



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

Octubre 2024



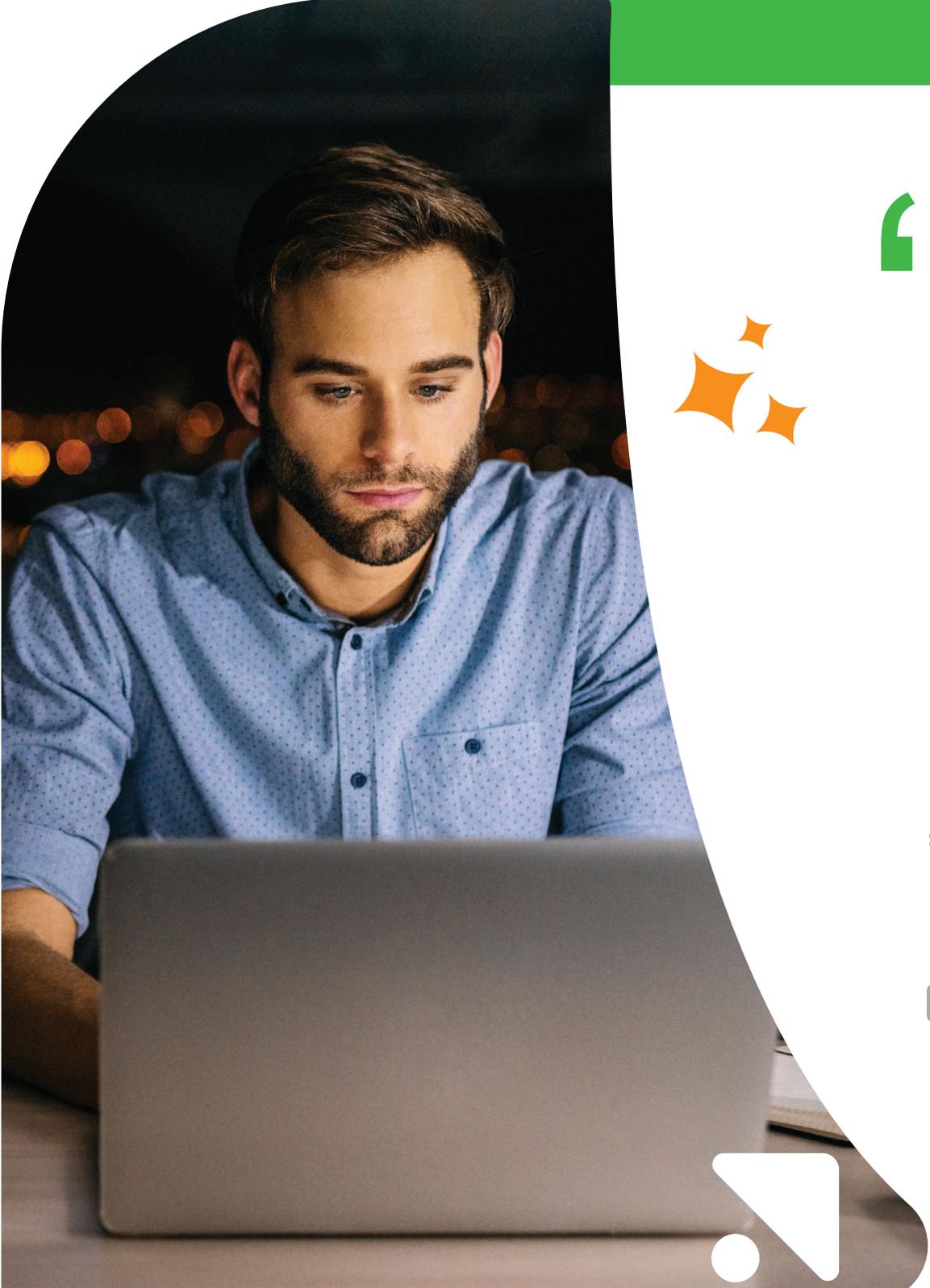
Fondos de Inversión administrados y distribuidos por Skandia.

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 economía norteamericana registró un déficit comercial en agosto de un descenso de 10.8% frente al mes previo. Con esto, el país anotó su menor déficit de la balanza comercial en los últimos cinco meses.

La inflación subyacente subió más de lo previsto en septiembre, lo que supone una pausa en el reciente avance hacia la moderación de las presiones sobre los precios. El índice de precios al consumo subyacente que excluye los costos de alimentación y energía aumento un 0.3% respecto a agosto.

La Reserva Federal (FED) informó que la producción industrial retrocedió 0.3% en septiembre, afectada por la huelga del gigante de la aviación Boeing y por los huracanes Helen y Milton.

El aumento del empleo se desaceleró fuertemente en octubre ante las perturbaciones provocadas por los huracanes y las huelgas de los trabajadores de las fábricas aeroespaciales, pero la tasa de desempleo se mantuvo estable en el 4.1%, ofreciendo garantías de que el mercado laboral se mantiene sólido.

México:

El Banco Mundial ajustó a la baja sus expectativas de crecimiento económico para México a 1.7% en 2024 y 1.5% en 2025 (frente al 2.3% y 2.1% previsto en junio, respectivamente)

Las minutas de la reunión de política monetaria más reciente del Banco de México, donde, en una votación de 4-1, la Junta decidió reducir la tasa en 25 puntos base a 10.50%, reiteraron un tono más relajado por parte de la mayoría de los miembros, aunque manteniendo un enfoque en los datos.

En los 8 meses observados del año se muestran signos de debilidad este comportamiento mixto refleja la heterogeneidad del sector industrial mexicano, que se encuentra enfrentando desafíos tanto en la construcción como en la minería, pero que muestra cierta estabilidad en las industrias manufactureras y el sector energético.

La inflación aumentó en la primera quincena de octubre, alcanzando una tasa anual de 4.69% (frente al 4.58% observado en septiembre). Esta vez, el componente no subyacente registró un incremento anual de 7.17%, mayor al 6.50% registrado en el mes previo, mientras que la inflación subyacente bajó a 3.87% en el periodo (frente al 3.91% anterior). Se prevé que la inflación general mantendrá una tendencia a la baja. No obstante, el alza en el componente no subyacente revela que aún persisten los riesgos al alza.

El estimado preliminar del PIB se ubicó por arriba de las expectativas, pues mostró que la economía mexicana tuvo una expansión de 1.5% anual (en cifras desestacionalizadas) en el tercer trimestre de 2024 (frente al 1.0% observado en el 2T24 y el 1.3% esperado). En esta ocasión los tres sectores se mantuvieron resilientes en el periodo. El sector servicios y la actividad industrial crecieron en 1.9 y 0.8% anual, respectivamente, mientras que las actividades primarias registraron un alza de 3.8%. Así, la economía mexicana promedió un avance de 1.4% anual en la primera mitad de 2024, lo que se confirmará cuando el INEGI publique las cifras revisadas el próximo 22 de noviembre.

De acuerdo con datos publicados por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) la tasa de desempleo se mantuvo en 2.9%, sin embargo, el número de personas desocupadas mostró un aumento de 38 mil en comparación con el año anterior lo que refleja la persistencia de desafíos en el mercado laboral.

Noticias internacionales

Eurozona:

El Banco Central Europeo recortó su tasa de interés de referencia en 25 puntos base a 3.25%. Éste es el tercer recorte de tasas por parte del BCE desde que inició el ciclo de bajas en junio pasado. Ante el descenso de la inflación anual de la Eurozona de 2.2% en agosto a 1.7% en septiembre, el BCE enfrenta la presión por acelerar los recortes. El mercado proyecta bajas consecutivas de 25 puntos base que llevarían a la tasa a un nivel de 2% hacia mediados de 2025.

Alemania:

La inflación se situó en septiembre en el 1.6% interanual, tres décimas por debajo de la lectura de inflación del mes anterior y su menor marca desde febrero de 2021, de acuerdo con la Oficina Federal de Estadística (Destatis).

Medio oriente:

Irán continúa lanzando misiles hacia Israel, la mayoría de los cuales fueron interceptados, aunque algunos impactaron en el sur del país. Este ataque representó una nueva escalada en el conflicto en el Medio Oriente.

Israel se comprometió con Estados Unidos a no atacar las instalaciones petroleras de Irán y concentrar su represalia por los ataques lanzados por ese país a infraestructura militar, esto permitió que ciertas materias primas y materiales como el oro se mantuvieran relativamente estables.

China:

El Banco Mundial pronosticó que la economía de China crecería 4.8% este año, por debajo del pronóstico del propio país de "alrededor de 5%".

El crecimiento económico de China se desaceleró en el tercer trimestre, con una expansión del 4.6% anual, el ritmo más lento desde principios de 2023. Esta cifra es inferior al avance registrado en los tres meses anteriores (4.7%) y al objetivo del gobierno de 5% para el año completo.

El gobierno presentó una serie de iniciativas para reactivar la economía; sin embargo, el anuncio decepcionó por la falta de detalles, ya que no incluyó cifras o plazos sobre las medidas. El ministro de Finanzas informó que China ayudará a los gobiernos locales a resolver sus problemas de deuda, ofrecerá subsidios a las personas con rentas bajas, apoyará al mercado inmobiliario y repondrá el capital de los bancos estatales, entre otras medidas.

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Comenzó el último trimestre de 2024 en donde a pesar de no existir reunión por parte de la Fed ni de Banco de México si había factores que podían anticipar una fuerte volatilidad, así como: inicio de reportes trimestrales de 3Q24, inicio de nuevo sexenio en México y próximas elecciones en Estados Unidos.

En Estados Unidos los riesgos en los principales indicadores económicos continuaron. Por su parte el presidente de la Fed, Jerome Powell, mencionó que las elecciones no tendrán un impacto inmediato en las decisiones de la Fed, aunque las políticas del nuevo gobierno podrían influir en el futuro.

En otras regiones del mundo, el BCE decidió recortar su tasa de referencia en su reunión de octubre.

En México pese a que el mercado de deuda ya había descontado en cierta magnitud la victoria de Claudia Sheinbaum, observamos gran volatilidad en la curva con fuertes presiones al alza principalmente en los nodos mayores a un año, con movimientos en promedio de +55bps.

Por su parte la inflación en México tuvo un repunte respecto al mes inmediato anterior, ubicándose en 4.76%, siendo este un factor adicional a considerar por la junta de Gobierno de Banco de México el próximo 14 noviembre, en donde se estima un nuevo recorte de 25 bps.

El bono de referencia de 10 años tuvo un movimiento de +74bps, cerrando el mes en 10.07%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

Octubre fue un mes desafiante para el mercado accionario mexicano, cerrando el IPC con un retroceso de 3.46% debido en parte a resultados trimestrales mixtos (entre neutrales a negativos) y a una serie de jornadas consecutivas con pérdidas por riesgos tanto locales como internacionales. En general, las empresas locales mostraron crecimientos en línea con los estimados de los analistas. Factores como la depreciación del peso, el riesgo político local e internacional tuvieron injerencia en los números de diversas empresas y sectores específicos.

Los mercados estadounidenses mostraron un fuerte desempeño durante el décimo mes del año, con índices como el Dow Jones subiendo 14%, S&P500 arriba 8% y Nasdaq con una valorización de 4% se dejó en claro que sigue existiendo optimismo para el tema de crecimiento en los ingresos de las empresas, así como la fortaleza económica de EUA.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

El peso mexicano cierra el mes con una ligera depreciación respecto al mes pasado, cotizando alrededor de los \$19.70 pesos por dólar, tocando un mínimo de \$19.21 y un máximo de \$20.16.

Señalamos que durante este periodo el tipo de cambio presentó episodios de menor volatilidad, este proceso se debió principalmente una disminución en la aversión al riesgo sobre México.

Por otro lado, los factores que continuaron generando presión sobre el peso fueron los siguientes:

1. Las elecciones en Estados Unidos programadas para el 5 de noviembre. Donde las apuestas a favor de que Donald Trump gane la presidencia se mantienen elevadas.
2. Aversión al riesgo sobre México, pues el mercado está en espera de la presentación del Paquete Económico del 2025 el próximo 15 de noviembre. Asimismo, la situación política interna continuó generando nerviosismo en el mercado financiero.
3. Los próximos recortes de la tasa de interés. Durante octubre se han publicado indicadores económicos positivos en Estados Unidos y varios oficiales de la FED han enviado la señal de que podrían recortar la tasa en 25 puntos base, antes de que termine el año. Con lo anterior, el mercado ha descartado la posibilidad de un ajuste de medio punto porcentual en el anuncio del 7 de noviembre.

Desde una perspectiva técnica, el tipo de cambio sigue mostrando una ligera tendencia al alza, formando pequeñas etapas de lateralidad las cuales dependiendo de las rupturas determinan el rumbo de la cotización, el soporte inmediato se mantiene en los \$19.70, mientras que un repunte en los niveles por encima de los \$20.00 es alto.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

Durante octubre observamos un incremento generalizado en las tasas de interés de diversos instrumentos de deuda tanto de corto como de largo plazo, siendo un mes atípico que generó volatilidad. Ante esta situación, en el fondo SK-GUB, comenzamos a acumular liquidez con la intención de contrarrestar esta volatilidad y mantener una duración baja del portafolio.

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. Mantuvimos una sana diversificación entre deuda corporativa y deuda gubernamental, siendo esta última la que mayor peso tiene en el fondo (poco más de 70% de la cartera total del fondo).

Ante el incremento en las tasas de interés de los Mbonos, decidimos aumentar la duración del fondo SK-DEST comprando el bono de 10 años por niveles superiores al 10%. Esta estrategia de aumento de duración toma sentido ante el escenario innegable de baja de tasas que se dará por parte de los Bancos Centrales tanto en México como en EUA.

Dada la volatilidad observada en el mercado local durante octubre, en el fondo SK-RVMX aprovechamos para incrementar posición en nombres que mostraron incrementos en sus márgenes, con fuerte exposición al USD en sus ingresos y que presentaron castigos en sus valuaciones. Así mismo, reducimos liquidez dado los fuertes ajustes que han tenido las emisoras locales y las grandes oportunidades de compra.

En el fondo SK-RVST, incrementamos nuestra exposición a Japón y China. En Estados Unidos aumentamos los activos en el sector industrial y tecnológico. Dadas las altas valuaciones que muestran algunas empresas y sectores, en forma defensiva mantuvimos liquidez en USD esperando un nivel de entrada adecuado para ciertos sectores o regiones. Mantenemos una posición neutral en EM y UW en Mercados Desarrollados principalmente en Europa.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

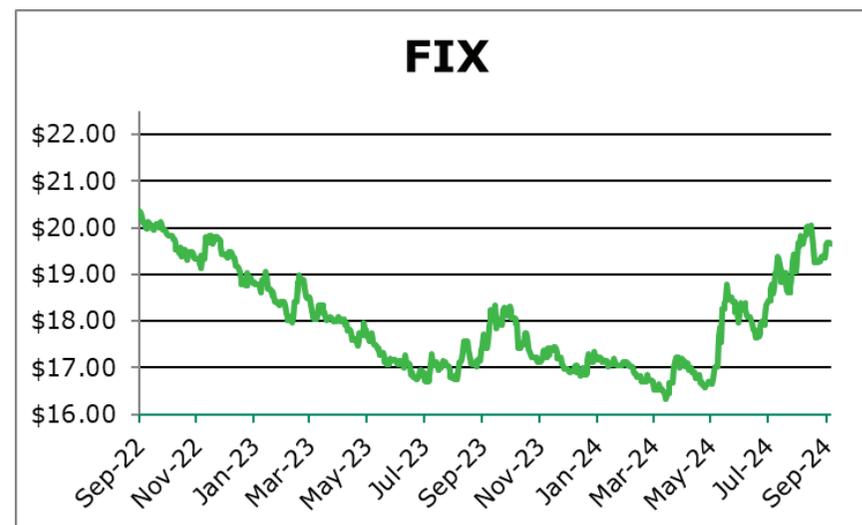
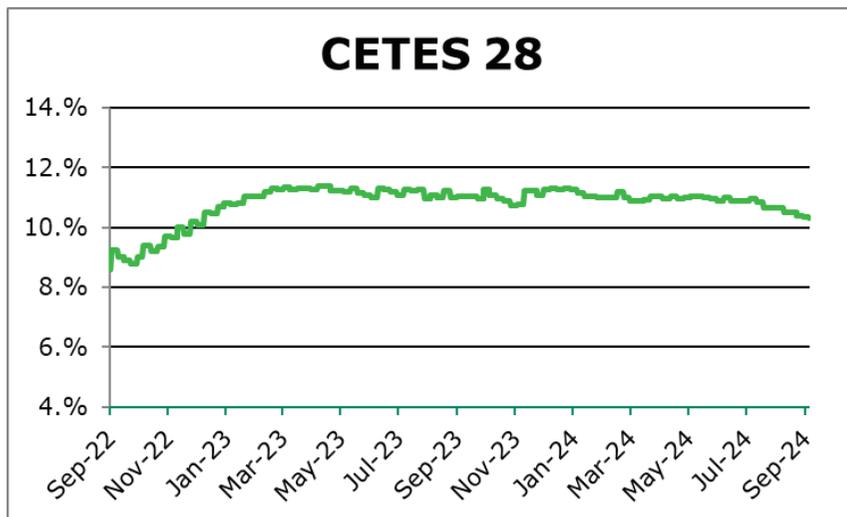
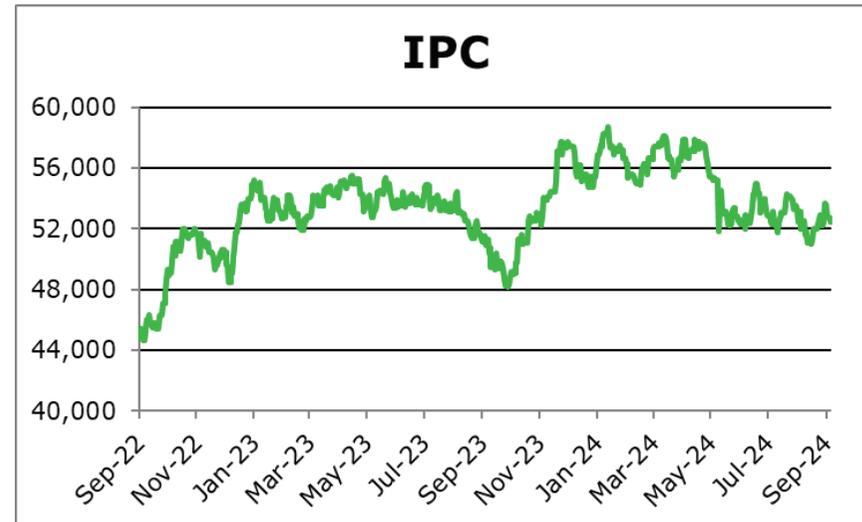
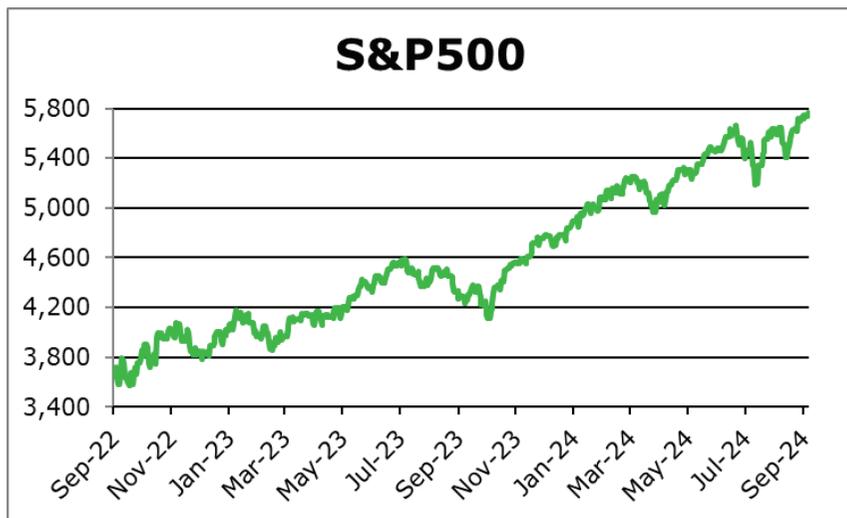
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 31 octubre	Cierre 30 septiembre	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	50,661.05	52,477.30	-3.46%	-11.72%
DJIA	41,763.46	42,330.15	-1.34%	10.81%
S&P500	5,705.45	5,762.48	-0.99%	19.62%
NASDAQ	18,095.15	18,189.17	-0.52%	20.54%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	10.20%	10.30%	-10 bps	10 bps
Subasta CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	10.64%	10.41%	23 bps	-26 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	4.29%	3.78%	50 bps	41 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$20.04	\$19.64	2.00%	18.43%
USD-Euro	\$1.09	\$1.11	-2.25%	-1.40%

(*) 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		9.45%	BONOS	341123	13.05%	REPORTO		18.24%
BPAG28	250508	4.19%	BONOS	260305	7.45%	BONDESF	241107	6.01%
CETES	251224	3.72%	CETES	251016	5.06%	CETES	250306	5.65%
BONDESF	250724	3.26%	CETES	250821	4.11%	CETES	250109	5.07%
CETES	250918	2.73%	CETES	251224	3.97%	CETES	251016	4.51%
CETES	251016	2.71%	CETES	250109	3.72%	BONDESF	250724	4.40%
CETES	250306	2.63%	BONOS	250306	3.20%	BONDESF	250327	4.29%
CETES	250206	2.60%	CETES	260806	2.81%	CETES	250206	4.26%
CETES	250626	2.51%	CETELEM	22	2.41%	CETES	241114	4.11%
CETES	250123	2.48%	CETES	250206	2.41%	BONDESF	250403	4.00%
OTROS		63.73%	OTROS		51.82%	OTROS		39.47%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
GFNORTE	O	10.40%
FEMSA	UBD	10.22%
AMX	B	8.99%
CEMEX	CPO	8.95%
WALMEX	*	8.89%
GMEXICO	B	8.23%
ASUR	B	5.18%
AC	*	4.68%
GAP	B	3.85%
BIMBO	A	3.59%
OTROS		27.03%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
JQUA	*	10.52%
FWRA	N	8.25%
ISAC	N	7.63%
RSP	*	5.16%
RDVY	*	5.00%
BBEU	*	4.69%
QQQM	*	4.27%
TDIV	*	3.99%
FEP	*	3.95%
BBJP	*	3.88%
OTROS		42.66%
TOTAL		100%

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Características de los Portafolios

Los Portafolios Premium Skandia, son una novedosa alternativa de administración de portafolios ofrecida por Skandia, sin ningún costo adicional. Los Portafolios Premium son re-balanceados por Skandia de manera dinámica de acuerdo a las condiciones prevalecientes y expectativas en los mercados financieros.

estilo y personalidad + perfil + horizonte = portafolio premium

Nuestros 5 Portafolios Son:

Diferentes portafolios de inversión,
que se adaptan a tus necesidades.

Conservador

Estabilidad

Moderado

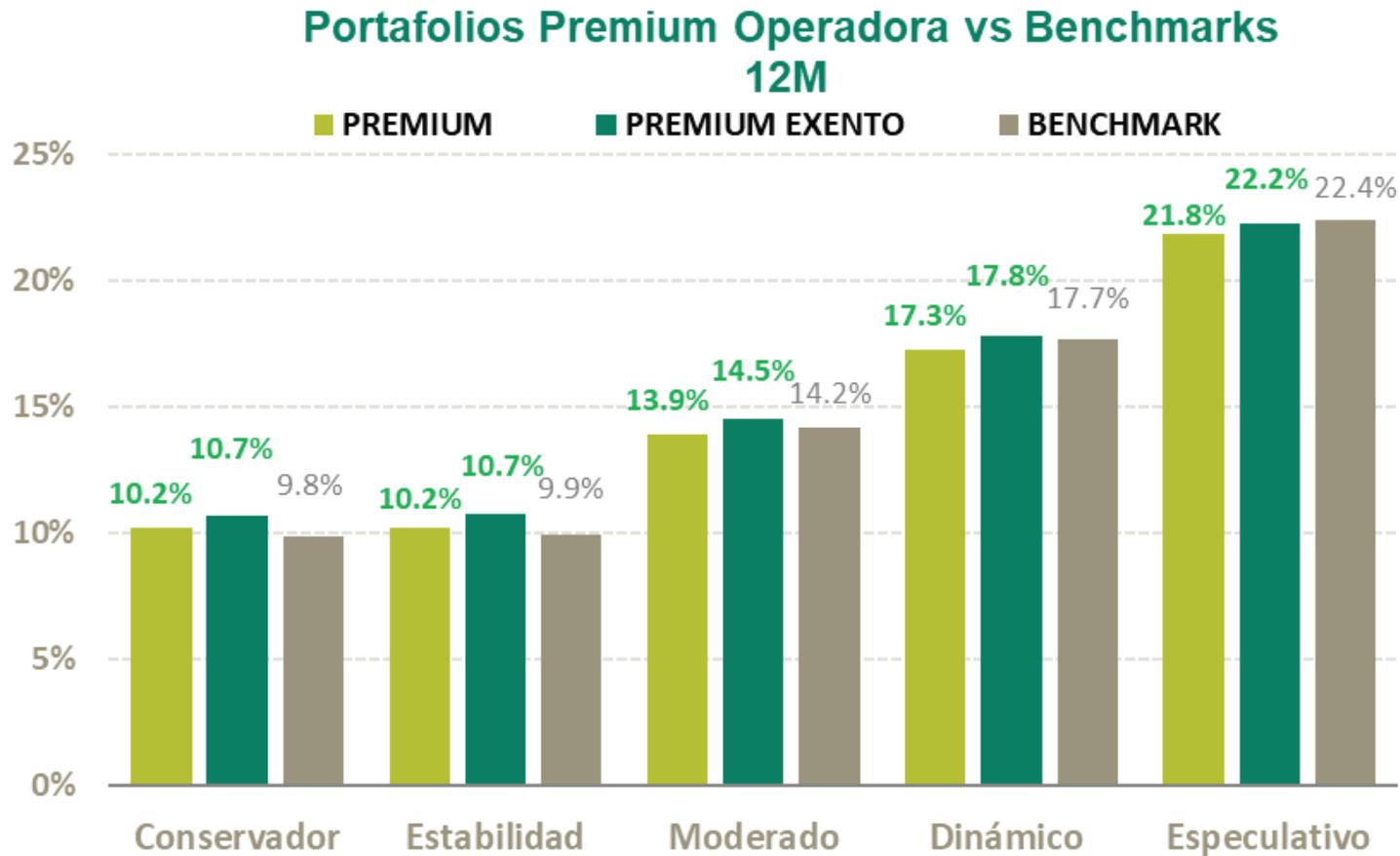
Dinámico

Especulativo

**GUÍA DE SERVICIOS DE
INVERSIÓN**

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de Portafolios Premium



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

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Características de los Portafolios Premium

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

Expectativa de rentabilidad: Se refiere a la expectativa de rentabilidad anual del portafolio

VAR: Value at Risk (Valor en riesgo) indica la máxima pérdida esperada por el portafolio con una probabilidad del 97.5%

Benchmark: Indices de referencia:

ISICP : Índice de Sociedades de Inversión de Corto Plazo ARYES mide el desempeño de todos los fondos de inversión de deuda de corto plazo

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

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

ACWI : MSCI All Country World Index mide el desempeño de las principales bolsas de mercados desarrollados y emergentes

http://www.msicibarra.com/legal/index_data_additional_terms_of_use.html?products/indices/international_equity_indices/gimi/stdindex/performance.html

IPC : Índice de Precios y Cotizaciones Infosel financiero

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Físicas+ 01 noviembre 2024									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Oct	Año en curso	12 meses	2023	3 años
+TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	7.99%	8.74%	9.07%	9.50%	8.24%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	7.62%	9.62%	10.05%	10.39%	9.19%
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	6.49%	9.27%	9.66%	10.08%	8.98%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	7.23%	9.48%	9.96%	10.33%	9.06%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	7.98%	9.62%	10.08%	10.37%	9.19%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	8.44%	9.36%	9.73%	10.04%	8.82%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	3.90%	9.22%	10.18%	9.95%	8.59%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	8.56%	9.90%	10.24%	10.50%	9.04%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-1.40%	5.96%	8.79%	5.72%	6.49%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.65%	9.60%	6.41%	6.29%	9.07%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	2.24%	8.47%	9.03%	9.59%	8.18%
SURB05 B	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-19.18%	2.04%	8.55%	6.91%	2.73%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	-6.79%	7.46%	9.21%	9.59%	7.46%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.38%	8.94%	6.10%	6.00%	8.63%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-11.76%	5.37%	6.19%	3.83%	4.68%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-11.54%	3.06%	6.68%	3.99%	3.61%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	8.67%	10.21%	10.67%	10.67%	9.62%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-6.38%	4.47%	8.76%	6.70%	5.14%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-17.94%	1.61%	8.70%	5.22%	4.72%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-19.45%	0.83%	7.68%	7.15%	4.25%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					oct		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	-1.09%	-1.65%	14.49%	-1.56%	12.01%	-1.96%	-10.78%	-1.70%	-13.83%	-6.71%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	1.93%	-0.07%	21.67%	2.73%	15.36%	3.84%	-9.93%	1.88%	3.70%	6.19%

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				
					Oct	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-3.58%	-8.77%	7.05%	19.10%	4.85%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.82%	-3.87%	3.38%	12.81%	19.22%
SURPATB	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.70%	-10.03%	4.69%	18.53%	4.12%
GBMALFA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-3.00%	-2.38%	10.08%	13.12%	4.49%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-4.33%	-10.52%	4.60%	18.72%	1.98%
NTEIPC	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-2.83%	-8.02%	8.57%	15.92%	6.31%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-4.13%	-10.12%	4.36%	18.72%	4.05%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-1.76%	-5.45%	8.14%	17.32%	18.23%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.69%	8.02%	9.89%	10.13%	26.48%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					Oct		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	-0.92%	-2.87%	29.58%	9.41%	38.93%	25.06%	0.88%	14.10%	-1.43%	0.94%
SAM-SP	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.42%	-1.56%	41.73%	19.67%	51.14%	36.05%	-2.80%	9.95%	20.49%	23.37%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-4.08%	-4.63%	22.43%	5.28%	32.48%	15.96%	0.45%	10.67%	-3.57%	4.40%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	-3.75%	-5.64%	18.96%	0.45%	32.13%	18.94%	11.83%	26.49%	-3.31%	-0.99%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.49%	-5.39%	26.77%	7.04%	33.10%	19.81%	-6.38%	5.89%	-12.10%	-10.00%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1.09%	-0.90%	43.11%	20.83%	51.67%	36.53%	5.65%	19.49%	20.08%	22.95%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.26%	-2.22%	18.86%	0.36%	38.34%	24.53%	5.13%	18.91%	-26.56%	-24.80%

[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				
					Oct	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	7.99%	10.03%	10.40%	10.43%	9.44%
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	7.42%	10.22%	10.56%	10.48%	9.46%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.22%	10.11%	10.40%	10.40%	9.33%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	9.97%	11.15%	11.51%	11.52%	10.67%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	7.76%	10.06%	10.49%	10.51%	9.47%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	8.73%	10.41%	10.81%	10.65%	9.67%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	9.42%	10.29%	10.60%	10.70%	9.71%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.01%	10.24%	10.56%	10.38%	9.50%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	4.20%	9.54%	10.44%	9.87%	8.65%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	6.62%	10.16%	10.75%	10.61%	9.89%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.35%	10.35%	7.44%	6.86%	9.65%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-0.54%	6.87%	9.66%	6.18%	6.23%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	-6.01%	8.30%	10.01%	10.03%	8.11%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.38%	10.02%	10.44%	10.46%	9.58%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-10.38%	6.84%	9.51%	8.36%	5.94%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-10.28%	4.37%	7.99%	4.90%	4.73%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	-18.27%	3.04%	9.53%	7.39%	3.38%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-18.40%	5.47%	10.27%	9.59%	6.83%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	9.08%	10.55%	11.06%	10.86%	9.91%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-5.88%	5.01%	9.27%	6.86%	5.45%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-30.17%	2.03%	8.60%	9.03%	4.69%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-17.25%	2.33%	9.39%	5.46%	3.38%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-18.83%	1.46%	8.28%	7.34%	4.61%

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				
					Oct	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	8.55%	9.95%	10.33%	10.78%	9.65%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	9.19%	9.96%	10.59%	10.75%	8.79%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	8.58%	9.92%	10.26%	10.50%	9.05%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.83%	9.79%	6.58%	6.35%	9.29%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-0.81%	6.58%	9.44%	6.35%	6.22%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.86%	9.46%	9.93%	10.28%	9.22%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-11.24%	5.92%	6.74%	4.21%	5.25%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	8.63%	10.17%	10.64%	10.67%	9.62%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-30.94%	1.23%	7.80%	8.59%	4.09%

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				
					oct	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-3.57%	-8.58%	7.36%	19.50%	5.85%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.82%	-3.82%	3.44%	12.83%	19.61%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.52%	-8.26%	7.21%	21.38%	11.12%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-4.20%	-9.26%	6.40%	20.80%	7.38%
GBMALFA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.96%	-2.11%	10.49%	13.50%	5.58%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-1.74%	-5.19%	8.54%	17.96%	18.23%

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				
					oct	Año en curso	12 meses	2023	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-2.81%	-7.85%	8.84%	16.24%	7.12%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.82%	-3.83%	3.43%	12.83%	19.22%

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									
					oct		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	-0.92%	-2.87%	29.71%	9.52%	39.12%	25.23%	1.00%	14.24%	-1.04%	1.33%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.26%	-2.22%	18.90%	0.39%	38.43%	24.61%	5.19%	18.98%	-26.40%	-24.64%
SAM-SP	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.52%	-1.46%	43.26%	20.96%	53.12%	37.83%	-1.49%	11.42%	25.38%	28.39%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.97%	-4.52%	23.97%	6.60%	34.53%	17.76%	2.01%	12.40%	1.03%	9.38%
SURASIA	BD1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.52%	-5.42%	26.43%	6.75%	32.69%	19.44%	-6.67%	5.57%	-12.92%	-10.83%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-0.55%	-1.12%	25.17%	7.63%	42.58%	24.80%	6.81%	17.68%	-15.45%	-13.42%

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									
					Oct		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	0.52%	-1.46%	43.24%	20.94%	53.10%	37.81%	-1.50%	11.41%	25.36%	28.36%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-3.97%	-4.52%	23.96%	6.59%	34.53%	17.76%	2.01%	12.40%	1.02%	9.37%

[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									
					oct		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	-5.72%	-7.57%	8.59%	-8.31%	14.27%	2.86%	-12.48%	-1.00%	-15.18%	-13.15%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	0.40%	-1.57%	22.68%	3.59%	20.71%	8.66%	-10.00%	1.80%	-14.25%	-12.20%

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									
					oct		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	-5.66%	-7.52%	9.33%	-7.69%	15.15%	3.65%	-12.07%	-0.54%	-13.69%	-11.62%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	0.49%	-1.48%	23.74%	4.48%	22.03%	9.84%	-9.08%	2.84%	-11.78%	-9.66%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					oct		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	-5.72	-7.57%	8.59%	-8.31%	14.28%	2.87%	-12.47%	-1.00%	-15.17%	-13.14%

[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									
					oct		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	-0.99	-2.93%	15.27%	-2.67%	12.92%	1.64%	-4.51%	5.21%	-1.78%	6.34%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					oct		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	0.07%	-1.89%	22.47%	3.41%	24.40%	11.98%	-4.50%	8.02%	38.99%	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				
					oct	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.17%	7.73%	9.82%	6.29%	14.45%
SCOTDVC	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.28%	5.82%	9.19%	8.82%	18.51%
FT-LIQU	BF3	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/2	Largo Plazo	0.72%	7.98%	9.83%	6.19%	7.63%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					oct	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.43%	6.02%	11.17%	2.09%	1.20%
SCOTMA1	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.32%	15.66%	20.88%	6.27%	20.46%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.25%	8.41%	11.88%	9.19%	24.32%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					Oct	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.12%	14.96%	21.35%	0.75%	1.05%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.38%	19.82%	26.88%	6.49%	20.44%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.94%	8.12%	12.69%	7.57%	13.54%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.23%	19.99%	18.08%	-10.20%	-6.68%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					oct	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.64%	16.74%	25.54%	-0.54%	-5.40%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.91%	9.85%	16.07%	6.85%	8.45%
TEMGIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-5.72%	8.59%	14.27%	-12.48%	-15.18%

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

