

Información del Fondo de Inversión al 30 de junio 2025

Objetivo del Fondo de inversión

Principal LifeStyle® Equilibrado es un fondo diseñado para quienes buscan una inversión balanceada y el recorrer nuevos caminos., Ideal para clientes con perfil moderado, ya que su estrategia activa mantiene un nivel reducido de riesgo a través de una diversificación mayoritariamente en Trackers¹ o ETFs¹ de Deuda o Renta Variable, pudiendo ser éstos nacionales e internacional.

Lo anterior se complementa con su composición de acuerdo a las condiciones de mercado, lo que les permite mantener su nivel de riesgo, buscando optimizar la rentabilidad y mantener una posición diversificada, en dos formas:

- Llevará a cabo una diversificación en un 50% (±15%) en activos de Deuda Nacional e Internacional.
- Y en la misma proporción 50% (±15%) lo hará en Renta Variable Local o Extranjera.

Índice de referencia²

No aplica

Información del Fondo de Inversión

Valor del Fondo (Millones)	\$1,134,466,245 MXN
Moneda de operación	MXN
Horario de operación (compra y venta)	La V de 8:30 a 13:30 hrs.
Fecha de inicio de operaciones	01 Agosto 2008
Liquidación	72 Horas
Adquirientes	Físicas Morales Exentas

Gestores del Fondo de Inversión

- Salvador Galindo, CFA.

Mutual Funds Head of Investments

20 años de experiencia.
- Federico Lechuga

Fixed Income Manager

18 años de experiencia.
- Thor Solanes, CFA.

Equity Portfolio Manager

8 años de experiencia.

Códigos del Fondo de Inversión

Bloomberg	PRINLS2 MM Equity
ISIN	MX52PR1100098

Asesoría del Fondo de Inversión

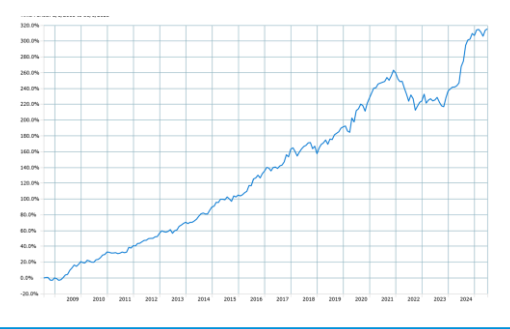
Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero

Rendimientos año calendario

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
PRINLS2 MXN	2.05%	20.86%	3.89%	-9.81%	9.62%	12.56%	13.16%	-2.18%	11.77%	14.85%	7.91%
PRINLS2 USD	12.63%	-1.63%	19.57%	-5.20%	6.63%	6.66%	17.88%	-2.12%	17.21%	-3.92%	-7.78%

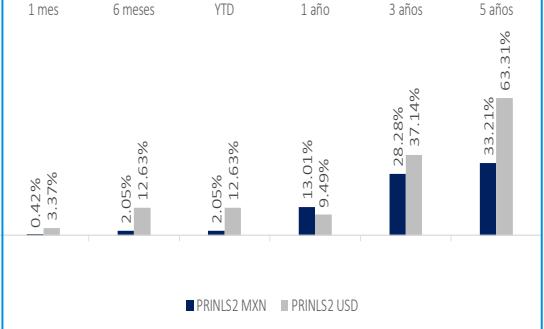
Rendimientos en pesos son efectivos al 30/06/2025. Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros. Fuente de información: Morningstar Direct. Rendimientos en dólares son calculados con el tipo de cambio USD/MXN publicado por Banxico <https://www.banxico.org.mx/> al 30 de junio 2025.

Rendimientos desde su inicio

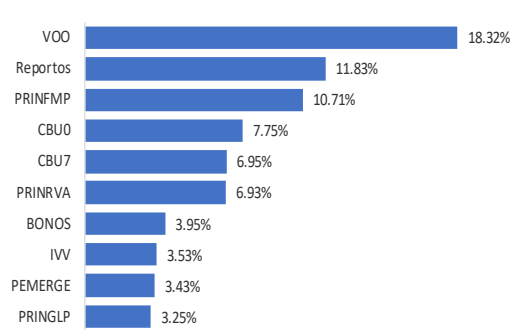


Rendimientos desde inicio, representa los rendimientos brutos (de gestión) efectivos desde inicio del Fondo de Inversión (Inicio 01/08/2008). Rendimientos acumulados en dólares son calculados con el tipo de cambio USD/MXN publicado por Banxico <https://www.banxico.org.mx/> al 30 de junio 2025. Los Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros. Fuente: Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V. Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero.

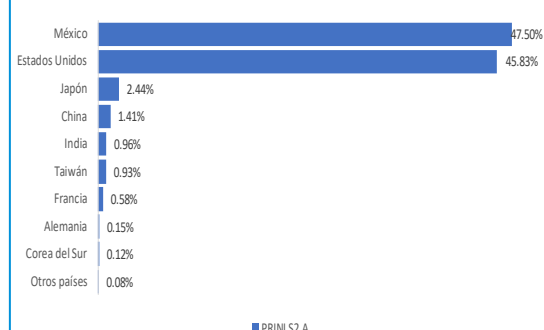
Rendimientos acumulados



Top Holdings



Exposición Geográfica



Glosario

- 1.-Trackers o ETFs (Exchange Trade Funds): Fondos de Inversión que cotizan en bolsas de valores, igual que una acción, replican un determinado Índice Bursátil o de renta fija.
- 2.-Benchmark (Índice de Referencia)
- 3.-VaR (Valor en riesgo) mide la máxima pérdida esperada en un intervalo de tiempo determinado

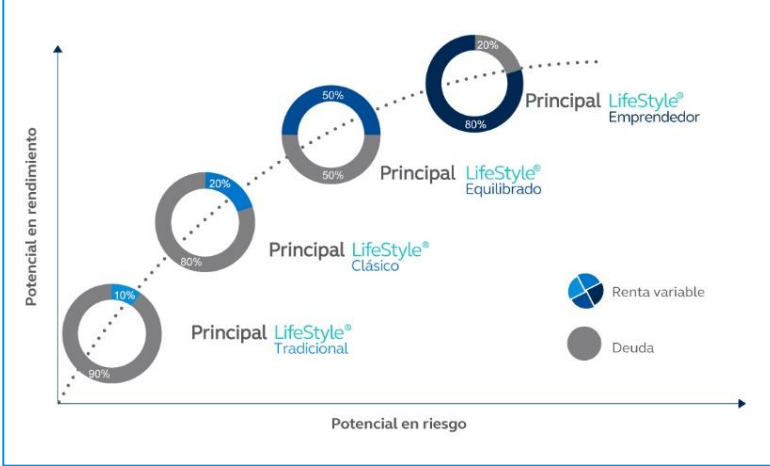


VaR³ Observado promedio al cierre del mes: 0.81%
Volatilidad al cierre del mes: 7.39%
Riesgo de Mercado: Moderado
Riesgo de crédito: Medio
Duración: 0.47 años

Fuente: Principal Fondos de Inversión.

La exposición Geográfica, su distribución corresponde al 100% de la cartera.
Fuente: Morningstar Direct

Familia Fondos de Inversión LifeStyle



Límites máximos de Inversión por Perfil de Producto permitidos de acuerdo a cada Perfil de Riesgo

La información contenida en el presente documento es realizada por Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero (en lo sucesivo "Principal Fondos de Inversión"), con datos provenientes de fuentes confiables; sin embargo, ni Principal Fondos de Inversión, ni ninguno de sus ejecutivos, empleados o directivos, puede garantizar la exactitud o exhaustividad de esta información, por lo que no asume responsabilidad alguna por cualquier error u omisión en ella, así como por los resultados obtenidos ni de la interpretación que de los mismos se haga. Esta información no supone una recomendación de inversión personalizada y no pretendereemplazar el asesoramiento, por lo que te sugerimos consultar a tu asesor.

Antes de llevar a cabo cualquier inversión deberás recibir o consultar la guía de servicios de inversión y el prospecto de información al público inversionista de cada uno de los fondos de inversión que aquí se mencionan. Los riesgos asociados a la inversión y las comisiones, podrás consultarlos en el prospecto de cada uno de los fondos de inversión en el sitio web: www.principal.com.mx

Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos similares en el futuro. Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero. Horario de atención: Lunes a viernes de 8:30 a 18:00 hrs. Teléfonos: 81 8056 4624 para marcación desde teléfono fijo y *4624 para marcación desde teléfono celular. Para más información consulta



Comentarios de Gestión

Durante el mes de junio de 2025, la narrativa en torno al crecimiento económico global continuó marcada por la incertidumbre comercial, aunque con señales de estabilización. Las consecuencias de la política arancelaria impulsada por el presidente Donald Trump comenzaron a generar respuestas más visibles en los mercados, pero los datos más recientes de consumo, empleo y manufactura en EE. UU. mostraron una resiliencia moderada, con una ligera mejora en las ventas al menudeo y la creación de empleo, lo cual sugiere que el impacto negativo podría manifestarse de manera más gradual y diferida. En este entorno, el consumidor estadounidense (aún el principal motor de la demanda global) mantiene un comportamiento relativamente sólido, lo que ha mitigado los temores inmediatos de desaceleración severa. Por su parte, la trayectoria futura de recortes en la tasa de interés de la Reserva Federal continúa siendo un foco de atención: si bien no se realizaron ajustes en junio del 2025, diversos analistas anticipan uno o dos recortes hacia la segunda mitad del año, en línea con una postura más flexible del banco central ante un entorno global más complejo.

En cuanto al tipo de cambio, el peso mexicano se apreció alrededor de 1 % durante junio, impulsado por una combinación de factores: una percepción más positiva respecto a las negociaciones bilaterales con EE. UU., expectativas de mayor estabilidad política tras las elecciones, y la debilidad persistente del dólar estadounidense, que ha perdido atractivo como activo refugio frente a las tensiones geopolíticas y fiscales de ese país. En este contexto, mantenemos una estrategia diversificada en los fondos de inversión LifeStyle, con exposición equilibrada entre distintas clases de activos. Dentro de renta variable, favorecemos economías con perfiles de crecimiento relativamente sólidos o en proceso de recuperación, destacando especialmente a Estados Unidos, que sigue mostrando un dinamismo superior al de otras regiones, y a ciertos mercados emergentes seleccionados que se benefician del entorno de tasas a la baja y debilidad del dólar.

Nota:

Debido a que la composición de la cartera en los fondos de inversión Principal LifeStyle es una mezcla de fondos administrados por Principal Fondos de Inversión, pero en porcentajes distintos a los sugeridos en la matriz de diversificación para el Servicio de Asesoría de Inversiones, se debe evitar realizar únicamente mezclas entre fondos de inversión Principal LifeStyle, con la finalidad de apegarse al perfil de riesgo del cliente al momento de realizar la diversificación de su cartera.

Adicional a lo anterior, se deben tomar en cuenta las siguientes consideraciones:

- 1.- La suma del porcentaje de inversión deberá ser menor o igual al porcentaje asignado en cada Perfil de Producto.
- 2.- La suma del porcentaje invertido en Renta Variable Pasiva y Renta Variable Activa, deberá ser menor o igual al porcentaje asignado en el perfil de Renta Variable Pasiva.

La información contenida en el presente documento es realizada por Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero (en lo sucesivo "Principal Fondos de Inversión"), con datos provenientes de fuentes confiables; sin embargo, ni Principal Fondos de Inversión, ni ninguno de sus ejecutivos, empleados o directivos, puede garantizar la exactitud o exhaustividad de esta información, por lo que no asume responsabilidad alguna por cualquier error u omisión en ella, así como por los resultados obtenidos ni de la interpretación que de los mismos se haga. Esta información no supone una recomendación de inversión personalizada y no pretende reemplazar el asesoramiento, por lo que te sugerimos consultar a tu asesor.

Antes de llevar a cabo cualquier inversión deberás recibir o consultar la guía de servicios de inversión y el prospecto de información al público inversionista de cada uno de los fondos de inversión que aquí se mencionan. Los riesgos asociados a la inversión y las comisiones, podrás consultarlos en el prospecto de cada uno de los fondos de inversión en el sitio web: www.principal.com.mx

Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos similares en el futuro. Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero. Horario de atención: lunes a viernes de 8:30 a 18:00 hrs. Teléfonos: 81 8056 4624 para marcación desde teléfono fijo y *4624 para marcación desde teléfono celular. Para más información consulta www.principal.com.mx. Conoce nuestro Aviso de Privacidad en www.principal.com.mx. Si no deseas recibir más publicidad de Principal, escribe a protecciondedatos@principal.com