



BOLETÍN DE DESEMPEÑO

Marzo 2024



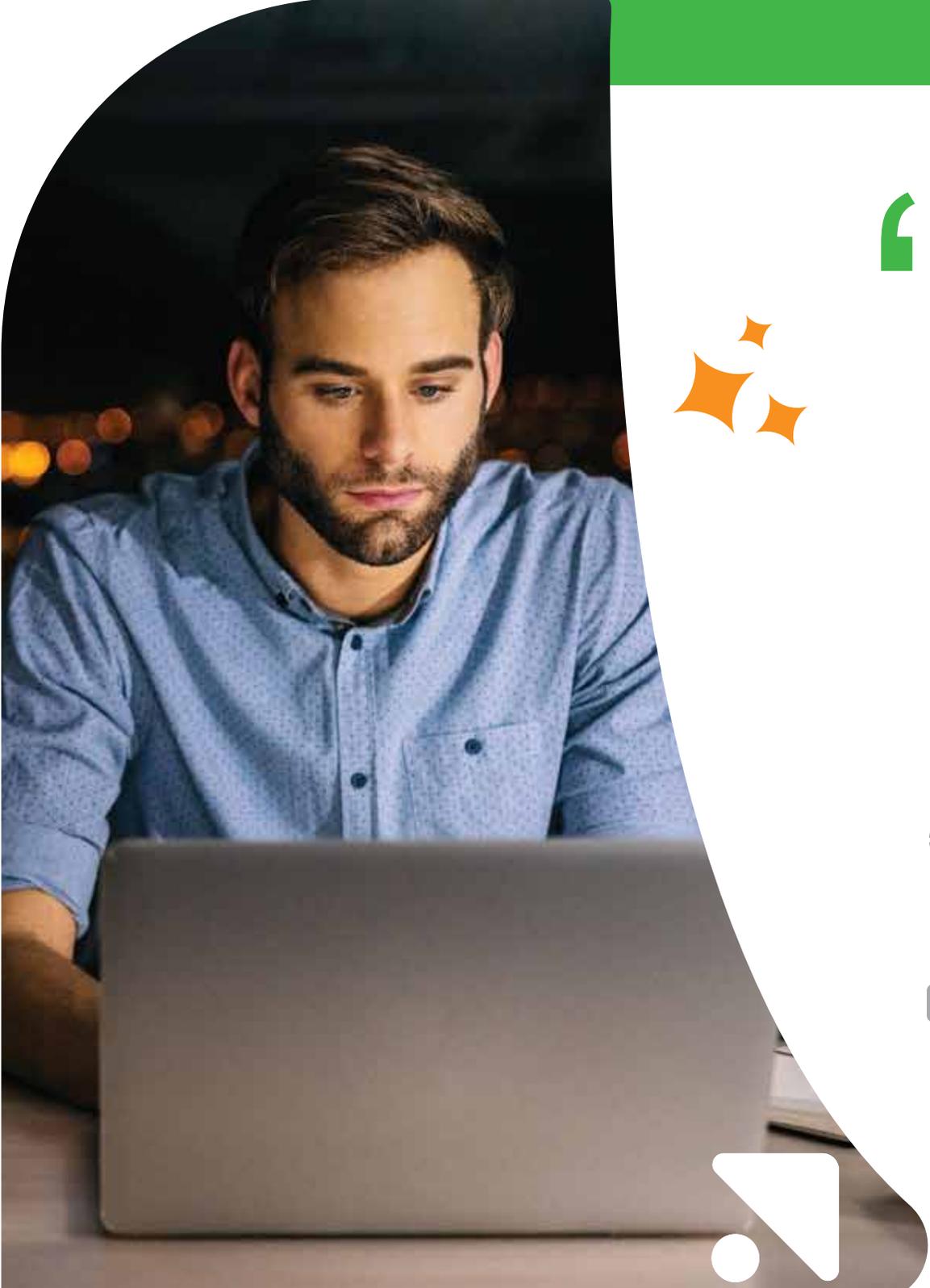
Fondos de Inversión administrados y distribuidos por Skandia.

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:

El presidente de la Reserva Federal, Jerome Powell, reiteró que la FED no tiene prisa por recortar las tasas de interés; sin embargo, reconoció que el primer recorte se dará "en algún momento este año" además dijo que la Reserva Federal "no está lejos" de tener la confianza que necesita para comenzar a recortar las tasas de interés.

La tasa de desempleo se incrementó dos décimas en febrero a un 3.9% con respecto al mes anterior, de acuerdo con los datos publicados por la Oficina de Estadísticas Laborales. Pese a ello, la creación de puestos de empleos superó las expectativas, lo que demuestra que la situación se está reequilibrando en el mercado laboral.

La inflación se aceleró ligeramente en febrero a 3.2% anual, desde el 3.1% previo, superando las expectativas del mercado. Mientras tanto, la inflación subyacente, que excluye los precios más volátiles, se desaceleró menos de lo anticipado, ubicándose en un 3.8% anual, frente al 3.9% de enero.

El índice de precios de producción (IPP) repuntó en febrero a 1.6% en tasa interanual, por lo que acelera su ritmo de subida desde el incremento del 1% de enero, que ha sido revisado al alza en una décima, de acuerdo con los datos que publicó la Oficina de Estadísticas Laborales estadounidense. Este supone el mayor incremento para el índice desde septiembre de 2023. El consenso esperaba que el indicador se posicionara en 1.1%.

Como se esperaba, la Reserva Federal dejó sin cambios su tasa de interés de referencia en un rango entre 5.25 y 5.5%. De acuerdo con las proyecciones de la FED, la mayoría de los miembros de la Reserva prevén que la tasa cierre el año en 4.6%, nivel que implicaría 75 puntos base en recortes este año.

El Producto Interno Bruto registró en el cuarto trimestre de 2023 una expansión del 0.8%, cuatro décimas menos que el crecimiento del 1.2% que se registró en el trimestre anterior, según la tercera y última estimación publicada por la Oficina de Análisis Económico del Departamento de Comercio. En términos anualizados, el crecimiento del PIB estadounidense entre octubre y diciembre se situó en un 3.4%, mejor que la estimación previa del 3.2% pero por debajo del 4.9% de los tres meses anteriores.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

México:

La confianza del consumidor se estancó en febrero, situándose en 47.0 unidades. No obstante, la percepción de los consumidores sobre la situación económica actual del país y los hogares mejoró ligeramente.

La inflación resultó mejor de lo esperado en febrero, con una tasa anual de 4.40%, por debajo del 4.88% alcanzado en enero.

El Banco Interamericano de Desarrollo elevó su pronóstico de crecimiento económico para el país, estimando ahora un avance de 2.1% para 2024 (vs. la proyección previa de 1.8%). Para 2025, mantuvo sin cambios su expectativa en 2.1%.

El Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) informó que la producción industrial creció un 2.9% interanual en enero, impulsada en particular por la construcción, aunque con una caída en la minería. El dato fue resultado del alza interanual, con base en cifras originales, de la construcción (17.9%), la generación, transmisión y distribución de energía eléctrica y suministro de agua y gas (0.6%), y las manufacturas (0.1%). En contraste, la minería cayó un 1.6% ante el mismo mes de 2023.

Tal como se anticipaba el Banco de México recortó su tasa de interés de referencia en 25 puntos base para situarla en un nivel de 11.0%. La decisión fue dividida, ya que la subgobernadora Irene Espinosa votó a favor de mantener la tasa sin cambios. En su comunicado, la Junta de Gobierno mostró cautela al mencionar que tomará las siguientes decisiones en función de la información disponible.

La gobernadora del Banco de México, Victoria Rodríguez, afirmó que los futuros recortes en la tasa de interés serán evaluados uno a uno, mostrando así la cautela del banco central ante las condiciones económicas y financieras.

La inflación se aceleró más de lo esperado durante la primera quincena de marzo, ya que subió 0.27% para una tasa anual de 4.48% (vs. 4.4% previo). En esa misma línea, la inflación subyacente, que excluye precios de energéticos y productos agropecuarios, también se aceleró, de 4.64 a 4.69%.

El Indicador Global de Actividad Económica (IGAE) se contrajo por cuarto mes consecutivo en enero (-0.6%), derivado de una fuerte caída en las actividades primarias y en menor medida, del sector servicios. En términos anuales, el IGAE se desaceleró de 2.0 a 1.1%.

La balanza comercial de México registró un déficit de 585 millones de dólares en febrero, menor al déficit de 1,889 millones registrado en el mismo mes del año pasado. En esta ocasión, las exportaciones crecieron 13% en términos anuales, derivado de un crecimiento en las exportaciones petroleras. Por su parte, las importaciones avanzaron 9.7%. Con respecto a estas últimas, sigue

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

destacando el desempeño de las importaciones de bienes de capital (+18.9% anual), que son un indicador adelantado de exportaciones y apuntan a una expansión en la capacidad productiva del país, impulsada por el nearshoring.

Moody's advirtió que México está rezagado en su transición energética debido a que la inversión en transmisión es insuficiente, lo que podría mantener la dependencia de la energía termoeléctrica y retrasar la expansión de energías renovables en el país.

La tasa de desempleo se ubicó en febrero pasado en el 2.5% de la población económicamente activa (PEA), informó el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). El dato es menor al índice del 2.8% del mismo mes de 2023, y también menor al del 2.6% de diciembre pasado, precisó el organismo autónomo en su reporte.

Noticias internacionales

Eurozona:

El Banco Central Europeo (BCE) ha cumplido con las expectativas y ha mantenido por cuarta vez consecutiva, los tipos de interés en el 4.5% su nivel más alto desde 2001.

En conferencia de prensa, la presidente del Banco Central Europeo (BCE), Christine Lagarde, dijo que el banco ahora espera que la inflación converja hacia la meta de 2% a mediados de 2025, antes de lo previsto, y que caiga a 1.9% a inicios de 2026. Lagarde reiteró que necesitan más datos para aumentar la confianza de que sus proyecciones pueden cumplirse, incluyendo las negociaciones salariales del primer trimestre.

Alemania:

El indicador ZEW de sentimiento económico aumentó por octavo mes consecutivo para situarse en 31.7 unidades en marzo, alcanzando su nivel más alto desde febrero de 2022 y superando las expectativas del mercado.

Reino Unido:

La inflación cayó a 3.4% en febrero, su nivel más bajo desde septiembre de 2021.

Inglaterra:

El Banco de Inglaterra decidió dejar sin cambios su tasa de referencia en 5.25%. El Comité de Política Monetaria votó 8 a 1 a favor de mantener las tasas estables, con un miembro a favor de recortarlas en 25 puntos base.

VOLVER AL ÍNDICE

El gobernador del Banco Central señaló que los mercados tienen razón al esperar más de un recorte de las tasas de interés este año, diciendo que está cada vez más seguro de que la inflación se encamina hacia su objetivo.

Japón:

El Banco de Japón elevó sus tasas de interés por primera vez desde 2007, convirtiéndose en el último banco central del mundo en poner fin a las tasas negativas, mientras el país deja atrás décadas de deflación, el banco central nipón dijo que elevaría la tasa de referencia, de -0.1% a 0.0%.

La inflación subyacente se aceleró en febrero, alcanzando su nivel más alto en cuatro meses, impactada por una disminución en los subsidios al gas y la electricidad. En este contexto, cabe destacar que Japón puso fin a su política de tasas de interés negativas a principios de esta semana.

Suiza:

El Banco Nacional de Suiza (SNB) sorprendió con un recorte de 25 puntos base a su tasa de referencia, situándola en 1.50%. Es el primero de los grandes bancos centrales en iniciar el ciclo de bajas. La acción del SNB es justificada por el buen rango de inflación y su objetivo de evitar una apreciación demasiado fuerte de su moneda.

China:

El gobierno fijó un objetivo de crecimiento de “alrededor de 5%” para 2024, tras crecer 5.2% el año pasado. La inflación se espera alrededor del 3%. Mientras que la media de analistas de Bloomberg espera un crecimiento de 4.6% para este año.

Los datos de comercio exterior en China resultaron mejor de lo esperado en los dos primeros meses de este año, impulsado en parte por la electrónica y el aumento de las exportaciones a los mercados emergentes y Rusia.

La actividad industrial tuvo un mejor desempeño al esperado, ya que se expandió en 7% anual en febrero, su mayor crecimiento en dos años. Si bien la actividad industrial muestra señales de resiliencia económica, el sector inmobiliario chino sigue estancado, ya que la inversión en éste cayó 9% en febrero, mientras que el número de nuevos proyectos residenciales se ha desplomado en 30% respecto al año anterior.

VOLVER AL ÍNDICE

Las tasas de interés de referencia de China se mantuvieron estables. La tasa preferencial de préstamos a un año se mantuvo en 3.45%, mientras que la tasa a cinco años quedó en 3.95%.

El gobernador del Banco Popular de China, Pan Gongsheng, sugirió que el banco central podría reducir el coeficiente de reservas obligatorias de los bancos para inyectar más liquidez al sistema financiero.

Internacional:

La Organización de Países Exportadores de Petróleo y sus aliados (OPEP+) prorrogarán sus recortes voluntarios de la producción de petróleo de 2.2 millones de barriles por día (bpd) hasta el segundo trimestre, lo que se espera que esto tenga un efecto en la

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Tasas de Interés – Mercado de Deuda:

Concluyó el primer trimestre de 2024 y con ello pudimos observar movimientos alcistas en los mercados financieros más relevantes. Los datos económicos alentaron recortes en diversas economías alrededor del mundo e incentivaron la expectativa de ver tasas de interés más bajas en los siguientes meses.

Por su parte la inflación ha mostrado un decremento notable en las principales economías del mundo, aunque no ha sido suficiente para ver recortes en potencias como en Estados Unidos o la zona euro. En Estados Unidos, la Fed asegura que continuará basándose en el resultado de los principales datos económicos para tomar una decisión de política monetaria. En el caso del empleo hemos observado que continúa siendo resiliente. Actualmente el mercado espera que en la nación americana únicamente veamos dos recortes de tasa de interés en 2024.

De manera local y luego de no ver recortes en la tasa de interés desde febrero 2021, Banco de México decidió realizar su primer recorte de 25 bps en la tasa objetivo, esto se situó en línea con la expectativa del mercado, aunque Banxico advirtió que vigilará estrechamente las presiones inflacionarias, por lo tanto, es muy probable que los próximos recortes que veamos en la tasa de interés sean de manera escalonada y no continuos. La tasa terminal para México en 2024 actualmente se espera en el rango de 10%-10.25%.

Comenzamos a observar una volatilidad media en la curva de bonos, con movimientos mixtos en promedio de +/- 13bps. El bono de referencia de 10 años tuvo un movimiento de +11bps, cerrando el mes en 9.27%.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Resumen de Mercados

Bolsa de Valores—Mercado de Capitales:

El cierre del trimestre se dio con una atmósfera de optimismo, continuando con el rally que comenzó en octubre del año pasado. La expectativa de Bancos Centrales más propositivos hacia una baja de intereses generalizada ha dado un impulso adicional a los activos de riesgo. A nivel local Banxico corto su tasa de referencia en 25 puntos base, para pasarla de 11.25% a 11.00%, mientras que la FED ha mencionado que va a depender de los datos económicos para comenzar su proceso de recorte a las tasas de interés, pero el mercado espera que comience entre mayo y junio.

El mercado local cerro el mes de marzo con un avance de 3.53% mientras que el trimestre quedo prácticamente sin cambios con un retroceso de 0.03%, siendo uno de los mercados más rezagados en el año considerando que los mercados en Estados Unidos (S&P500) y Europa (STOXX 50) cerraron el trimestre con avances de 10% y 12% respectivamente.

Tipo de Cambio – Mercado Cambiario:

Termina marzo y con ello el primer trimestre del año. Al cierre de marzo, el peso acumuló una apreciación de +3.11% cotizando en MX\$16.65, siendo este, el menor nivel del tipo de cambio desde el 2 de diciembre del 2015 y posicionándose como la tercera moneda en registrar mayores ganancias frente al dólar, esta apreciación del peso se debió a los siguientes factores locales:

1. La expectativa de que el Banco de México mantendrá una postura de política monetaria restrictiva durante los próximos meses; En la decisión de política monetaria del 21 de marzo, la Junta de Gobierno disminuyo la tasa de interés en 25 puntos base a 11.00%, en línea con las expectativas del mercado. Actualmente el mercado anticipa que el Banco de México siga con una política monetaria restrictiva, por lo que se espera que el diferencial de tasas con Estados Unidos continúe siendo amplio, lo que da respaldo a la apreciación del peso mexicano.
2. La inflación subyacente, que determina la trayectoria de la inflación general en el mediano y largo plazo, se ubicó en 4.69% anual, acelerándose por segunda quincena consecutiva. El repunte de la inflación ayuda a consolidar la expectativa de que el Banco de México será cauteloso para volver a bajar la tasa de interés.

A pesar de estos movimientos atípicos en el peso mexicano, en las últimas semanas del mes comenzaron a perfilarse factores que podrían elevar el riesgo de una depreciación para el peso mexicano, como lo son las elecciones en Estados Unidos y México, el deterioro de la actividad económica en México y el latente riesgo al alza en la inflación de Estados Unidos.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

Información Relevante de los Fondos de Inversión de Skandia

Durante marzo, en el fondo **SK-GUB** comenzamos a reinvertir en cetes de diversos plazos (principalmente entre 90 y 365 días por vencer) la liquidez acumulada del fondo, así como los vencimientos que se acumularon en el mes. Aumentamos ligeramente la duración del fondo justo antes de que se realizara el recorte de tasas por parte de Banxico.

En el fondo **SK-DCP** continuamos incrementando la posición en papeles corporativos con calificación AAA, buscando amarrar tasas de rendimiento atractivas durante la primera parte del mes. Así mismo, incrementamos la posición en cetes de 180 y 365 días. Comenzamos a armar posición en papeles revisables menores a 400 días.

Bajo la idea de que Banxico iba a cortar la tasa de referencia, en el fondo **SK-DEST** aprovechamos un incremento en la curva de Mbonos para aumentar duración poco a poco, enfocándonos principalmente en nodos de 7 y 10 años, sumado a esto, participamos en algunas colocaciones de Certificados Bursátiles de Largo Plazo a tasa fija.

En marzo, en el fondo **SK-RVMX** aprovechamos la primera mitad del mes para comenzar a comprar varios nombres (GRUMA, VOLAR, ALFA y BIMBO) con la liquidez que habíamos acumulado durante el mes de febrero. La idea es comenzar a incrementar posición en nombres que venían rezagados, pero con buena expectativa de crecimiento para este año.

Ante el rally de varios mercados internacionales, en el fondo **SK-RVST** decidimos disminuir posición en ciertos mercados (sector salud de Estados Unidos y mercados europeos), con esa liquidez incrementamos posición en sector tecnológico de China y un poco de Japón. Aumentamos liquidez en dólares aprovechando el tipo de cambio.

[VOLVER AL ÍNDICE](#)

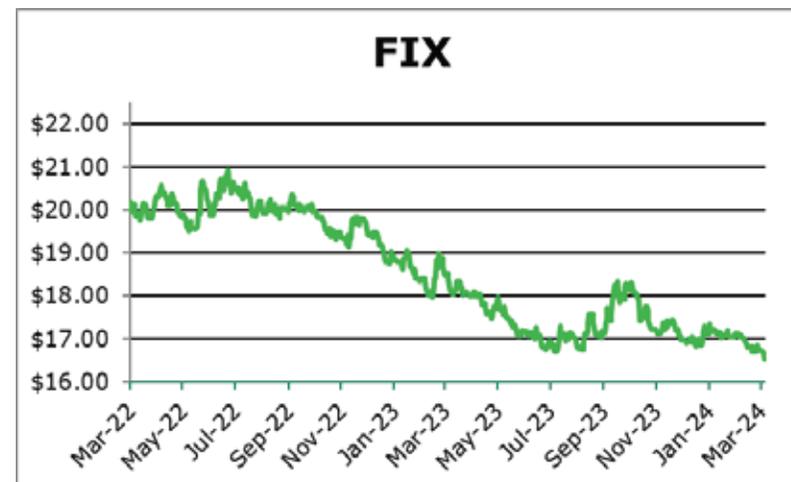
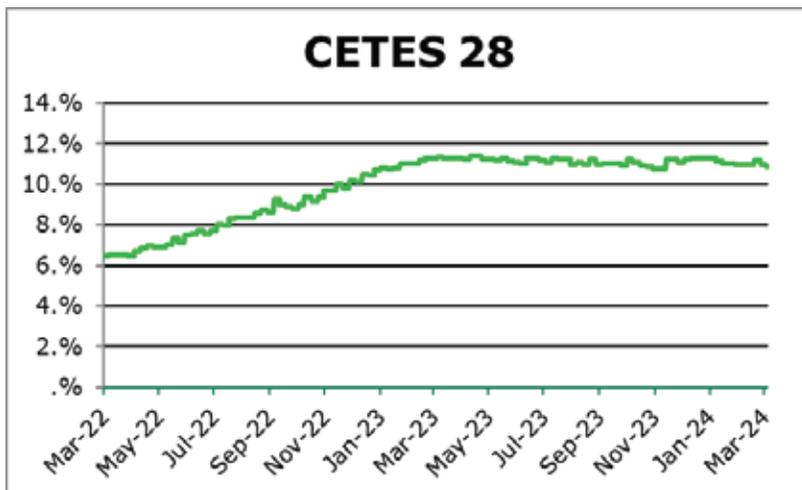
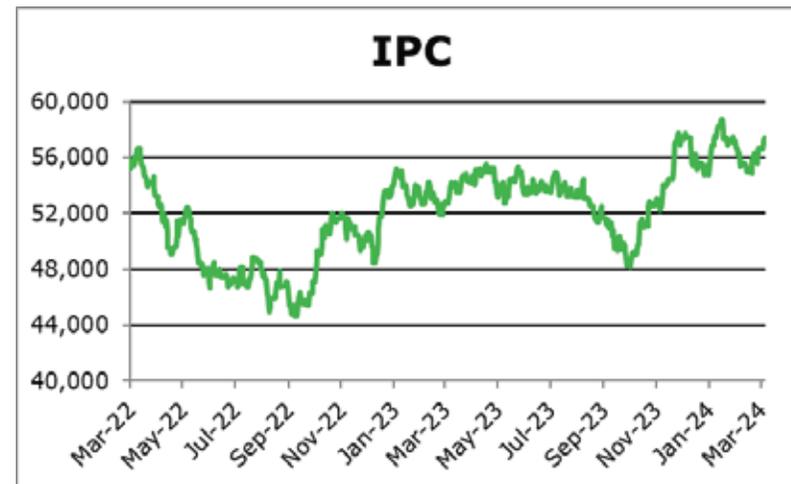
Cierre Mensual de Mercados

	Cierre 27 marzo	Cierre 29 febrero	Variación	Variación en el año
Mercado de capitales				
IPC	57,369.01	55,414.00	3.53%	-0.03%
DJIA	39,760.08	38,996.39	1.96%	5.49%
S&P500	5,248.49	5,096.27	2.99%	10.04%
NASDAQ	16,399.52	16,091.92	1.91%	9.25%
Mercado de dinero				
Subasta CETES28 <small>(mercado secundario) (*)</small>	10.90%	11.00%	-10 bps	80 bps
Subasta CETES182 <small>(mercado secundario) (*)</small>	11.18%	11.28%	-10 bps	28 bps
US 10 Yr Note <small>(mercado secundario)</small>	4.19%	4.25%	-6 bps	31 bps
Mercado cambiario				
Tipo de cambio Fix	\$16.53	\$17.16	-3.11%	-2.29%
USD-Euro	\$1.08	\$1.08	0.21%	-1.91%

(*) 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		17.13%	CETES	240822	6.52%	REPORTO		20.21%
BPAG28	240808	4.54%	CETES	241017	5.64%	CETES	240502	6.81%
CETES	240725	4.00%	CETES	241003	4.60%	BONDESF	241107	6.45%
CETES	240822	3.97%	CETES	250109	3.80%	CETES	240620	6.29%
CETES	240404	3.66%	BONOS	260305	3.39%	CETES	250306	5.73%
BONDES D	240425	3.35%	BONOS	250306	3.37%	CETES	250109	5.13%
CETES	240919	3.12%	BONOS	341123	3.14%	CETES	250206	4.31%
CETES	241017	2.97%	CETES	240919	3.09%	BPAG28	240808	4.31%
CETES	250306	2.96%	BONOS	240905	2.90%	CETES	240627	4.18%
CETES	240620	2.79%	CETELEM	22	2.58%	CETES	240822	4.11%
OTROS		51.51%	OTROS		60.96%	OTROS		32.48%
TOTAL		100%	TOTAL		100%	TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVMX		
INSTRUMENTO	Serie / Ticker	%
GFNORTE	O	11.93%
FEMSA	UBD	11.13%
WALMEX	*	9.96%
AMX	B	9.57%
GMEXICO	B	8.22%
CEMEX	CPO	8.09%
BIMBO	A	4.26%
ASUR	B	3.03%
GAP	B	2.84%
GCC	*	2.51%
OTROS		28.47%
TOTAL		100%

FONDOS		
SK-RVST		
Fondo / Instrumento	Serie / Ticker	%
ISAC	N	16.57%
JQUA	*	11.22%
IVV	*	5.35%
FEP	*	5.31%
FEM	*	5.03%
RDVY	*	4.88%
VGK	*	4.55%
RSP	*	4.20%
SAWD	N	4.07%
QQQM	*	3.07%
OTROS		35.76%
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

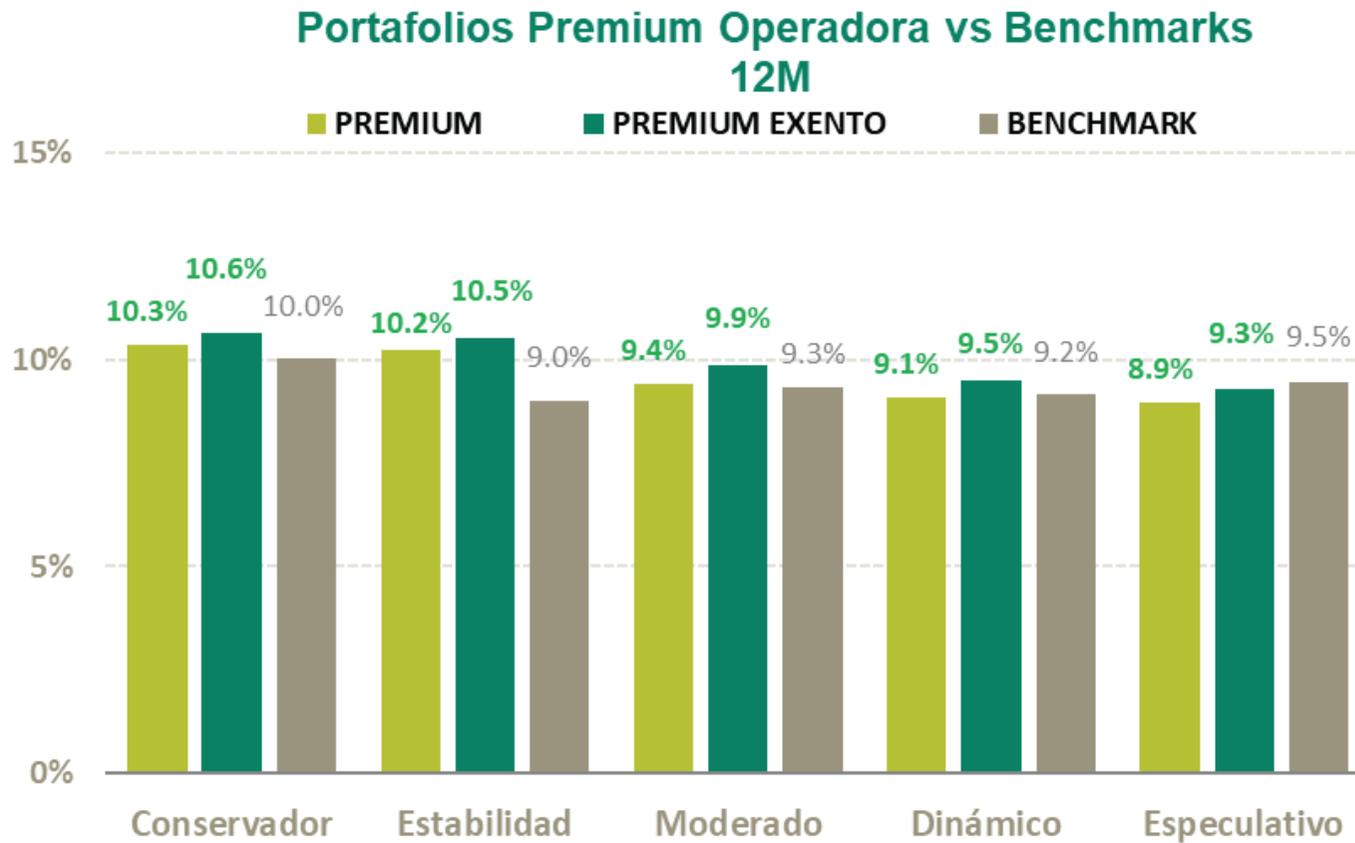
Dinámico

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 abril 2024									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					MAR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
++TASA	F2	Intercam Fondos	AAA/1	Corto Plazo	8.67%	8.78%	9.49%	9.50%	20.09%
SK-GUB	B1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	9.64%	9.61%	10.45%	10.39%	N.D
SURCETE	BF1	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	9.30%	9.22%	10.12%	10.08%	14.91%
SK-DCP	B	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.21%	9.40%	10.35%	10.33%	22.54%
PRINFGU	F0	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.49%	9.62%	10.41%	10.37%	22.75%
ST&ERIP	B	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	9.30%	9.42%	10.11%	10.04%	21.64%
SURGOB	BF1	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	9.40%	8.82%	10.20%	9.95%	20.61%
GBMGUB	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.68%	9.99%	10.54%	10.50%	21.47%
SURUDI	BF1	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	2.04%	3.58%	5.88%	5.72%	18.09%
NTEDP	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.50%	9.58%	6.41%	6.29%	15.08%
SCOTIA2	F3	Scotia Fondos	AAA/4	Mediano Plazo	8.75%	8.58%	9.30%	9.59%	20.10%
SURB05	BF2	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	2.61%	1.18%	4.60%	6.91%	4.69%
SK-DEST	B	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	7.80%	7.89%	9.56%	9.59%	18.03%
NTEMP+	F4	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	8.86%	8.81%	6.10%	6.00%	13.22%
NTEMPG	F5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.28%	4.87%	6.19%	3.83%	6.80%
PRINFTR	F1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	-0.89%	1.73%	3.69%	3.99%	10.89%
GBMF3	BF	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.07%	9.80%	10.64%	10.67%	23.59%
NTETR	F2	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-1.93%	1.09%	5.19%	6.70%	14.44%
SURREAL	BF2	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-6.33%	-2.66%	2.65%	5.22%	13.85%
FT-REAL	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-10.33%	-5.17%	4.05%	7.15%	14.20%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Cobertura para Personas Físicas														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					MAR		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	-3.06%	-0.35%	-4.81%	-0.55%	-10.19%	-2.63%	-10.78%	-1.70%	-29.64%	-11.85%
ST&ER-5	B1	Santander Asset Management	AAA/6	Mediano Plazo	-2.52%	0.51%	-1.41%	0.85%	-4.57%	3.41%	-9.93%	1.88%	-15.68%	0.44%

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				
					MAR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	B	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	3.75%	0.54%	8.31%	19.10%	24.86%
GBMCRE	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.97%	0.15%	8.41%	12.81%	17.10%
SURPAT	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.52%	-0.09%	8.11%	18.53%	23.92%
GBMMXOP	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.83%	5.48%	9.80%	13.12%	15.24%
SURRVMX	BF1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.33%	-0.41%	7.05%	18.72%	23.36%
NTEIPC+	F3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	3.68%	-0.95%	4.21%	15.92%	24.26%
PRINRVA	FA	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	4.50%	0.55%	8.08%	18.72%	27.76%
CRECE+	B-F1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	3.24%	0.50%	5.21%	17.32%	36.26%
FT-MEXA	BF3	Franklin Templeton	N.A.	Largo Plazo	0.71%	2.28%	10.07%	10.13%	21.86%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Renta Variable Internacional														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					MAR		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	-0.15%	2.96%	3.88%	6.25%	7.71%	16.72%	0.88%	14.10%	-14.29%	2.10%
SAM-SP	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.08%	3.20%	8.76%	11.24%	14.13%	23.68%	-2.80%	9.95%	-0.60%	18.40%
SURVEUR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.71%	3.52%	1.47%	6.01%	1.44%	9.98%	0.45%	10.67%	-12.69%	9.40%
AXESEDM	F1	Finaccess Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.05%	3.17%	6.10%	8.52%	10.60%	19.85%	11.83%	26.49%	-2.88%	15.69%
SURASIA	BF	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.24%	2.87%	1.44%	3.76%	-1.40%	6.85%	-6.38%	5.89%	-31.82%	-18.78%
FT-USAI	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	1.70%	4.87%	9.60%	12.10%	18.53%	28.45%	5.65%	19.49%	5.19%	25.30%
GBMAAA	BO	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.49%	1.57%	-2.36%	-0.12%	-0.39%	7.95%	5.13%	18.91%	-28.25%	-14.53%

[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				
					MAR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-GUB	E1	Skandia Operadora	AAA/1	Corto Plazo	10.02%	10.00%	10.59%	10.43%	N.D
SURCETE	BOE4	SURA Investment Management	AAA/1	Corto Plazo	10.14%	10.07%	10.67%	10.48%	23.73%
GBMGUBL	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/1	Corto Plazo	9.99%	10.24%	10.57%	10.40%	23.39%
STERGOB	B2	Santander Asset Management	AAA/1	Corto Plazo	10.94%	11.07%	11.67%	11.52%	27.37%
SK-DCP	E	Skandia Operadora	AAA/2	Corto Plazo	9.75%	9.95%	10.63%	10.51%	24.18%
PRINFGU	X1	Principal Fondos	AAA/2	Corto Plazo	10.23%	10.34%	10.83%	10.65%	24.37%
NTEGUB+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/2	Corto Plazo	10.17%	10.30%	10.81%	10.70%	24.63%
STRGOB2	BO	Santander Asset Management	AAA/2	Corto Plazo	10.09%	10.20%	10.66%	10.38%	23.91%
SURGOB	BOE4	SURA Investment Management	AAA/2	Corto Plazo	9.71%	9.13%	10.22%	9.87%	21.11%
SURIE	BOE4	SURA Investment Management	AA/2	Corto Plazo	9.96%	9.89%	10.82%	10.61%	24.96%
NTEDP	E7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	10.20%	10.29%	7.44%	6.86%	17.16%
SURUDI	BOE4	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	2.90%	4.44%	6.44%	6.18%	17.38%
SK-DEST	E	Skandia Operadora	AAA/4	Mediano Plazo	8.59%	8.69%	10.11%	10.03%	20.26%
NTEMP+	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.87%	9.83%	10.59%	10.46%	24.58%
NTEMPG	E6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	6.69%	6.28%	8.32%	8.36%	12.97%
PRINFTR	X1	Principal Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	0.37%	3.00%	4.70%	4.90%	14.55%
SURB05	BFE	SURA Investment Management	AAA/5	Mediano Plazo	3.56%	2.14%	5.17%	7.39%	6.22%
SCOTILP	E	Scotia Fondos	AAA/5	Mediano Plazo	5.28%	4.41%	8.43%	9.59%	17.75%
GBMM3	BE	Grupo Bursátil Mexicano	AA/4	Mediano Plazo	9.80%	10.27%	10.87%	10.86%	24.85%
NTETR	E5	Operadora de Fondos Banorte	AAA/5	Largo Plazo	-1.41%	1.60%	5.45%	6.86%	15.63%
SCOTIMB	E	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	2.97%	1.95%	7.01%	9.03%	9.20%
SURREAL	BOE5	SURA Investment Management	AA/6	Largo Plazo	-5.64%	-1.98%	2.99%	5.46%	10.33%
FT-REAL	BE2	Franklin Templeton Asset Management México	AAA/6	Deuda Discrecional	-9.72%	-4.58%	4.35%	7.34%	15.54%

VOLVER AL ÍNDICE

Desempeño de los Fondos de Inversión Administrados y Distribuidos por Skandia

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda para Persona Morales+									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					MAR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SCOTIAG	M4	Scotia Fondos	AAA/2	Corto Plazo	9.83%	9.92%	10.78%	10.78%	24.04%
GBMGUB	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AAA/3	Mediano Plazo	9.69%	10.01%	10.55%	10.50%	21.52%
NTEDP	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.68%	9.76%	6.58%	6.35%	15.16%
SURUDI	BM	SURA Investment Management	AAA/4	Mediano Plazo	2.63%	4.17%	6.50%	6.35%	16.91%
NTEMP+	M6	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	9.34%	9.29%	10.31%	10.28%	23.18%
NTEMPG	M7	Operadora de Fondos Banorte	AAA/4	Mediano Plazo	5.81%	5.40%	6.74%	4.21%	7.90%
GBMF3	BM	Grupo Bursátil Mexicano	AA/2	Mediano Plazo	9.02%	9.76%	10.63%	10.67%	23.58%
SCOTIMB	M2	Scotia Fondos	AAA/6	Largo Plazo	2.19%	1.16%	6.48%	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				
					MAR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
SK-RVMX	E	Skandia Operadora	N.A.	Largo Plazo	3.75%	0.56%	8.65%	19.50%	25.92%
GBMCRE	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.97%	0.15%	8.43%	12.83%	17.10%
SURPAT	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.74%	0.48%	10.73%	21.38%	62.81%
SURRVMX	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	3.46%	-0.05%	8.92%	20.80%	29.66%
GBMMXOP	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.84%	5.51%	10.18%	13.50%	15.24%
CRECE+	B-E1	Compass Investments	N.A.	Largo Plazo	3.26%	0.55%	5.64%	17.96%	36.26%

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				
					MAR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
NTEIPC+	M3	Operadora de Fondos Banorte	N.A.	Largo Plazo	3.68%	-0.95%	4.48%	16.24%	25.10%
GBMCRE	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-0.97%	0.15%	8.43%	12.83%	17.10%
GBMMXOP	BM	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	3.83%	5.48%	10.12%	13.47%	15.24%

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									
					MAR		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	-0.13%	2.98%	3.90%	6.28%	7.85%	16.87%	1.00%	14.24%	-13.97%	2.47%
GBMAAA	BE	Grupo Bursátil Mexicano	N.A.	Largo Plazo	-1.49%	1.57%	-2.35%	-0.12%	-0.33%	8.01%	5.19%	18.98%	-28.07%	-14.32%
SAM-SP	E	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.19%	3.31%	9.11%	11.60%	15.64%	25.31%	-1.49%	11.42%	3.46%	23.24%
SURVEUR	BOE3	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.83%	3.65%	1.83%	6.38%	3.01%	11.68%	2.01%	12.40%	-8.53%	14.60%
SURASIA	BD1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	-0.27%	2.84%	1.36%	3.67%	-1.70%	6.52%	-6.67%	5.57%	-32.44%	-19.52%
FT-GLOB	BF4	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-3.49%	-0.79%	-2.14%	2.24%	3.89%	12.64%	6.81%	17.68%	-24.02%	-9.49%

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									
					MAR		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	0.19%	3.31%	9.10%	11.60%	15.63%	25.30%	-1.50%	11.41%	3.45%	23.22%
SURVEUR	BM1	SURA Investment Management	N.A.	Largo Plazo	0.83%	3.65%	1.83%	6.38%	3.01%	11.68%	2.01%	12.40%	-8.54%	14.59%

[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									
					MAR		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	-2.90%	0.13%	-6.93%	-4.81%	-12.81%	-5.51%	-12.48%	-1.00%	-29.33%	-15.82%
NAVIGTR	BF2	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-1.85%	1.20%	-1.29%	0.97%	-4.91%	3.05%	-10.00%	1.80%	-30.19%	-16.85%

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									
					MAR		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	-2.83%	0.20%	-6.74%	-4.61%	-12.32%	-4.98%	-12.07%	-0.54%	-27.88%	--14.10%
NAVIGTR	BOE4	SURA Investment Management	N.A.	Mediano Plazo	-1.76%	1.30%	-1.07%	1.19%	-3.91%	4.13%	-9.08%	2.84%	-28.26%	-14.55%

Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda Internacional para Personas Morales														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					MAR		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	-2.90%	0.13%	-6.93%	-4.80%	-12.80%	-5.51%	-12.47%	-1.00%	-29.32%	-15.81%

[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									
					MAR		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	-3.00%	0.02%	-4.63%	-2.45%	-6.51%	1.31%	-4.51%	5.21%	-18.11%	2.61%

Portafolio Moderado														
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos									
					MAR		Año en curso		12 meses		2023		Inicio Portafolio	
					MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD	MXP	USD
MOD-USD		Portafolio Moderado	N.A.	Largo Plazo	-1.29%	1.78%	0.73%	3.03%	0.62%	9.04%	-4.50%	8.02%	14.31%	28.49%

[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				
					MAR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS0	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.56%	1.89%	6.87%	6.29%	8.84%
SCOTDVC	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.40%	1.34%	8.17%	8.82%	14.83%
FT-LIQU	BF3	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	0.81%	2.38%	6.06%	6.19%	18.52%

Portafolios Capital Plus - Moderado									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					MAR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS1	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.33%	0.41%	2.25%	2.09%	-3.84%
SCOTMA1	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.02%	3.70%	8.52%	6.27%	9.75%
XPERT-C	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.02%	0.02%	9.17%	9.19%	20.17%

Portafolios Capital Plus - Dinámico									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					MAR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS2	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.10%	0.88%	1.77%	0.75%	-8.68%
SCOTMA2	F1	Scotia Fondos	N.A.	Largo Plazo	-0.18%	4.24%	9.09%	6.49%	7.04%
XPERT-B	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.55%	1.53%	7.70%	7.57%	10.77%
FT-BOND	BF1	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-2.47%	-2.71%	-6.92%	-10.20%	-24.13%

Portafolios Capital Plus - Agresivo									
Fondo	Serie	Institución Financiera	Calificación	Horizonte	Rendimientos				
					MAR	Año en curso	12 meses	2023	3 años
PRINLS3	FC	Principal Fondos	N.A.	Largo Plazo	0.20%	0.86%	0.45%	-0.54%	-14.88%
XPERT-D	B1	Santander Asset Management	N.A.	Largo Plazo	0.86%	1.66%	7.49%	6.85%	6.04%
TEMG8IA	BF2	Franklin Templeton Asset Management México	N.A.	Largo Plazo	-2.90%	-6.93%	-12.81%	-12.48%	-29.33%

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:

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 garantizan 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-DCP cierran a las 12:00pm para planes 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.

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

