

Documento con información clave para la inversión

Skandia DG, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda administrado por Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

Tipo	Deuda	Clase y serie accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	Corto plazo gubernamental (IDCP)	F1	Personas morales	\$0.00
Clave de pizarra	SK-GUB			
Calificación	AAA/2			
Fecha de Autorización	18 de diciembre de 2020			

Importante: "El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del Fondo es invertir en valores gubernamentales denominados en moneda nacional y/o en UDIS, considerando como valores gubernamentales los definidos por el Banco de México México en las disposiciones legales o administrativas por las que dicha institución regule las operaciones con valores gubernamentales realizadas por las instituciones de crédito, incluyendo los bonos de regulación monetaria emitidos por el mismo Banco de México, valores referenciados a tasa fija, valores de tasa revisable y valores cupón cero. El plazo mínimo de permanencia sugerido es de corto plazo (180 días), ya que éste es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista obtenga rendimientos que superen el desempeño del índice de referencia del Fondo, que consiste en PiPCetes-28d.

Información relevante

El Fondo está orientado hacia inversionistas pequeños, medianos y/o grandes que buscan inversiones de bajo riesgo en línea con el objetivo, estrategia, categoría y calificación de corto plazo que tiene el fondo. Debido a su bajo nivel de complejidad el fondo está orientado hacia cualquier inversionista que desee diversificar su portafolio de inversión de corto plazo. El principal riesgo asociado a la inversión en el Fondo es el riesgo de mercado (movimientos en las tasas de interés). La duración de los activos del Fondo en su conjunto, será menor o igual a un año, es decir, de corto plazo.

Los Fondos de inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

- Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.
- La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.15% con una probabilidad de 95%. La pérdida en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de 1.5 pesos por cada 1,000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada). La definición de VaR es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Desempeño correspondiente a la serie "F1" y del índice de referencia PiPCetes-28d al 30 de junio de 2021.

Tabla de rendimientos anualizados (nominales) Serie F1					
	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	Mes Bajo Rendimiento	Mes Alto Rendimiento
Rendimiento Bruto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Rendimiento Neto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes28)	4.10%	4.09%	4.26%	4.06%	5.06%
PiPCetes-28d	3.95%	3.91%	4.44%	3.74%	5.19%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o por cualquier otro gasto.

*** El desempeño del fondo de inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.**

Régimen y política de inversión

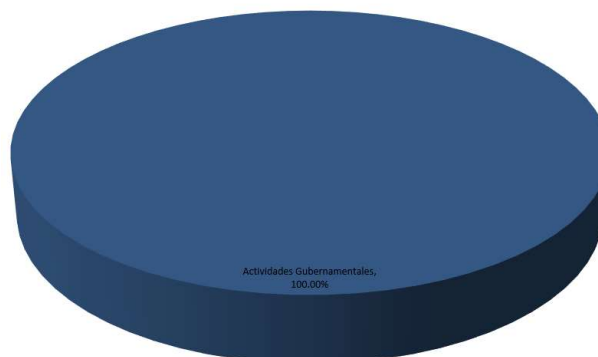
- La estrategia de administración del fondo es activa, debido a que busca generar valor agregado sobre el índice de referencia.
- El fondo tiene contemplado invertir como mínimo 80% de sus activos en valores de deuda gubernamental, inscritos en el Registro Nacional de Valores y denominados en moneda nacional.
- El Fondo, a través de la Operadora, invertirá en deuda gubernamental mediante una estrategia de administración activa, en la que tomará riesgos al buscar capitalizar oportunidades de mercado de deuda a nivel nacional para incrementar el rendimiento por arriba del índice de referencia por lo cual se le considera más agresiva
- El índice de referencia que utiliza el fondo es PiPCetes-28d, dicho índice puede ser consultado en la página electrónica de la red mundial (Internet) <https://www.piplatam.com/Home/filiales?country=MX>.
- El Fondo no invertirá en valores estructurados, instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos.
- De forma adicional, el Fondo podrá invertir en reportos, lo cuales podrán tener un plazo máximo de 5 días, calificaciones AAA, siendo valores gubernamentales o bancarios. Las contrapartes con las se operen los reportos deberán ser Instituciones Financieras con calificaciones nacionales de riesgo contraparte de corto plazo AA. La política para pactar el precio y el premio será en moneda nacional con independencia de la denominación de los valores objeto de dichas operaciones. Se establece que el fondo invertirá en valores en reporto bajo la figura de reportador.
- El Fondo no realiza préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al 30 de junio de 2021

Activos objetos de inversión			Monto(\$)	%
Emisora	Nombre	Tipo		
REPORTO	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 99,581,280.48	56.84%
CETES	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 29,693,088.00	16.95%
BONDES	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 25,066,093.75	14.31%
CETES	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 19,864,062.00	11.34%
CETES	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 994,967.10	0.57%
Cartera Total			\$ 175,199,491.33	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

Pagadas por el cliente				
Concepto	Serie "F1"		Serie "E" Serie mas representativa	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Compra de acciones	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Venta de acciones	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Servicio por Asesoría	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Servicio de custodia de activos objetos de inversión	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Servicio de administración de acciones	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Otras	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Total	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

*El Fondo no cobra ninguna de las comisiones antes mencionadas.

Pagadas por el Fondo de Inversión				
Concepto	Serie "F1"		Serie "E1" Serie mas representativa	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.001%	\$0.01	0.021%	\$0.21
Administración de activos/sobre desempeño	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Distribución de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Valuación de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Depósito de activos objeto de inversión	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Depósito de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Contabilidad	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Otras	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Total	0.001%	\$0.01	0.022%	\$0.22

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el fondo, representa una reducción del rendimiento total que recibirá por su inversión en el fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el fondo y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Políticas para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	N.A.	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles.	Horario	De 8:00 hrs a 12:45 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la solicitud.	Limites de recompra	25% de las acciones en circulación
Liquidación de operaciones	Mismo día de la ejecución	Diferencial	Se incluirán datos una vez se cuente con información histórica

*Los fondos de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que hayan determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Distribuidora(s)	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	HR Ratings de México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al Inversionista

Contacto	Servicio Atención al Cliente
Número telefónico	50 93 02 20
Horario	Lunes a Viernes de 8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) electrónica(s)

Operadora	http://www.skandia.com.mx/
Distribuidora	http://www.skandia.com.mx/

Advertencias

El fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del IPAB, ni de la sociedad operadora. La inversión en el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

Las inscripciones en el Registro Nacional tendrán efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de Inversión.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por Fondo de Inversión.

Para mayor información visite la página electrónica de Skandia que administra el Fondo de Inversión donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversión.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Documento con información clave para la inversión

Skandia DG, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda administrado por Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V. Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

Tipo	Deuda	Clase y serie accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	Corto plazo gubernamental (IDCP)	E1	Personas no sujetas a retención	\$0.00
Clave de pizarra	SK-GUB			
Calificación	AAA/2			
Fecha de Autorización	18 de diciembre de 2020			

Importante: "El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del Fondo es invertir en valores gubernamentales denominados en moneda nacional y/o en UDIS, considerando como valores gubernamentales los definidos por el Banco de México México en las disposiciones legales o administrativas por las que dicha institución regule las operaciones con valores gubernamentales realizadas por las instituciones de crédito, incluyendo los bonos de regulación monetaria emitidos por el mismo Banco de México, valores referenciados a tasa fija, valores de tasa revisable y valores cupón cero. El plazo mínimo de permanencia sugerido es de corto plazo (180 días), ya que éste es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista obtenga rendimientos que superen el desempeño del índice de referencia del Fondo, que consiste en PiPCetes-28d.

Información relevante

El Fondo está orientado hacia inversionistas pequeños, medianos y/o grandes que buscan inversiones de bajo riesgo en línea con el objetivo, estrategia, categoría y calificación de corto plazo que tiene el fondo. Debido a su bajo nivel de complejidad el fondo está orientado hacia cualquier inversionista que desee diversificar su portafolio de inversión de corto plazo. El principal riesgo asociado a la inversión en el Fondo es el riesgo de mercado (movimientos en las tasas de interés). La duración de los activos del Fondo en su conjunto, será menor o igual a un año, es decir, de corto plazo.

Los Fondos de inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

- Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.
- La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.15% con una probabilidad de 95%. La pérdida en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de 1.5 pesos por cada 1,000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada). La definición de VaR es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Desempeño correspondiente a la serie "E1" y del índice de referencia PiPCetes-28d al 30 de junio de 2021.

Tabla de rendimientos anualizados (nominales) Serie E1					
	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	Mes Bajo Rendimiento	Mes Alto Rendimiento
Rendimiento Bruto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Rendimiento Neto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes28)	4.10%	4.09%	4.26%	4.06%	5.06%
PiPCetes-28d	3.95%	3.91%	4.44%	3.74%	5.19%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o por cualquier otro gasto.

*** El desempeño del fondo de inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.**

Régimen y política de inversión

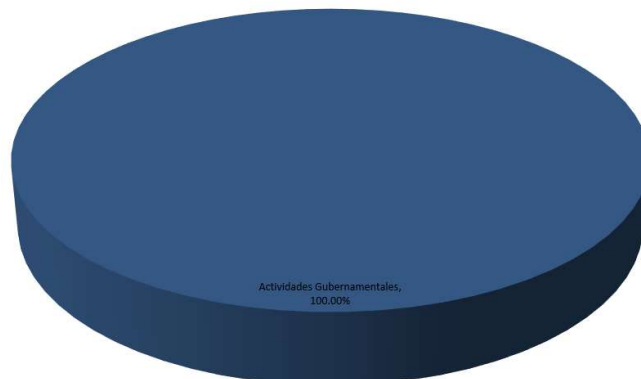
- La estrategia de administración del fondo es activa, debido a que busca generar valor agregado sobre el índice de referencia.
- El fondo tiene contemplado invertir como mínimo 80% de sus activos en valores de deuda gubernamental, inscritos en el Registro Nacional de Valores y denominados en moneda nacional.
- El Fondo, a través de la Operadora, invertirá en deuda gubernamental mediante una estrategia de administración activa, en la que tomará riesgos al buscar capitalizar oportunidades de mercado de deuda a nivel nacional para incrementar el rendimiento por arriba del índice de referencia por lo cual se le considera más agresiva
- El índice de referencia que utiliza el fondo es PiPCetes-28d, dicho índice puede ser consultado en la página electrónica de la red mundial (Internet) <https://www.piplatam.com/Home/filiales?country=MX>.
- El Fondo no invertirá en valores estructurados, instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos.
- De forma adicional, el Fondo podrá invertir en reportos, lo cuales podrán tener un plazo máximo de 5 días, calificaciones AAA, siendo valores gubernamentales o bancarios. Las contrapartes con las se operen los reportos deberán ser Instituciones Financieras con calificaciones nacionales de riesgo contraparte de corto plazo AA. La política para pactar el precio y el premio será en moneda nacional con independencia de la denominación de los valores objeto de dichas operaciones. Se establece que el fondo invertirá en valores en reporte bajo la figura de reportador.
- El Fondo no realiza préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al 30 de junio de 2021

Activos objetos de inversión			Monto(\$)	%
Emisora	Nombre	Tipo		
REPORTO	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 99,581,280.48	56.84%
CETES	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 29,693,088.00	16.95%
BONDES	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 25,066,093.75	14.31%
CETES	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 19,864,062.00	11.34%
CETES	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 994,967.10	0.57%
Cartera Total			\$ 175,199,491.33	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

Pagadas por el cliente				
Concepto	Serie "B1"		Serie "E"	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Compra de acciones	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Venta de acciones	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Servicio por Asesoría	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Servicio de custodia de activos objetos de inversión	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Servicio de administración de acciones	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Otras	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Total	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

*El Fondo no cobra ninguna de las comisiones antes mencionadas.

Pagadas por el Fondo de Inversión				
Concepto	Serie "E1"		Serie "E1"	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.021%	\$0.21	0.021%	\$0.21
Administración de activos/sobre desempeño	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Distribución de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Valuación de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Depósito de activos objeto de inversión	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Depósito de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Contabilidad	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Otras	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Total	0.022%	\$0.22	0.022%	\$0.22

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el fondo, representa una reducción del rendimiento total que recibirá por su inversión en el fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el fondo y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Políticas para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	N.A.	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles.	Horario	De de 8:00 hrs a 12:45 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la solicitud.	Limites de compra	25% de las acciones en circulación
Liquidación de operaciones	Mismo día de la ejecución	Diferencial	Se incluirán datos una vez se cuente con información histórica

*Los fondos de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que hayan determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Distribuidora(s)	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	HR Ratings de México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al Inversionista

Contacto	Servicio Atención al Cliente
Número telefónico	50 93 02 20
Horario	Lunes a Viernes de 8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) electrónica(s)

Operadora	http://www.skandia.com.mx/
Distribuidora	http://www.skandia.com.mx/

Advertencias

El fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del IPAB, ni de la sociedad operadora. La inversión en el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

Las inscripciones en el Registro Nacional tendrán efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de Inversión.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por Fondo de Inversión.

Para mayor información visite la página electrónica de Skandia que administra el Fondo de Inversión donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversión.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.

Documento con información clave para la inversión

Skandia DG, S.A. de C.V. Fondo de Inversión en Instrumentos de Deuda administrado por Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión

Tipo	Deuda	Clase y serie accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	Corto plazo gubernamental (IDCP)	M1	Personas morales	\$0.00
Clave de pizarra	SK-GUB			
Calificación	AAA/2			
Fecha de Autorización	18 de diciembre de 2020			

Importante: "El valor de un fondo de inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del Fondo es invertir en valores gubernamentales denominados en moneda nacional y/o en UDIS, considerando como valores gubernamentales los definidos por el Banco de México México en las disposiciones legales o administrativas por las que dicha institución regule las operaciones con valores gubernamentales realizadas por las instituciones de crédito, incluyendo los bonos de regulación monetaria emitidos por el mismo Banco de México, valores referenciados a tasa fija, valores de tasa revisable y valores cupón cero. El plazo mínimo de permanencia sugerido es de corto plazo (180 días), ya que éste es el plazo que se estima o considera adecuado para que el inversionista obtenga rendimientos que superen el desempeño del índice de referencia del Fondo, que consiste en PiPCetes-28d.

Información relevante

El Fondo está orientado hacia inversionistas pequeños, medianos y/o grandes que buscan inversiones de bajo riesgo en línea con el objetivo, estrategia, categoría y calificación de corto plazo que tiene el fondo. Debido a su bajo nivel de complejidad el fondo está orientado hacia cualquier inversionista que desee diversificar su portafolio de inversión de corto plazo. El principal riesgo asociado a la inversión en el Fondo es el riesgo de mercado (movimientos en las tasas de interés). La duración de los activos del Fondo en su conjunto, será menor o igual a un año, es decir, de corto plazo.

Los Fondos de inversión, no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

- Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión.
- La vigilancia del Fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad Operadora de Fondos de Inversión.

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 0.15% con una probabilidad de 95%. La pérdida en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de un día, es de 1.5 pesos por cada 1,000 invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada). La definición de VaR es válida únicamente en condiciones normales de mercado.

Desempeño Histórico

Desempeño correspondiente a la serie "M1" y del índice de referencia PiPCetes-28d al 30 de junio de 2021.

Tabla de rendimientos anualizados (nominales) Serie M1					
	Último mes	Últimos 3 meses	Últimos 12 meses	Mes Bajo Rendimiento	Mes Alto Rendimiento
Rendimiento Bruto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Rendimiento Neto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes28)	4.10%	4.09%	4.26%	4.06%	5.06%
PiPCetes-28d	3.95%	3.91%	4.44%	3.74%	5.19%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.

La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones o por cualquier otro gasto.

* El desempeño del fondo de inversión en el pasado, no necesariamente es indicativo del desempeño que tendrá en el futuro.

Régimen y política de inversión

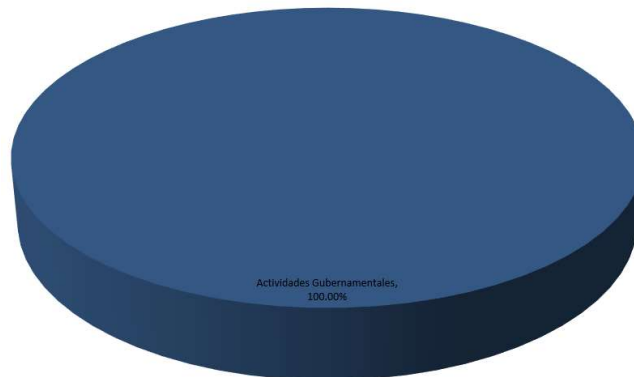
- La estrategia de administración del fondo es activa, debido a que busca generar valor agregado sobre el índice de referencia.
- El fondo tiene contemplado invertir como mínimo 80% de sus activos en valores de deuda gubernamental, inscritos en el Registro Nacional de Valores y denominados en moneda nacional.
- El Fondo, a través de la Operadora, invertirá en deuda gubernamental mediante una estrategia de administración activa, en la que tomará riesgos al buscar capitalizar oportunidades de mercado de deuda a nivel nacional para incrementar el rendimiento por arriba del índice de referencia por lo cual se le considera más agresiva
- El índice de referencia que utiliza el fondo es PiPCetes-28d, dicho índice puede ser consultado en la página electrónica de la red mundial (Internet) <https://www.piplatam.com/Home/filiales?country=MX>.
- El Fondo no invertirá en valores estructurados, instrumentos financieros derivados, certificados bursátiles fiduciarios o valores respaldados por activos.
- De forma adicional, el Fondo podrá invertir en reportos, lo cuales podrán tener un plazo máximo de 5 días, calificaciones AAA, siendo valores gubernamentales o bancarios. Las contrapartes con las se operen los reportos deberán ser Instituciones Financieras con calificaciones nacionales de riesgo contraparte de corto plazo AA. La política para pactar el precio y el premio será en moneda nacional con independencia de la denominación de los valores objeto de dichas operaciones. Se establece que el fondo invertirá en valores en reporte bajo la figura de reportador.
- El Fondo no realiza préstamo de valores.

Composición de la cartera de inversión

Principales inversiones al 30 de junio de 2021

Activos objetos de inversión			Monto(\$)	%
Emisora	Nombre	Tipo		
REPORTO	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 99,581,280.48	56.84%
CETES	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 29,693,088.00	16.95%
BONDES	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 25,066,093.75	14.31%
CETES	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 19,864,062.00	11.34%
CETES	GUERNAMENTAL	Deuda	\$ 994,967.10	0.57%
Cartera Total			\$ 175,199,491.33	100%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

Pagadas por el cliente				
Concepto	Serie "M1"		Serie "E" Serie mas representativa	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Compra de acciones	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Venta de acciones	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Servicio por Asesoría	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Servicio de custodia de activos objetos de inversión	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Servicio de administración de acciones	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Otras	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.
Total	N.A.	N.A.	N.A.	N.A.

*El Fondo no cobra ninguna de las comisiones antes mencionadas.

Pagadas por el Fondo de Inversión				
Concepto	Serie "M1"		Serie "E" Serie mas representativa	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	1.000%	\$10.00	0.800%	\$8.00
Administración de activos/sobre desempeño	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Distribución de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Valuación de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Depósito de activos objeto de inversión	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Depósito de acciones	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Contabilidad	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Otras	0.000%	\$0.00	0.000%	\$0.00
Total	1.000%	\$10.00	0.800%	\$8.00

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

Información sobre comisiones y remuneraciones

Las comisiones por compra y venta de acciones, pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el fondo, representa una reducción del rendimiento total que recibirá por su inversión en el fondo.

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el fondo y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información al público inversionista, contiene un mayor detalle de los conflictos de interés a los que pudiera estar sujeto.

Políticas para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	N.A.	Liquidez	Diaria
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles.	Horario	De 8:00 hrs a 12:45 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la solicitud.	Limites de recompra	25% de las acciones en circulación
Liquidación de operaciones	Mismo día de la ejecución	Diferencial	Se incluirán datos una vez se cuente con información histórica

*Los fondos de inversión ante condiciones desordenadas de mercado u operaciones inusuales, podrá aplicar a las operaciones de compraventa de sus acciones, un diferencial sobre el precio actualizado de valuación de dichas acciones, que hayan determinado previamente, y conservarlo a favor de los inversionistas que permanecen en el fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Distribuidora(s)	Skandia Operadora de Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V., Sociedad Operadora Limitada de Fondos de Inversión.
Institución Calificadora de Valores	HR Ratings de México, S.A. de C.V.

Centro de Atención al Inversionista

Contacto	Servicio Atención al Cliente
Número telefónico	50 93 02 20
Horario	Lunes a Viernes de 8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) electrónica(s)

Operadora	http://www.skandia.com.mx/
Distribuidora	http://www.skandia.com.mx/

Advertencias

El fondo de inversión no cuenta con garantía alguna del IPAB, ni de la sociedad operadora. La inversión en el Fondo de Inversión se encuentra respaldada hasta por el monto de su patrimonio.

Las inscripciones en el Registro Nacional tendrán efectos declarativos y no convalidan los actos jurídicos que sean nulos de conformidad con las leyes aplicables, ni implican certificación sobre la bondad de los valores inscritos en el mismo o sobre la solvencia, liquidez o calidad crediticia del Fondo de Inversión.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier otra persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por Fondo de Inversión.

Para mayor información visite la página electrónica de Skandia que administra el Fondo de Inversión donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de Inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversión.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el fondo de inversión como válidos.