



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

Junio 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

- El informe de empleo mostró que la creación de nuevos empleos se aceleró en mayo ya que se registraron 339,000 nuevas nóminas, un contraste significativo con las 294,000 observadas en abril. Este dato se ubicó por arriba del promedio mensual en lo que va del año (314,000).
- El Senado aprobó el proyecto de ley para suspender el techo de deuda hasta enero de 2025, con lo que el gobierno puede continuar adquiriendo deuda y evitar un incumplimiento soberano. El acuerdo, en el que ambos partidos tuvieron que hacer concesiones, reducirá el gasto federal en 1.5 billones de dólares a lo largo de la siguiente década, según la Oficina de Presupuesto del Congreso.
- El déficit de la balanza comercial alcanzó los 74.552 millones de dólares en abril, cifra que representa un incremento del 23% respecto del mes anterior y el mayor desfase entre exportaciones e importaciones de 2023, aunque el déficit fue un 13.3% inferior en términos interanuales, según los datos del Departamento de Comercio.
- En el cuarto mes del año las exportaciones estadounidenses disminuyeron un 3.6% en comparación con el mes de marzo y un 1.5% en comparación con abril de 2022.
- El presidente Joe Biden dijo que las relaciones entre Estados Unidos y China están “en el camino correcto” luego de una reunión entre Antony Blinken, secretario de Estado de Estados Unidos, y Xi Jinping, presidente de China. Durante la visita ambos países acordaron mantener abiertas las líneas de comunicación para evitar un conflicto total.
- El índice PMI manufacturero de S&P Global ha mostrado un retroceso de 2.1 puntos en junio, cayendo a 46.3 frente a los 48.4 de mayo, su nivel más bajo desde el pasado diciembre. La cifra ha decepcionado el consenso del mercado, que esperaba un leve aumento a 48.5. Este es el segundo mes consecutivo en que el indicador permanece en territorio de contracción tras el repunte visto en abril.
- El número de estadounidenses que presentaron nuevas solicitudes de subsidio de desempleo descendió de forma inesperada la última semana del mes lo que apunta a una continua ligera fortaleza del mercado laboral.
- El producto interior bruto creció un 2% en el primer trimestre del año, según la Oficina de Análisis Económico del Departamento de Comercio. El dato final ofrece una lectura inferior a la registrada el trimestre anterior (2.6%), aunque se sitúa por encima de las expectativas del consenso y con las estimaciones previas del organismo que difunde el informe, que habían previsto un avance del 1.3
- Se dieron a conocer las cifras de órdenes de bienes duraderos y confianza del consumidor las cuales aumentaron inesperadamente para el mes de mayo.

VOLVER AL ÍNDICE

México

- Luego de reportar dos contracciones mensuales, el índice de confianza del consumidor tuvo un alza de 0.3 puntos mensuales y 0.8 puntos anuales en mayo, con lo que se situó en 44.4 unidades. En comparación con el mes previo, los cinco componentes que conforman el indicador presentaron avances.
- De acuerdo con los datos más recientes publicados por el Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS), en mayo de este año se crearon 42,618 empleos formales en México, lo que representa un aumento de 0.2% comparado con el mes previo. Con ello, la economía formal en México generó 490,013 nuevos puestos de trabajo en los primeros cinco meses del año, mientras que el número total de empleados en la economía formal ahora supera los 21.8 millones.
- El Banco Mundial prevé que la economía mexicana crezca 2.5% en 2023 y que desacelere su ritmo de expansión a 1.9% en 2024. Estos datos contrastan con sus estimados previos de un crecimiento de 0.9 y 2.3%, respectivamente.
- La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) prevé que la economía mexicana registre un crecimiento de 2.6% este año y que éste se desacelere a 2.1% en 2024. Estas cifras contrastan con la expansión de 1.8 y 2.1%, respectivamente, que había estimado la OCDE con anterioridad.
- Jonathan Heath, subgobernador del Banco de México, dijo que espera que la tasa de interés de referencia se mantenga estable en 11.25% durante, al menos, las siguientes tres reuniones. Sin embargo, adelantó que Banxico podría realizar recortar la tasa en noviembre si no hay cambios sorpresivos.
- El Reporte sobre las economías regionales del Banco de México mostró que alrededor de 32.9% de las empresas encuestadas planea expandir su producción o incrementar su inversión en México en los próximos años. Lo anterior pone en evidencia que el nearshoring podría tener un impacto positivo gradual.
- Fitch Ratings mantiene calificación crediticia de México en “BBB” con perspectiva estable. La calificadoradora de riesgo observa factores clave en la economía del país donde la calificación de Mexico está respaldada por un marco de política macroeconómica prudente, finanzas externas estables, sólidas y una proyección de deuda pública con relación al Producto Interno Bruto estable.
- En el primer trimestre del año, la oferta agregada de México (la cantidad total de bienes y servicios producidos y vendidos en una economía) tuvo un incremento trimestral de 1.8%, impulsada por el producto interno bruto (+1.0%) y las importaciones (+4.5%). En cuanto a la demanda agregada (el gasto total que realizan las empresas, familias y gobierno de un país durante un periodo determinado), la inversión fija bruta (+3.0%), el consumo privado (+2.2%) y las exportaciones (+0.6%) mostraron crecimiento, en tanto que el gasto público se redujo (-0.4%).

VOLVER AL ÍNDICE

- 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%.
- La balanza comercial registró un déficit de 74 millones de dólares en mayo. Respecto al mismo periodo del año previo, las exportaciones aumentaron un 5.8% hasta 52,900 millones de dólares, mientras que las importaciones crecieron 1.4% hasta 52,900 millones de dólares. Como resultado, la balanza comercial acumuló un déficit de 6,400 millones de dólares en los primeros cinco meses de 2023.
- La Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) mostró que la población ocupada, alcanzó los 58.3 millones en mayo lo que representa un incremento de 1.1 millones de personas respecto al mismo periodo del año anterior. Por su parte, la tasa de desempleo creció 0.1 puntos porcentuales a 3.0% (cifras ajustadas por estacionalidad).
- El Consejo de Estabilidad del Sistema Financiero, una instancia conformada por la Secretaría de Hacienda y el Banco de México señaló que el sistema financiero se mantiene resiliente; sin embargo, las presiones inflacionarias y el proceso de recuperación de la actividad económica global y nacional siguen representando riesgos.
- El Banco de México decidió por unanimidad dejar la tasa de interés de referencia sin cambios en 11.25%. La declaración incluyó, una vez más, que la tasa de referencia podría mantenerse en los niveles actuales por un período prolongado.

Noticias internacionales

Eurozona:

La economía se contrajo 0.1% en el primer trimestre de 2023 comparado con los tres meses previos, lo que indica que la región entró en una recesión, definida como dos trimestres consecutivos de crecimiento negativo. No obstante, la Comisión Europea pronostica que el PIB de la región crecerá en 1.1 % este año.

El Banco Central Europeo elevó su tasa de interés de referencia en 25 puntos base hasta 4.0%, su nivel más alto en más de dos décadas. El consenso espera que la institución esté cerca de finalizar su ciclo de alzas.

El estimado final de inflación confirmó que un incremento anual de 6.1% en mayo, una cifra que se mantiene por debajo del 7.0% que arrojó el dato previo. Por su parte, el componente subyacente tuvo una desaceleración más lenta, ya que cayó de 5.6 a 5.3% en el mes.

Inglaterra:

La tasa de inflación anual no cayó en mayo como esperaban los economistas, permaneciendo estancada en 8.7%. La mayor contribución a los aumentos de precios entre abril y mayo provino de “recreación y cultura”.

El Banco de Inglaterra elevó la tasa de interés de referencia en medio punto porcentual para situarla en 5%, su nivel más alto desde la crisis financiera. El aumento, que fue mayor a lo esperado, vino después de que el miércoles se publicó el dato de inflación, que se muestra renuente a bajar.

VOLVER AL ÍNDICE

Reino Unido:

La economía volvió a expandirse en abril con lo que compensó la contracción anual de 0.3% que se observó en marzo. En esta ocasión, el Producto Interno Bruto (PIB) registró un salto de 0.2% frente al mes anterior, impulsado sobre todo por el sector servicios. Esta cifra, aunada a los sólidos datos del mercado laboral que se publicaron ayer, aumenta las probabilidades de que el banco central eleve las tasas de interés una vez más la próxima semana.

Alemania:

La producción industrial creció apenas 0.3% en abril, por debajo del aumento de 0.6% que los economistas habían pronosticado. La producción de vehículos de motor, una industria alemana clave, cayó 0.8%, lo que genera preocupación sobre la salud de la base manufacturera del país. El índice de precios al consumo (IPC) se situó en el 6.1% en el mes de mayo, lo que supone 1.1 puntos menos respecto de abril, según la segunda lectura del dato publicada por la Oficina Federal de Estadística (Destatis) que ha confirmado su primera estimación.

China:

Las exportaciones se desplomaron en mayo lo que alimenta los temores de que la recuperación del país posterior a la pandemia de COVID-19 pudiera tambalearse. Ante la debilidad de la demanda mundial, las exportaciones cayeron en 7.5% anual, mientras que los economistas habían pronosticado una caída de menos de 1%. Las importaciones cayeron 4.5% en el mismo período, aunque este dato fue mejor de lo previsto.

La inflación aumentó tan sólo 0.2% anual en mayo, dando la última señal de que su recuperación económica se está estancando. Los precios al productor en mayo bajaron 4.6%, lo que representa su caída anual más pronunciada desde 2016. Las autoridades parecen estar preparadas para responder a la inflación peligrosamente baja de China: esta semana los grandes bancos dijeron que reducirían las tasas de interés de muchos depósitos.

El banco central de China redujo su tasa de interés de referencia por primera vez en casi un año. La tasa preferencial de préstamos a un año se redujo en 10 puntos básicos a 3.55% con el objetivo de estimular el crecimiento económico. Después de expandirse rápidamente en el primer trimestre del año, la economía de China se ha tambaleado en los últimos meses.

Japón:

El PIB aumentó 2.7% anualizado en el primer trimestre de 2023, una tasa mucho más alta que el 1.6% que habían estimado los analistas. Los datos del gobierno mostraron que el abundante gasto interno y corporativo después del levantamiento de las restricciones por la pandemia de COVID-19 impulsó el crecimiento.

El Banco central mantuvo su política monetaria ultralaxa a pesar de que los precios a lo largo de toda la economía se encuentran cada vez más bajo presión. En una decisión muy anticipada, la institución mantuvo las tasas de interés a un día en -0.1% y dijo que continuaría permitiendo que los rendimientos de los bonos a diez años fluctúen 0.5 puntos porcentuales por arriba o por debajo de su rendimiento objetivo de cero.

VOLVER AL ÍNDICE

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Durante el sexto mes del año pudimos observar un sentimiento más entusiasta en los diferentes mercados financieros. Sin duda la lucha contra el crecimiento sostenido de los precios no ha sido sencillo para los diversos BC en 2023, pero al parecer por fin comienzan a disiparse poco a poco las fuertes presiones.

Por parte de la Reserva Federal de Estados Unidos, vimos la decisión de hacer una pausa en el ciclo alcista de tasas de interés, lo cual, lanzó una señal de que las estrategias de política monetaria han comenzado a hacer efecto de manera favorable. Por su parte Jerome Powell, presidente de la Fed, dejó claro que la puerta a nuevos incrementos en la tasa objetivo quedaría abierta y dependería principalmente del comportamiento de los precios.

A diferencia de Estados Unidos, Europa continúa mostrando dificultades para estabilizar sus precios y muy probablemente el BCE continúe elevando su tasa de interés de manera prolongada.

México ha tenido un comportamiento resiliente en lo que va del año y para el mes de junio no observamos ninguna sorpresa a nivel local, ya que, Banco de México decidió, por segundo mes consecutivo, no realizar movimientos en la tasa de referencia, manteniéndola en 11.25%. Diversos analistas estiman que de continuar con una inflación a la baja de manera constante podríamos comenzar a observar recortes en la tasa objetivo durante el último trimestre de 2023. La inflación se ubicó en 5.06%, siendo su mejor nivel desde marzo 2021. La curva de Mbonos mostró volatilidad en diversos nodos. El bono de referencia de 10 años mostró un movimiento mensual de -11bps ubicándose en 8.67%.

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

La alegría y el optimismo se hicieron presentes en el mes de junio para la mayoría de los mercados accionarios globales. Una idea de que quizá los Bancos Centrales (BC) cambiarían su tónica respecto a la política monetaria que en mayoría han seguido los principales BC, dio un impulso al mercado que venía de un mayo más volátil.

Los responsables de que los inversionistas estuvieran más optimistas fueron los datos de inflación. Si bien la inflación sigue siendo alta si la comparamos con el promedio histórico, los datos más recientes muestran una fuerte desaceleración de este indicador en diversas regiones y países. Y teniendo un escenario con inflaciones a la baja, lo más lógico es pensar que los BC estarían analizando la idea ya no subir más las tasas de interés o incluso de bajar tasas antes de los estimados, pero todo dependerá ahora de los datos de empleo y de consumo.

VOLVER AL ÍNDICE

Resumen de Mercados

La idea es que el consumo comience a debilitarse a razón de unos indicadores laborales a la baja, sin embargo, estamos observando que el consumo y el empleo en varios países (siendo EUA el más importante para este análisis) están siendo bastantes resilientes a pesar de las tasas de interés en máximos no vistos en décadas.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

El peso mexicano se ha fortalecido frente al dólar causado en mayor parte por una menor aversión al riesgo en el mercado financiero global; al cierre del mes el peso mexicano mantiene ganancias revirtiendo las pérdidas presentadas en la tercera semana de junio.

Durante el mes se registraron movimientos entre los 17.07 y 17.56 pesos por dólar, este comportamiento en la divisa local estuvo relacionado con fundamentos macroeconómicos más favorecedores y el reciente efecto del nearshoring en Mexico, lo que ha sido crucial para que el peso mexicano mantenga una fortaleza constante. Otro factor que impacto durante el mes fue la decisión de política monetaria de la Reserva Federal de Estados Unidos y la decisión de Banco de Mexico donde ambas instituciones demostraron cautela sobre los próximos pasos de política monetaria, considerando necesario mantener los niveles de tasa de referencia sin cambios.

VOLVER AL ÍNDICE

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En fondo **SK-DCP** para el mes de junio, tuvimos vencimientos importantes de emisiones de deuda corporativa de corto plazo. Ante dicha situación, buscamos renovar los vencimientos en emisoras como CETELEM, VWLEASE y LAB, manteniendo la estrategia del fondo diversificada entre instrumentos gubernamentales, así como corporativos. Sumado a lo anterior, también renovamos vencimientos de cetes enfocándonos en plazos de 180 y 364 días.

Para el fondo **SK-DEST**, mantuvimos la estrategia prácticamente sin cambios aprovechando la bajada de tasas que mostró el mercado en los diversos plazos, destacando que hace un mes aumentamos duración con la compra de mbonos de 10 años. Destacó en el mes la compra de dos papeles corporativos de largo plazo con la intención de aumentar la duración, pero a través de papeles ligados a TIE 28d. hacia adelante nos mantendremos atentos a los datos de inflación y los comentarios por parte de los Bancos Centrales para decidir si mantenemos la duración actual del fondo o si realizamos algún movimiento.

Junio terminó siendo uno de los mejores meses del año, incluso para los papeles de corto plazo en términos de valorización. Durante el mes, en el fondo **SK-GUB** disminuimos ligeramente la duración del fondo saliendo de unos IMs de mediano plazo y centrándonos en las subastas de cetes de 6 meses y de un año; esto con la intención de captar todavía tasas por arriba del 11.30%. Sumado a lo anterior, agregamos posición en papeles de tasa revisable menores a un año.

El mercado local durante el último mes del primer semestre se observó un movimiento interesante que logramos capitalizar en un retorno mayor al del IPC en el fondo **SK-RVMX**. Las sobre-ponderaciones en nombres como FEMSA; GCC, FIBRAPL, etc, lograron generar valor durante el mes, a esto se le suma también las apuestas más defensivas en nombres como GFINBUR, GCARSO y BIMBO. En el transcurso de junio, aumentamos la exposición en WALMEX y GENTERA.

Los mercados internacionales generaron fuertes valorizaciones en el mes de junio, beneficiados de Bancos Centrales más propositivos respecto al tema de política monetaria. Un escenario con tasas a la baja beneficia en diferentes proporciones a los sectores de economías como EUA, mostrando así una fuerte recuperación en el sector tecnológico. A nivel internacional, los mercados emergentes mostraron un mejor comportamiento vs algunos mercados desarrollados, razón por la cual en el fondo **SK-RVST** aumentamos nuestra exposición en mercados emergentes.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

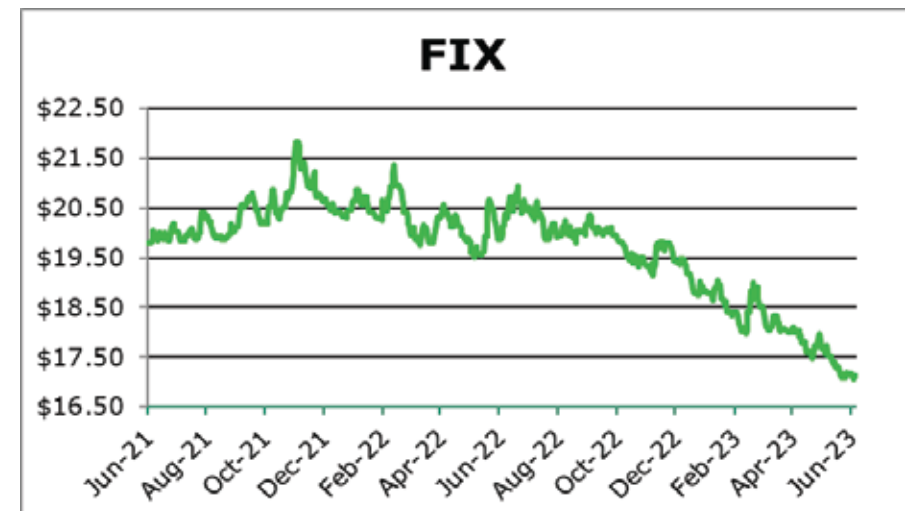
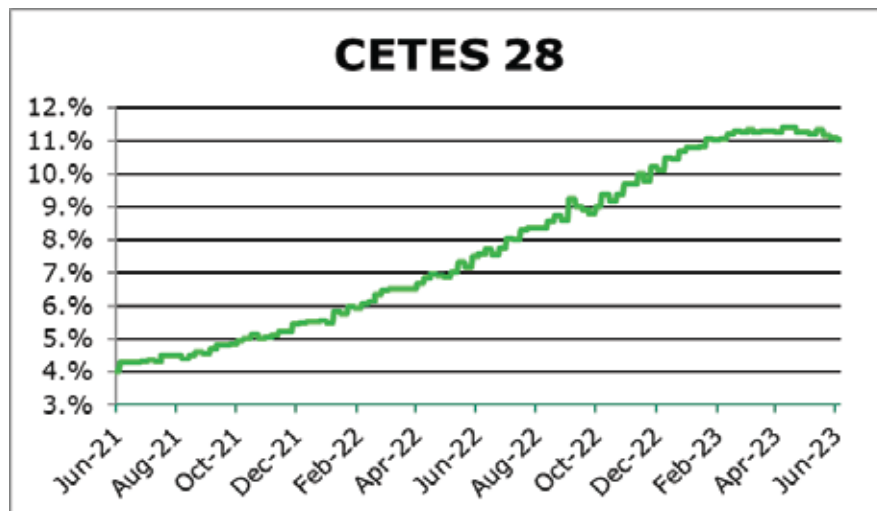
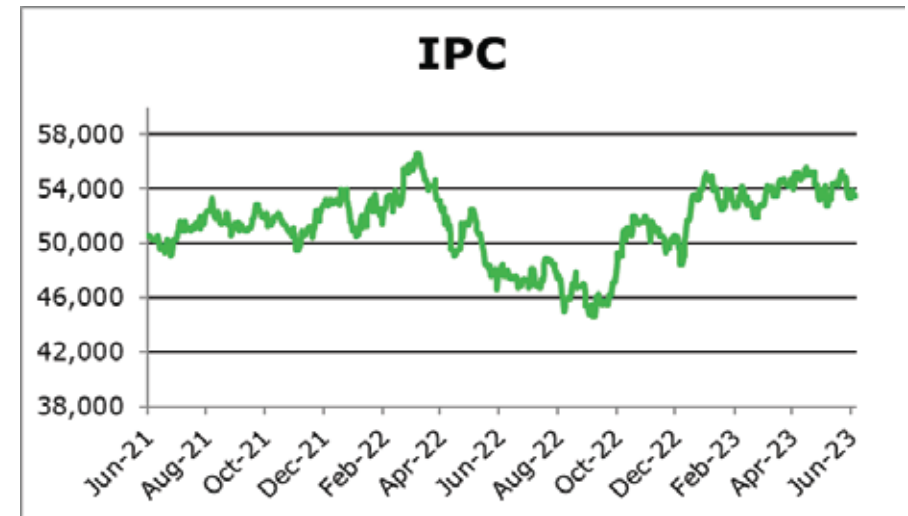
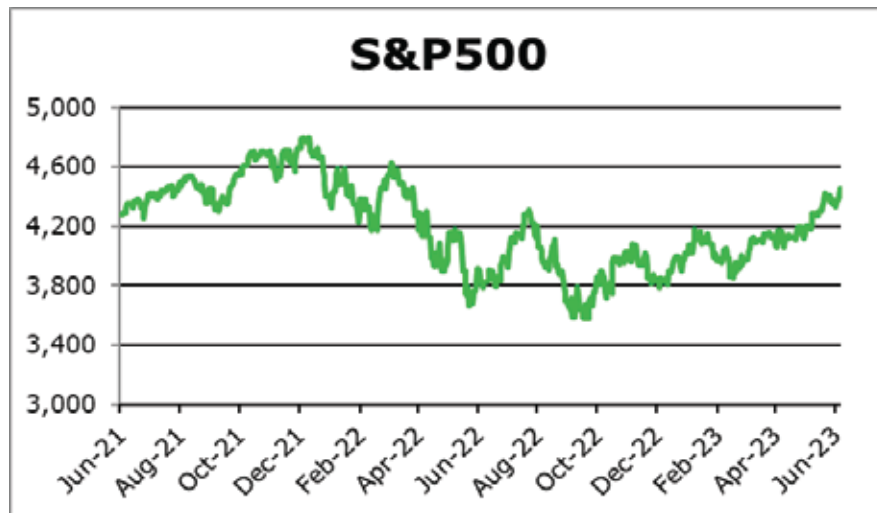
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 30 junio	Cierre 31 mayo	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	53,526.10	52,736.26	1.50%	10.45%
DJIA	34,407.60	32,908.27	4.56%	3.57%
S&P500	4,450.38	4,179.83	6.47%	15.62%
NASDAQ	13,787.92	12,935.29	6.59%	31.59%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 (mercado secundario) (*)	11.02%	11.20%	-18 bps	92 bps
Subasta CETES182 (mercado secundario) (*)	11.31%	11.46%	-15 bps	41 bps
US 10 Yr Note (mercado secundario)	3.84%	3.65%	19 bps	-4 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$17.14	\$17.74	-3.42%	-12.00%
USD-Euro	\$1.09	\$1.07	2.06%	1.91%

(*) 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		
SK-DCP		
Fondo / Instrumento	Serie	%
REPORTO		14.94%
CETES	230824	6.43%
CETES	231116	5.16%
CETES	231101	4.84%
CETES	230810	4.59%
BPAG28	240808	3.95%
CETES	240425	3.94%
CETES	240208	3.81%
BPAG28	231214	3.74%
CETES	230921	2.98%
OTROS		45.63%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-DEST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
BPAG28	251106	10.37%
CETES	230824	8.28%
CETES	240307	6.88%
BONDES	240201	5.94%
CETES	231019	5.73%
CETES	241003	5.19%
CETES	231116	5.04%
BONOS	231207	4.41%
BONOS	250306	4.03%
BONOS	260305	3.58%
OTROS		40.55%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
REPORTO		14.75%
CETES	231214	15.14%
BPAG28	231109	7.99%
CETES	231116	7.64%
CETES	230824	7.36%
BPAG91	230831	5.36%
BONDES	240314	5.35%
CETES	230727	5.27%
CETES	231019	5.13%
CETES	240208	4.47%
OTROS		21.54%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
WALMEX	UBD	11.47%
GFNORTE	O	11.04%
FEMSA	*	10.81%
AMX	B	10.35%
GMEXICO	B	7.98%
CEMEX	CPO	5.73%
GAP	B	3.86%
ASUR	B	3.19%
AC	*	2.15%
ORBIA	*	2.06%
OTROS		31.36%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	23.72%
JQUA	*	10.44%
IVV	*	9.09%
VGK	*	5.12%
FEP	*	4.80%
RDVY	*	4.56%
SAWD	N	3.83%
VFEA	N	3.73%
TDIV	*	2.83%
VUG	*	2.58%
OTROS		29.30%
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.

A vertical bar with a color gradient from green at the top to red at the bottom, representing the risk spectrum.

Conservador

Estabilidad

Moderado

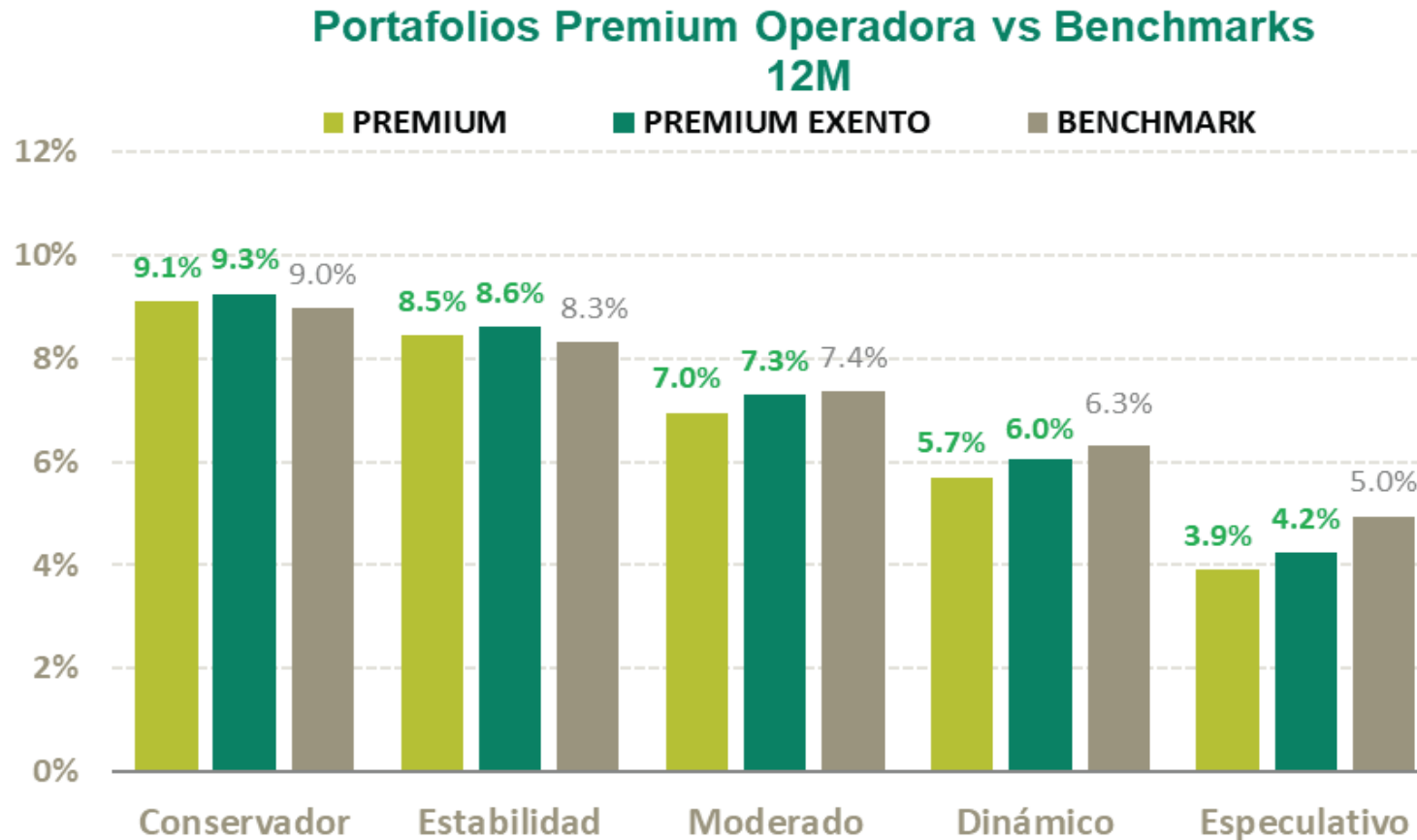
Dinámico

Especulativo

**GUÍA DE SERVICIOS DE
INVERSIÓN**

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de Portafolios Premium



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

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Características de los Portafolios Premium

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

Expectativa de rentabilidad: Se refiere a la expectaiva de rentabilidad anual del portafolio
VAR: Value at Risk (Valor en riesgo) indica la máxima pérdida esperada por el portafolio con una probabilidad del 97.5%
Benchmark: Indices de referencia:

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

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

ACWI : MSCI All Country World Index mide el desempeño de las principales bolsas de mercados desarrollados y emergentes
http://www.mscibarra.com/legal/index_data_additional_terms_of_use.html?products/indices/international_equity_indices/gimi/stdindex/performance.html

IPC : Indice de Precios y Cotizaciones Infosel financiero

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Físicas+										03 julio 2023
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos					
					junio	Año en curso	12 meses	2022	3 años	
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	9.09%	9.04%	8.35%	5.94%	13.30%	
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.09%	9.83%	9.02%	6.65%	N.D	
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.92%	9.65%	9.01%	6.67%	14.91%	
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	10.12%	9.81%	9.13%	6.84%	15.75%	
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.85%	9.85%	9.24%	6.69%	15.68%	
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.59%	9.52%	8.84%	6.31%	14.68%	
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	10.36%	9.29%	8.62%	5.89%	14.41%	
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.68%	9.84%	9.09%	5.83%	13.78%	
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	2.39%	3.09%	4.26%	6.68%	15.51%	
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.31%	9.70%	6.41%	6.29%	15.08%	
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	9.50%	9.45%	8.65%	5.98%	13.03%	
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	11.61%	9.09%	8.21%	-0.58%	-0.20%	
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	9.97%	8.81%	8.23%	4.83%	10.79%	
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.69%	9.15%	6.10%	6.00%	13.22%	
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.99%	6.47%	6.19%	3.83%	6.80%	
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	3.78%	2.57%	4.56%	2.65%	9.24%	
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.41%	9.88%	9.31%	6.88%	16.68%	
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	6.92%	5.06%	6.14%	3.48%	12.45%	
SURREALB	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	1.83%	3.98%	5.60%	6.52%	12.84%	
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	9.97%	4.22%	6.15%	3.65%	13.21%	

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					junio		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	-1.08%	0.14%	-10.89%	-1.50%	-12.81%	-2.82%	-12.52%	-3.27%	-30.03%	-10.64%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-2.94%	0.37%	-10.93%	-0.25%	-13.55%	-0.68%	-4.93%	-0.30%	-23.28%	-3.49%

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				
					junio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	1.59%	9.49%	12.71%	-7.96%	40.82%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.18%	7.92%	19.55%	3.22%	16.78%
SURPATB	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.92%	9.61%	12.96%	-7.32%	42.12%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.09%	7.01%	6.16%	-12.29%	13.98%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.83%	10.33%	13.06%	-7.99%	42.86%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	1.53%	9.24%	15.23%	-5.18%	47.79%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.10%	10.55%	13.99%	-6.30%	50.77%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	2.10%	12.84%	24.91%	2.06%	60.89%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.87%	4.82%	8.69%	5.50%	15.65%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					junio		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	2.08%	5.56%	-3.27%	8.33%	-5.15%	8.97%	-24.71%	-21.04%	-11.02%	11.92%
STERDOW	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.22%	4.68%	-8.30%	2.70%	-5.47%	8.60%	-13.65%	-9.45%	1.22%	27.32%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.53%	1.76%	-2.50%	7.78%	-0.73%	10.64%	-21.23%	-12.90%	-7.59%	18.02%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.93%	5.41%	6.89%	19.71%	11.02%	27.55%	-27.74%	N.D.	N.D	N.D.
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.11%	4.56%	-8.49%	2.49%	-13.61%	-0.75%	-23.82%	-20.11%	-24.36%	-4.86%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	3.19%	6.71%	-0.80%	11.10%	-1.44%	13.23%	-23.15%	-19.41%	-1.94%	23.35%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.06%	6.58%	2.25%	14.51%	-6.57%	7.34%	-38.17%	-35.17%	-24.85%	-5.47%

[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				
					junio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.12%	9.86%	9.08%	6.73%	N.D
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	10.22%	9.96%	8.96%	6.51%	17.61%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.86%	9.86%	9.12%	6.49%	16.98%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10.89%	10.90%	10.27%	7.67%	20.98%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	10.28%	9.98%	9.28%	7.01%	18.38%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.12%	10.09%	9.41%	6.78%	18.09%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	10.19%	10.17%	9.46%	6.93%	18.42%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.76%	9.68%	9.13%	6.78%	17.71%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	10.29%	9.22%	8.50%	5.74%	15.67%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	10.06%	9.90%	9.05%	7.57%	18.66%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.64%	10.05%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	2.80%	3.53%	4.66%	4.58%	15.45%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	10.36%	9.22%	8.62%	5.16%	13.81%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.31%	9.80%	9.16%	6.90%	18.75%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.93%	7.44%	7.31%	2.43%	8.04%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	4.65%	3.44%	5.43%	3.45%	13.69%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	12.01%	9.58%	8.62%	-0.29%	2.62%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	12.45%	9.02%	9.55%	4.58%	11.62%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	9.70%	10.14%	9.51%	6.93%	18.64%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	7.07%	5.22%	6.27%	3.57%	14.39%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	15.77%	10.29%	9.62%	2.29%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	2.04%	4.21%	5.77%	1.63%	10.64%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	10.14%	4.40%	6.30%	3.74%	15.38%

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				
					junio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.27%	10.24%	9.59%	7.13%	16.79%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	10.08%	10.18%	9.48%	6.82%	16.16%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.69%	9.85%	9.10%	5.83%	14.09%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.49%	9.89%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	2.96%	3.70%	4.88%	4.80%	13.89%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.16%	9.63%	9.03%	6.81%	16.50%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.47%	6.97%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.41%	9.89%	9.32%	6.91%	16.54%
NTETR	M5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	6.92%	5.06%	6.14%	3.48%	12.45%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	15.36%	9.87%	9.23%	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				
					junio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	1.66%	9.67%	13.09%	-7.65%	41.90%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.19%	7.93%	19.56%	3.48%	16.78%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.18%	10.93%	15.65%	18.03%	83.75%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	2.03%	11.29%	15.05%	-6.39%	49.75%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.14%	7.19%	6.48%	-12.03%	13.98%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	2.19%	13.21%	25.58%	2.37%	60.89%

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				
					junio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	1.59%	9.41%	15.54%	-4.95%	48.71%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.19%	7.93%	19.56%	3.48%	16.78%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.13%	7.18%	6.46%	-12.05%	13.98%

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									
					junio		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	2.12%	5.61%	-3.21%	8.40%	-5.03%	9.11%	-24.61%	-20.94%	-10.70%	12.32%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.08%	6.60%	2.27%	14.54%	-6.53%	7.39%	-38.14%	-35.13%	0.00%	25.78%
STERDOW	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.33%	4.79%	-7.68%	3.40%	-4.18%	10.09%	-12.48%	-8.22%	5.44%	32.62%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.73%	1.97%	-1.73%	8.63%	0.81%	12.36%	-20.00%	-11.54%	-3.17%	23.66%
SURASIA	BD	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.10%	4.56%	-8.63%	2.34%	-13.88%	-1.06%	-24.06%	-20.37%	-25.00%	-5.66%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1.19%	2.43%	0.38%	10.96%	-2.67%	8.48%	-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									
					junio		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	1.33%	4.79%	-7.68%	3.39%	-4.18%	10.08%	-12.48%	-8.22%	5.42%	32.60%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.73%	1.97%	-1.73%	8.63%	0.81%	12.36%	-20.00%	-11.54%	-3.19%	23.63%

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									
					junio		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	-2.84%	0.48%	-13.95%	-3.63%	-15.88%	-3.36%	-10.14%	-5.77%	-34.68%	-17.83%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-1.73%	1.63%	-11.25%	-0.60%	-17.44%	-5.15%	-22.40%	-18.63%	-34.01%	-16.99%

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									
					junio		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	-2.80%	0.52%	-13.75%	-3.41%	-15.53%	-2.95%	-9.80%	-5.41%	-32.84%	-15.53%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-1.64%	1.72%	-10.87%	-0.18%	-16.71%	-4.31%	-21.79%	-17.99%	-32.29%	-14.83%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					junio		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	-2.84%	0.48%	-13.95%	-3.63%	-15.88%	-3.36%	-10.14%	-5.77%	-34.66%	-17.81%

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					junio		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	-1.08%	2.30%	-10.89%	-0.20%	-12.81%	0.18%	-12.52%	-3.27%	-30.02%	-10.63%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					junio		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	-1.20%	2.17%	-7.39%	3.72%	-11.12%	2.11%	-18.24%	-14.26%	10.06%	20.18%

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				
					junio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.64%	2.91%	5.21%	-0.21%	3.98%
SCOTI12	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.77%	3.77%	7.34%	2.39%	7.94%
FT-LIQU	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.95%	5.27%	9.60%	6.89%	16.65%

Portafolios Capital Plus - Moderado

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					junio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.41%	0.32%	-0.42%	-6.51%	-3.85%
SCOTI14	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.33%	2.46%	4.62%	-2.63%	2.18%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.03%	0.02%	7.62%	4.36%	15.23%

Portafolios Capital Plus - Dinámico

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					junio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.89%	-0.52%	-1.91%	-12.86%	-4.53%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.81%	2.64%	3.77%	-6.29%	0.10%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.77%	2.43%	4.58%	-3.01%	10.45%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-3.69%	-11.79%	-15.85%	-12.97%	-31.48%

Portafolios Capital Plus - Agresivo

Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					junio	Año en curso	12 meses	2022	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.76%	-1.98%	-4.56%	-18.51%	-6.61%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.93%	1.30%	1.97%	-8.75%	8.25%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-2.84%	-13.95%	-15.88%	-10.14%	-34.68%

Características operativas de fondos de inversión

[illegible]

VOLVER AL ÍNDICE

Características operativas de fondos de inversión

Fondo	Recepción de Órdenes		Ejecución		Liquidación	
	Compra		Venta		Compra	Venta
NTETR	Cualquier día hábil	2 días hábiles después de Recepción	2 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
PRINFGU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
PRINMAS	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SCOTIMB	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTIA2	Cualquier día hábil	1 día hábil después de Recepción	Miércoles de cada semana	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	Jueves de cada semana
SCOTILP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Último martes de cada mes	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	Último jueves de cada mes
SCOTIAG	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
ST&ER-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ST&ER1P	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
STRGOB2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
ST&ER-4	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ST&ER-5	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
STERDOW	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
TEMGBIA	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
FT-USAI	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
PRINLS0	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS3	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
SCOTI12	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTI14	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SBANK50	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
FT-LIQU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
FT-BOND	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-C	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-M	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución

Nota de rendimientos:
N.A.: No aplica por ser fondos de renta variable, los cuales no son sujetos a calificación crediticia.
N.D.: No disponible por falta de datos históricos.
+ Los rendimientos de las sociedades de inversión de deuda para periodos menores a un año se presentan en forma anualizada.
** Los rendimientos de la columna los fondos de inversión están expresado en dólares y euros en el caso del NTEEUR.
NOTAS:
i) Los planes que forman parte de Skandia Life son Crea, Visión y Capital Seguro. Por otra parte los planes que forman parte de Skandia Operadora son Globaltrust.
ii) El desempeño de las sociedades de inversión y de los portafolios, Multitrust, Capital Plus y Capital Seguro son históricos y no garantiza rendimientos futuros.
iii) Los prospectos de los fondos de inversión están disponibles en la página de Internet: <https://www.skandia.com.mx/plataforma-de-inversion/Paginas/default.aspx>.
iv) La fecha de liquidez de los fondos depende del horario de solicitud de venta (para planes de Skandia Operadora hasta las 12:00 pm y para productos planes de Skandia Life hasta las 11:30 am).
v) Todos los rendimientos se expresan en términos netos de cuotas de las operadoras de fondos de inversión e impuestos (ISR).
vi) El fondo OM-DCP cierran a las 12:00pm para planes de Skandia Operadora y Skandia Life.
vii) Los fondos SURGOB, STEREUR, ST&ER 5, SURVEUR e SURASIA cierran a las 11:35am para planes de Skandia Operadora y 11:30am para planes de Skandia Life.
viii) El fondo NTEEURO cierra a las 10:10am para planes de Skandia Operadora y 9:50 am para planes de SkandiaLife.
ix) Los fondos NTEEURO, SURASIA, SURVEUR, STERDOW, tienen un calendario distinto al local, cierra y recorre operación.

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

Nota de rendimientos:

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

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

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

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

Notas de interés:

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

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

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

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

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

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

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

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

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

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

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

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

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

Servicios de Inversión

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

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

[Haz clic aquí](#)

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



¡Síguenos!
@SkandiaMéxico

