundo, como cada año, estuvieron puestos en la reunión de banqueros centrales, economistas y empresarios celebrada en Wyoming, el Simposio de Jackson Hole. Esta reunión ha tenido un protagonismo singular en la economía debido a los personajes que reúne, así como en la expectativa generada para los meses futuros.

Dentro de los puntos a destacar está el discurso del presidente de la Reserva Federal, Jerome Powell, donde afirmó que los niveles de tasa de interés aún podrían ver nuevos incrementos este año.

Por su parte la presidenta del Banco Central Europeo, Christine Lagarde, comentó que los esfuerzos para frenar la inflación de la zona euro continuarán los próximos meses.

En el caso de México los principales indicadores económicos persisten desempeñándose mejor a lo estimado. Pese a que la inflación continúa su tendencia a la baja, Banco de México afirmó que la discusión sobre el momento de comenzar a disminuir la tasa de interés este año no está sobre la mesa. A nivel de expectativas de crecimiento económico el panorama resultó mejor a lo previamente estimado por Banco de México y esperan que México crezca 3% en 2023. Por su parte las tasas se vieron presionadas fuertemente al alza con movimientos de la curva en promedio de +35bps. El bono de referencia de 10 años mostró un movimiento mensual de +48bps ubicándose en 9.28%.

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

Agosto culminó siendo un mes con gran volatilidad en la mayoría de los mercados accionarios, donde pudimos observar un ajuste en los principales índices. Gran parte de dicha volatilidad estuvo atribuida a 3 factores principales:

- La incertidumbre generada por el desempeño y previsiones económicas del gigante asiático, China.
- El fin de los reportes trimestrales, los cuales, vinieron acompañados de toma de utilidades en diversos sectores de la economía.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

- La expectativa de que la Reserva Federal de Estados Unidos mantendrá niveles altos de tasas de interés por un periodo de tiempo indefinido, además de no cerrar por completo la puerta a nuevos incrementos en su tasa de referencia. Por su parte la zona euro continúa con gran incertidumbre propiciada por los niveles altos de inflación que no han cedido como lo estimaba el BCE, así como un deterioro en su principal economía de la región, Alemania. Actualmente nos encontramos en un escenario retador para las diversas economías del mundo y las decisiones de los BC de aquí en adelante serán premeditadas con base en los resultados de los principales indicadores económicos. Se estima que la volatilidad persista en lo que resta de 2023.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

Durante el mes el peso mexicano se caracterizó por un comportamiento entre pérdidas y ganancias, con sentimientos hacia el mercado mixtos; Tocando un máximo de MX\$17.28 y un mínimo de MX\$16.74. Cerrando en el mes con una depreciación del +1.12% con respecto al mes anterior.

En la tercera semana del mes la moneda mexicana retomo su tendencia a la baja, acercándose a los mínimos del año, esto ante un escenario donde los mercados de economías avanzadas iniciaron la semana con optimismo ante la probabilidad de que el escenario base se incline a un softlanding en EE.UU. y al anuncio de apoyos monetarios en China. La última semana del mes el peso perdió parte de sus ganancias donde este movimiento estuvo influenciado en gran medida por un tema de reacción y especulación ante el anuncio por parte de Banco de Mexico donde anunciaba el recorte al programa de coberturas cambiarias en un 50%, esta medida se fundamenta en la estabilidad y el buen comportamiento que ha mostrado el peso mexicano.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

Durante agosto en el fondo **SK-DCP** continuamos renovando vencimientos de papeles gubernamentales participando en subastas primarias, principalmente en cetes de 182 y 364 días. En la parte de bonos corporativos renovamos posiciones con tasas de mercado atractivas mayormente de corto plazo, 35 y 28 días. Acumulamos liquidez de algunos vencimientos mandándolo a reporto gubernamental aprovechando los niveles de tasas de interés.

En el fondo **SK-DEST** mantuvimos la liquidez entre 6% y 10% con reporto gubernamental. Permanecemos cautos debido a la gran volatilidad y a la fuerte presión al alza en la mayoría de los nodos de la curva. Las ponderaciones entre papeles corporativos y gubernamentales dentro del fondo se mantuvieron sin cambios.

La estrategia en el fondo **SK-GUB** durante agosto se mantuvo muy similar al mes anterior, renovamos vencimientos de papeles gubernamentales y aprovechamos los niveles altos de tasas de interés. La compra a destacar fueron los cetes de un año a un nivel de 11.48%.

Durante el mes de agosto vimos un ajuste significativo en el mercado accionario local. En el fondo **SK-RVMX** continuamos aumentando exposición en ciertos nombres con catalizadores importantes para los siguientes meses. Actualmente en el fondo los sectores con mayor ponderación (OW) son: industriales, materiales y aeropuertos.

En el fondo **SK-RVST** los movimientos principales se centraron en reducir nuestra exposición al gigante asiático, China, principalmente por todo el ruido y la incertidumbre presentada en las últimas semanas en varios sectores de su economía. Aumentamos nuestra exposición en economías emergentes sin la participación de China y en Estados Unidos.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

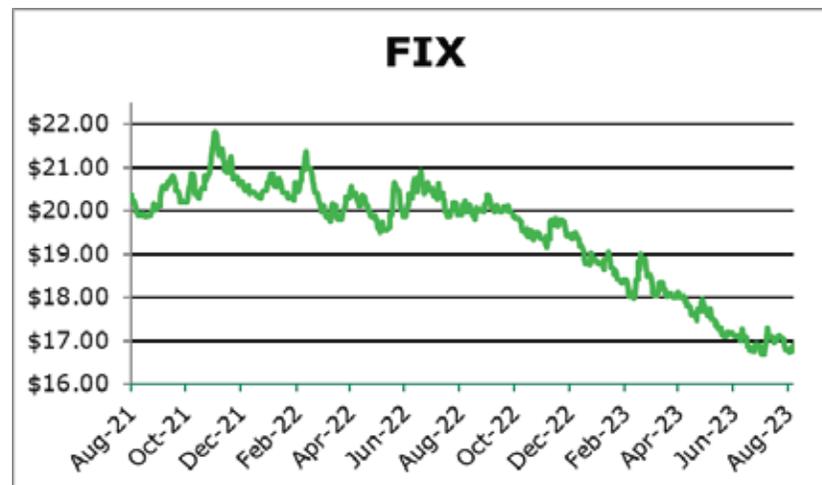
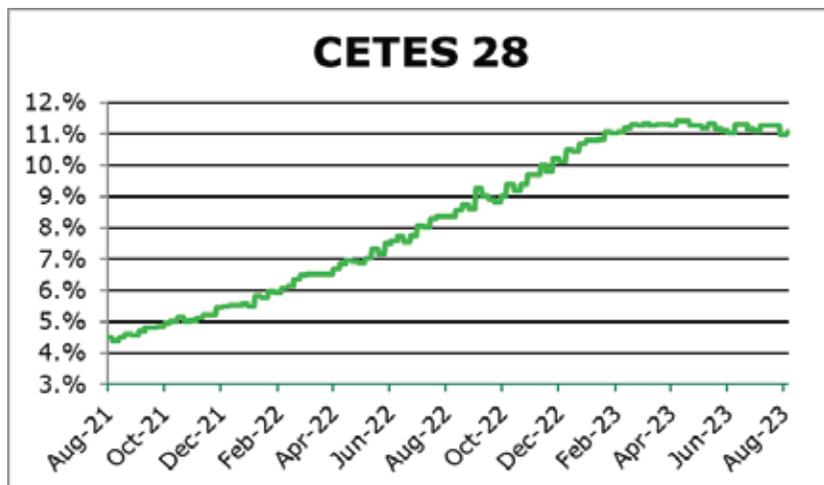
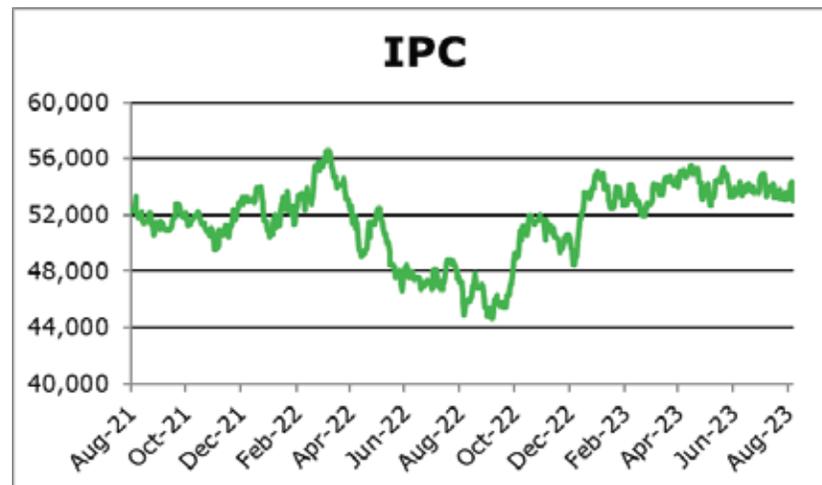
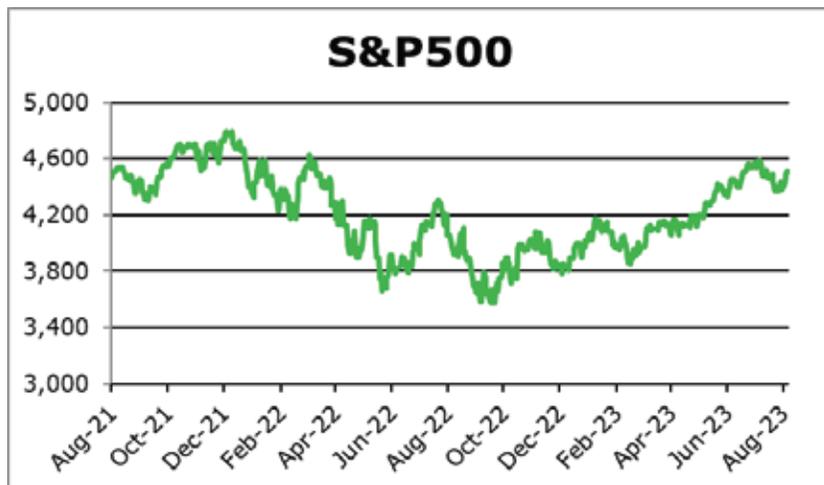
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 31 agosto	Cierre 31 julio	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	53,020.98	54,819.05	-3.28%	9.40%
DJIA	34,721.91	35,559.53	-2.36%	4.52%
S&P500	4,507.66	4,588.96	-1.77%	17.10%
NASDAQ	14,034.97	14,346.02	-2.17%	33.95%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.07%	11.09%	-2 bps	97 bps
Subasta CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.48%	11.43%	5 bps	58 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	4.11%	3.96%	15 bps	23 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$16.92	\$16.73	1.12%	-13.12%
USD-Euro	\$1.08	\$1.10	-1.40%	1.29%

(*) 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		15.94%	BPAG28	240822	7.39%	REPORTO		17.43%
CETES	231116	5.02%	CETES	240307	6.93%	CETES	231214	15.72%
CETES	240808	4.91%	CETES	240201	5.90%	BPAG28	231228	8.52%
CETES	231101	4.71%	BONDES	231019	5.79%	CETES	231109	8.16%
CETES	240725	3.84%	CETES	241003	5.22%	CETES	231116	7.93%
BPAG28	240425	3.77%	CETES	231116	5.09%	BPAG91	240314	5.41%
CETES	240208	3.65%	CETES	231207	4.45%	BONDES	231019	5.33%
CETES	231214	3.64%	BONOS	250306	4.05%	CETES	240822	4.86%
BPAG28	240222	3.14%	BONOS	260305	3.57%	CETES	240208	4.64%
CETES	230921	2.97%	BONOS	240905	3.56%	CETES	240425	3.80%
OTROS		48.41%	OTROS		48.05%	OTROS		18.20%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
WALMEX	O	11.33%
GFNORTE	B	10.70%
FEMSA	UBD	10.09%
AMX	*	9.88%
GMEXICO	B	8.54%
CEMEX	CPO	6.39%
GAP	B	3.58%
ASUR	B	3.48%
AC	*	3.28%
ORBIA	B	2.26%
OTROS		30.49%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	23.63%
JQUA	*	10.53%
IVV	*	6.65%
VGK	*	4.57%
FEP	*	4.49%
RDVY	*	4.25%
SAWD	N	3.82%
VFEA	N	3.67%
TDIV	*	2.41%
VUG	*	2.39%
OTROS		33.59%
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

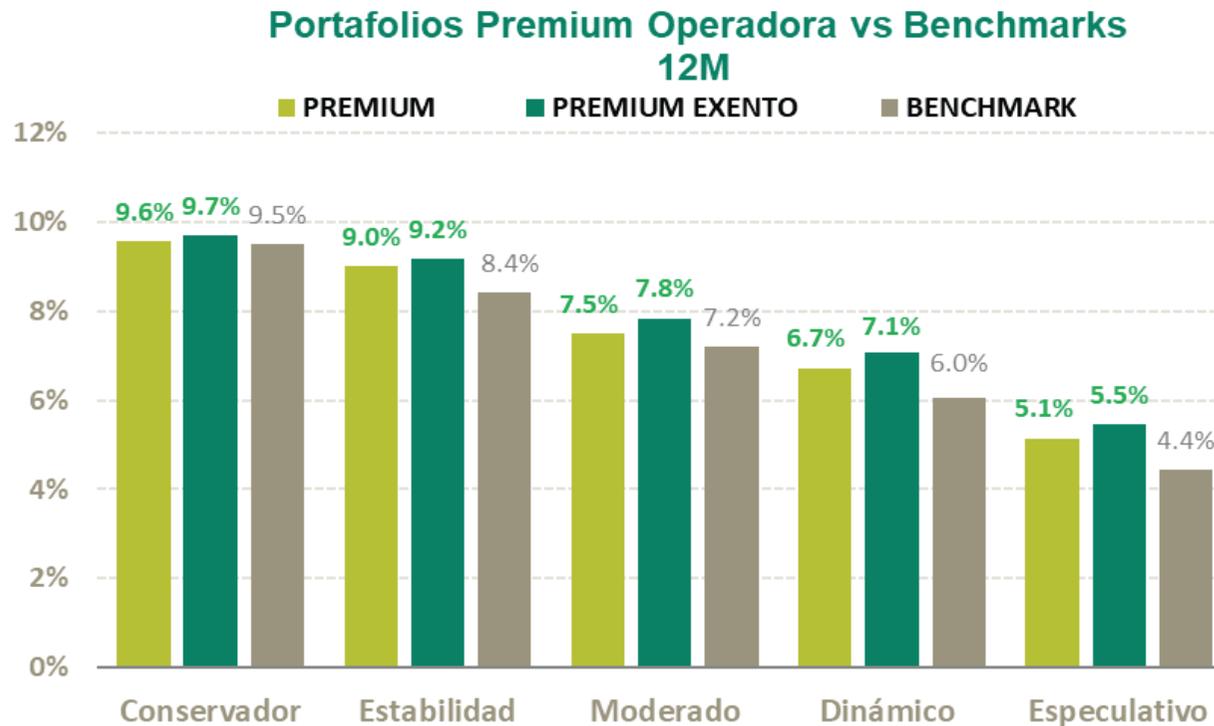
Dinámico

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+ 01 septiembre 2023									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					agosto	Año en curso	12 meses	2022	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	9.09%	9.16%	8.86%	5.94%	14.73%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.81%	9.95%	9.54%	6.65%	N.D
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.32%	9.70%	9.45%	6.67%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.33%	9.86%	9.56%	6.84%	17.10%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.34%	9.93%	9.72%	6.69%	17.08%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.47%	9.66%	9.37%	6.31%	16.10%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	7.69%	9.22%	8.89%	5.89%	15.43%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	10.10%	10.09%	9.69%	5.83%	15.29%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	5.13%	3.37%	3.35%	6.68%	14.19%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.83%	9.87%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	6.82%	9.14%	8.76%	5.98%	13.94%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-20.03%	3.98%	5.02%	-0.58%	-1.70%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	5.48%	8.42%	8.25%	4.83%	11.83%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.87%	9.25%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-0.35%	5.54%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-1.92%	1.49%	2.79%	2.65%	7.02%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	11.06%	10.26%	9.92%	6.88%	18.04%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-3.37%	3.34%	4.39%	3.48%	10.27%
SURREALB	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-16.93%	-0.05%	2.67%	6.52%	8.39%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-11.72%	2.15%	3.97%	3.65%	10.63%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Agosto		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	0.14%	0.47%	-11.88%	-1.75%	-10.08%	-2.21%	-12.52%	-3.27%	-33.12%	-13.54%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	2.22%	3.36%	-10.66%	1.06%	-13.22%	0.51%	-4.93%	-0.30%	-21.09%	-3.16%

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				
					agosto	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-3.00%	9.39%	18.73%	-7.96%	43.62%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.04%	9.12%	18.97%	3.22%	26.55%
SURPATB	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.32%	9.11%	19.05%	-7.32%	46.88%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.57%	7.40%	12.93%	-12.29%	19.03%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.35%	9.23%	18.32%	-7.99%	45.28%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-4.03%	7.69%	18.44%	-5.18%	48.14%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-3.17%	9.73%	20.25%	-6.30%	52.46%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-3.18%	12.84%	29.41%	2.06%	62.77%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.89%	6.60%	9.31%	5.50%	16.93%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					agosto		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	-1.26%	-0.16%	-3.35%	9.33%	-7.23%	7.45%	-24.71%	-21.04%	-16.10%	2.96%
SAM-SP.	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.54%	1.66%	-8.31%	3.72%	-8.10%	6.44%	-13.65%	-9.45%	-3.77%	18.09%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.37%	-2.05%	-4.59%	6.37%	-0.28%	8.44%	-21.23%	-12.90%	-12.12%	13.61%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.90%	-0.80%	4.52%	18.23%	8.83%	26.05%	-27.74%	N.D.	N.D.	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.63%	-2.55%	-9.81%	2.02%	-14.01%	-0.40%	-23.82%	-20.11%	-28.77%	-12.59%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.75%	1.87%	0.63%	13.83%	-4.42%	10.70%	-23.15%	-19.41%	-5.93%	15.44%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-7.83%	-6.80%	-1.15%	11.81%	-14.38%	-0.84%	-38.17%	-35.17%	-26.24%	-9.48%

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					agosto	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.84%	9.98%	9.59%	6.73%	N.D
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.73%	10.04%	9.77%	6.51%	18.71%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.94%	10.00%	9.69%	6.49%	18.25%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10.88%	11.07%	10.81%	7.67%	22.24%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.49%	10.03%	9.71%	7.01%	19.47%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.61%	10.19%	9.93%	6.78%	19.26%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	10.14%	10.31%	10.00%	6.93%	19.64%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.88%	9.92%	9.65%	6.78%	18.91%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	7.62%	9.15%	8.78%	5.74%	16.47%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	9.34%	9.99%	9.57%	7.57%	19.79%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.16%	10.22%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	5.54%	3.81%	3.77%	4.58%	13.93%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	5.88%	8.83%	8.66%	5.16%	14.62%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.49%	9.91%	9.59%	6.90%	19.77%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	0.58%	6.51%	6.93%	2.43%	8.07%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-1.05%	2.37%	3.66%	3.45%	11.15%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	-19.63%	4.44%	5.44%	-0.29%	0.73%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-5.46%	6.53%	7.50%	4.58%	10.92%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	10.70%	10.44%	10.10%	6.93%	19.77%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-3.22%	3.50%	4.52%	3.57%	11.96%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-16.57%	5.77%	6.46%	2.29%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-16.72%	0.17%	2.85%	1.63%	5.94%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-11.54%	2.33%	4.12%	3.74%	12.52%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Morales+									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					agosto	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.25%	10.39%	10.10%	7.13%	18.29%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	10.78%	10.43%	10.09%	6.82%	17.75%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	10.11%	10.10%	9.69%	5.83%	15.54%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.01%	10.06%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	5.70%	3.97%	3.97%	4.80%	12.68%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.33%	9.74%	9.45%	6.81%	17.76%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	0.12%	6.03%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	11.06%	10.27%	9.93%	6.91%	17.93%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-3.37%	3.34%	4.39%	3.48%	10.26%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-16.97%	5.36%	6.07%	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				
					agosto	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-2.99%	9.60%	19.11%	-7.65%	44.73%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.04%	9.13%	18.99%	3.48%	26.55%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.14%	10.81%	21.87%	18.03%	90.53%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.22%	10.46%	20.38%	-6.39%	52.36%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.56%	7.61%	13.26%	-12.03%	19.03%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-3.14%	13.29%	30.11%	2.37%	62.77%

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

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

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

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable para Personas Morales									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					agosto	Año en curso	12 meses	2022	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-4.02%	7.87%	18.75%	-4.95%	49.06%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.04%	9.13%	18.99%	3.48%	26.55%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.56%	7.59%	13.23%	-12.05%	19.03%

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

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

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					agosto		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-1.26%	-0.16%	-3.29%	9.40%	-7.11%	7.59%	-24.61%	-20.94%	-15.80%	3.33%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-7.83%	-6.80%	-1.13%	11.84%	-14.34%	-0.79%	-38.14%	-35.13%	0.00%	22.71%
SAM-SP.	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.66%	1.78%	-7.49%	4.65%	-6.86%	7.87%	-12.48%	-8.22%	0.22%	22.98%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.25%	-1.93%	-3.62%	7.46%	1.25%	10.12%	-20.00%	-11.54%	-7.92%	19.04%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.66%	-2.58%	-10.00%	1.81%	-14.27%	-0.71%	-24.06%	-20.37%	-29.38%	-13.34%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-0.71%	-0.38%	-0.26%	11.20%	-6.82%	1.33%	-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									
					agosto		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SAM-SP.	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.66%	1.78%	-7.49%	4.65%	-6.86%	7.87%	-12.48%	-8.22%	0.20%	22.96%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.25%	-1.93%	-3.62%	7.46%	1.25%	10.12%	-20.00%	-11.54%	-7.94%	19.02%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					agosto		Año en curso		12 meses		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	-1.44%	-0.34%	-15.46%	-4.37%	-16.21%	-2.96%	-10.14%	-5.77%	-33.10%	-17.90%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	1.77%	2.90%	-10.80%	0.90%	-14.15%	-0.57%	-22.40%	-18.63%	-31.98%	-16.53%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					agosto		Año en curso		12 meses		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	-1.40%	-0.30%	-15.20%	-4.08%	-15.85%	-2.53%	-9.80%	-5.41%	-31.36%	-15.77%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	1.86%	3.00%	-10.26%	1.51%	-13.34%	0.37%	-21.79%	-17.99%	-30.14%	-14.28%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					agosto		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	-1.44%	-0.34%	-15.46%	-4.37%	-16.21%	-2.96%	-10.14%	-5.77%	-33.08%	-17.88%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					agosto		Año en curso		12 meses		2022		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	E3	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	0.14%	1.26%	-11.88%	-0.32%	-10.08%	4.14%	-12.52%	-3.27%	-33.12%	-13.53%

Z

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					agosto		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	1.02%	-0.09%	-7.26%	4.91%	-11.10%	2.96%	-18.24%	-14.26%	10.21%	21.62%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Portafolios Capital Plus - Conservador									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					agosto	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.19%	3.66%	4.94%	-0.21%	4.25%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.29%	4.67%	6.99%	2.39%	8.33%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.84%	2.72%	5.68%	6.89%	13.33%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					agosto	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.19%	-0.48%	-1.65%	-6.51%	-5.54%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.65%	2.42%	3.67%	-2.63%	1.34%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.00%	0.02%	7.38%	4.36%	15.39%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					agosto	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.13%	-1.98%	-3.67%	-12.86%	-8.06%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.17%	2.22%	2.54%	-6.29%	-1.66%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.37%	3.11%	4.45%	-3.01%	9.06%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1.68%	-12.17%	-16.24%	-12.97%	-29.99%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					agosto	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.97%	-3.55%	-5.37%	-18.51%	-10.89%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.82%	1.80%	1.69%	-8.75%	6.07%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.44%	-15.46%	-16.21%	-10.14%	-33.10%

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
SAM-SP.	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
TEMGBIA	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
FT-USA1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
PRINLS0	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS3	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
SCOTI12	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTI14	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SBANK50	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
FT-LIQU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
FT-BOND	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-C	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-M	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución

Nota de rendimientos:

N.A.: No aplica por ser fondos de renta variable, los cuales no son sujetos a calificación crediticia.

N.D.: No disponible por falta de datos históricos.

+ Los rendimientos de las sociedades de inversión de deuda para periodos menores a un año se presentan en forma anualizada.

** Los rendimientos de la columna los fondos de inversión están expresado en dólares y euros en el caso del NTEEUR.

NOTAS:

i) Los planes que forman parte de Skandia Life son Crea, Visión y Capital Seguro. Por otra parte los planes que forman parte de Skandia Operadora son Globaltrust.

ii) El desempeño de las sociedades de inversión y de los portafolios, Multitrust, Capital Plus y Capital Seguro son históricos y no garantiza rendimientos futuros.

iii) Los prospectos de los fondos de inversión están disponibles en la página de Internet: <https://www.skandia.com.mx/plataforma-de-inversion/Paginas/default.aspx>

iv) La fecha de liquidez de los fondos depende del horario de solicitud de venta (para planes de Skandia Operadora hasta las 12:00 pm y para productos planes de Skandia Life hasta las 11:30 am).

v) Todos los rendimientos se expresan en términos netos de cuotas de las operadoras de fondos de inversión e impuestos (ISR).

vi) El fondo OM-DCP cierran a las 12:00pm para planes de Skandia Operadora y Skandia Life.

vii) Los fondos SURGOB, STEREUR, ST&ER 5, SURVEUR e SURASIA cierran a las 11:35am para planes de Skandia Operadora y 11:30am para planes de Skandia Life.

viii) El fondo NTEEURO cierra a las 10:10am para planes de Skandia Operadora y 9:50 am para planes de SkandiaLife.

ix) Los fondos NTEEURO, SURASIA, SURVEUR, STERDOW, tienen un calendario distinto al local, cierra y recorre operación.

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

Nota de rendimientos:

A.: No aplica por ser fondos de renta variable, los cuales no son sujetos a calificación crediticia.

N.D.: No disponible por falta de datos históricos.

+ Los rendimientos de los fondos de inversión de deuda para periodos menores a un año se presentan en forma anualizada.

** Los rendimientos de la columna USD están expresado en dólares.

Notas de interés:

i) Los planes que forman parte de Skandia Life S.A. de C.V. son Crea, Visión, Multitrust, Capital Plus y Capital Seguro.

ii) EL producto financiero que forma parte de Skandia Operadora de Fondos ,S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión es Globaltrust (Persona Física)

iii) El desempeño de los fondos de inversión administrados y distribuidos; distribuidos; y de los portafolios Premium por Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión es histórico y no garantiza rendimientos futuros.

iv) Los prospectos de los fondos de inversión están disponibles en la página de Internet:

<https://www.skandia.com.mx>

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

v) Para mayor información de los fondos de Skandia y los Fondos distribuidos por Skandia consulten nuestra página de internet: <https://www.skandia.com.mx/plataforma-de-inversion/Paginas/default.aspx>

vi) La fecha de liquidez de los fondos depende del horario de solicitud de venta (para productos que maneja Skandia Operadora hasta las 12:00 pm y para productos de Skandia Life hasta las 11:30 am).

vii) Todos los rendimientos se expresan en términos netos de cuotas de las operadoras de fondos de inversión.

vi) El fondo SK-DCP cierran a las 12:00pm para productos de Skandia Operadora y Skandia Life.

vii) Los fondos SURGOB, STEREUR, ST&ER 5, SURVEUR e SURASIA cierran a las 11:35am para planes de Skandia Operadora y 11:30am para planes de Skandia Life.

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

