



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

Agosto 2024



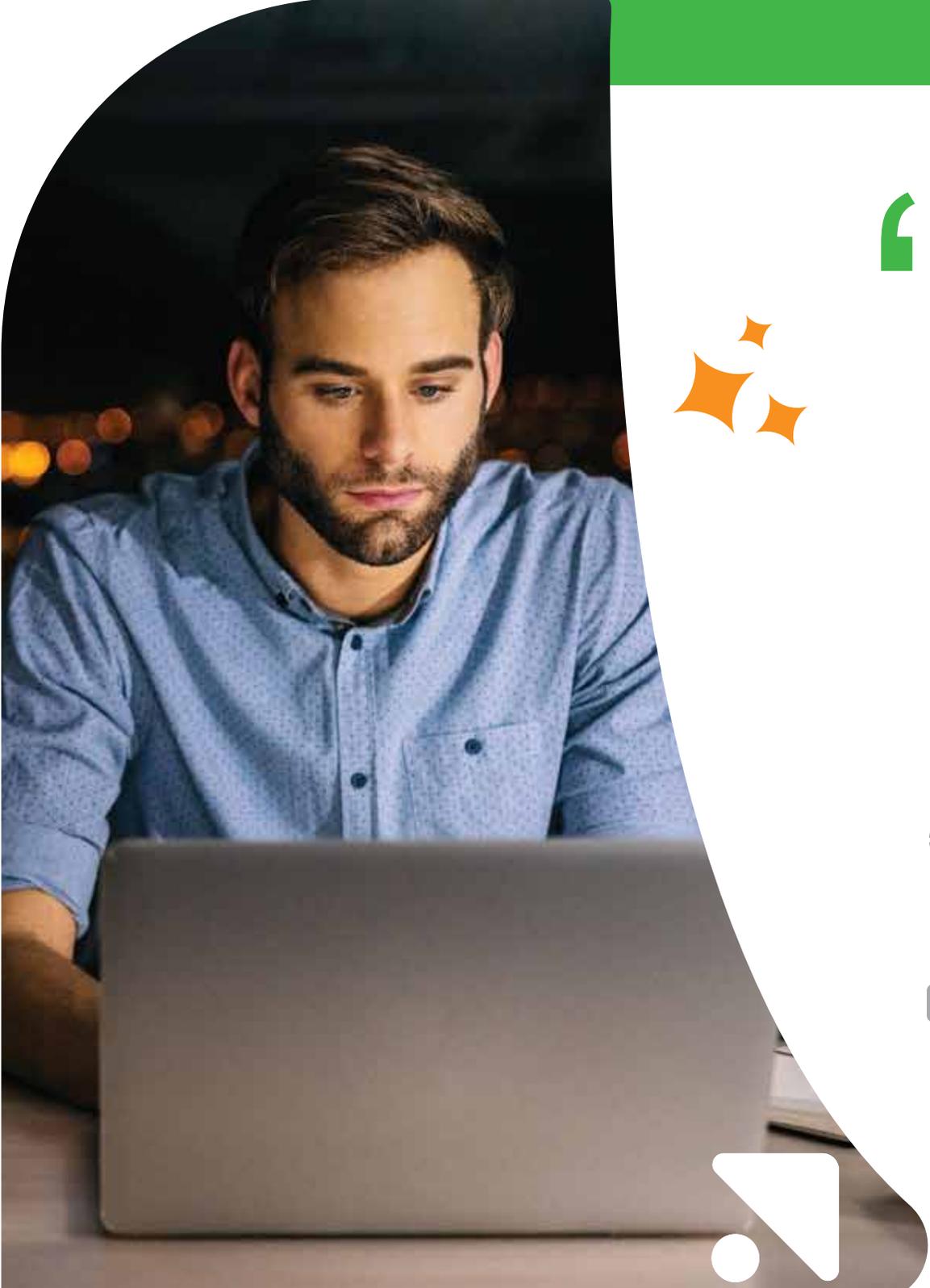
Fondos de Inversión administrados y distribuidos por Skandia.

Fondos distribuidos por Skandia.

Portafolios Premium Skandia.

Productos Financieros.





“ Índice

De clic sobre el área de interés.



Portafolios Premium Skandia.



Noticias Relevantes



Desempeño Plataforma de Fondos de Inversión Administrados por Skandia.



Desempeño de la plataforma de fondos de Inversión



Portafolios Skandia.
(distribución independiente)

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



Noticias económicas relevantes

EEUU:

La Reserva Federal decidió mantener su tasa de interés sin cambios en un rango de 5.25 a 5.5%, al tiempo que la mayoría de sus miembros pronosticaron que sólo realizarán un recorte a la tasa de 25 puntos base este año, aunque elevaron de tres a cuatro los previstos para 2025.

El presidente de la FED, Jerome Powell, no descartó un posible recorte a la tasa en septiembre si los datos económicos lo respaldan. La próxima reunión de la FED se llevará a cabo el 18 de septiembre.

La tasa de desempleo subió de 4.1 a 4.3%. El dato menor a lo esperado se suma a la caída inesperada en el sector manufacturero estadounidense.

Por debajo de lo esperado, las nóminas no agrícolas aumentaron 142,000 en agosto (vs. 165,000 esperado); mientras que la tasa de desempleo se redujo ligeramente al 4.2% (vs. 4.3% previo).

El Departamento de Comercio informó que el déficit comercial estadounidense se redujo ligeramente en junio, aunque menos de lo esperado, debido a un incremento menor de importaciones que de exportaciones en porcentaje y valor.

La inflación bajó cuatro décimas en agosto ubicándose en 2.5% interanual, por su parte la inflación subyacente aumentó inesperadamente a medida que los costos de la vivienda se aceleraron, sin embargo, los precios en general siguieron enfriándose y alcanzaron su nivel más bajo en tres años, lo que reduce las posibilidades de un recorte de gran magnitud de las tasas de interés por parte de la Reserva Federa

La confianza de los consumidores estadounidenses aumentó en agosto, mientras que las expectativas de inflación se mantuvieron sin cambios para el próximo año. La lectura preliminar del índice general de confianza de los consumidores de la Universidad de Michigan fue de 67.8 este mes, frente a la lectura final de 66.4 de julio.

La actividad manufacturera se contrajo a principios de este mes la contracción fue de 1.6 puntos situándose en una lectura de 48

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

puntos. al ritmo más rápido del año debido a una mayor debilidad en la producción, los pedidos y el empleo fabril. En las minutas de la Reserva Federal, los miembros del banco central señalaron que la mayoría de los funcionarios estarían listos para comenzar a recortar las tasas de interés en septiembre, esto ante la desaceleración en el crecimiento del empleo y a la moderación de la inflación.

México:

El Producto Interno Bruto (PIB) del segundo trimestre del año registró un crecimiento de 0.2% respecto del cuarto previo, en términos reales y con cifras ajustadas por estacionalidad, estimó de manera preliminar el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). De acertar con su pronóstico, sería un desempeño inferior a 0.83% que esperaban los especialistas del sector privado consultados por Banco de México y llevaría al crecimiento del primer semestre a un avance de 1.5 por ciento.

La confianza empresarial se recuperó ligeramente en términos mensuales (+0.3 puntos), situándose en 53.4 unidades y manteniéndose en terreno de expansión por decimotercero mes consecutivo. Una vez más, todos los componentes se mantuvieron en la zona expansiva.

El Banco de México decidió recortar la tasa de interés de referencia en 25 pb, situándola en 10.75%. La decisión no fue unánime, ya que Jonathan Heath e Irene Espinosa, dos de los 5 miembros, votaron por mantener la tasa sin cambios. El comunicado mostró que la desaceleración de la inflación subyacente fue una variable detrás de la decisión.

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) dio a conocer que la producción industrial creció un 1.4 % interanual en el primer semestre de 2024, pese a la contracción presentada en junio, impulsada en particular por la construcción. El incremento se debió principalmente al componente no subyacente ya que los productos que tuvieron una mayor incidencia mensual fueron el jitomate, gas LP, naranja, cebolla, gasolina y aguacate. Por su parte, la inflación subyacente se desaceleró a 4.05% en julio (vs . 4.13% anterior).

Fitch Ratings advirtió que, aun cuando espera que la presidente electa, Claudia Sheinbaum, mantenga la continuidad de la política macroeconómica, sus estrategias fiscales y las reformas constitucionales serán clave para la calificación soberana y el perfil institucional del país.

El estimado final del PIB del 2T24 confirmó que la economía mexicana disminuyó su ritmo de crecimiento anual a 2.1% (con cifras originales). Así, en la primera mitad del año, la expansión de 0.2% trimestral se debió principalmente al comportamiento resiliente del sector servicios y la actividad industrial, ya que las actividades primarias cayeron. De nuestro lado estimamos que la economía mexicana crecerá a un 1.8% en 2024.

La inflación se desaceleró en la primera mitad de agosto, alcanzando una tasa anual de 5.16% (vs. 5.57% en julio). El componente no subyacente registró un incremento anual de 8.8% (vs. 10.36% previo), mientras que la inflación subyacente bajó a 3.98% en el periodo (vs. 4.05% anterior).

La tasa de desocupación nacional registró un ligero repunte pasando de 2.8 a 2.9% entre junio y julio. Recordemos que la creación de empleos tras la recuperación postpandemia ha sido un factor para que el desempleo se encuentre en niveles históricamente bajos; sin embargo, para la segunda mitad del 2024 esta tendencia ha perdido ritmo.

Noticias internacionales

Eurozona:

La economía creció más de lo esperado en el segundo trimestre de 2024. El PIB aumentó 0.3% trimestral (vs. 0.2% estimado), manteniendo así el ritmo del primer trimestre, que le permitió dejar atrás la recesión técnica con la que cerró el año pasado. No obstante, Alemania, la economía más grande del bloque, se contrajo inesperadamente en 0.1% en el segundo trimestre.

La inflación general subió a 2.6% en julio, en línea con los datos oportunos, (frente al 2.5% previo), mientras que la inflación subyacente se mantuvo sin cambios en 2.9% por tercer mes consecutivo.

Alemania:

La inflación aumentó, alcanzando 2.3% anual, después de haber desacelerado el mes previo. Este incremento genera incertidumbre sobre la posibilidad de que el Banco Central Europeo reduzca las tasas de interés en septiembre. Aunque la disminución en los precios de energía ayudó a moderar la inflación, los precios de servicios, impulsados por los aumentos salariales, continúan al alza, lo que dificulta que la inflación se acerque al objetivo de 2% establecido por el Banco Central Europeo.

Inglaterra:

El Banco de Inglaterra realizó su primer recorte de tasas de interés en más de cuatro años, llevando la tasa de referencia a 5%. La tasa se había mantenido en un máximo de 16 años (5.25%) desde agosto de 2023.

La economía creció 0.6% en el segundo trimestre en comparación con el periodo anterior, en línea con las expectativas del mercado, aunque mostró una leve desaceleración respecto al sólido incremento del primer trimestre del año (0.7%). A pesar de la notable

recuperación de la economía británica tras la breve recesión a finales de 2023, persisten riesgos, entre ellos el debilitamiento del mercado laboral.

Japón:

El Banco de Japón (BOJ) decidió aumentar su tasa de interés de referencia a un máximo desde diciembre de 2008 (de 0-0.1% a 0.25%). El banco central también pronosticó que la inflación rondaría su objetivo del 2% en los próximos años.

El PIB aumentó a una tasa trimestral de 0.8% en el 2T24, superando los estimados del mercado de 0.5%, luego de experimentar una contracción de 0.6% en los primeros tres meses del año. El dinamismo de la economía asiática aumenta las expectativas de una política monetaria más restrictiva por parte del Banco de Japón, que subió las tasas de interés a finales de julio a 0.25%.

La tasa de inflación anual se mantuvo por encima del objetivo del 2% del banco central, registrando un 2.8%. Por su parte, la inflación subyacente se aceleró por tercer mes consecutivo a su mayor nivel en cinco meses, con un aumento de 2.7%. Hay que recordar que, en marzo, el banco subió las tasas de interés por primera vez en 17 años. El gobernador del Banco de Japón informó que las autoridades podrían continuar aumentando las tasas de interés.

China:

La inflación subió más de lo esperado en julio, con un aumento de 0.5% anual. El incremento de los precios del cerdo (20.4% en el mes) fue un factor clave en el alza.

El Banco Popular de China mantuvo sin cambios las tasas preferenciales de préstamo, en línea con las previsiones del mercado. La tasa preferencial de préstamos a un año sirve como referencia para la mayoría de los préstamos corporativos y personales, esta se mantuvo en 3.45%, mientras que la tasa a cinco años, utilizada como referencia para hipotecas, permaneció en 3.85%. Ambas tasas se encuentran en mínimos históricos luego de las reducciones inesperadas en julio.

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Agosto fue un mes donde experimentamos una fuerte volatilidad derivada del debilitamiento en el empleo en la economía más grande del mundo, con una revisión a la baja en las nóminas no agrícolas en la tercera semana del mes. Con ello los temores de una desaceleración económica comienza a visualizarse cada vez más probable. Por otra parte, el nerviosismo continúa fortaleciéndose por la expectativa de crecimiento de la segunda economía más grande del mundo, China, que ha comenzado a dar indicios de una posible deflación.

En la zona euro no hubo reunión del BC y se estima que se realice un recorte en su tasa objetivo en la decisión de septiembre.

Este mes al no haber reunión por parte de la Fed, los ojos estuvieron centrados en el simposio de Jackson Hole y principalmente en las palabras del presidente de la Reserva Federal de Estados Unidos, Jerome Powell, donde expresó lo siguiente: “Ha llegado el momento de ajustar la política monetaria”. “La dirección del viaje es clara, y el momento y el ritmo de los recortes de tasa dependerán de los datos que se vayan obteniendo, la evolución de las perspectivas y el equilibrio de riesgos”. Por lo tanto, después de más de un año de permanecer la tasa de referencia en el rango de 5.25%-5.50% en Estados Unidos, es prácticamente un hecho que veamos el primer recorte en la reunión del 18 de septiembre.

En México la volatilidad se hizo presente por diversos factores internos y políticos principalmente.

En su reunión de agosto, Banco de México decidió realizar un recorte de 25bps para ubicar su tasa de referencia en 10.75%, continuando así su ciclo de recortes escalonado. Con el dato de inflación anual de 4.99% y las próximas decisiones de la Fed, se estima que podamos ver un recorte adicional en la tasa objetivo en la reunión del 26 de septiembre.

Pese a que experimentamos fuerte volatilidad en la curva durante agosto, al cierre de mes vimos una disminución en las tasas principalmente en los nodos de mayor plazo.

El bono de referencia de 10 años tuvo un movimiento de -13bps, cerrando el mes en 9.64%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

A nivel local, nuevamente presenciamos un fuerte ajuste en el mercado accionario tratando de sobrellevar los riesgos políticos en México ante las reformas próximas a aprobarse. Al cierre de agosto, el IPC mostraba un ajuste de -9.41% acumulado en el año derivado de una salida de inversionistas tanto locales como globales. Algunas de las emisoras más golpeadas han sido Orbia, GCARSO, GCC, Regional y Vesta.

En los mercados globales, observamos nuevamente un avance principalmente para los índices estadounidenses, aunque llegando a los máximos históricos con mayor trabajo considerando que existe una alta probabilidad de que los ingresos futuros se puedan ver afectados por menores ventas ante una desaceleración en los Estados Unidos

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

El peso mexicano cierra el mes con una depreciación del 5.68%, cotizando alrededor de los 19.15 pesos por dólar, tocando un mínimo de 18.62 y un máximo de 19.81. En lo que va del año el peso acumula una depreciación del 16.16%, ubicándose como la segunda divisa más depreciada en la canasta amplia de los principales cruces.

Esta depreciación se debió principalmente a factores internos que generaron aversión al riesgo sobre México. Estos factores también elevan la probabilidad de presiones al alza para el tipo de cambio en los próximos meses:

1. La aprobación de la reforma del poder judicial.
2. La desaceleración del crecimiento económico para el segundo semestre.
3. Se elevó el riesgo de un posible recorte en la calificación crediticia para México. Esto sí se aprueba la reforma del Poder Judicial.

Además, se presentaron factores externos que ocasionaron presiones al alza sobre el tipo de cambio:

1. Disminución considerable de estrategias de carry trade (JPY-MXN).
2. Las campañas electorales en Estados Unidos mantienen un riesgo latente a que el tipo de cambio enfrente presiones al alza ante un escenario de que Donald Trump gane las elecciones presidenciales.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

Ante los esperados recortes de tasas de interés por parte de la FED y de Banxico, en el fondo SK-GUB aprovechamos las subastas gubernamentales para posicionarnos con cetes de 1 año y de 180 días. Sumado a lo anterior, incrementamos nuestra exposición a tasa variable gubernamentales para mitigar la volatilidad que podrían presentar las tasas de interés.

Durante agosto, en el fondo SK-DCP estuvimos más activos entrando en papeles corporativos de corto plazo principalmente AAA y en algunos casos cuasi-gubernamentales (CFE). No obstante, también participamos en las subastas gubernamentales con posturas para cetes de 1 año principalmente. Con el recorte de tasas esperado, creemos que la curva de corto plazo podría bajar considerablemente.

En fondo SK-DEST comenzamos a incrementar duración en el fondo a través de bonos gubernamentales de 10 años, que, si bien el mercado se ha mostrado resiliente a pesar de que existe un fuerte ruido por el riesgo político en México, logramos ver buenos niveles de entrada. También incrementamos nuestra participación en bonos corporativos de largo plazo.

Nuevamente decidimos mantener la estrategia del fondo SK-RVMX con un foco más cargado a sectores defensivos. Dado que el mercado accionario local ha sido uno de los más afectados (junto con el cambiario) por el incremento del riesgo político a nivel local, existen muchos nombres con valuaciones atractivas pero que quizá tarden en lograr repuntar a sus precios objetivos.

En el fondo SK-RVST poco a poco comenzamos a migrar hacia sectores o estilos de inversión más defensivos (principalmente en las posiciones de Estados Unidos) ante una clara desaceleración en varios datos económicos que podría llevar a que los mercados comiencen a mostrar ajustes importantes.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

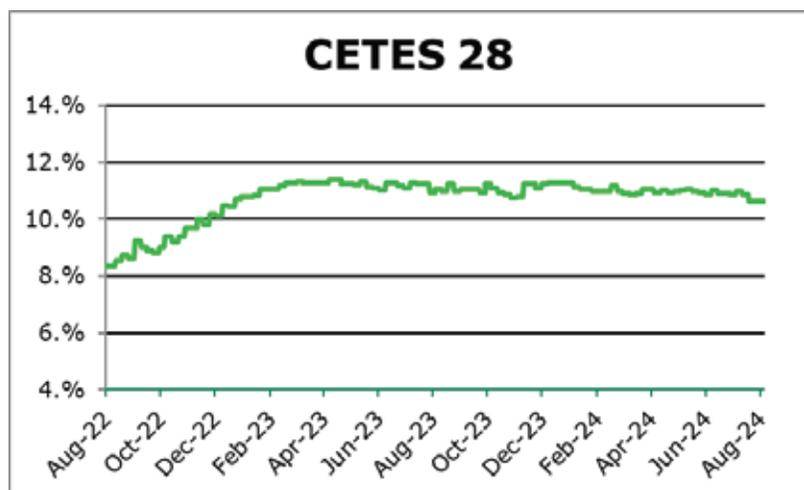
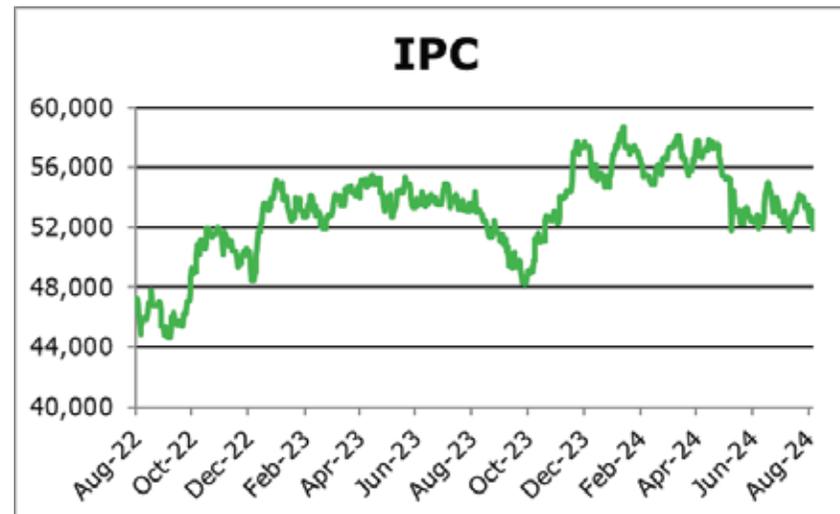
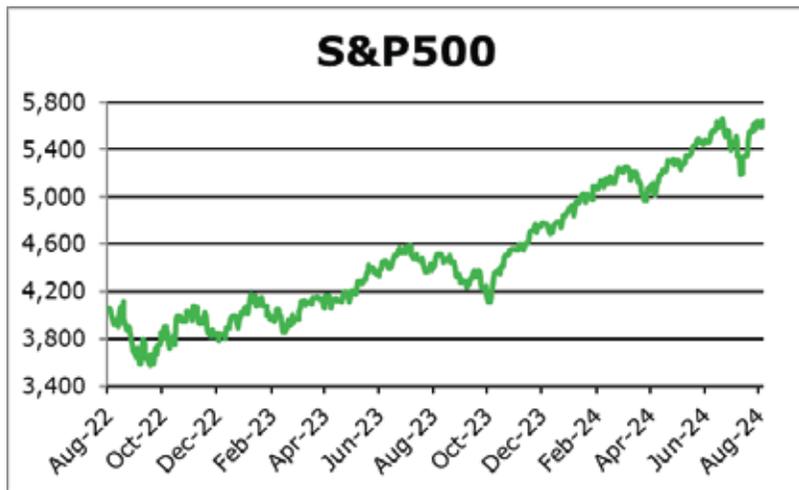
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 30 Agosto	Cierre 31 JULIO	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	51,985.87	53,093.96	-2.09%	-9.41%
DJIA	41,563.08	40,842.79	1.76%	10.28%
S&P500	5,648.40	5,522.30	2.28%	18.42%
NASDAQ	17,713.63	17,599.40	0.65%	18.00%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	10.65%	10.97%	-32 bps	55 bps
Subasta CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	10.83%	11.24%	-41 bps	-7 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	3.90%	4.03%	-13 bps	2 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$19.65	\$18.60	5.68%	16.16%
USD-Euro	\$1.10	\$1.08	2.05%	0.08%

(*) 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		13.42%	CETES	241017	5.53%	REPORTO		15.20%
BPAG28	250508	4.47%	CETES	241003	4.51%	BONDESF	241107	6.19%
BONDESF	250724	3.48%	BONOS	341123	4.29%	CETES	250306	5.73%
CETES	240919	2.92%	CETES	250821	4.12%	CETES	250109	5.14%
CETES	241017	2.78%	CETES	250109	3.73%	CETES	250206	4.31%
CETES	250306	2.76%	BONOS	260305	3.31%	CETES	241114	4.16%
CETES	250626	2.64%	BONOS	250306	3.30%	BONDESF	250327	4.13%
BONDESF	250403	2.56%	CETES	240919	3.03%	BONDESF	250403	4.12%
BONDESF	250327	2.52%	BONOS	240905	2.84%	BONDESF	250724	4.12%
CETES	250403	2.43%	CETELEM	22	2.53%	CETES	240905	4.10%
OTROS		60.02%	OTROS		62.80%	OTROS		42.81%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
FEMSA	UBD	11.02%
GFNORTE	O	10.49%
WALMEX	*	9.71%
AMX	B	8.64%
CEMEX	CPO	7.61%
GMEXICO	B	7.51%
ASUR	B	4.93%
BIMBO	A	4.16%
AC	*	3.73%
GAP	B	3.36%
OTROS		28.84%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
JQUA	*	10.27%
ISAC	N	7.40%
FWRA	N	6.95%
RDVY	*	5.19%
RSP	*	5.03%
BBEU	*	4.86%
FEP	*	4.51%
SAWD	N	4.40%
QQQM	*	4.11%
BBJP	*	3.94%
OTROS		43.32%
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

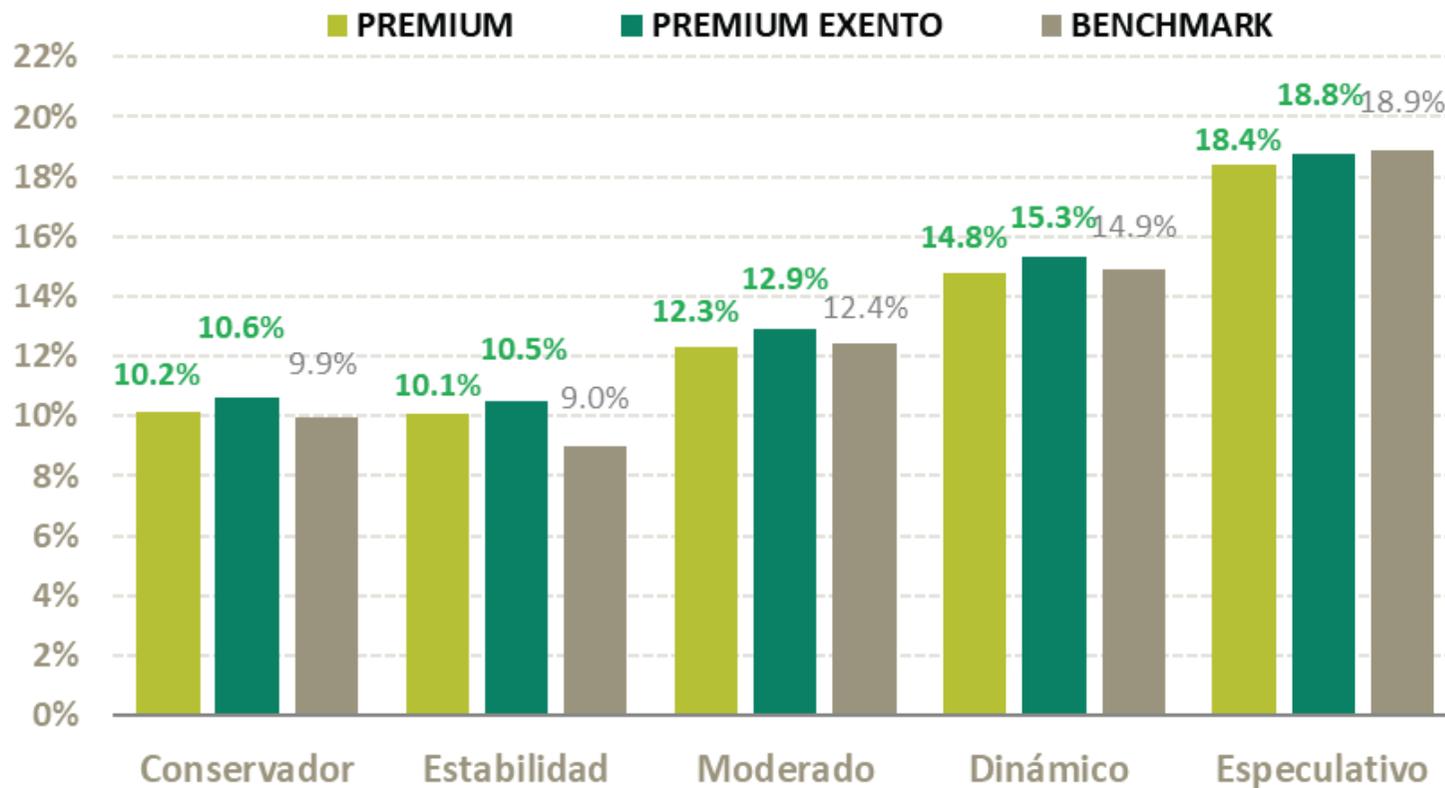
Especulativo

**GUÍA DE SERVICIOS DE
INVERSIÓN**

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de Portafolios Premium

Portafolios Premium Operadora vs Benchmarks 12M



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+ 02 Septiembre 2024									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					AGOSTO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
++TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	8.33%	8.77%	9.27%	9.50%	7.81%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.02%	9.71%	10.28%	10.39%	8.77%
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.79%	9.34%	9.88%	10.08%	8.56%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.12%	9.54%	10.16%	10.33%	8.64%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.10%	9.69%	10.26%	10.37%	8.75%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.04%	9.39%	9.91%	10.04%	8.37%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	11.77%	9.33%	10.08%	9.95%	8.07%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.89%	9.98%	10.47%	10.50%	8.42%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	15.55%	6.11%	7.66%	5.72%	6.23%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.22%	9.65%	6.41%	6.29%	8.63%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	9.35%	8.73%	9.36%	9.59%	7.72%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	12.94%	2.05%	5.58%	6.91%	2.21%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	11.78%	8.19%	9.49%	9.59%	7.09%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.68%	8.99%	6.10%	6.00%	8.21%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	12.72%	5.58%	6.19%	3.83%	3.88%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	8.78%	2.84%	4.94%	3.99%	3.27%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.60%	10.31%	10.76%	10.67%	9.12%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	12.66%	3.78%	7.03%	6.70%	4.76%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	9.75%	0.95%	5.94%	5.22%	4.31%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	8.44%	-0.35%	5.37%	7.15%	4.12%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					AGOSTO		Año en curso		12 meses		2023		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	F1	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	8.03%	-0.12%	15.02%	-1.08%	16.54%	-1.24%	-10.78%	-1.70%	-13.44%	-6.48%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	6.07%	0.37%	19.04%	2.48%	20.02%	3.31%	-9.93%	1.88%	3.89%	6.00%

[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	2023	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-0.45%	-6.16%	2.16%	19.10%	3.55%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.79%	1.05%	4.47%	12.81%	23.39%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.89%	-7.26%	0.75%	18.53%	2.44%
GBMALFA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.46%	-1.73%	3.50%	13.12%	-0.97%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.56%	-7.37%	0.67%	18.72%	1.47%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-0.56%	-7.70%	-0.64%	15.92%	2.77%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.21%	-7.04%	0.58%	18.72%	3.66%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	0.05%	-6.81%	-3.11%	17.32%	11.81%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.72%	6.42%	9.94%	10.13%	25.28%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					AGOSTO		Año en curso		12 meses		2023		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	7.41%	1.64%	28.71%	10.80%	34.34%	15.64%	0.88%	14.10%	0.02%	2.05%
SAM-SP	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	8.39%	2.56%	39.09%	19.74%	47.46%	26.93%	-2.80%	9.95%	21.85%	24.32%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	9.05%	0.83%	27.16%	9.37%	33.89%	13.46%	0.45%	10.67%	1.67%	9.84%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	9.33%	3.45%	23.61%	6.41%	32.25%	13.84%	11.83%	26.49%	1.12%	3.17%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	6.78%	1.04%	25.95%	8.43%	30.75%	12.54%	-6.38%	5.89%	-12.13%	-10.35%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	7.63%	1.84%	39.54%	20.13%	46.50%	26.10%	5.65%	19.49%	21.23%	23.69%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	4.82%	-0.81%	12.56%	-3.10%	19.71%	3.04%	5.13%	18.91%	-28.62%	-27.18%

[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	2023	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.39%	10.11%	10.57%	10.43%	9.06%
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	10.73%	10.27%	10.69%	10.48%	9.05%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.49%	10.13%	10.55%	10.40%	8.91%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10.80%	11.15%	11.65%	11.52%	10.24%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.66%	10.11%	10.62%	10.51%	9.09%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.84%	10.46%	10.90%	10.65%	9.25%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	9.74%	10.31%	10.76%	10.70%	9.29%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.95%	10.26%	10.67%	10.38%	9.06%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	12.06%	9.65%	10.27%	9.87%	8.17%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	11.61%	10.23%	10.83%	10.61%	9.45%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.92%	10.38%	7.44%	6.86%	9.24%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	16.43%	7.01%	8.45%	6.18%	5.98%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	12.56%	9.02%	10.22%	10.03%	7.77%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.69%	10.06%	10.62%	10.46%	9.19%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	14.12%	7.04%	8.77%	8.36%	5.14%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	10.06%	4.15%	6.16%	4.90%	4.41%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	13.89%	3.06%	6.44%	7.39%	2.57%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	11.14%	6.08%	9.31%	9.59%	6.44%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	9.56%	10.60%	11.04%	10.86%	9.42%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	13.18%	4.31%	7.46%	6.86%	5.09%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	14.34%	2.85%	6.98%	9.03%	4.43%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	10.47%	1.67%	6.53%	5.46%	3.05%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	9.07%	0.27%	5.88%	7.34%	4.50%

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	2023	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.77%	9.99%	10.57%	10.78%	9.19%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	9.49%	9.96%	10.59%	10.75%	8.79%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.91%	10.00%	10.49%	10.50%	8.43%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.40%	9.84%	6.58%	6.35%	8.85%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	16.15%	6.72%	8.30%	6.35%	5.92%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.16%	9.50%	10.17%	10.28%	8.80%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	13.25%	6.13%	6.74%	4.21%	4.44%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.57%	10.27%	10.73%	10.67%	9.12%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	13.54%	2.04%	6.26%	8.59%	3.81%

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	2023	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-0.43%	-5.99%	2.50%	19.50%	4.54%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.79%	1.09%	4.53%	12.83%	23.79%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.70%	-5.77%	3.21%	21.38%	11.12%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.41%	-6.32%	2.45%	20.80%	6.84%
GBMALFA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.44%	-1.51%	3.89%	13.50%	0.03%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	0.07%	-6.60%	-2.75%	17.96%	11.81%

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	2023	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-0.55%	-7.56%	-0.38%	16.24%	3.55%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.79%	1.09%	4.52%	12.83%	23.39%

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		2023		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SK-RVST	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	7.41%	1.64%	28.80%	10.88%	34.52%	15.79%	1.00%	14.24%	0.40%	2.44%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	4.83%	-0.81%	12.59%	-3.08%	19.79%	3.11%	5.19%	18.98%	-28.46%	-27.00%
SAM-SP	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	8.51%	2.68%	40.30%	20.78%	49.39%	28.59%	-1.49%	11.42%	26.81%	29.38%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	9.18%	0.95%	28.46%	10.48%	35.97%	15.23%	2.01%	12.40%	6.54%	15.10%
SURASIA	BD1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	6.75%	1.01%	25.69%	8.20%	30.34%	12.19%	-6.67%	5.57%	-12.94%	-11.17%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	10.72%	2.37%	25.62%	8.04%	34.54%	14.01%	6.81%	17.68%	-12.11%	-10.33%

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		2023		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
SAM-SP	M	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	8.51%	2.68%	40.28%	20.76%	49.37%	28.57%	-1.50%	11.41%	26.78%	29.35%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	9.18%	0.95%	28.46%	10.48%	35.97%	15.22%	2.01%	12.40%	6.53%	15.09%

[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		2023		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	9.24%	3.37%	12.15%	-3.46%	16.11%	-0.06%	-12.48%	-1.00%	-12.42%	-10.64%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	6.98%	1.23%	20.60%	3.82%	21.69%	4.75%	-10.00%	1.80%	-14.52%	-12.79%

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		2023		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	9.31%	3.44%	12.77%	-2.92%	16.94%	0.66%	-12.07%	-0.54%	-10.80%	-8.99%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	7.09%	1.33%	21.43%	4.53%	23.02%	5.89%	-9.08%	2.84%	-12.08%	-10.30%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					AGOSTO		Año en curso		12 meses		2023		3 años	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
TEMGBIA	BM2	Franklin Templeton Asset Management México	AA/6	Mediano Largo Plazo	9.24%	3.37%	12.15%	-3.45%	16.12%	-0.05%	-12.47%	-1.00%	-12.41%	-10.63%

[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		2023		3 años	
					MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV	MXP	DIV
NTEEURO	EI	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Mediano Plazo	8.10%	2.29%	15.60%	-0.49%	19.67%	3.01%	-4.51%	5.21%	0.83%	8.92%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					AGOSTO		Año en curso		12 meses		2023		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	6.41%	0.69%	20.96%	4.13%	24.56%	7.22%	-4.50%	8.02%	37.27%	31.82%

[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	2023	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.29%	6.80%	9.52%	6.29%	13.61%
SCOTDVC	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.85%	4.68%	8.83%	8.82%	17.71%
FT-LIQU	BF3	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.80%	6.43%	10.01%	6.19%	7.24%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					AGOSTO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.13%	5.96%	8.69%	2.09%	0.60%
SCOTMA1	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.85%	14.76%	19.07%	6.27%	20.00%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.92%	7.38%	11.65%	9.19%	23.89%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					AGOSTO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	4.59%	14.64%	17.84%	0.75%	0.94%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	4.97%	18.92%	23.88%	6.49%	20.16%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.13%	7.23%	11.86%	7.57%	13.19%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	6.98%	18.84%	21.50%	-10.20%	-6.21%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					AGOSTO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	5.44%	16.85%	20.50%	-0.54%	-5.33%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.81%	8.74%	14.14%	6.85%	7.83%
TEMGBIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	9.24%	12.15%	16.11%	-12.48%	-12.42%

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.



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

