



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

Mayo 2024



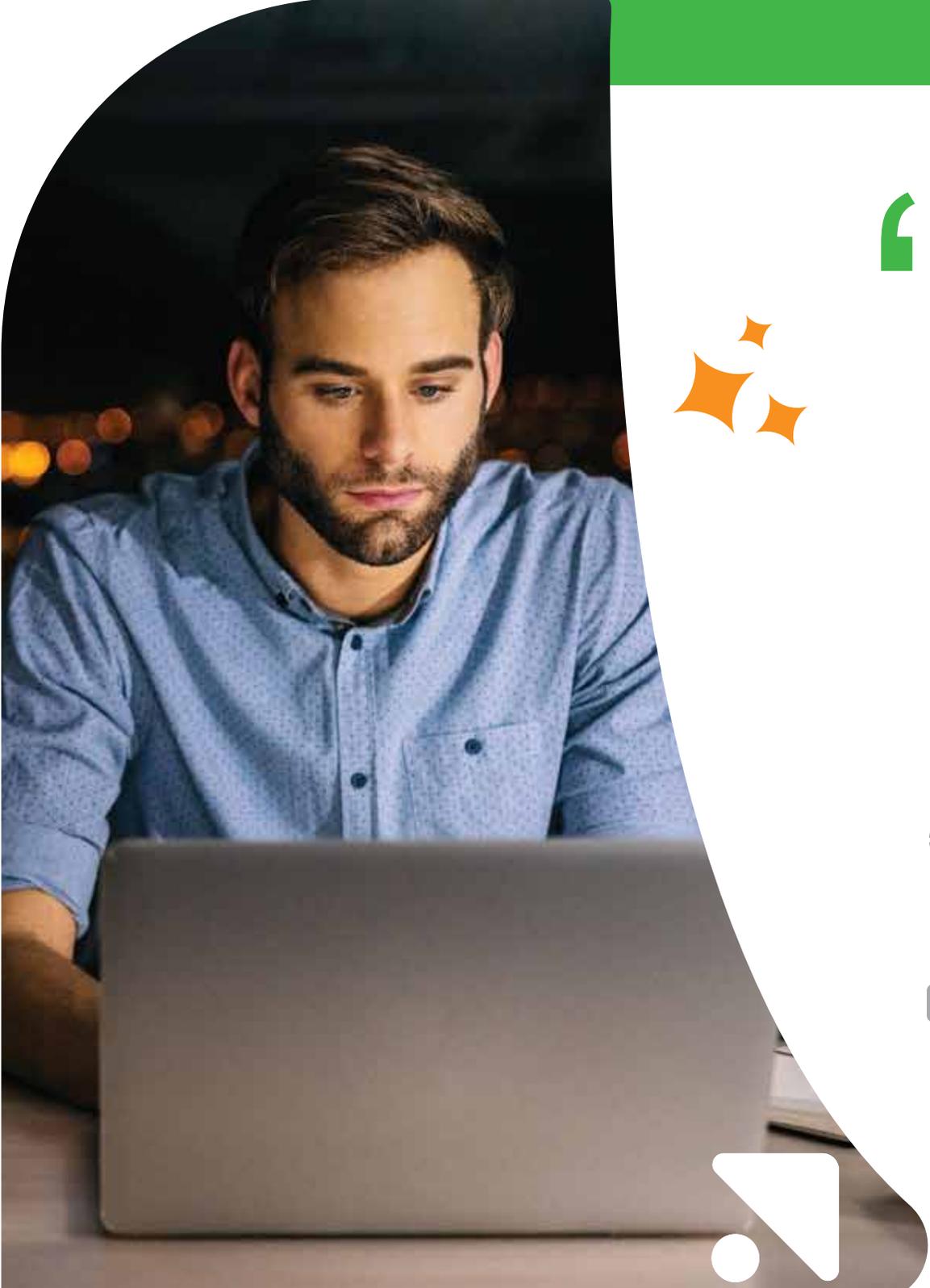
Fondos de Inversión administrados y distribuidos por Skandia.

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 inflación se desaceleró en abril, pasando de 3.5 a 3.4% anual, en línea con las expectativas del mercado. Esta vez, la inflación subyacente, que excluye los precios más volátiles, disminuyó a un 3.6% anual (frente al 3.8% previo).

Las minutas de la Reserva Federal de su reunión de mayo mostraron que el banco central tiene dudas sobre cuánto tardara la **Lorem ipsum** inflación en regresar al objetivo, advirtiendo que se necesitarán varios meses de buenos datos antes de recortar la tasa de referencia, que actualmente se encuentra en un rango de 5.25-5.50%. Varios miembros también mencionaron su disposición a aumentar las tasas si fuera necesario.

La primera estimación de los índices PMI mostraron un repunte en el dinamismo de Estados Unidos. El índice de actividad económica subió a 54.4 puntos, su mayor nivel en dos años, impulsado principalmente por un salto en el sector servicios.

La segunda estimación del PIB de Estados Unidos para el primer trimestre del año se revisó a la baja, en línea con lo esperado, de 1.6 a 1.3% anualizado, permaneciendo por debajo del 3.4% registrado en el último trimestre de 2023.

La encuesta de confianza de los consumidores reveló que los consumidores estadounidenses se mostraron menos pesimistas sobre el mercado laboral y las condiciones empresariales futuras.

En la última semana del mes el número de estadounidenses que solicitaron el subsidio por desempleo se incrementó ligeramente la semana pasada (219 mil vs 216 mil) sin embargo los despidos se mantienen en niveles históricamente bajos.

México:

En línea con lo esperado y en una decisión unánime, el Banco de México decidió mantener la tasa de referencia en 11.0%, luego de realizar un recorte en marzo. Banxico revisó al alza sus estimados de inflación para los próximos seis trimestres y ahora espera que la inflación promedie 4.0% en el cuarto trimestre de este año (frente al pronóstico previo de 3.6%).

Luego de que el Banco de México decidió mantener la tasa de referencia sin cambios en su reunión más reciente, la gobernadora del organismo, Victoria Rodríguez, sugirió que existen condiciones para considerar recortes a la tasa de interés en junio ante el avance observado en el proceso de desinflación.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Las ventas de tiendas comparables (aquellas con al menos un año de operación) de la Asociación Nacional de Tiendas de Autoservicio (ANTAD) tuvieron un resultado débil en abril, con un crecimiento anual de tan sólo 0.6%.

El estimado final del PIB del 1T24 confirmó que la economía mexicana desaceleró su ritmo de crecimiento anual a 1.9% en cifras desestacionalizadas (vs. 2.3% en 4T23), por debajo del estimado inicial. La expansión de 0.3% trimestral se debió principalmente al crecimiento de las actividades primarias y terciarias, aunque la actividad industrial cayó ligeramente.

La inflación se aceleró en la primera mitad de mayo, por arriba de las expectativas, alcanzando una tasa anual de 4.78% (vs. 4.65% en abril). Aunque el componente subyacente mostró una desaceleración en términos anuales (4.31% vs. 4.37% previo), la inflación no subyacente se aceleró de 5.54% en abril a 6.27% en la primera quincena del mes.

En las minutas de la reunión de política monetaria se observaron diferencias de opinión entre los miembros, ya que algunos se inclinan por ajustes graduales en el futuro, mientras que otros enfatizan la necesidad de mantener con firmeza la restricción monetaria alcanzada.

El Banco de México informó que al viernes 24 de mayo se registraron una disminución por 214 millones de dólares las Reservas Internacionales. El resultado significó la primera caída semanal de las reservas luego de tres avances. Las reservas son un fondo acumulado por el Banco de México para hacerle frente a un eventual choque financiero.

De acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). La tasa de desempleo se posicionó en 2.5% en el primer trimestre de 2024, menor a la del 2.7% del periodo de octubre a diciembre 2023.

El Banco de México publicó su Informe Trimestral de Inflación, en el que recortó su pronóstico de crecimiento económico para 2024 y mantuvo sin cambios su perspectiva de inflación.

Noticias internacionales

Eurozona:

La Comisión Europea revisó a la baja su pronóstico de inflación. Ahora prevé que la inflación anual de la región disminuya a 2.5% este año (frente al estimado preliminar de 2.7%). La meta del 2% se alcanzaría en la segunda mitad de 2025, antes de lo previsto inicialmente.

VOLVER AL ÍNDICE

Ligeramente por arriba de lo esperado, la inflación aumentó de 2.4% en abril a 2.6% en mayo. Sin embargo, el aumento no influyó en las apuestas del mercado de un recorte a las tasas de interés por parte del Banco Central Europeo.

Alemania:

La economía alemana logró esquivar la entrada en recesión técnica en el primer trimestre de 2024, cuando el producto interior bruto (PIB) creció un 0.2%.

Japón:

El gobernador del Banco de Japón anunció que tomaría medidas si la debilidad del yen genera mayor inflación, sugiriendo que pronto podrían producirse aumentos de las tasas de interés. El yen se ha debilitado principalmente debido a las tasas de interés más altas en Estados Unidos.

China:

La actividad en el sector servicios permaneció fuerte en abril. El PMI de servicios de Caixin se situó en 52.5 unidades en abril, apenas por debajo de las 52.7 unidades registradas en marzo. Pese a la caída, el indicador ha permanecido en terreno de expansión durante 16 meses consecutivos.

La actividad manufacturera cayó inesperadamente en mayo a terreno de contracción. El índice oficial de gerentes de compras (PMI) del sector manufacturero retrocedió a 49.5 unidades en mayo, desde las 50.4 unidades registradas en abril.

Inglaterra:

El Banco central mantuvo su tasa de referencia estable en 5.25%. La votación no fue unánime, ya que 2 de los 9 miembros del banco votaron por un recorte.

La economía británica salió de su recesión en el primer trimestre de este año, con un crecimiento de 0.6% respecto a los tres meses previos, superando el 0.4% que se había previsto. Ésta es la tasa de crecimiento más alta desde 2021.

La inflación disminuyó de 3.2% a 2.3% en abril; sin embargo, el dato superó el 2.1% estimado, lo que llevó a los analistas a reducir la expectativa de un posible recorte a las tasas de interés por parte del banco central británico en junio. La cifra de abril marcó la

[**VOLVER AL ÍNDICE**](#)

primera vez que la inflación estuvo por debajo de 3% desde julio de 2021 y la sitúa a poca distancia del objetivo del 2% del Banco de Inglaterra.

Brasil:

El Banco Central recortó su tasa de referencia en 25 puntos base a 10.5%, una reducción menor luego de seis rebajas consecutivas del doble de esa magnitud. La decisión destaca la necesidad de adoptar una postura cautelosa en medio de una perspectiva económica incierta.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Luego de concluir el quinto mes de 2024 nos encontramos un en un panorama global cada vez más complejo y con diversas estructuras a nivel regional y sectorial.

La inflación continúa siendo un catalizador en diversas economías y es altamente probable que los niveles objetivos de inflación puedan modificarse al alza en un futuro cercano, por lo cual, podríamos estar encaminados a experimentar periodos de tasas de interés altas, por más tiempo.

En Estados Unidos la fotografía se mantuvo sin sorpresas y en la decisión de política monetaria de la Fed no observamos cambios en la tasa de interés. Los resultados de los principales indicadores económicos se han mantenido resilientes y la probabilidad de que veamos recortes en la tasa de referencia en los últimos meses del año, cada vez es más alta.

El BCE se mantuvo sin reuniones en mayo y es altamente probable que veamos recortes en su tasa de interés antes que la Reserva Federal en Estados Unidos.

Por su parte Banco de México decidió no realizar cambios en su tasa de referencia, ubicándose en 11.00%. Sin duda durante mayo la atención se centró en los posibles escenarios políticos y económicos para los siguientes años. Gran parte de los próximos movimientos de mercado, de manera local, estarán relacionados con asuntos políticos.

En mayo observamos una mayor volatilidad en la curva de bonos principalmente en los nodos de dos años en adelante, con movimientos de la curva en promedio de -16bps, viéndose beneficiados principalmente los instrumentos de mayor duración, luego del ajuste observado en el mes de abril.

El bono de referencia de 10 años tuvo un movimiento de -21bps, cerrando el mes en 9.75%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

Los mercados accionarios a nivel internacional mostraron un cierre de mes positivo, descontando ya un poco el hecho de que la FED movería tasas a la baja para finales de año dada la fortaleza económica de EUA. Si bien, tasas altas por un tiempo prolongado tienden a generar presiones en la economía, por el momento parece que el crecimiento sigue sólido, así como una gran fortaleza en el mercado laboral.

A nivel local, vimos un mercado accionario presionado principalmente por el ruido de las elecciones presidenciales y los posibles resultados obtenidos. En general el mercado se ajustó la última semana del mes, justo antes de las elecciones. Vimos mayor interés por sectores defensivos como consumo básico y consumo discrecional. El IPC se ajustó -2.73% en el mes de mayo y acumula una minusvalía de -3.85% en el año.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

Durante las dos primeras semanas del mes, el dólar mostró una depreciación frente al peso, donde la Reserva Federal como el Banco de México expresaron en sus minutas mantenerse con sutileza por lo que las próximas decisiones de política monetaria dependerán en gran medida de los datos que se vayan publicando. En la última semana del mes la volatilidad no se hizo esperar tras el cierre de las campañas electorales en México lo que provocó una depreciación de la moneda nacional.

De los escenarios poselectorales, Morena se encamina para ganar las elecciones presidenciales, así como una mayoría en senado y cámara de diputados. Por esta razón es importante mantenerse con cautela, debido a la posible sobrereacción que podría presentarse en el mercado las próximas semanas.

Desde un enfoque técnico, el dólar muestra una reversión al movimiento baja y comienza a mostrar señales de futura apreciación para la divisa norteamericana. La cotización se acerca al promedio móvil de 50 días para romperlo al alza, lo que da sustento a nuestra postura de una posible volatilidad en el tipo de cambio.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

Durante mayo, en el fondo **SK-GUB** decidimos acumular un poco más de liquidez ante las presiones que pudieran tener las tasas dado que las elecciones eran durante el primer fin de semana de junio. Aprovechamos la última semana del mes para entrar a subasta de cetes de 1 año consiguiendo una tasa de 11.29% y aumentamos ligeramente la posición en papeles revisables.

Para el fondo **SK-DCP**, decidimos aumentar la posición en papeles de corto plazo corporativos con la intención de diversificar el fondo hacia instrumentos con tasa ligada a TIIE. Así mismo, entramos en subasta de cetes durante la última semana del mes aprovechando que las tasas se habían subido para entrar en cetes de 180 y 360 días.

Durante la primera semana de mayo en el fondo **SK-DEST** aprovechamos las fuertes bajas en las tasas de interés para vender bonos con un plazo entre de 10 y 8 años, los cuales los volvimos a recomprar durante la última semana del mes ante las presiones que se volvieron a presentar en las tasas de interés locales. Aumentamos ligeramente la liquidez para equilibrar la duración del fondo.

Mayo fue un mes con alta volatilidad en el mercado local, por lo cual aumentamos liquidez dentro del fondo SK-RVMX, pero a su vez incrementamos posición en nombres como Alsea, AC, Kimber y FEMSA buscando ser más defensivos mientras disminuimos posición en Peñoles, Pinfra y Mega.

Ante los movimientos de los mercados internacionales, mantuvimos las posiciones defensivas en el fondo SK-RVST con una ligera subinversión en mercados de Estados Unidos, privilegiando la liquidez en dólares dentro del fondo. Seguimos con una mayor apuesta por mercados emergentes frente a países desarrollados, aunque hemos aumentado posición en Japón.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

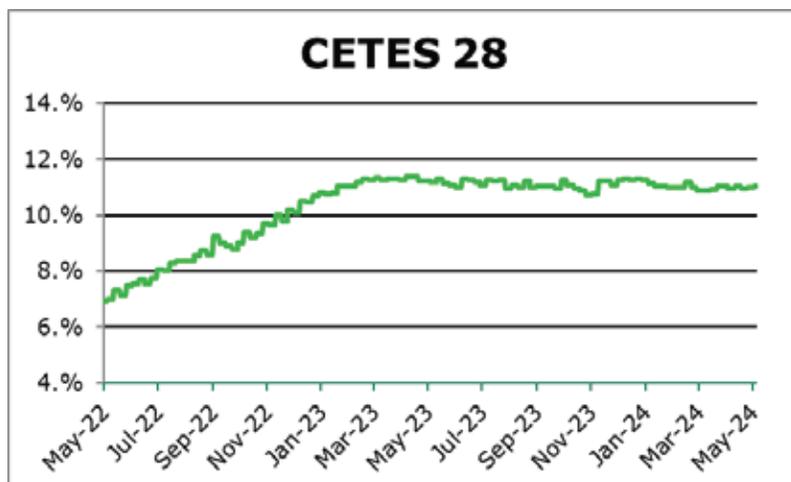
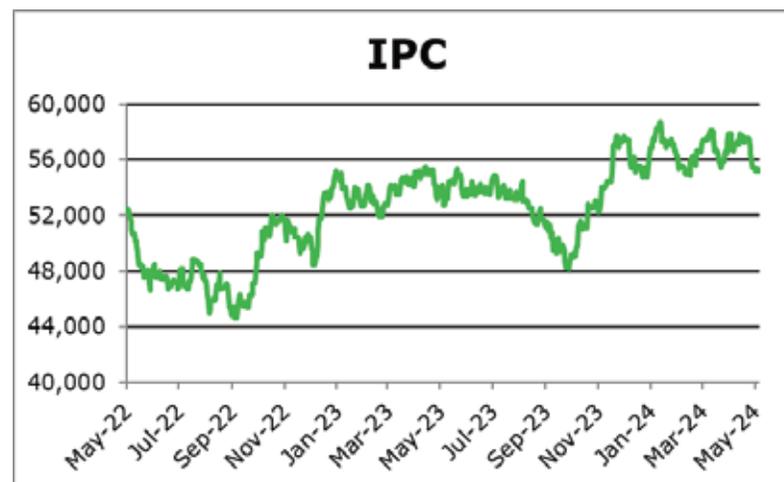
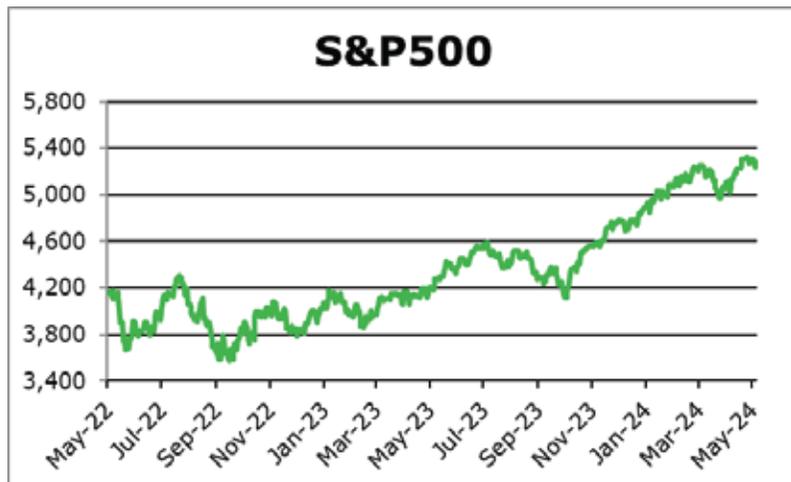
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 31 mayo	Cierre 30 abril	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	55,179.24	56,727.98	-2.73%	-3.85%
DJIA	38,686.32	37,815.92	2.30%	2.64%
S&P500	5,277.51	5,035.69	4.80%	10.64%
NASDAQ	16,735.02	15,657.82	6.88%	11.48%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.03%	10.95%	8 bps	93 bps
Subasta CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.20%	11.26%	-6 bps	30 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	4.50%	4.68%	-18 bps	62 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$17.02	\$17.10	-0.46%	0.58%
USD-Euro	\$1.08	\$1.07	1.71%	-1.73%

(*) NOTA: rendimientos brutos de CETES mercado secundario. El rendimiento efectivo se obtendría restando retención de 1.45% más comisión de intermediario financiero. Fuente Bloomberg.

VOLVER AL ÍNDICE

Cierre Mensual de Mercados



[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Composición de los Portafolios Premium Skandia

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

Premium						
Fondo	Serie	Conservador	Estabilidad	Moderado	Dinamico	Especulativo
SK-GUB	B1	-	40%	-	-	-
SK-DCP	B	100%	40%	15%	10%	5%
SK-DEST	B	-	20%	65%	50%	35%
SK-RVMX	B	-	-	7%	15%	20%
SK-RVST	B	-	-	13%	25%	40%
TOTAL		100%	100%	100%	100%	100%

Premium Exentos						
Fondo	Serie	Conservador Exento	Estabilidad Exento	Moderado Exento	Dinamico Exento	Especulativo Exento
SK-GUB	E1	-	40%	-	-	-
SK-DCP	E	100%	40%	15%	10%	5%
SK-DEST	E	-	20%	65%	50%	35%
SK-RVMX	E	-	-	7%	15%	20%
SK-RVST	E	-	-	13%	25%	40%
		100%	100%	100%	100%	100%

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Composición de los Fondos de Inversión de Skandia

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

FONDOS			FONDOS			FONDOS		
SK-DCP			SK-DEST			SK-GUB		
Fondo / Instrumento	Serie	%	Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%	Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
REPORTO		11.79%	CETES	241017	5.67%	REPORTO		15.94%
BPAG28	240808	4.19%	BONOS	341123	5.23%	BONDESF	241107	5.39%
CETES	240725	3.75%	CETES	241003	4.63%	CETES	240620	5.34%
CETES	240822	3.72%	CETES	240822	4.22%	CETES	250306	4.85%
BPAG28	250508	2.98%	CETES	250109	3.82%	CETES	250109	4.35%
CETES	240919	2.93%	BONOS	250306	3.38%	CETES	250206	3.65%
CETES	241017	2.79%	BONOS	260305	3.37%	BPAG28	240808	3.60%
CETES	250306	2.77%	CETES	240919	3.11%	BONDESF	250327	3.59%
BONDESF	250403	2.63%	BONOS	240905	2.91%	BONDESF	250403	3.58%
CETES	240620	2.62%	CETELEM	22	2.57%	CETES	240627	3.55%
OTROS		59.83%	OTROS		61.09%	OTROS		46.15%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
GFNORTE	O	11.46%
FEMSA	UBD	10.71%
WALMEX	*	9.61%
AMX	B	9.47%
GMEXICO	B	8.08%
CEMEX	CPO	7.66%
AC	*	3.64%
GAP	B	3.46%
ASUR	B	3.36%
BIMBO	A	2.92%
OTROS		29.63%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	15.48%
JQUA	*	10.86%
FEP	*	5.52%
FEM	*	5.35%
RDVY	*	4.79%
VGK	*	4.67%
RSP	*	4.10%
SAWD	N	4.03%
IVV	*	3.82%
QQQM	*	3.09%
OTROS		38.29%
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

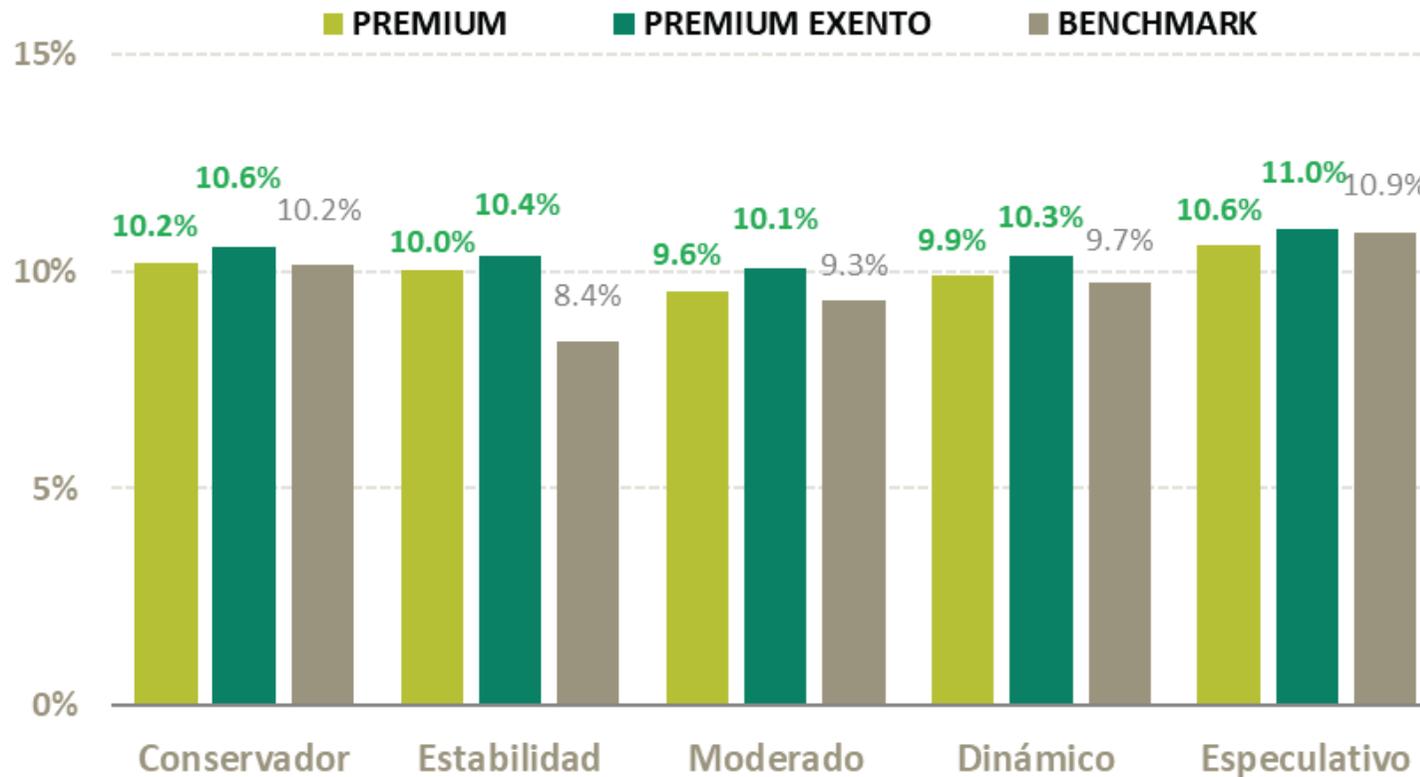
Especulativo

**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+ 01 Mayo 2024									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					MAY	Año en curso	12 meses	2023	3 años
++TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	8.51%	8.75%	9.48%	9.50%	21.65%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.40%	9.51%	10.40%	10.39%	N.D
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.05%	9.13%	9.99%	10.08%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.50%	9.21%	10.21%	10.33%	23.95%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.27%	9.51%	10.34%	10.37%	24.32%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.12%	9.35%	10.09%	10.04%	23.24%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	9.92%	8.61%	9.86%	9.95%	21.84%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.75%	9.76%	10.57%	10.50%	22.98%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	11.23%	1.39%	4.93%	5.72%	15.73%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.41%	9.60%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	9.24%	8.25%	9.18%	9.59%	21.17%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	15.47%	-2.47%	2.18%	6.91%	2.78%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	11.68%	6.84%	8.93%	9.59%	18.66%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.40%	8.70%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	11.88%	2.26%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	11.63%	-1.55%	2.32%	3.99%	7.86%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	10.27%	9.94%	10.78%	10.67%	25.12%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	12.54%	-0.76%	4.34%	6.70%	11.98%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	15.37%	-4.56%	1.32%	5.22%	10.16%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	20.81%	-4.95%	3.62%	7.15%	11.67%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					MAY		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	0.48%	1.45%	-2.40%	-0.87%	-3.89%	-1.60%	-10.78%	-1.70%	-28.73%	-11.37%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-0.55%	-1.00%	1.76%	1.17%	-0.12%	3.95%	-9.93%	1.88%	-10.75%	2.26%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					MAY	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-2.56%	-3.11%	7.07%	19.10%	12.31%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.84%	2.26%	10.30%	12.81%	19.48%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.32%	-3.66%	6.18%	18.53%	10.87%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.26%	0.86%	6.71%	13.12%	4.48%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.38%	-3.85%	5.35%	18.72%	10.01%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-1.45%	-3.44%	4.02%	15.92%	11.03%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-2.50%	-3.73%	5.55%	18.72%	12.37%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-2.01%	-4.01%	1.90%	17.32%	17.15%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.88%	3.97%	10.19%	10.13%	23.31%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional															
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos										
					MAY		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	2.36%	1.89%	6.30%	5.68%	7.71%	13.16%	0.88%	14.10%	-14.35%	-1.86%	
SAM-SP	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	3.46%	2.99%	11.73%	11.09%	14.13%	19.89%	-2.80%	9.95%	-0.28%	14.25%	
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.69%	5.70%	7.02%	8.70%	1.44%	10.84%	0.45%	10.67%	-13.24%	7.89%	
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.17%	1.63%	3.68%	3.08%	10.60%	10.56%	11.83%	26.49%	-11.98%	0.85%	
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.78%	0.32%	3.82%	3.22%	-1.40%	7.39%	-6.38%	5.89%	-29.62%	-19.36%	
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	5.24%	4.76%	13.53%	12.87%	18.53%	24.76%	5.65%	19.49%	5.98%	21.42%	
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	2.64%	2.18%	-2.06%	-2.63%	-0.39%	3.78%	5.13%	18.91%	-30.39%	-20.24%	

[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				
					MAY	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.77%	9.90%	10.60%	10.43%	N.D
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.88%	9.99%	10.64%	10.48%	25.22%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.72%	10.15%	10.66%	10.40%	24.99%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10.75%	11.04%	11.73%	11.52%	28.99%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	10.04%	9.77%	10.57%	10.51%	25.49%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.02%	10.26%	10.85%	10.65%	25.92%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	9.93%	10.30%	10.88%	10.70%	26.23%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.91%	10.16%	10.72%	10.38%	25.46%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	10.21%	8.92%	9.95%	9.87%	22.28%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	10.18%	9.63%	10.63%	10.61%	26.29%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.10%	10.32%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	12.10%	2.25%	5.57%	6.18%	15.02%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	12.47%	7.65%	9.55%	10.03%	20.82%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.41%	9.74%	10.60%	10.46%	25.94%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	13.31%	3.67%	7.09%	8.36%	12.34%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	12.92%	-0.29%	3.41%	4.90%	11.37%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	16.44%	-1.52%	2.85%	7.39%	4.11%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	17.52%	2.95%	7.30%	9.59%	16.51%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	10.56%	10.26%	11.00%	10.86%	26.24%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	13.07%	-0.24%	4.66%	6.86%	13.09%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	17.71%	-1.31%	4.50%	9.03%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	16.09%	-3.87%	1.75%	5.46%	6.63%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	21.44%	-4.35%	4.00%	7.34%	12.92%

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				
					MAY	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.78%	9.89%	10.76%	10.78%	25.71%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	9.66%	-230.07%	-97.64%	10.75%	-97.33%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.77%	9.78%	10.58%	10.50%	23.02%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.59%	9.78%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	11.82%	1.97%	5.55%	6.35%	14.68%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.88%	9.19%	10.25%	10.28%	24.62%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	12.42%	2.79%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	10.22%	9.90%	10.76%	10.67%	25.11%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	16.91%	-2.09%	3.91%	8.59%	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				
					MAY	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-2.53%	-3.05%	7.40%	19.50%	13.28%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.85%	2.29%	10.35%	12.83%	19.48%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.11%	-2.72%	8.76%	21.38%	46.18%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-2.22%	-3.20%	7.20%	20.80%	15.73%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.19%	1.00%	7.09%	13.50%	4.48%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-1.94%	-3.88%	2.34%	17.96%	17.15%

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				
					MAY	Año en curso	12 meses	2023	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-1.41%	-3.39%	4.28%	16.24%	11.79%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	0.85%	2.29%	10.35%	12.83%	19.48%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.20%	0.95%	7.02%	13.47%	4.48%

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									
					MAY		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	2.36%	1.89%	6.33%	5.71%	13.31%	17.93%	1.00%	14.24%	-14.03%	-1.50%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	2.65%	2.18%	-2.05%	-2.62%	3.85%	8.09%	5.19%	18.98%	-30.23%	-20.06%
SAM-SP	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	3.58%	3.11%	12.34%	11.69%	21.47%	26.42%	-1.49%	11.42%	3.79%	18.92%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.82%	5.83%	7.66%	9.34%	12.57%	15.26%	2.01%	12.40%	-9.10%	13.04%
SURASIA	BD1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.75%	0.29%	3.67%	3.07%	7.06%	11.43%	-6.67%	5.57%	-30.27%	-20.11%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.31%	1.34%	-1.36%	-2.88%	6.20%	8.73%	6.81%	17.68%	-25.68%	-14.85%

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									
					MAY		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	3.58%	3.11%	12.33%	11.68%	21.45%	26.41%	-1.50%	11.41%	3.78%	18.90%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.82%	3.82%	7.66%	6.00%	12.57%	15.25%	2.01%	12.40%	-9.11%	13.03%

[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									
					MAY		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	0.80%	0.34%	-7.90%	-8.44%	-8.99%	-5.27%	-12.48%	-1.00%	-28.74%	-18.35%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	0.34%	-0.11%	0.61%	0.02%	0.26%	4.35%	-10.00%	1.80%	-27.40%	-16.81%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales No Contribuyentes y Planes Personales para el Retiro+														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					MAY		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	0.88%	0.42%	-7.58%	-8.11%	-8.41%	-4.67%	-12.07%	-0.54%	-27.32%	-16.72%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	0.44%	-0.02%	1.02%	0.44%	1.36%	5.49%	-9.08%	2.84%	-25.36%	-14.48%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					MAY		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	0.80%	0.34%	-7.90%	-8.43%	-8.99%	-5.27%	-12.47%	-1.00%	-28.73	-18.34%

[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									
					MAY		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	0.54%	0.09%	-2.09%	-2.66%	-0.50%	3.56%	-4.51%	5.21%	17.83%	2.18%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					MAY		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	1.00%	1.46%	2.41%	1.81%	4.33%	8.59%	-4.50%	8.02%	16.22%	27.64%

[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				
					MAY	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.87%	3.10%	7.17%	6.29%	9.90%
SCOTDVC	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.87%	1.93%	7.72%	8.82%	15.03%
FT-LIQU	BF3	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.81%	4.03%	10.24%	6.19%	20.02%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					MAY	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.85%	0.35%	2.53%	2.09%	-4.77%
SCOTMA1	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.73%	5.15%	10.51%	6.27%	10.53%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.03%	0.02%	8.56%	9.19%	19.76%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					MAY	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.42%	1.95%	4.18%	0.75%	-9.31%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.01%	5.89%	11.84%	6.49%	7.86%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.95%	1.63%	7.55%	7.57%	9.16%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-0.06%	-0.77%	-2.72%	-10.20%	-20.89%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					MAY	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.27%	1.79%	4.07%	-0.54%	-16.27%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.70%	1.16%	7.71%	6.85%	2.96%
TEMGBlA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.80%	-7.90%	-8.99%	-12.48%	-28.74%

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:

- 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.
- El desempeño de las sociedades de inversión y de los portafolios, Multitrust, Capital Plus y Capital Seguro son históricos y no garantiza rendimientos futuros.
- 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>
- 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).
- Todos los rendimientos se expresan en términos netos de cuotas de las operadoras de fondos de inversión e impuestos (ISR).
- El fondo OM-DCP cierran a las 12:00pm para planes de Skandia Operadora y Skandia Life.
- 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.
- El fondo NTEEURO cierra a las 10:10am para planes de Skandia Operadora y 9:50 am para planes de SkandiaLife.
- 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

