



# BOLETÍN DE DESEMPEÑO

**Abril** 2024



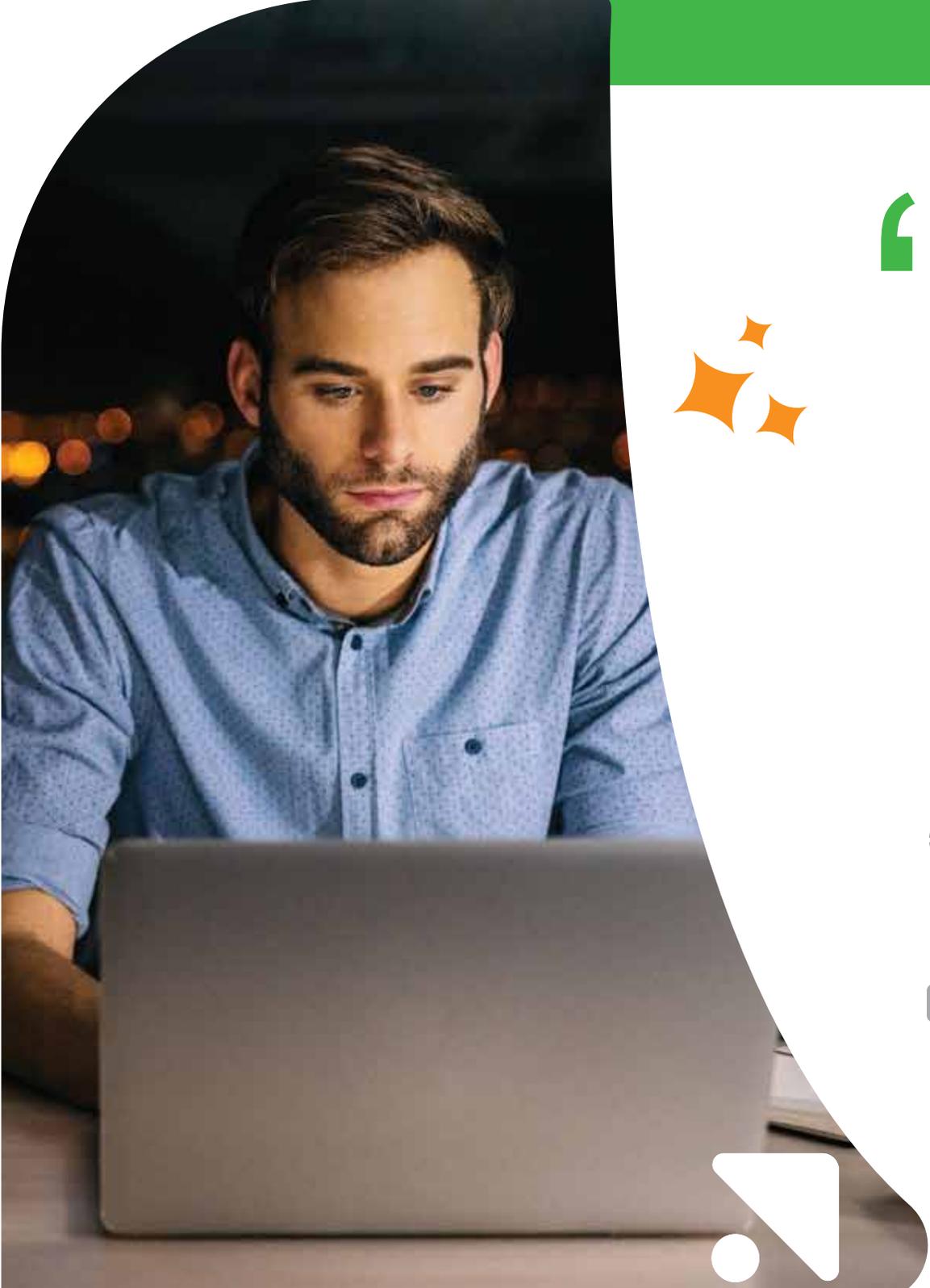
**Fondos de Inversión** administrados y distribuidos por Skandia.

**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:

De acuerdo con el informe ADP, las empresas estadounidenses generaron 184,000 empleos en marzo, lo que representa un aumento con respecto a los 155,000 registrados en febrero y se ubica por encima de los 148,000 esperados. Éste es el mayor ritmo de expansión del empleo en el sector privado desde julio, lo que apuntando a un dinamismo continuo en el mercado laboral estadounidense y podría generar expectativas sobre un menor relajamiento monetario por parte de la Reserva Federal en los próximos meses.

La economía estadounidense añadió 303,000 empleos en marzo, la mayor cantidad en diez meses. Esta cifra superó los 270,000 empleos generados en febrero y los 200,000 que habían anticipado los analistas. Así pues, la tasa de desempleo cayó de 3.9 a 3.8%. La cifra publicada esta mañana se une a los datos que apuntan a que el mercado laboral estadounidense sigue robusto.

La inflación se aceleró en marzo, pasando de 3.2 a 3.5% anual, superando las expectativas del mercado. Mientras tanto, la inflación subyacente, que excluye los precios más volátiles, permaneció en 3.8% anual. El repunte en la inflación se debió, sobre todo, al alza en los precios de la vivienda y la gasolina durante marzo. Con esto la Reserva Federal podría presionar a retrasar los recortes a las tasas de interés, pues éste fue el tercer mes consecutivo en el que las cifras de inflación superaron las expectativas del mercado.

De acuerdo con el Departamento de Comercio las ventas minoristas aumentaron 0.7% esta cifra fue a un ritmo mayor de lo previsto en marzo, dejando en evidencia la resiliencia de los consumidores a pesar de las presiones inflacionarias y otros desafíos económicos.

El presidente de la Reserva Federal, Jerome Powell, anuncio que es probable que el banco central tarde más tiempo en alcanzar la confianza necesaria para reducir las tasas de interés debido a los sólidos datos del mercado laboral y las persistentes presiones en inflación. Los mercados ahora esperan uno o dos recortes de 25 puntos base por parte de la Fed este año, iniciando en septiembre. Esto es menor a los tres recortes que se esperaban apenas al inicio de abril (previendo el primero para junio o julio).

La producción industrial avanzó 0.4% en marzo y ligó dos meses en territorio positivo, de acuerdo con datos de la Reserva Federal. El desempeño de la actividad industrial igualó las expectativas de los analistas encuestados.

El PIB se desaceleró mucho más de lo previsto en el primer trimestre del año, al crecer a una tasa anualizada de 1.6%, por debajo del 2.4% esperado por analistas y del 3.9% registrado en el último trimestre de 2023.

La medida de inflación preferida por la Reserva Federal se aceleró más de lo esperado en marzo, ya que el índice de precios de gastos de consumo personal pasó de 2.5 a 2.7% anual, manteniéndose por arriba del objetivo de inflación de la FED de 2%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

## México:

La confianza del consumidor mejoró en marzo, situándose en 47.3 unidades, acumulando tres meses consecutivos al alza. En esta misma línea, la percepción de los consumidores sobre la situación económica actual y futura de los hogares avanzó.

El Banco de México publicó las minutas de la reunión de política monetaria del 21 de marzo, donde, en una decisión dividida, introdujo un recorte de 25 puntos base a la tasa de referencia, situándola en 11.0%. La minuta mostró un enfoque cauteloso por parte de los miembros de la Junta de Gobierno de Banxico, quienes mencionaron que seguirán atentos a los datos para evaluar posibles recortes adicionales a la tasa.

El Banco Mundial redujo su expectativa de crecimiento económico para México en 2024 de 2.6 a 2.3%, señalando que los anuncios de inversión extranjera atraídos por el nearshoring no se han concretado como se esperaba. Asimismo, mencionó que prevalecen barreras como la escasez de electricidad y agua.

La inflación continuó subiendo en abril por arriba de lo esperado, alcanzando una tasa anual de 4.65% (frente al 4.42% observado en marzo).

La balanza comercial registró un superávit de 2,098 millones de dólares en marzo, por arriba del superávit de 1,195 millones registrado en el mismo mes del año pasado. En esta ocasión, las exportaciones retrocedieron 5.3% en términos anuales, derivado de una caída en las exportaciones petroleras. Por su parte, las importaciones se desaceleraron 7.1% anual, registrando decrementos en la mayoría de sus categorías.

La tasa de desempleo aumentó ligeramente a 2.7% en marzo (+0.1 pp. en cifras desestacionalizadas), aunque se mantiene cerca de su mínimo histórico.

## Noticias internacionales

### Eurozona:

El índice de gerentes de compras (PMI) manufacturero de la Eurozona mostró una disminución de 0.4 pts. en marzo, situándose en 46.1 unidades, acumulando 23 meses consecutivos en terreno de contracción.

El Banco Central Europeo mantuvo las tasas de interés en máximos históricos (4.5%), aunque señaló que está considerando un recorte en su próxima reunión de junio. En su comunicado, el BCE mencionó que las tasas se mantendrán fijas hasta que sus miembros estén seguros de que las presiones sobre los precios se han estabilizado. Hasta el momento, la inflación de la eurozona está marginalmente por encima del objetivo del 2% del banco.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

La inflación se desaceleró por tercer mes consecutivo en marzo (de 2.6 a 2.4%). Esta tendencia a la baja confirma que la inflación de la región se acerca al objetivo del Banco Central Europeo de 2%, por lo que los analistas esperan que el banco comience a reducir su tasa de interés en la próxima reunión de junio.

En este sentido, la presidente del Banco Central Europeo, Christine Lagarde, afirmó que el banco central podría comenzar a reducir las tasas de interés "en un plazo razonablemente corto", siempre y cuando no ocurran choques importantes derivados del conflicto en Medio Oriente.

### **Alemania:**

La inflación se desaceleró a 2.3% en marzo (frente a 2.7% en febrero), su nivel más bajo en casi tres años. La caída en los precios de los alimentos y los energéticos ayudaron a aliviar la inflación en la mayor economía de Europa.

### **Japón:**

El yen cayó a un nuevo mínimo de 34 años después de que el Banco de Japón mantuvo las tasas de interés cerca de cero pese a la creciente presión para que endurezca su política monetaria. El gobernador del Banco de Japón, Kazuo Ueda, adoptó un tono más moderado de lo que esperaban los inversionistas, diciendo que por ahora "no ha habido un impacto importante" del yen más débil sobre la inflación subyacente.

### **China:**

La inflación se desaceleró en marzo, ya que los precios registraron un alza de 0.1% anual (frente al 0.7% de febrero y 0.4% esperado), lo que sugiere que el país todavía se enfrenta al riesgo de una deflación derivado de la frágil demanda interna.

Los datos de comercio exterior decepcionaron, ya que las exportaciones cayeron 7.5% en marzo, poniendo fin a una racha de cuatro meses al alza. Por su parte, las importaciones se contrajeron 1.9%, contrario al alza de 1.2% que anticipaba el mercado.

El PIB creció 5.3% anual en el primer trimestre del año, superando las expectativas y acelerándose desde el 5.2% previo. Sin embargo, las cifras de producción industrial y ventas minoristas de marzo, publicadas también ayer, fueron más débiles de lo previsto, lo que señala la pérdida de impulso al final del trimestre.

En línea con lo esperado, el banco central de China dejó sin cambios sus tasas de interés de referencia a un año y cinco años en 3.45 y 3.95%, respectivamente. Aunque la inflación del país cayó de octubre a enero y desde entonces sólo ha aumentado ligeramente, el Banco Popular de China está luchando por combatir la deflación. Le preocupa que recortar agresivamente las tasas de interés debilite la moneda china y reduzca las ganancias de sus bancos.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Resumen de Mercados

## Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Terminó el cuarto mes de 2024 y pudimos observar un mercado que aún no define con claridad el escenario más probable para los siguientes meses. Señales mixtas y volatilidad en diversos mercados y activos es lo que podemos esperar para los meses próximos.

Por su parte en Estados Unidos fue un mes sin reunión de la Fed, donde las lecturas de un pronto recorte cada vez distan más y los escenarios más probables ubican los recortes al menos en el segundo semestre de 2024. Por el momento no se ha descartado la opción de no ver recortes en la tasa de interés en Estados Unidos este año, con una inflación que no ha cedido del todo y con un empleo que continúa siendo resiliente, el escenario se vuelve más complejo.

En México el panorama es un poco diferente en comparación a nuestro vecino del norte, y es que, pese a observar un ligero repunte en la inflación (4.65%) en abril, Banco de México se ha mantenido en línea con lo expresado por su gobernadora, Victoria Rodríguez, asegurando que los próximos recortes no serán continuos.

En abril experimentamos una fuerte volatilidad en el mercado de deuda con movimientos de la curva en promedio de +45bps, lo cual perjudicó principalmente a instrumentos de mayor duración. Es probable que, de cara a las elecciones presidenciales, experimentemos mayor volatilidad.

El bono de referencia de 10 años tuvo un movimiento de +59bps, cerrando el mes en 9.96%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Resumen de Mercados

## **Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:**

El cuarto mes del año se presentó con un ajuste en la mayoría de los mercados accionarios alrededor del mundo. Después de estirar el rally desde noviembre hasta marzo, en abril presenciamos una toma de utilidad justificada por una escalada de las tensiones en Medio Oriente, así como un cambio en la percepción de como ira a actuar la FED en sus siguientes sesiones.

Sin duda, el mayor catalizador de esta corrección fue la FED. Y es que, al analizar los datos recientes de inflación, parece ser que no tienen ningún incentivo tangible (todavía) como para bajar las tasas de interés, al final, el mayor riesgo es que comience a bajar tasas y la inflación vuelva a subir. La expectativa ahora es que mueva tasas en la reunión de noviembre y que el mercado laboral comience a debilitarse.

## **Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:**

Durante la primera semana del mes el tipo de cambio mostró un comportamiento lateral, afectado por una menor liquidez en el mercado cambiario tras la Semana Santa. Cabe señalar que durante este mes el peso mexicano sufrió continuas depreciaciones frente al dólar tras las especulaciones de que la Reserva Federal retrase más de lo anticipado su primer recorte a la tasa de interés y fortaleciendo de manera directa al dólar.

En la tercera semana el dólar tuvo movimientos fuertes al alza, demostrando que el peso no está exento de volatilidad y sensibilidad ante factores externos macroeconómicos. La moneda nacional se vio afectado por un incremento de la aversión al riesgo, ante la incertidumbre generada por el ataque militar de Israel a Irán. La alta volatilidad redujo el atractivo del peso mexicano, pues reprimió en cierta medida al carry trade que busca aprovechar altas tasas de interés.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

# Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

Ante la volatilidad observada en el mercado de deuda local en abril, en el fondo SK-GUB decidimos aumentar la posición en cetes de 180 y 365 días por vencer aumentando ligeramente la duración del fondo, pero manteniendo un nivel por debajo de los 180 días. Así mismo, incrementamos posición en papales flotantes menores a un año.

En línea con los movimientos del mercado con tasas al alza, en el fondo SK-DCP incrementamos la posición en cetes y papeles corporativos de plazos cercanos al año. En subastas logramos comprar cetes de un año a niveles de 11.50%, con lo que aumentamos ligeramente la duración del fondo en línea con las expectativas de que los Bancos Centrales bajen tasas a partir de este año.

Con al alza de tasas en la curva nominal, en el fondo continuamos con el aumento de duración en el fondo SK-DEST mediante la compra de bonos M de 8 y 10 años de plazo. Esto con la idea de venderlos en cuanto lleguen a niveles atractivos, considerando que el escenario base es que si veamos recorte de tasas de interés por parte de la FED y BANXICO.

En el mes de abril en el fondo SK-RVMX rotamos de sectores como Materiales y Mineras hacia sectores más defensivos como Financieras y Consumo Básico. La idea es poder cobrar las utilidades obtenidas en estos sectores que generalmente tienen una mayor volatilidad y migrar a emisoras ligeramente castigadas, pero más defensivas.

Mantuvimos prácticamente la estrategia sin cambios en el fondo SK-RVST, lo único más destacado fue que incrementamos posición en Estados Unidos a través del sector tecnológico. La estrategia general, después del rally visto en los meses previos a abril, es mantener posiciones ligeramente más defensivas.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

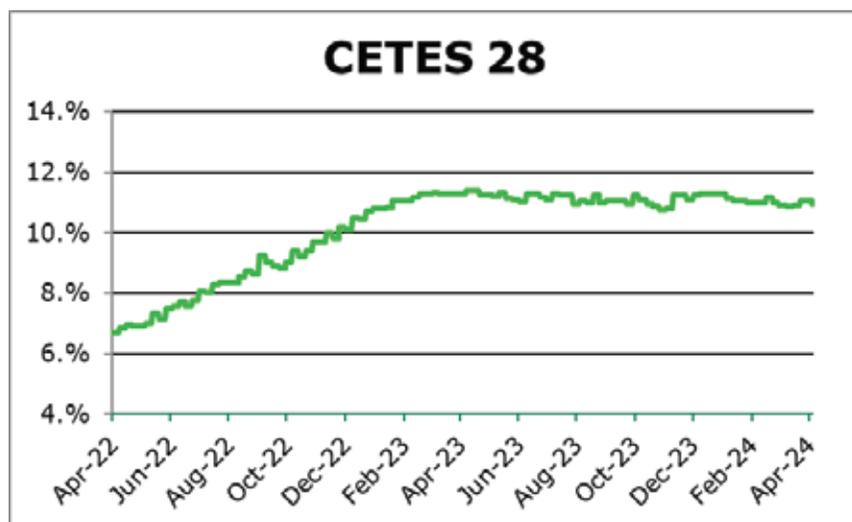
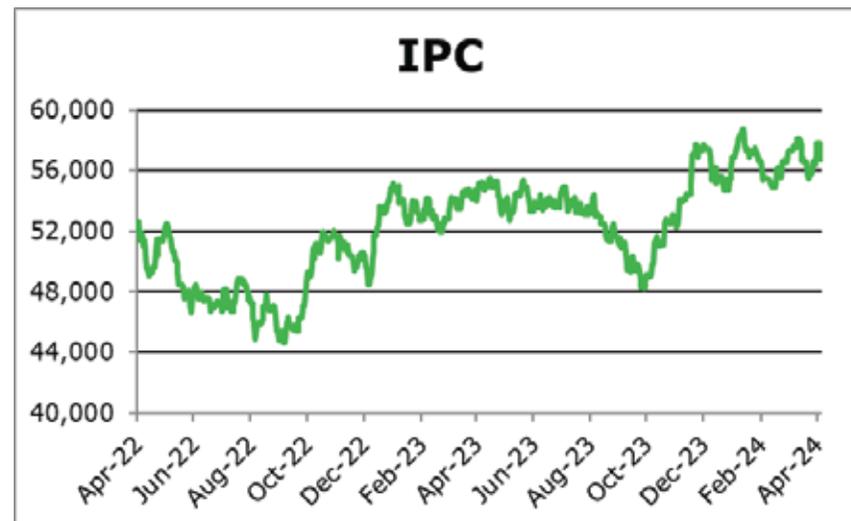
# Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 30 abril	Cierre 27 marzo	Variación	Variación en el año
<b>Mercado de capitales</b>				
<b>IPC</b>	56,727.98	57,369.01	-1.12%	-1.15%
<b>DJIA</b>	37,815.92	39,760.08	-4.89%	0.34%
<b>S&amp;P500</b>	5,035.69	5,248.49	-4.05%	5.57%
<b>NASDAQ</b>	15,657.82	16,399.52	-4.52%	4.31%
<b>Mercado de dinero</b>				
<b>Subasta CETES28</b> <small>(mercado secundario) (*)</small>	10.95%	10.90%	5 bps	85 bps
<b>Subasta CETES182</b> <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.26%	11.18%	8 bps	36 bps
<b>US 10 Yr Note</b> <small>(mercado secundario)</small>	4.68%	4.19%	49 bps	80 bps
<b>Mercado cambiario</b>				
Tipo de cambio Fix	\$17.10	\$16.53	3.41%	1.04%
USD-Euro	\$1.07	\$1.08	-1.50%	-3.38%

(\*) 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%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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%
		<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

[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	%
<b>REPORTO</b>		14.26%	<b>CETES</b>	240822	5.69%	<b>REPORTO</b>		13.42%
<b>BPAG28</b>	240808	3.98%	<b>CETES</b>	241017	4.64%	<b>CETES</b>	240502	6.00%
<b>CETES</b>	240725	3.53%	<b>CETES</b>	241003	4.32%	<b>BONDESF</b>	241107	5.63%
<b>CETES</b>	240822	3.51%	<b>CETES</b>	250109	4.23%	<b>CETES</b>	240620	5.54%
<b>CETES</b>	240404	2.76%	<b>BONOS</b>	260305	3.83%	<b>CETES</b>	250306	5.03%
<b>BONDES D</b>	240425	2.62%	<b>BONOS</b>	250306	3.39%	<b>CETES</b>	250109	4.51%
<b>CETES</b>	240919	2.61%	<b>BONOS</b>	341123	3.38%	<b>CETES</b>	250206	3.79%
<b>CETES</b>	241017	2.51%	<b>CETES</b>	240919	3.11%	<b>BPAG28</b>	240808	3.76%
<b>CETES</b>	250306	2.49%	<b>BONOS</b>	240905	2.92%	<b>CETES</b>	240627	3.75%
<b>CETES</b>	240620	2.46%	<b>CETELEM</b>	22	2.58%	<b>CETES</b>	240822	3.68%
<b>OTROS</b>		59.27%	<b>OTROS</b>		61.92%	<b>OTROS</b>		44.89%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>	<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
<b>GFNORTE</b>	O	11.97%
<b>FEMSA</b>	UBD	10.45%
<b>WALMEX</b>	*	10.12%
<b>AMX</b>	B	10.02%
<b>GMEXICO</b>	B	8.09%
<b>CEMEX</b>	CPO	7.56%
<b>BIMBO</b>	A	3.93%
<b>ASUR</b>	B	3.43%
<b>GAP</b>	B	3.35%
<b>GCC</b>	*	2.88%
<b>OTROS</b>		28.20%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
<b>ISAC</b>	N	15.62%
<b>JQUA</b>	*	10.92%
<b>IVV</b>	*	5.34%
<b>FEP</b>	*	5.33%
<b>FEM</b>	*	4.78%
<b>RDVY</b>	*	4.54%
<b>VGK</b>	*	4.12%
<b>RSP</b>	*	4.05%
<b>SAWD</b>	N	3.77%
<b>QQQM</b>	*	3.01%
<b>OTROS</b>		38.51%
<b>TOTAL</b>		<b>100%</b>

[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

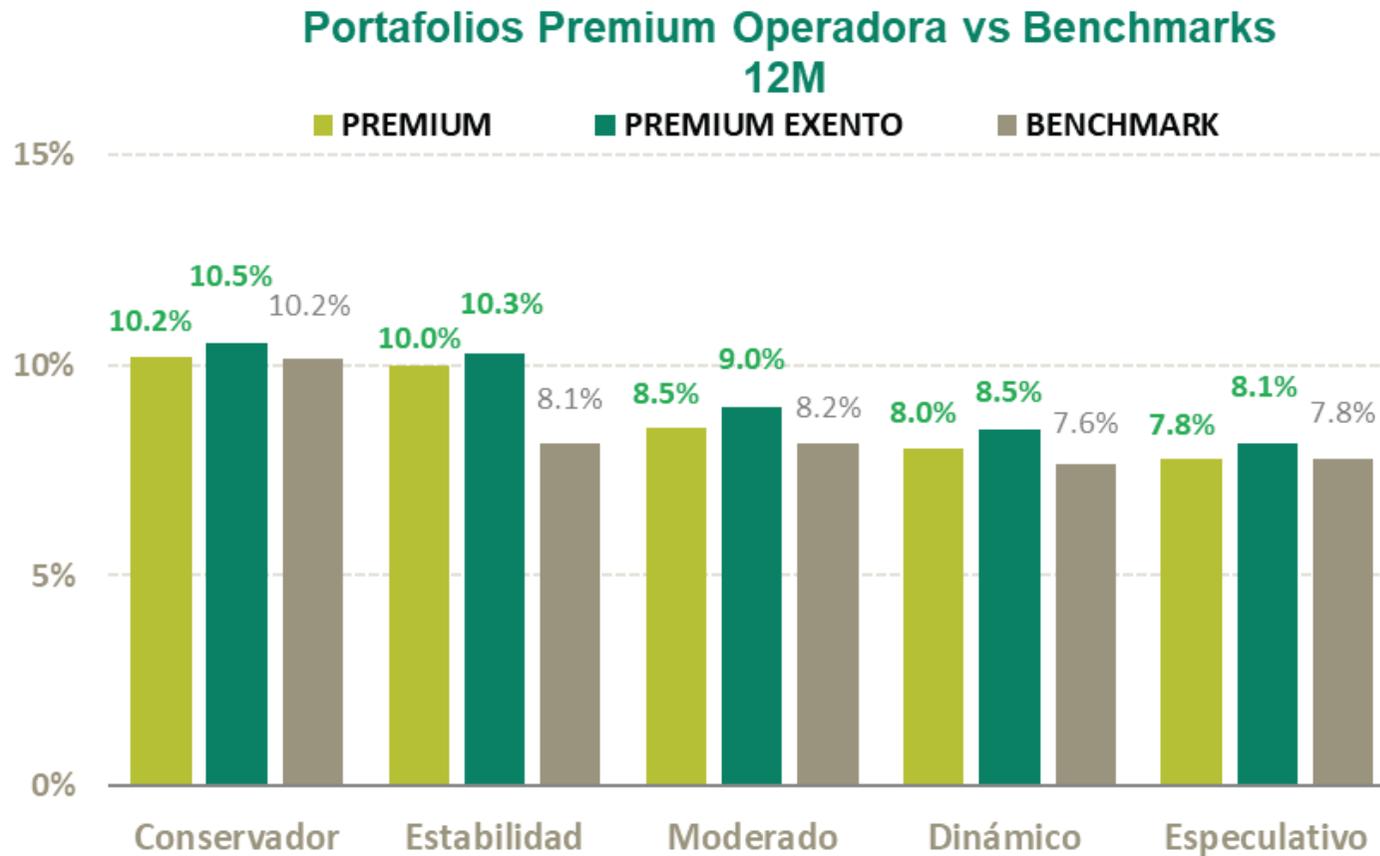
Dinámico

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](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				
					ABR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
++TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	8.47%	8.75%	9.49%	9.50%	20.85%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	8.80%	9.46%	10.41%	10.39%	N.D
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	8.47%	9.07%	10.03%	10.08%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	7.89%	9.06%	10.21%	10.33%	23.12%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	8.94%	9.50%	10.38%	10.37%	23.51%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	8.89%	9.33%	10.10%	10.04%	22.41%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	6.22%	8.19%	9.83%	9.95%	21.00%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	8.59%	9.68%	10.55%	10.50%	22.18%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-14.97%	-1.21%	4.92%	5.72%	14.90%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.32%	9.57%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	5.91%	7.93%	9.06%	9.59%	20.41%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-31.13%	-7.12%	1.17%	6.91%	1.90%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	-1.39%	5.51%	8.69%	9.59%	17.76%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.23%	8.44%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-15.06%	-0.28%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-24.39%	-4.99%	2.04%	3.99%	6.89%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.45%	9.77%	10.71%	10.67%	24.28%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-19.60%	-4.23%	3.80%	6.70%	11.24%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-30.31%	-9.69%	0.64%	5.22%	9.30%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-30.45%	-11.54%	2.56%	7.15%	10.60%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					abr		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	2.04%	4.15%	-2.86%	-0.43%	-8.70%	-1.50%	-10.78%	-1.70%	-29.01%	-11.33%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	3.78%	0.36%	2.32%	1.26%	-1.01%	3.95%	-9.93%	1.88%	-11.68%	1.83%

**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				
					ABR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-1.10%	-0.57%	5.69%	19.10%	21.93%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.26%	1.41%	9.23%	12.81%	19.82%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-1.28%	-1.37%	4.83%	18.53%	20.05%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.17%	3.19%	5.18%	13.12%	11.56%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-1.10%	-1.50%	3.57%	18.72%	19.75%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-1.08%	-2.03%	1.80%	15.92%	19.87%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-1.81%	-1.27%	4.16%	18.72%	22.21%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-2.54%	-2.04%	1.16%	17.32%	27.29%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.77%	3.06%	10.07%	10.13%	22.52%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					ABR		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	-0.03%	-3.32%	3.85%	2.78%	6.99%	12.35%	0.88%	14.10%	-16.38%	-3.59%
SAM-SP	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.70%	-3.97%	8.00%	6.88%	10.91%	16.47%	-2.80%	9.95%	-2.63%	12.26%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.74%	2.82%	2.23%	4.78%	-1.54%	6.22%	0.45%	10.67%	-14.97%	6.20%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	-3.40%	-0.11%	2.49%	1.43%	5.06%	10.33%	11.83%	26.49%	-10.04%	3.71%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.55%	-1.80%	3.02%	1.95%	1.75%	6.85%	-6.38%	5.89%	-30.71%	-20.11%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.57%	-4.81%	7.88%	6.76%	16.34%	22.17%	5.65%	19.49%	-0.38%	14.86%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.28%	-5.50%	-4.58%	-5.57%	1.06%	6.13%	5.13%	18.91%	-32.43%	-22.10%

[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				
					ABR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.17%	9.85%	10.57%	10.43%	N.D
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.30%	9.94%	10.63%	10.48%	24.43%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.75%	10.18%	10.62%	10.40%	24.18%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10.54%	11.01%	11.70%	11.52%	28.15%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	8.43%	9.61%	10.53%	10.51%	24.71%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.68%	10.23%	10.84%	10.65%	25.12%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	10.04%	10.30%	10.85%	10.70%	25.42%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.71%	10.14%	10.71%	10.38%	24.67%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	6.52%	8.50%	9.89%	9.87%	21.47%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	7.75%	9.39%	10.60%	10.61%	25.48%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.01%	10.28%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-14.12%	-0.35%	5.52%	6.18%	14.20%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	-0.60%	6.31%	9.27%	10.03%	19.94%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.24%	9.47%	10.53%	10.46%	25.11%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-13.66%	1.11%	6.51%	8.36%	11.26%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-23.14%	-3.74%	3.08%	4.90%	10.39%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	-30.16%	-6.18%	1.78%	7.39%	3.31%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-16.10%	-0.89%	6.34%	9.59%	15.64%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	9.31%	10.08%	10.93%	10.86%	25.45%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-19.09%	-3.72%	4.08%	6.86%	12.36%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-29.87%	-6.24%	3.53%	9.03%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-29.61%	-9.02%	1.02%	5.46%	5.86%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-29.84%	-10.96%	2.90%	7.34%	11.87%

[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				
					ABR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.38%	9.84%	10.75%	10.78%	24.83%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	9.75%	-290.97%	-97.64%	10.75%	-97.35%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	8.61%	9.70%	10.56%	10.50%	22.23%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.50%	9.75%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	-14.39%	-0.62%	5.54%	6.35%	13.80%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	7.71%	8.93%	10.22%	10.28%	23.75%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	-14.53%	0.24%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.40%	9.73%	10.70%	10.67%	24.28%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	-30.64%	-7.01%	2.98%	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				
					ABR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	-1.09%	-0.53%	6.02%	19.50%	22.97%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.28%	1.43%	9.28%	12.83%	19.82%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-1.09%	-0.62%	7.37%	21.38%	58.01%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.96%	-1.01%	5.37%	20.80%	25.92%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.13%	3.27%	5.55%	13.50%	11.56%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	-2.52%	-1.98%	1.57%	17.96%	27.29%

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				
					ABR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	-1.07%	-2.01%	2.07%	16.24%	20.68%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.28%	1.43%	9.27%	12.83%	19.82%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.14%	3.23%	5.48%	13.47%	11.56%

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									
					ABR		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	-0.03%	-3.32%	3.88%	2.80%	7.13%	112.50%	1.00%	14.24%	-16.07%	-3.23%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-2.28%	-5.50%	-4.58%	-5.56%	1.13%	6.19%	5.19%	18.98%	-32.27%	-21.91%
SAM-SP	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.59%	-3.87%	8.46%	7.34%	12.38%	18.01%	-1.49%	11.42%	1.36%	16.86%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.86%	2.94%	2.70%	5.28%	0.00%	7.87%	2.01%	12.40%	-10.92%	11.26%
SURASIA	BD1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.52%	-1.82%	2.90%	1.84%	1.44%	6.52%	-6.67%	5.57%	-31.34%	-20.84%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.49%	-3.48%	-3.59%	-5.95%	2.10%	10.15%	6.81%	17.68%	-29.16%	-18.33%

Nota: La serie BE del GBMAAA inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BO como referencia para el plazo de 3 años

Nota: La serie BF4 del FT-GLOB inició operaciones recientemente por lo que se usan los precios de la serie BF3 como referencia para los 4 plazos de esta tabla

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					ABR		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	-0.59%	-3.87%	8.45%	7.33%	12.37%	18.00%	-1.50%	11.41%	1.34%	16.83%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.86%	-1.18%	2.70%	0.19%	-0.01%	7.87%	2.01%	12.40%	-10.93%	11.25%

[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									
					ABR		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	-1.83%	-5.06%	-8.63%	-9.58%	-13.51%	-9.17%	-12.48%	-1.00%	-30.25%	-19.59%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	1.57%	-1.77%	0.26%	-0.77%	-3.14%	1.72%	-10.00%	1.80%	-28.84%	-17.96%

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									
					ABR		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	-1.76%	-4.99%	-8.38%	-9.33%	-12.99%	-8.63%	-12.07%	-0.54%	-28.84%	-17.96%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	1.67%	-1.68%	0.58%	-0.46%	-2.09%	2.82%	-9.08%	2.84%	-26.86%	-15.68%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					ABR		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	-1.83%	-5.06%	-8.63%	-9.58%	-13.50%	-9.17%	-12.47%	-1.00%	-30.24%	-19.58%

[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									
					ABR		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	2.11%	-1.26%	-2.62%	-3.63%	-6.20%	-1.50%	-4.51%	5.21%	-17.66%	2.85%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					ABR		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	0.66%	-2.66%	1.39%	0.34%	1.35%	6.43%	-4.50%	8.02%	15.06%	25.89%

[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				
					ABR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.31%	2.21%	6.68%	6.29%	8.91%
SCOTDVC	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.28%	1.05%	7.49%	8.82%	14.40%
FT-LIQU	BF3	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.80%	3.19%	6.03%	6.19%	19.25%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					ABR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.91%	-0.50%	0.85%	2.09%	-5.25%
SCOTMA1	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.32%	3.37%	7.74%	6.27%	9.25%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.01%	0.01%	8.23%	9.19%	19.42%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					ABR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.36%	0.52%	0.84%	0.75%	-10.15%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.41%	3.81%	8.26%	6.49%	6.35%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-0.85%	0.67%	6.19%	7.57%	8.86%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.05%	-0.71%	-5.38%	-10.20%	-21.98%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					ABR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.35%	0.51%	-0.25%	-0.54%	-16.60%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	-1.18%	0.46%	5.60%	6.85%	3.27%
TEMGIA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-1.83%	-8.63%	-13.51%	-12.48%	-30.25%



# 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-USAI	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**

