



BOLETÍN DE DESEMPEÑO AGOSTO 2024



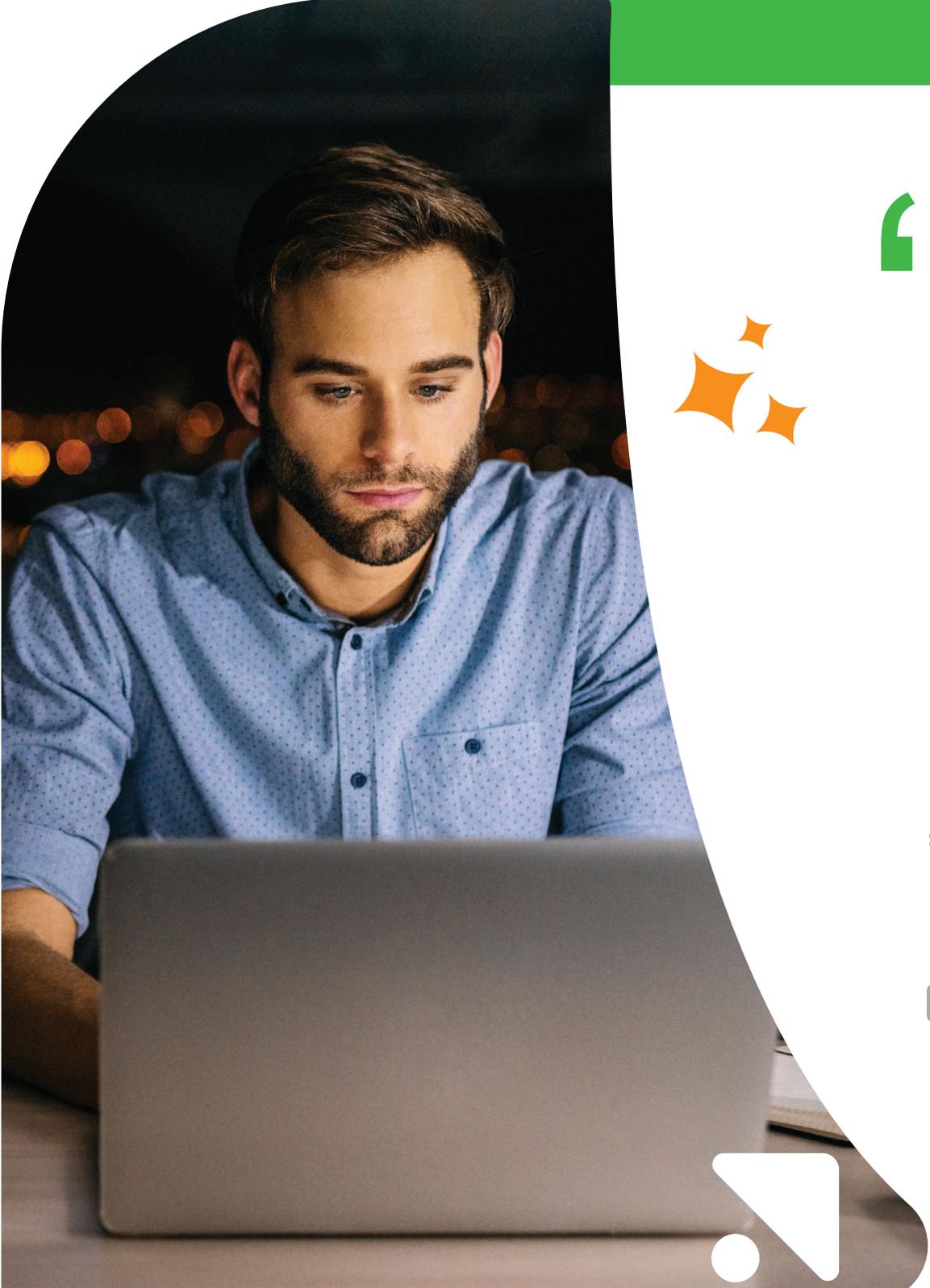
Fondos de Inversión administrados y distribuidos por Skandia.

Fondos distribuidos por Skandia.

Portafolios Premium Skandia.

Productos Financieros.





“ Índice

De clic sobre el área de interés.



Portafolios Premium Skandia.



Noticias Relevantes



Desempeño Plataforma de Fondos de Inversión Administrados por Skandia.



Desempeño de la plataforma de fondos de Inversión



Portafolios Skandia.
(distribución independiente)

[VOLVER AL ÍNDICE](#)



Noticias económicas relevantes

EEUU:

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

De acuerdo con el economista en jefe de ADP, "el crecimiento del empleo ha sido sólido, pero no generalizado". Si bien las medianas y grandes empresas han seguido generando empleo, las pequeñas empresas se han rezagado. Además, el 42% de los empleos creados en junio se debieron al sector de hospitalidad (hoteles y restaurantes).

Los precios al consumidor cayeron ligeramente en junio (-0.1% mensual), alcanzando una tasa de inflación anual de 3.0%, por debajo del 3.1% esperado por el consenso de analistas y del 3.3% previo. En una tendencia similar, la inflación subyacente bajó de 3.4 a 3.3% anual.

El presidente de la Reserva Federal, Jerome Powell, afirmó que no esperarán a que la inflación llegue al nivel objetivo de 2% para comenzar a recortar las tasas de interés. En su intervención en el Economic Club de Washington, Powell destacó que existe una mayor confianza en que la inflación regresará a la meta, dados los recientes datos.

El PIB se aceleró más de lo previsto en el segundo trimestre del año, al crecer a una tasa anualizada de 2.8%, por arriba del 2.0% esperado por los analistas y del 1.4% registrado en los primeros tres meses de 2024.

La medida de inflación preferida por la Reserva Federal se aceleró, superando ligeramente los estimados, ya que el índice subyacente de precios de gastos de consumo personal (PCE) pasó de 2.5 a 2.6% anual, manteniéndose por arriba del objetivo de inflación de la FED de 2%.

La Reserva Federal decidió mantener su tasa de interés estable en un rango de entre 5.25 y 5.5%, destacó que la inflación se acerca al objetivo de 2%. El presidente de la FED, Jerome Powell, no descartó un posible recorte a la tasa en septiembre si los datos económicos lo respaldan. La próxima reunión de la FED se llevará a cabo del 17 al 18 de septiembre.

La creación de empleo registró un dato menor a lo esperado, ya que la economía generó 114,000 nóminas no agrícolas en julio (vs. 185,000 esperadas).

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

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

México:

La confianza empresarial cayó por segundo mes consecutivo en junio, retrocediendo esta vez 1.5 puntos para situarse en 53.1 unidades. No obstante, se mantuvo en terreno de expansión por dieciséis meses consecutivos. En esta ocasión, el ligero deterioro en el optimismo empresarial se observó sobre todo en el sector servicios y en menor medida en los sectores manufacturero y de construcción.

Fitch Ratings ratificó la calificación soberana de México en 'BBB-' con perspectiva estable, citando un marco de política macroeconómica prudente, finanzas externas sólidas y niveles de deuda estables. Además, mencionó que el nearshoring podría seguir ofreciendo oportunidades futuras para el país. Los principales riesgos incluyen indicadores débiles de gobernabilidad, un desempeño del crecimiento a largo plazo y riesgos fiscales relacionados con Pemex, así como crecientes rigideces presupuestarias.

El Indicador Global de la Actividad Económica (IGAE) registró una expansión de 0.7%, compensando la caída registrada en el mes previo. Esta vez, la actividad económica se vio impulsada principalmente por los sectores industrial y de servicios y en menor medida por las actividades primarias. En términos anuales, el IGAE recuperó dinamismo, pasando de 0.9 a 1.6%. Así, en los primeros cinco meses del año, la economía mexicana creció 1.9%, prácticamente en línea con el incremento de 2.0% que anticipaba el consenso de analistas para 2024.

La inflación se ubicó por arriba de lo esperado en la primera quincena de julio, alcanzando una tasa anual de 5.61% (frente al 4.98% registrado en junio). El incremento en la inflación se debió, sobre todo, a una fuerte aceleración en el componente no subyacente, que pasó de 7.67 a 10.64% anual, afectado por la temporada de sequías y huracanes, que han encarecido las frutas y verduras. Por el contrario, el componente subyacente, que excluye los precios de energéticos y productos agropecuarios, mantuvo una tendencia a la baja en términos anuales (4.02% frente al 4.13% previo).

De acuerdo con los datos del INEGI la inflación general repuntó a 5.57% anual durante julio, desde 4.98% anual en junio y ligó cinco meses al alza, impulsada por el aumento en los precios de las frutas y verduras y los energéticos.

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

Noticias internacionales

Eurozona:

Como se esperaba, el Banco Central Europeo mantuvo su tasa de interés de referencia en 4.25%, dejando la puerta abierta a un posible recorte en septiembre, pese a las preocupaciones de que la incertidumbre geopolítica y los rápidos aumentos salariales sigan presionando los precios.

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

La inflación general subió inesperadamente a 2.6% en julio (frente al 2.5% esperado), mientras que la inflación subyacente se mantuvo sin cambios en 2.9% por tercer mes consecutivo. La noticia llega en un momento en el que el Banco Central Europeo se prepara para recortar las tasas de interés por segunda vez este año cuando se reúna en septiembre.

Francia:

La inflación se redujo una décima en junio llegando a 2.2 %, de acuerdo con el Instituto Nacional de Estadística francés (INSEE).

Japón:

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

China:

La inflación sorprendió con una contracción mensual mayor a la esperada en junio (-0.2%). Se trató de la segunda caída consecutiva, lo cual es una muestra de la debilidad de la demanda interna del país.

En el segundo trimestre, la economía creció 4.7%, por debajo de las expectativas y con una expansión más lenta respecto de los tres meses anteriores, cuando se registró una tasa de crecimiento de 5.3%. A la par, la producción industrial aumentó 5.3%, mientras que las ventas minoristas aumentaron tan sólo 2.0%, decepcionando los estimados por un amplio margen.

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Comenzó el segundo semestre de 2024 y conocimos las posturas de los principales Banco Centrales donde dieron a esclarecer cual podría ser el rumbo a tomar en las próximas semanas de la segunda mitad de este año.

Por su parte la zona euro decidió no realizar cambios en su tasa de interés de referencia durante su reunión de julio.

En Estados Unidos, como ya se tenía previsto por el mercado, la Reserva Federal tomó la decisión de no hacer ningún cambio en su tasa de referencia, situándose así en el rango de 5.25%-5.50% y cumpliendo de esta manera un año de mantener la tasa en estos niveles. En los últimos meses se ha moderado de manera general la inflación y se ha “enfriado” el comportamiento del mercado laboral y pese a que la decisión de julio fue unánime, los crecientes riesgos en el desempleo podrían traer consigo un recorte en los próximos meses.

De manera local julio fue un mes en el cual no tuvimos reunión por parte de Banco de México, lo que mantuvo cauto y con ligeros momentos de volatilidad al mercado de deuda. Los movimientos observados fueron en promedio de -15 bps donde los principales ajustes se dieron en la parte media de la curva de bonos. Dado el nivel actual de la tasa de referencia y tomando en cuenta que la inflación subyacente ha descendido en los meses previos, podríamos esperar algunos recortes en las siguientes reuniones de Banco de México.

El bono de referencia de 10 años tuvo un movimiento de -8bps, cerrando el mes en 9.77%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

El mes de julio estuvo marcado por resultados corporativos trimestrales no tan positivos como esperaba el mercado, viendo así volatilidad durante la segunda mitad del mes y una ligera euforia en la primera parte. Los resultados de empresas tecnológicas no fueron tan fuertes como se esperaba, dejando ver que quizá la fuerza con la que habían subido algunos índices accionarios en donde hay una mayor concentración en el sector tecnológico estaba desproporcionada a los resultados del sector.

Al final, la mayoría de los mercados cerraron el mes con ligeras valorizaciones y en espera de mayores datos económicos y de las reuniones de Bancos Centrales.

Hablando del mercado local, tuvimos un avance de 1.25% en el IPC, impulsado por algunas emisoras que reportaron por arriba de estimados y que ya tenían un fuerte ajuste. Hay que recordar que, en junio, vimos un fuerte ajuste en la mayoría de los activos locales. El rendimiento acumulado del IPC en lo que va del 2024 es de -7.48% al cierre de julio.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

Durante este mes el tipo de cambio presentó movimientos mixtos, en las dos primeras semanas se observó en el mercado cambiario una menor demanda de dólares reflejándose en un debilitamiento para la moneda norteamericana, sin embargo este efecto no persistió por mucho tiempo y a partir de la 3ra semana del mes la moneda norteamericana presentó una apreciación que estuvo relacionado con un fortalecimiento global de las monedas que pertenecen al G-10 donde el dólar de manera inmediata se vio beneficiada. De igual manera otro catalizador que provocó este fortalecimiento en el dólar fue una mayor aversión al riesgo en los mercados financieros, producto de los acontecimientos políticos en Estados Unidos, y la expectativa sobre los próximos movimientos a las tasas de interés por parte de la Reserva Federal.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

Durante julio en el fondo **SK-GUB** nos enfocamos en 3 objetivos: 1) Mantener buenos niveles de liquidez y manteniendo así una duración baja, 2) Mayor participación en cetes con plazos entre 200 y 365 días, ante posibles escenarios de baja de tasas y 3) Aumentamos la posición en papeles flotantes que nos van a permitir ser menos sensibles ante la volatilidad del mercado.

La estrategia para el fondo **SK-DCP** durante julio estuvo concentrada en un aumento en papeles revisables corporativos, principalmente AAA y en algunos casos cuasi-gubernamentales. Adicionamos posición en Cetes de 1 año de duración y en papeles a tasa variable gubernamentales para mitigar la volatilidad que podrían presentar las tasas de interés.

En el mes de julio, en el fondo **SK-DEST** aprovechamos los diversos niveles en los que se operó el Bono M de 10 años para armar posiciones y después venderlas ante una bajada de tasas de interés interesante en los últimos días del mes. Mantenemos liquidez en el fondo en búsqueda de niveles atractivos de entrada.

Mantuvimos la estrategia del fondo **SK-RVMX** con un foco más cargado a sectores defensivos, rotación entre emisoras que ya habían llegado al precio objetivo y una liquidez alta con la intención de aprovechar niveles de entrada en algunas emisoras en las cuales llegamos a estar desinvertidos.

El tipo de cambio nuevamente jugó a favor de las inversiones internacionales, al mostrar una depreciación cercana al 2% del peso mexicano vs el dólar estadounidense. Sumado a eso, la mayoría de los mercados globales terminaron el mes en terreno positivo por lo cual rotamos posiciones entre ETFs de diferentes sectores y regiones. La idea general es mantener un fondo **SK-RVST** más defensivo vs algunos índices globales.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

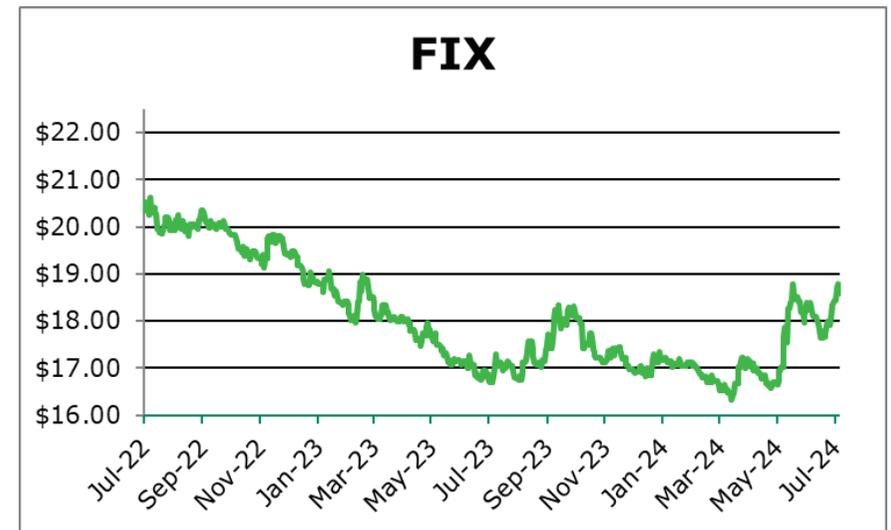
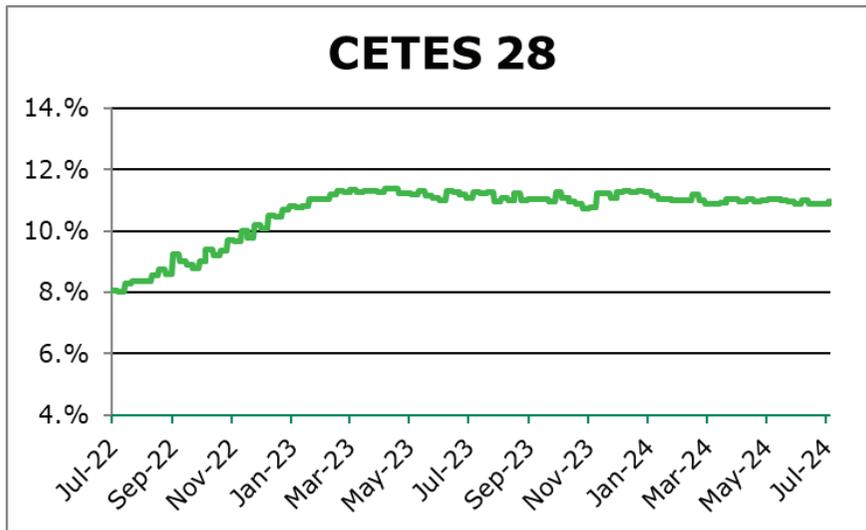
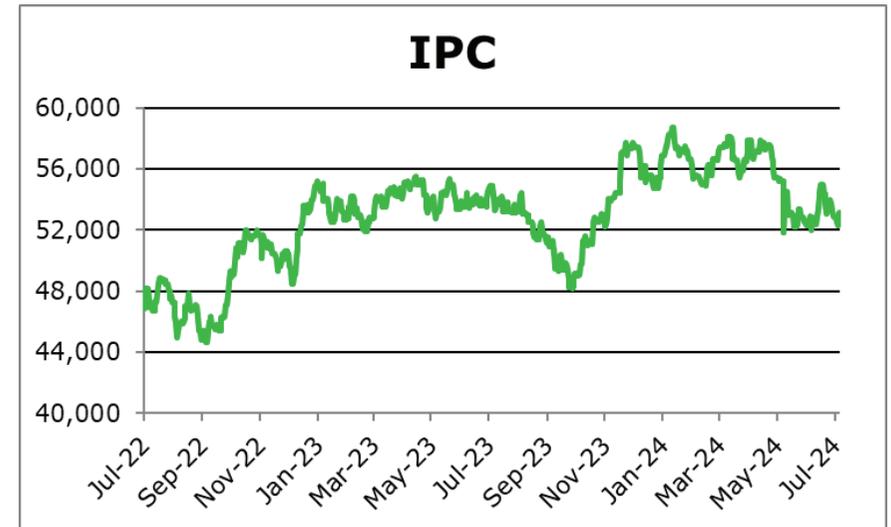
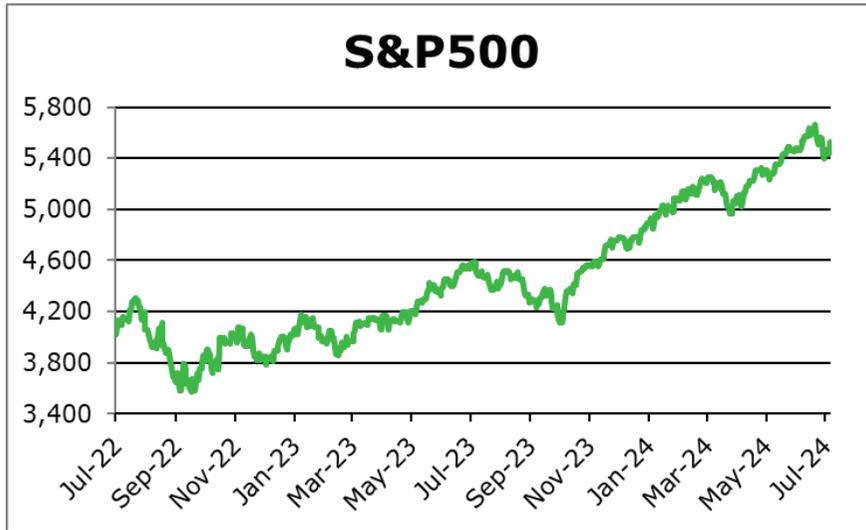
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 31 JULIO	Cierre 28 JUNIO	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	53,093.96	52,440.02	1.25%	-7.48%
DJIA	40,842.79	39,118.86	4.41%	8.37%
S&P500	5,522.30	5,460.48	1.13%	15.78%
NASDAQ	17,599.40	17,732.60	-0.75%	17.24%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	10.97%	10.88%	9 bps	87 bps
Subasta CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.24%	11.22%	2 bps	34 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	4.03%	4.40%	-37 bps	15 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$18.60	\$18.25	1.91%	9.92%
USD-Euro	\$1.08	\$1.07	1.05%	-1.93%

(*) 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		6.42%	CETES	241017	5.63%	REPORTO		13.11%
BPAG28	250508	4.58%	BONOS	341123	4.95%	BONDESF	241107	6.23%
BPAG28	240808	4.14%	CETES	241003	4.59%	CETES	250306	5.70%
CETES	240822	3.74%	CETES	240822	4.19%	CETES	250109	5.12%
CETES	240919	2.94%	CETES	250109	3.79%	CETES	250206	4.29%
CETES	241017	2.80%	BONOS	250306	3.36%	BPAG28	240808	4.16%
CETES	250306	2.78%	BONOS	260305	3.35%	BONDESF	250327	4.15%
CETES	250626	2.65%	CETES	240919	3.08%	CETES	241114	4.15%
BONDESF	250403	2.60%	BONOS	240905	2.89%	BONDESF	250403	4.14%
BONDESF	250327	2.56%	CETELEM	22	2.56%	CETES	240801	4.13%
OTROS		64.79%	OTROS		61.59%	OTROS		44.82%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
FEMSA	UBD	11.14%
GFNORTE	O	10.83%
WALMEX	*	9.67%
AMX	B	9.03%
GMEXICO	B	8.90%
CEMEX	CPO	7.96%
ASUR	B	4.42%
BIMBO	A	3.88%
AC	*	3.15%
GAP	B	3.14%
OTROS		27.86%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	10.54%
JQUA	*	9.99%
FWRA	N	6.76%
RDVY	*	5.13%
RSP	*	4.87%
BBEU	*	4.64%
FEP	*	4.39%
SAWD	N	4.29%
IVV	*	4.20%
QQQM	*	4.03%
OTROS		41.15%
TOTAL		100%

VOLVER AL ÍNDICE

Características de los Portafolios

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

estilo y personalidad + perfil + horizonte = portafolio premium

Nuestros 5 Portafolios Son:

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

Conservador

Estabilidad

Moderado

Dinámico

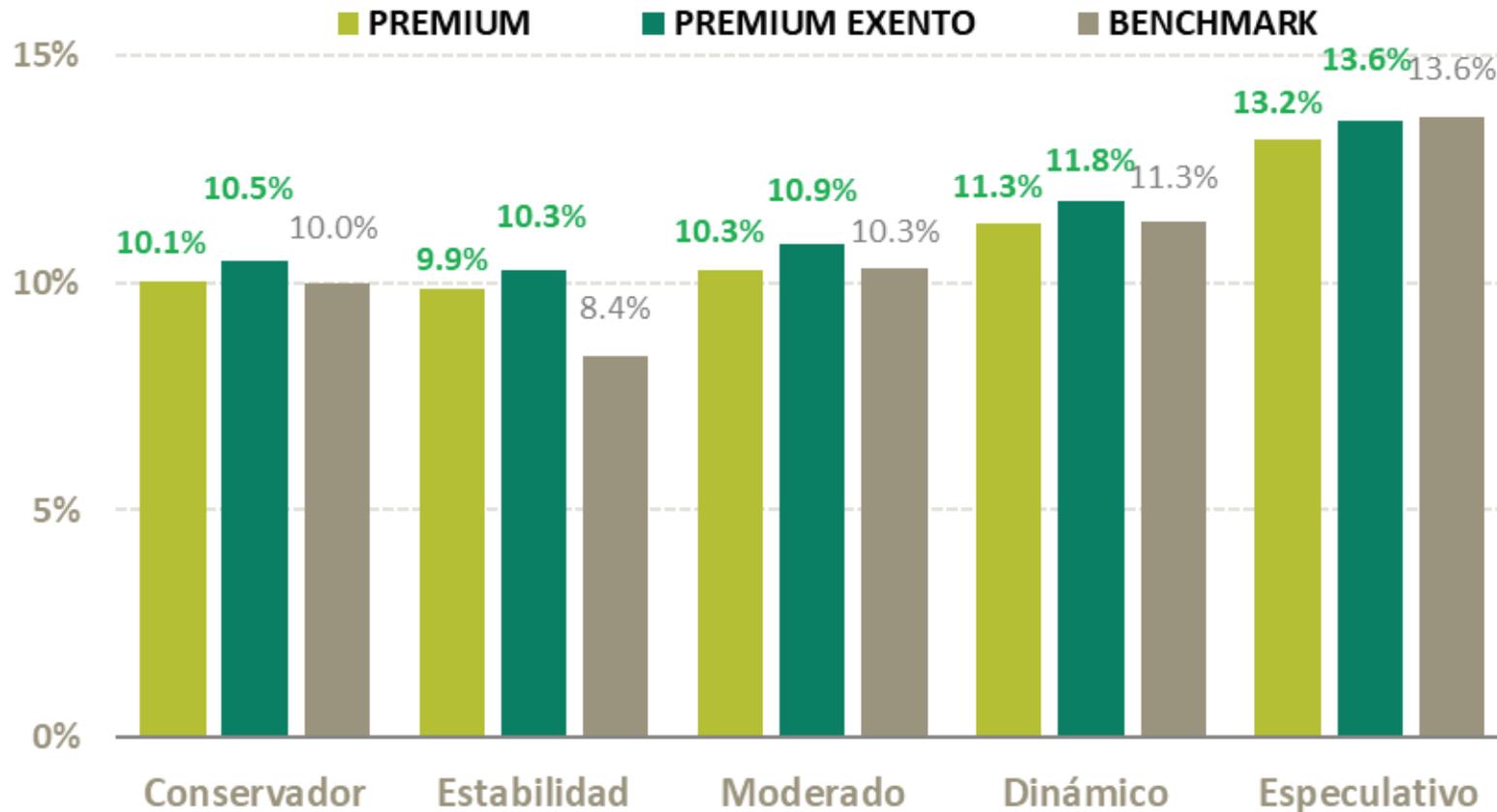
Especulativo

**GUÍA DE SERVICIOS DE
INVERSIÓN**

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de Portafolios Premium

Portafolios Premium Operadora vs Benchmarks 12M



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

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Características de los Portafolios Premium

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

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

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

Benchmark: Indices de referencia:

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

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

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

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

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

IPC : Índice de Precios y Cotizaciones Infosel financiero

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Físicas+ 01 Agosto 2024									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					JULIO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
++TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	8.49%	8.77%	9.32%	9.50%	7.58%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.31%	9.57%	10.23%	10.39%	8.50%
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.01%	9.19%	9.81%	10.08%	8.31%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.41%	9.37%	10.05%	10.33%	8.39%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.21%	9.54%	10.15%	10.37%	8.48%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.05%	9.37%	9.92%	10.04%	8.13%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	9.52%	8.87%	9.66%	9.95%	7.81%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	10.23%	9.90%	10.46%	10.50%	8.19%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	18.73%	4.62%	6.66%	5.72%	6.08%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.12%	9.63%	6.41%	6.29%	8.38%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	9.21%	8.57%	9.10%	9.59%	7.49%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	13.41%	0.40%	2.58%	6.91%	1.82%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	10.72%	7.57%	8.86%	9.59%	6.76%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.82%	8.81%	6.10%	6.00%	8.00%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	13.56%	4.45%	6.19%	3.83%	3.62%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	17.95%	1.93%	3.95%	3.99%	3.41%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	10.82%	10.33%	10.87%	10.67%	8.89%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	19.92%	2.42%	5.53%	6.70%	4.53%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	22.54%	-0.37%	3.50%	5.22%	4.11%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	11.33%	-1.66%	3.53%	7.15%	4.03%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					JULIO		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	2.69%	-0.23%	6.47%	-0.97%	7.18%	-2.08%	-10.78%	-1.70%	-19.87%	-8.25%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	2.16%	0.24%	12.23%	2.10%	15.66%	4.05%	-9.93%	1.88%	-1.26%	4.96%

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				
					JULIO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	1.50%	-5.74%	-0.46%	19.10%	8.97%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.76%	2.90%	9.61%	12.81%	23.51%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.48%	-6.43%	-1.71%	18.53%	8.27%
GBMALFA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.96%	-0.28%	2.34%	13.12%	4.49%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.40%	-6.86%	-2.16%	18.72%	6.85%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	0.81%	-7.18%	-4.11%	15.92%	7.70%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.29%	-6.84%	-2.40%	18.72%	8.30%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	2.14%	-6.85%	-6.24%	17.32%	12.89%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.81%	5.66%	10.13%	10.13%	24.70%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					JULIO		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	3.81%	1.86%	19.83%	9.02%	23.49%	11.09%	0.88%	14.10%	-4.25%	1.78%
SAM-SP	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.48%	0.56%	28.33%	16.75%	36.79%	23.06%	-2.80%	9.95%	15.26%	22.51%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.18%	1.22%	16.61%	8.47%	19.87%	9.50%	0.45%	10.67%	-4.60%	9.24%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	3.22%	1.28%	13.07%	2.87%	18.68%	6.77%	11.83%	26.49%	-5.24%	0.72%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.26%	1.32%	17.96%	7.31%	18.00%	6.16%	-6.38%	5.89%	-16.28%	-11.01%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	2.51%	0.58%	29.65%	17.95%	37.13%	23.37%	5.65%	19.49%	16.03%	23.33%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.06%	1.12%	7.38%	-2.31%	5.25%	-5.31%	5.13%	18.91%	-28.07%	-23.55%

[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				
					JULIO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.68%	9.97%	10.49%	10.43%	8.80%
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.93%	10.10%	10.56%	10.48%	8.80%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.65%	10.15%	10.56%	10.40%	8.68%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10.77%	11.10%	11.62%	11.52%	10.00%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.94%	9.93%	10.47%	10.51%	8.86%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.95%	10.31%	10.75%	10.65%	8.99%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	9.87%	10.30%	10.77%	10.70%	9.07%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.95%	10.22%	10.64%	10.38%	8.84%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	9.82%	9.19%	9.82%	9.87%	7.92%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	10.38%	9.92%	10.58%	10.61%	9.18%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.82%	10.36%	7.44%	6.86%	9.00%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	19.60%	5.51%	7.39%	6.18%	5.83%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	11.51%	8.39%	9.55%	10.03%	7.45%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.82%	9.87%	10.47%	10.46%	8.99%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	14.98%	5.89%	7.47%	8.36%	4.88%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	19.24%	3.22%	5.13%	4.90%	4.56%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	14.40%	1.41%	3.36%	7.39%	2.20%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	13.86%	5.26%	7.73%	9.59%	6.21%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	11.33%	10.66%	11.12%	10.86%	9.23%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	20.44%	2.94%	5.92%	6.86%	4.88%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	14.90%	1.10%	4.12%	9.03%	4.10%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	23.27%	0.34%	4.03%	5.46%	2.87%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	11.97%	-1.05%	3.99%	7.34%	4.42%

[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				
					JULIO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.64%	9.94%	10.58%	10.78%	8.94%
GBMF2	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/2	Corto Plazo	9.71%	9.96%	10.59%	10.75%	8.79%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	10.25%	9.92%	10.48%	10.50%	8.20%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.30%	9.82%	6.58%	6.35%	8.60%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	19.32%	5.23%	7.29%	6.35%	5.76%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.30%	9.32%	10.06%	10.28%	8.58%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	14.10%	4.99%	6.74%	4.21%	4.17%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	10.78%	10.29%	10.84%	10.67%	8.89%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	14.09%	0.30%	3.46%	8.59%	3.48%

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				
					JULIO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	1.51%	-5.59%	-0.14%	19.50%	10.01%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.76%	2.94%	9.67%	12.83%	23.92%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.68%	-5.11%	0.68%	21.38%	11.12%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	1.54%	-5.93%	-0.44%	20.80%	12.49%
GBMALFA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	1.98%	-0.06%	2.71%	13.50%	5.58%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	2.16%	-6.67%	-5.88%	17.96%	12.89%

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				
					JULIO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	0.82%	-7.05%	-3.86%	16.24%	8.52%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.76%	2.94%	9.67%	12.83%	23.51%

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									
					JULIO		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	3.81%	1.86%	19.91%	9.09%	23.65%	11.24%	1.00%	14.24%	-3.88%	2.17%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.06%	1.12%	7.41%	-2.29%	5.32%	-5.25%	5.19%	18.98%	-27.90%	-23.36%
SAM-SP	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.59%	0.66%	29.30%	17.63%	38.58%	24.67%	-1.49%	11.42%	19.96%	27.51%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.30%	1.34%	17.65%	9.44%	21.73%	11.20%	2.01%	12.40%	-0.04%	14.46%
SURASIA	BD1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.23%	1.29%	17.74%	7.12%	17.64%	5.83%	-6.67%	5.57%	-17.05%	-11.83%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	5.71%	2.72%	13.46%	5.54%	20.66%	10.23%	6.81%	17.68%	-17.53%	-12.34%

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									
					JULIO		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	2.59%	0.66%	29.28%	17.62%	38.56%	24.65%	-1.50%	11.41%	19.94%	27.48%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	4.30%	1.34%	17.65%	9.44%	21.72%	11.20%	2.01%	12.40%	-0.04%	14.46%

[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									
					JULIO		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	4.98%	3.01%	2.66%	-6.60%	4.76%	-5.75%	-12.48%	-1.00%	-18.76%	-13.65%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	4.10%	2.14%	12.73%	2.56%	15.76%	4.14%	-10.00%	1.80%	-19.18%	-14.09%

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									
					JULIO		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	5.05%	3.08%	3.16%	-6.14%	5.49%	-5.10%	-12.07%	-0.54%	-17.22%	-12.01%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	4.19%	2.24%	13.39%	3.16%	17.02%	5.27%	-9.08%	2.84%	-16.89%	-11.66%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					JULIO		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	4.98%	3.01%	2.67%	-6.60%	4.77%	-5.75%	-12.47%	-1.00%	-18.75%	-13.64%

[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									
					JULIO		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	2.75%	0.82%	6.93%	-2.72%	10.70%	-0.41%	-4.51%	5.21%	-7.46%	5.97%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					JULIO		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	2.85%	0.92%	13.67%	3.42%	18.25%	6.38%	-4.50%	8.02%	29.00%	30.88%

[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				
					JULIO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.04%	5.43%	8.33%	6.29%	12.36%
SCOTDVC	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.84%	3.80%	8.23%	8.82%	16.90%
FT-LIQU	BF3	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.78%	5.58%	10.06%	6.19%	7.02%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					JULIO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.57%	3.74%	5.16%	2.09%	-0.63%
SCOTMA1	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.16%	10.50%	13.91%	6.27%	15.74%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.66%	5.37%	9.57%	9.19%	22.21%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					JULIO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.37%	9.61%	10.27%	0.75%	-1.92%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	1.38%	13.29%	16.63%	6.49%	14.74%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	1.79%	4.99%	9.11%	7.57%	12.25%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	3.16%	11.09%	15.49%	-10.20%	-11.73%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					JULIO	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	2.73%	10.82%	10.88%	-0.54%	-8.03%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	2.26%	5.77%	10.11%	6.85%	6.97%
TEMG8IA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	4.98%	2.66%	4.76%	-12.48%	-18.76%

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 garantizan 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

