



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

Noviembre 2024



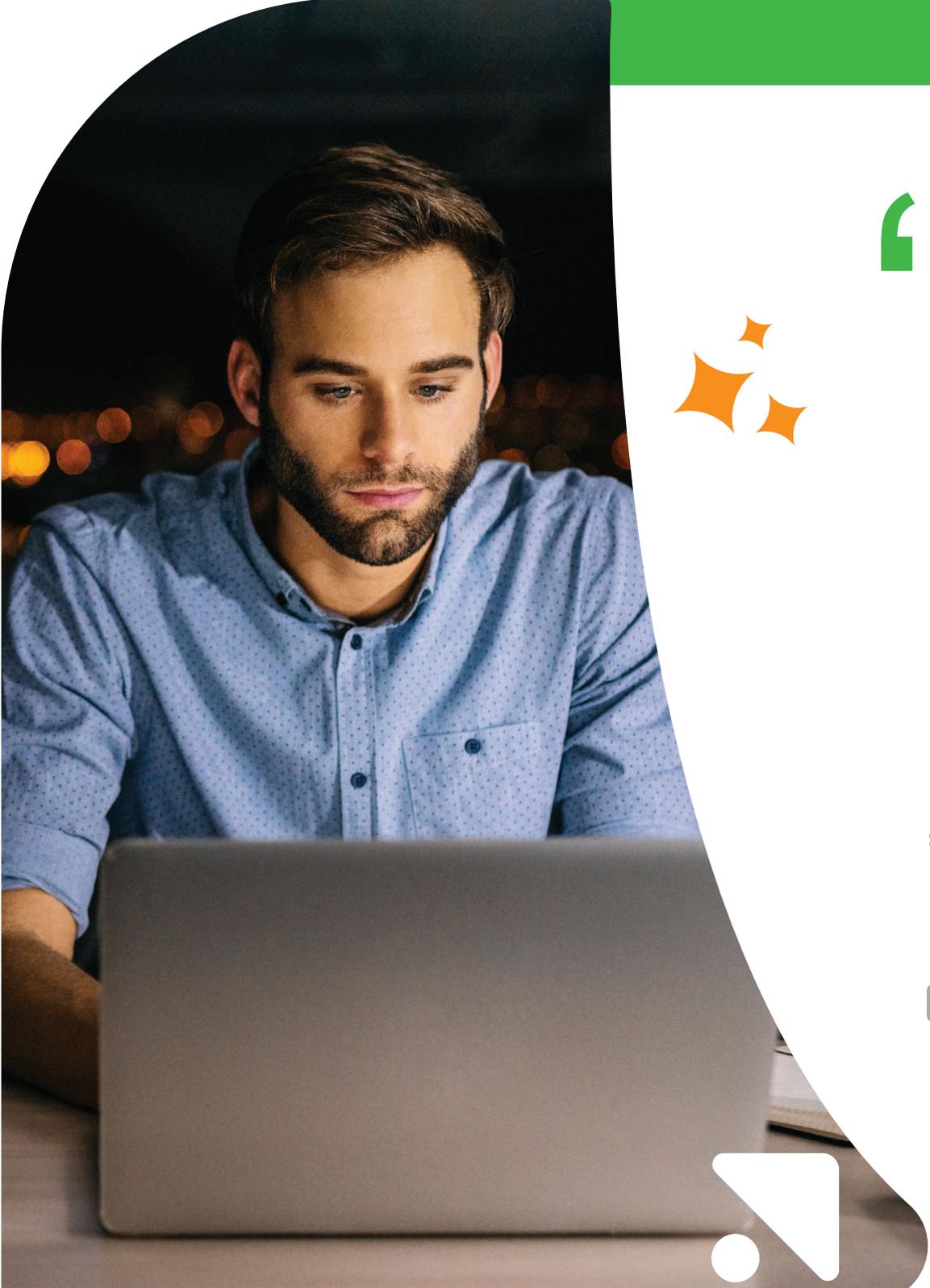
Fondos de Inversión administrados y distribuidos por Skandia.

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:

En una decisión unánime, la Reserva Federal (FED) recortó su tasa de interés de referencia por segunda reunión consecutiva, en esta ocasión en 25 puntos base. para situarla en un rango entre 4.5-4.75%. En septiembre, la Fed inició su ciclo de recortes con una reducción de 50 pb.

La inflación interanual se posicionó en 2.6%. La inflación subyacente, que elimina los productos energéticos y los alimentos, se mantiene en 3.3%.

Las minutas de la Reserva Federal publicadas en la semana mostraron que los miembros del comité de la FED están a favor de una baja gradual de la tasa de interés, aunque no hay claridad sobre el nivel que se consideraría neutral.

El reporte de nóminas no agrícolas mostró un aumento de 254,000 empleos, superior al esperado por el consenso de analistas de 150,000. Además, la tasa de desempleo se redujo de 4.2% a 4.1%.

México:

La inflación aumentó en octubre, alcanzando una tasa anual de 4.76% (frente al 4.58% observado en septiembre). En esta ocasión, la inflación subyacente continuó su tendencia a la baja, llegando a 3.80% en el periodo (frente al 3.91% anterior).

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) informó que la inversión fija bruta cayó 0.9% interanual en agosto, en el sector de construcción presento la mayor caída mientras que en el de maquinaria y equipo tuvo un avance lo que aminoro las perdidas en los demás sectores.

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) informó que la producción industrial en México creció un 1% interanual en los primeros tres trimestres de 2024, pese a la contracción reportada en septiembre e impulsada en particular por la construcción. S&P Global presentó su previsión de que México continuará con una gestión macroeconómica cautelosa en los próximos años, aunque enfrentará desafíos, como las tensiones comerciales con Estados Unidos debido a las amenazas de aranceles y la revisión del T-MEC en 2026.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Por cuarta ocasión en el año, el Banco de México decidió recortar la tasa de interés de referencia en 25 puntos base para situarla en 10.25%. En una decisión sorpresivamente unánime, los cinco miembros de la Junta de Gobierno votaron a favor de esta reducción. De acuerdo con el comunicado, el banco central espera que el entorno inflacionario permita realizar nuevos ajustes en la tasa de interés en el futuro cercano.

El estimado final del PIB del 3T24 confirmó que la economía mexicana tuvo una sólida expansión. En cifras desestacionalizadas, el crecimiento anual en el periodo fue de 1.6% (frente al 1.0% observado en el 2T24 y el estimado preliminar de 1.5%). En esta ocasión, los tres sectores se mantuvieron resilientes en el periodo. El sector servicios y la actividad industrial crecieron en 0.4 y 2.1% anual, respectivamente, mientras que las actividades primarias registraron un alza de 3.7%. Así, la economía mexicana promedió un avance de 1.5% anual en los primeros nueve meses de 2024.

HR Ratings cambió la perspectiva de la calificación de México de estable a negativa debido a la revisión a la baja en las estimaciones de crecimiento económico para 2024 y 2025 y a una reducción más lenta del déficit fiscal. La agencia espera que la economía crezca solo 1.4% en 2024 y 1.1% en 2025, por debajo de las previsiones oficiales. En este sentido, HR Ratings ratificó la calificación soberana en 'BBB+'.

En el reporte de INEGI la tasa de desempleo descendió a 2.5% de la población económicamente activa, este dato representa una disminución frente al 2.7% registrado en el mismo mes de 2023 y al 2.9% reportado en el mes de septiembre de 2024.

La Inversión Fija Bruta puso fin a una racha de 42 meses con crecimiento al retroceder 2.3% en septiembre, influenciada principalmente por la caída en la construcción no residencial, particularmente en obras públicas. Se prevé que este indicador se mantendrá débil hacia delante, ante la conclusión de obras del gobierno, un menor dinamismo económico y la incertidumbre en torno a las políticas comerciales en Estados Unidos.

Noticias internacionales

Eurozona:

La economía de la eurozona en general se recupera paulatinamente de la desaceleración presentada los trimestres anteriores. El PIB de Alemania, España, Italia y Francia cierran el tercer trimestre con avances registrado un crecimiento por encima de ese 0.2% del segundo trimestre.

Inglaterra:

El Banco de Inglaterra decidió recortar por segunda ocasión en el año su tasa de interés de referencia en 25 puntos base a 4.75%.

Francia:

La inflación en la región se aceleró en el mes de noviembre hasta el 1.3% interanual, una décima por encima de la subida de los precios observada en octubre, según la primera estimación publicada por el Instituto Nacional de Estadística y Estudios Económicos (Insee).

China:

El índice PMI de servicios registró un sorpresivo incremento en octubre, anotando 52.0 puntos respecto de los 50.5 previos. Se trata del mayor salto del índice en tres meses y se interpreta como una señal de que las medidas de estímulo anunciadas hasta ahora por Beijing están comenzando a dar resultados.

Las exportaciones chinas se elevaron en octubre muy por arriba del 12.7% esperado (frente al alza de 2.4% del mes previo). Este incremento se leyó como el resultado de los esfuerzos de las empresas chinas para adelantarse al escenario más adverso con el próximo gobierno de Trump.

El gobierno anunció un nuevo plan de estímulo por 1.4 billones de dólares.

OPEP:

La OPEP+ acordó retrasar un mes el aumento en la producción de crudo previsto para diciembre, debido a la debilidad en la demanda, sobre todo de China, y al aumento en la oferta fuera del grupo. El anuncio dio un mayor impulso al petróleo.

Internacional:

Rusia y Ucrania escalan el uso de misiles y armas. Ucrania disparó misiles británicos de largo alcance hacia territorio ruso, en respuesta a una ofensiva aérea y en terreno de fuerzas rusas en ciudades ucranianas.

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Concluyó el penúltimo mes de 2024, el cual estuvo acompañado de noticias con gran relevancia y que pudimos ver reflejadas en los movimientos de los mercados financieros. A nivel internacional se dio a conocer la victoria de Donald Trump como el nuevo candidato electo a la presidencia de Estados Unidos. Pese a que su victoria no fue una sorpresa, el control completo del Congreso federal por parte de los republicanos, si lo fue.

Por su parte la Reserva Federal de Estados Unidos recortó la tasa de referencia en 25 bps para ubicarse en el rango de 4.75%-4.50%. En sus últimos comunicados la Fed ha dejado un mensaje mixto, ya que el proceso desinflacionario en la nación estadounidense parece haberse “enfriado”, aunque el empleo continúa mostrándose resiliente.

De acuerdo con diversas encuestas de Bloomberg, se espera que podamos ver un último recorte en la tasa de referencia por parte de la Fed en la reunión del 18 de diciembre.

De manera local una de las noticias más relevante en el mes fue la entrega del paquete económico 2025. Pese a que la señal enviada a los mercados financieros en el paquete económico fue buena, se encontraron estimaciones fuera de las expectativas del mercado.

En el mercado de deuda pudimos observar momentos de volatilidad principalmente en la parte corta y media de la curva, con movimientos en promedio de -25bps.

En línea con el movimiento de la Fed, Banco de México recortó por decisión unánime su tasa objetivo en 25 bps para ubicarse en 10.25%. Se estima que veamos un recorte adicional en su última reunión de 2024.

El bono de referencia de 10 años tuvo un movimiento de -17bps, cerrando el mes en 9.90%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

En el mes de noviembre el IPC tuvo un retroceso de -1.67% y acumuló en el año un ajuste de -13.20%. Gran parte de la volatilidad observada durante el mes pasado deriva de los resultados electorales de Estados Unidos, en donde Donald Trump ganó las elecciones con gran ventaja frente a Kamala Harris. El segundo mandato de Trump comenzará en enero de 2025 y los temores de que pueda presionar a México en temas comerciales para buscar frenar la migración y el tráfico de fentanilo, están generando incertidumbre tanto en el mercado de capitales como en el mercado de deuda y de divisas.

Contrario al comportamiento del índice accionario local, los índices accionarios estadounidenses mostraron una reacción sumamente positiva ante el triunfo de Trump, subiendo el SPX 5.73%, Nasdaq con un rendimiento de 6.2% y el Dow Jones con un alza de 7.5%, este último con un mejor performance debido al peso en el sector industrial que presenta dicho índice.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

Durante noviembre el tipo de cambio mostró una tendencia volátil influenciada por factores tanto internos como externos. La depreciación del peso mexicano estuvo relacionada con la incertidumbre sobre las políticas monetarias en Estados Unidos, donde la Reserva Federal indicó la posibilidad de mantener tasas altas por más tiempo, fortaleciendo al dólar. Este comportamiento se acentuó con el aumento en los rendimientos de los bonos del Tesoro estadounidense, que atrajeron flujos de capital hacia el dólar.

En México, la preocupación por la actividad económica local y la evolución de la inflación también afectaron al peso. Aunque el Banco de México mantuvo su postura monetaria restrictiva, las señales de desaceleración económica limitaron el atractivo del peso como inversión. Al cierre del mes, el tipo de cambio se movió en un rango entre 20.15 y 20.25 pesos por dólar, alcanzando niveles máximos que no se veían desde inicios de 2023.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

En el mes de noviembre continuamos aumentando la duración en el fondo SK-GUB a través de instrumentos como cetes de un año. Al mismo tiempo, aumentamos liquidez en el fondo debido a que cíclicamente vemos salidas importantes de clientes en el último mes del año. Mantenemos mayor porcentaje en cetes vs otros instrumentos dado que las tasas siguen en niveles atractivos.

Para el fondo SK-DCP, aumentamos la liquidez con los vencimientos de diversos papeles gubernamentales, anticipándonos a los flujos de salidas de fin de año por liquidaciones de cajas de ahorro principalmente. En forma paralela, aumentamos la duración del fondo aprovechando los niveles de volatilidad que vimos en las tasas de corto plazo. Nuestra mayor concentración es en cetes vs papeles revisables o corporativos.

Después de las elecciones en US, vimos una reacción importante en la curva de interés de las tasas de los M bonos, razón por la cual decidimos aumentar la duración del fondo SK-DEST a través del bono Nov34, que es el bono de referencia de 10 años en la curva local. Sumado a lo anterior, tuvimos un flujo de entrada interesante con el cual aumento ligeramente la liquidez y nos dio la oportunidad de comprar más activos con dichos ingresos.

Durante noviembre en el fondo SK-RVMX logramos ser más defensivos vs el IPC ante el escenario retador que vimos después de las elecciones en US. Mantuvimos mayor posición en sectores y emisoras que se ven menos afectadas con la llegada de Trump a la presidencia de Estados Unidos. Sumado a lo anterior, aprovechamos la liquidez que traíamos en el fondo para comprar algunas emisoras que se golpearon fuertemente pero que presentan un gran valor.

El fondo SK-RVST se vio beneficiado fuertemente en primer lugar por el tipo de cambio y en segunda instancia por el gran performance que tuvieron los índices accionarios estadounidenses gracias al resultado de las elecciones de dicho país. Sectores como el industrial, financiero y algunos subsectores de tecnología mostraron un fuerte incremento en el valor de las emisoras que los integran. Aumentamos la exposición a mercados emergentes cobrándole un poco a las posiciones de EUA.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

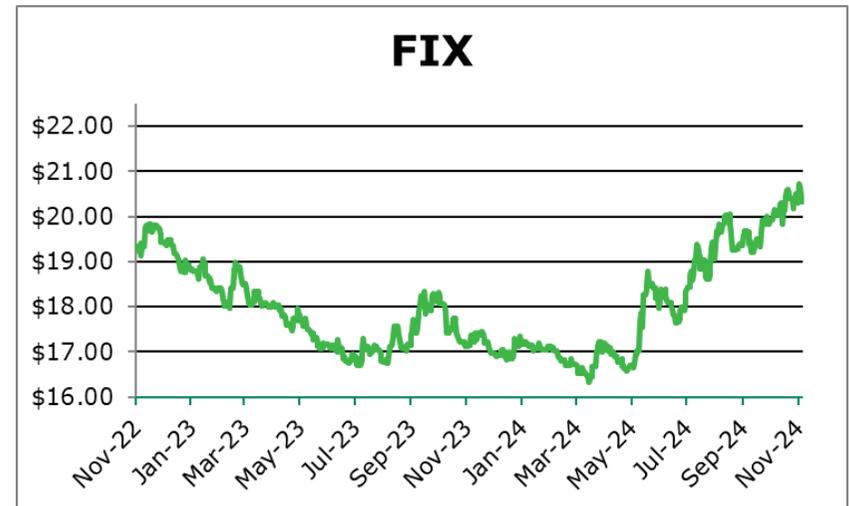
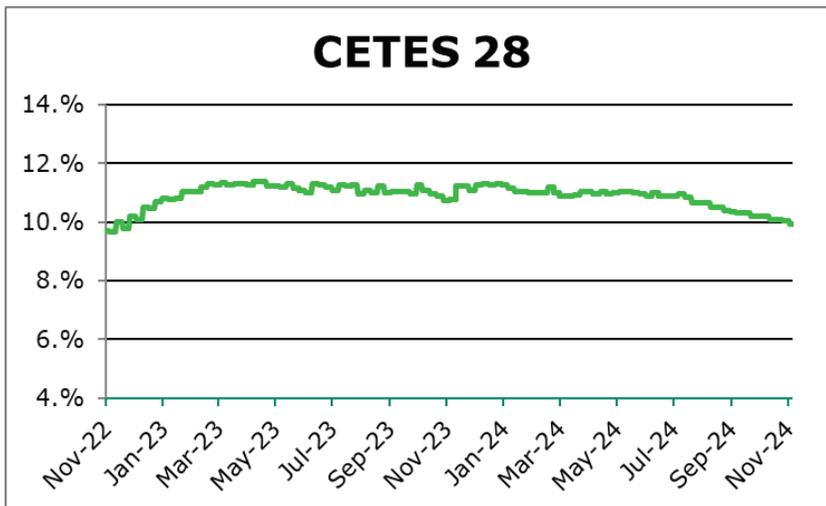
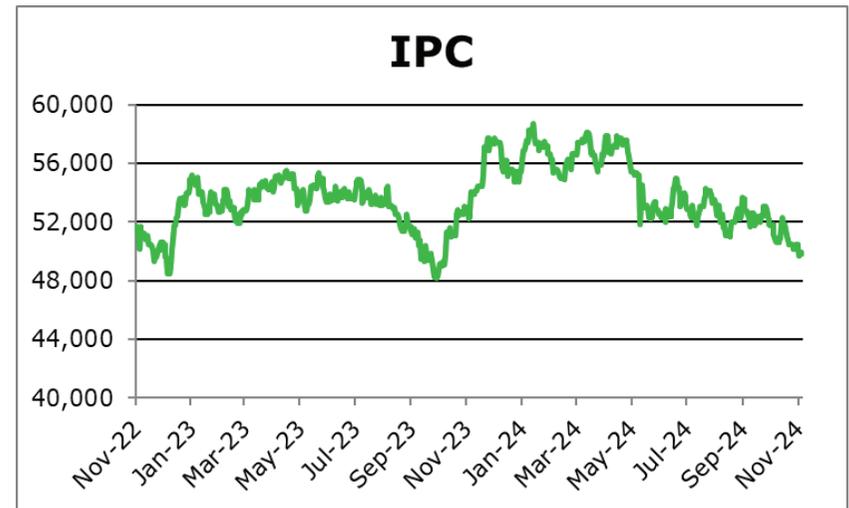
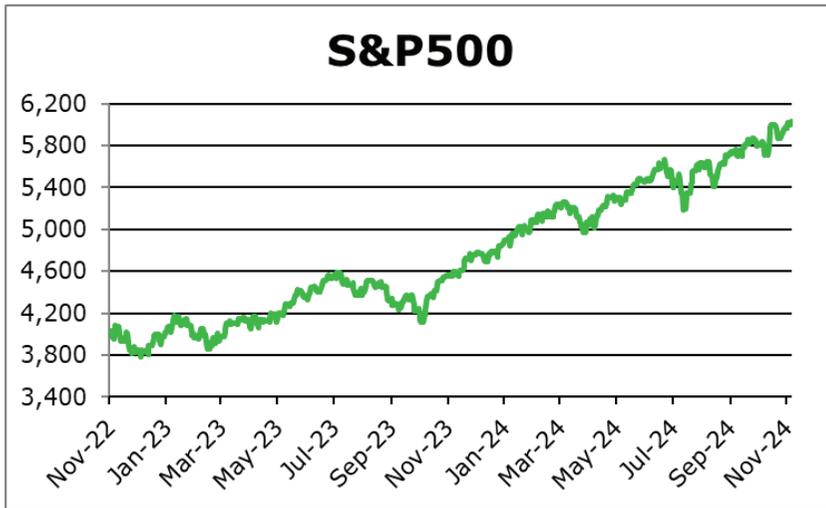
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 29 Noviembre	Cierre 31 Octubre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	49,812.64	50,661.05	-1.67%	-13.20%
DJIA	44,910.65	41,763.46	7.54%	19.16%
S&P500	6,032.38	5,705.45	5.73%	26.47%
NASDAQ	19,218.17	18,095.15	6.21%	28.02%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	9.95%	10.20%	-25 bps	-15 bps
Subasta CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	10.20%	10.64%	-44 bps	-70 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	4.17%	4.29%	-12 bps	29 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$20.32	\$20.04	1.41%	20.11%
USD-Euro	\$1.06	\$1.09	-2.82%	-4.19%

(*) 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		10.68%	BONOS	341123	14.38%	REPORTO		20.88%
BPAG28	250508	4.18%	BONOS	260305	6.83%	CETES	250529	6.25%
CETES	251224	3.76%	CETES	251016	4.63%	CETES	250306	5.51%
BONDESF	250724	3.26%	CETES	250821	3.75%	CETES	251113	5.25%
CETES	250529	2.82%	CETES	251224	3.64%	CETES	250109	4.94%
CETES	250918	2.76%	CETES	250109	3.39%	CETES	251016	4.40%
CETES	251016	2.74%	BONOS	250306	2.92%	BONDESF	250724	4.24%
CETES	250306	2.66%	CETES	260806	2.58%	CETES	250206	4.14%
CETES	250206	2.62%	BONOS	290531	2.22%	BONDESF	250327	4.14%
CETES	250626	2.54%	CETELEM	22	2.20%	BONDESF	250403	3.86%
OTROS		61.99%	OTROS		53.46%	OTROS		36.40%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
GFNORTE	O	10.23%
FEMSA	UBD	10.07%
AMX	B	9.55%
CEMEX	CPO	9.21%
WALMEX	*	9.14%
GMEXICO	B	9.11%
ASUR	B	4.91%
AC	*	4.71%
GAP	B	4.10%
VESTA	*	2.91%
OTROS		26.06%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
JQUA	*	10.45%
FWRA	N	9.31%
RSP	*	6.02%
RDVY	*	5.97%
BBEU	*	5.85%
QQQM	*	4.93%
TDIV	*	4.48%
BBJP	*	4.35%
XLG	*	4.31%
FEP	*	4.29%
OTROS		40.05%
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

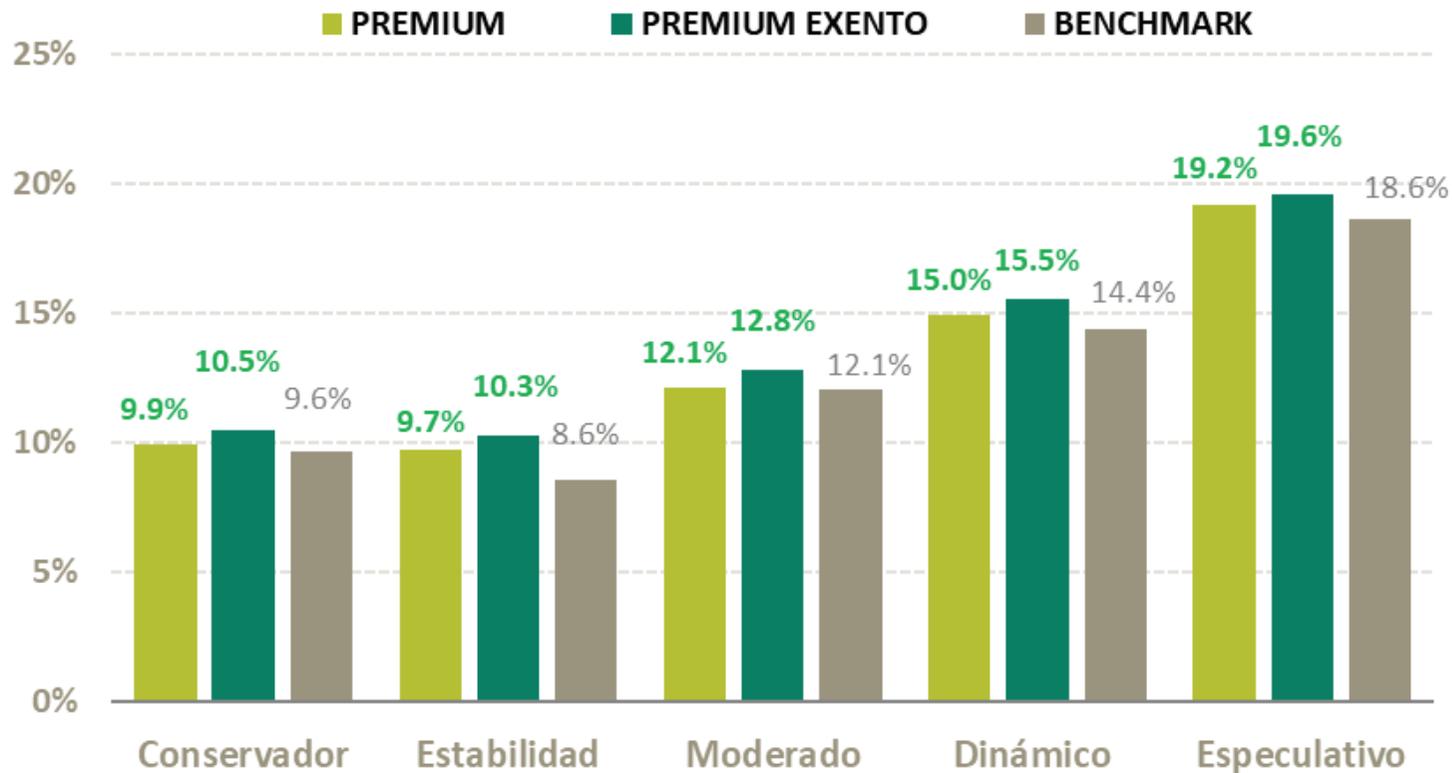
Especulativo

**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 Diciembre 2024									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Noviembre	Año en curso	12 meses	2023	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	7.90%	8.71%	8.98%	9.50%	8.43%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.91%	9.72%	10.01%	10.39%	9.44%
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	10.02%	9.41%	9.68%	10.08%	9.22%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.98%	9.60%	9.91%	10.33%	9.46%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.51%	9.68%	9.97%	10.37%	9.43%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	8.56%	9.35%	9.63%	10.04%	9.02%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	12.68%	9.63%	9.99%	9.95%	8.87%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.79%	9.96%	10.24%	10.50%	9.24%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	12.54%	6.63%	7.25%	5.72%	6.92%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.68%	9.58%	6.41%	6.29%	9.28%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	11.95%	8.87%	9.19%	9.59%	8.53%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	16.83%	3.43%	5.63%	6.91%	3.11%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	14.16%	8.17%	8.84%	9.59%	7.83%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.04%	9.01%	6.10%	6.00%	8.82%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	16.31%	6.45%	6.19%	3.83%	5.07%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	4.14%	3.17%	3.91%	3.99%	3.84%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	10.65%	10.34%	10.64%	10.67%	9.88%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	11.76%	5.19%	6.13%	6.70%	5.60%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	12.02%	2.59%	5.10%	5.22%	5.49%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-7.54%	0.05%	2.72%	7.15%	4.19%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Noviembre		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	-1.17%	-2.32%	13.15%	-1.54%	11.68%	-1.91%	-10.78%	-1.70%	-14.84%	-5.14%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	1.98%	0.56%	24.08%	3.31%	21.51%	3.88%	-9.93%	1.88%	1.45%	6.77%

[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				
					Noviembre	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-1.34%	-10.00%	-3.97%	19.10%	5.65%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.79%	-6.54%	2.77%	12.81%	18.05%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-1.47%	-11.36%	-6.22%	18.53%	4.39%
GBMALFA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.69%	-3.06%	2.37%	13.12%	4.49%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-1.43%	-11.80%	-6.51%	18.72%	3.18%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-1.58%	-9.47%	-3.95%	15.92%	6.06%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.76%	-11.70%	-6.61%	18.72%	5.06%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-1.07%	-6.46%	-1.19%	17.32%	20.80%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.79%	8.88%	9.77%	10.13%	27.08%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Noviembre		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	5.53%	4.06%	36.75%	13.85%	40.16%	19.83%	0.88%	14.10%	2.34%	7.71%
SAM-SP	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	7.26%	5.77%	52.03%	26.57%	54.61%	32.18%	-2.80%	9.95%	29.07%	35.84%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.22%	-1.38%	22.16%	6.30%	25.27%	10.03%	0.45%	10.67%	-2.48%	8.64%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.49%	1.06%	21.92%	1.51%	26.13%	7.83%	11.83%	26.49%	0.17%	5.42%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.51%	0.10%	28.69%	7.14%	31.19%	12.16%	-6.38%	5.89%	-10.59%	-5.90%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	7.82%	6.31%	54.29%	28.46%	56.26%	33.59%	5.65%	19.49%	24.50%	31.03%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	8.80%	7.28%	29.32%	7.67%	38.76%	18.63%	5.13%	18.91%	-22.36%	-18.30%

[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				
					Noviembre	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.28%	10.13%	10.40%	10.43%	9.67%
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	10.95%	10.37%	10.63%	10.48%	9.70%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.08%	10.08%	10.35%	10.40%	9.53%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10.37%	11.17%	11.46%	11.52%	10.88%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.51%	10.18%	10.47%	10.51%	9.85%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.26%	10.48%	10.75%	10.65%	9.90%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	9.34%	10.28%	10.55%	10.70%	9.90%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.52%	10.25%	10.52%	10.38%	9.70%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	12.97%	9.96%	10.29%	9.87%	8.92%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	12.39%	10.46%	10.79%	10.61%	10.18%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.38%	10.33%	7.44%	6.86%	9.85%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	13.40%	7.54%	8.16%	6.18%	6.66%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	14.95%	9.01%	9.67%	10.03%	8.47%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.04%	10.10%	10.38%	10.46%	9.76%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	17.72%	7.94%	8.78%	8.36%	6.32%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	5.41%	4.49%	5.22%	4.90%	4.95%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	17.76%	4.44%	6.63%	7.39%	3.75%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	15.98%	6.51%	8.16%	9.59%	7.23%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	11.16%	10.70%	11.01%	10.86%	10.14%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	12.27%	5.73%	6.66%	6.86%	5.90%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	17.96%	3.53%	5.87%	9.03%	5.02%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	12.73%	3.31%	5.81%	5.46%	4.11%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-6.91%	0.68%	3.33%	7.34%	4.54%

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				
					Noviembre	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.50%	9.98%	10.28%	10.78%	9.88%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	9.26%	9.96%	10.59%	10.75%	8.79%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.81%	9.98%	10.26%	10.50%	9.26%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.86%	9.77%	6.58%	6.35%	9.50%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	13.13%	7.25%	7.90%	6.35%	6.67%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.52%	9.53%	9.83%	10.28%	9.41%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	16.84%	7.01%	6.74%	4.21%	5.64%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	10.61%	10.30%	10.60%	10.67%	9.88%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	17.14%	2.72%	5.05%	8.59%	4.44%

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				
					Noviembre	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-1.30%	-9.78%	-3.71%	19.50%	6.66%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.78%	-6.50%	2.82%	12.83%	18.43%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-1.26%	-9.42%	-3.97%	21.38%	11.12%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-1.27%	-10.41%	-4.90%	20.80%	8.65%
GBMALFA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.64%	-2.73%	2.74%	13.50%	5.58%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-1.03%	-6.17%	-0.88%	17.96%	20.80%

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				
					Noviembre	Año en curso	12 meses	2023	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-1.55%	-9.27%	-3.73%	16.24%	6.88%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.78%	-6.50%	2.82%	12.83%	18.05%

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									
					Noviembre		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	5.53%	4.06%	36.88%	13.96%	40.36%	19.99%	1.00%	14.24%	2.74%	8.13%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	8.81%	7.29%	29.37%	7.71%	38.86%	18.71%	5.19%	18.98%	-22.19%	-18.11%
SAM-SP	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	7.38%	5.89%	53.84%	28.08%	56.63%	33.90%	-1.49%	11.42%	34.31%	41.35%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.10%	-1.27%	23.84%	7.76%	27.21%	11.74%	2.01%	12.40%	2.18%	13.82%
SURASIA	BD1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.49%	0.07%	28.30%	6.82%	30.78%	11.81%	-6.67%	5.57%	-11.42%	-6.77%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	8.17%	6.91%	35.40%	17.82%	40.56%	23.46%	6.81%	17.68%	-7.95%	-3.13%

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									
					Noviembre		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	7.38%	5.88%	53.81%	28.06%	56.60%	33.88%	-1.50%	11.41%	34.28%	41.32%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.10%	-1.27%	23.84%	7.76%	27.21%	11.74%	2.01%	12.40%	2.17%	13.82%

[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									
					Noviembre		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	1.49%	0.07%	10.20%	-8.25%	13.20%	-3.23%	-12.48%	-1.00%	-16.74%	-12.37%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	3.12%	1.68%	26.51%	5.33%	26.93%	8.51%	-10.00%	1.80%	-13.90%	-9.38%

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									
					Noviembre		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	1.56%	0.14%	11.03%	-7.56%	14.09%	-2.46%	-12.07%	-0.54%	-15.31%	-10.87%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	3.22%	1.78%	27.72%	6.34%	28.32%	9.71%	-9.08%	2.84%	-11.40%	-6.75%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Noviembre		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	1.49%	0.07%	10.21%	-8.24%	13.20%	-3.22%	-12.47%	-1.00%	-16.73%	-12.36%

[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									
					Noviembre		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	-1.06%	-2.44%	14.04%	-5.05%	12.63%	-3.71%	-4.51%	5.21%	-3.57%	7.42%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Noviembre		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	3.48%	2.04%	26.74%	5.52%	27.63%	9.11%	-4.50%	8.02%	43.83%	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				
					Noviembre	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.38%	9.21%	10.04%	6.29%	16.08%
SCOTDVC	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.88%	6.75%	8.21%	8.82%	19.05%
FT-LIQU	BF3	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.79%	8.84%	9.77%	6.19%	7.84%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Noviembre	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.33%	7.42%	9.18%	2.09%	2.43%
SCOTMA1	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.78%	18.87%	20.85%	6.27%	23.10%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.55%	10.09%	11.63%	9.19%	25.84%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Noviembre	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.77%	18.14%	19.90%	0.75%	3.36%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.79%	24.36%	26.96%	6.49%	24.08%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.70%	9.95%	11.86%	7.57%	14.93%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.20%	22.63%	22.00%	-10.20%	-8.33%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Noviembre	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.80%	20.01%	22.56%	-0.54%	-2.99%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.42%	12.51%	15.22%	6.85%	10.24%
TEMGBlA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1.49%	10.20%	13.20%	-12.48%	-16.74%

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 Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
PRINFGU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
PRINMAS	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
SCOTIMB	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTIA2	Cualquier día hábil	1 día hábil después de Recepción	Miércoles de cada semana	Mismo día de Recepción	1 día hábil después de Ejecución	Jueves de cada semana
SCOTILP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Último martes de cada mes	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	Último jueves de cada mes
SCOTIAG	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
ST&ER-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ST&ER1P	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
STRGOB2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
ST&ER-4	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ST&ER-5	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SAM-SP	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
TEMGBIA	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
FT-USA1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	3 días hábiles después de Ejecución	3 días hábiles después de Ejecución
PRINLS0	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS1	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS2	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
PRINLS3	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	5 días hábiles después de Ejecución
SCOTI12	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SCOTI14	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
SBANK50	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Martes de cada semana	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
FT-LIQU	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Ejecución	Mismo día de Ejecución
FT-BOND	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-C	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-M	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución
ELITE-D	Cualquier día hábil	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	Mismo día de Recepción	2 días hábiles después de Ejecución	2 días hábiles después de Ejecución

Nota de rendimientos:

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

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

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

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

NOTAS:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

Nota de rendimientos:

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

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

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

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

Notas de interés:

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

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

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

iv) Los prospectos de los fondos de inversión están disponibles en la página de Internet:
<https://www.skandia.com.mx>

VOLVER AL ÍNDICE

Glosario y Notas de Interés

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

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

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

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

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

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

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

Servicios de Inversión

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

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

[Haz clic aquí](#)

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



¡Síguenos!
@SkandiaMéxico

