

Información del Fondo de Inversión al 31 de julio 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)

\$1,142,321,078 MXN

Moneda de operación

MXN

Horario de operación (compra y venta)

La V de 8:30 a 12:30 hrs.

Fecha de inicio de operaciones

01 Agosto 2008

Liquidación

48 horas hábiles después de la ejecución

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.
- Jorge Mondragon Equity Manager
3 años de experiencia.

Códigos del Fondo de Inversión

Bloomberg

PRINLS2 MM Equity

ISIN

MX52PR1100098

Asesoría del Fondo de Inversión

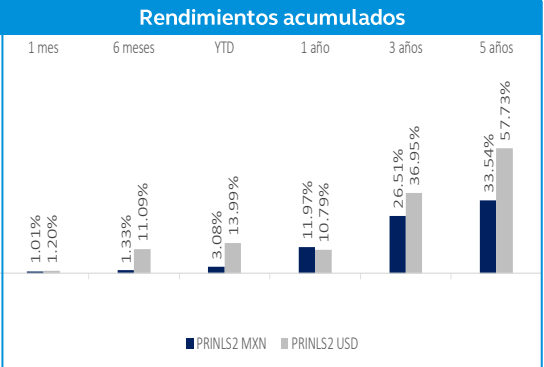
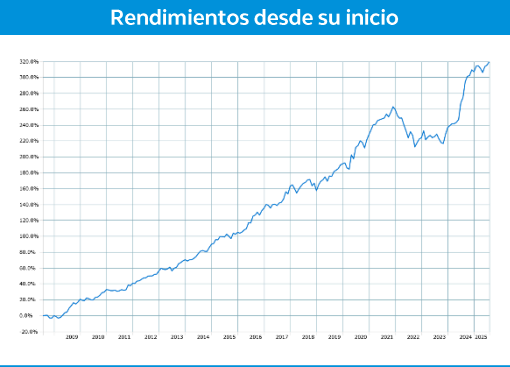
Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión, Principal Grupo Financiero

 Rendimientos año calendario

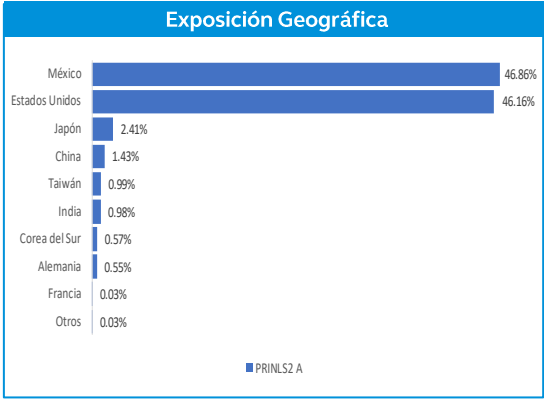
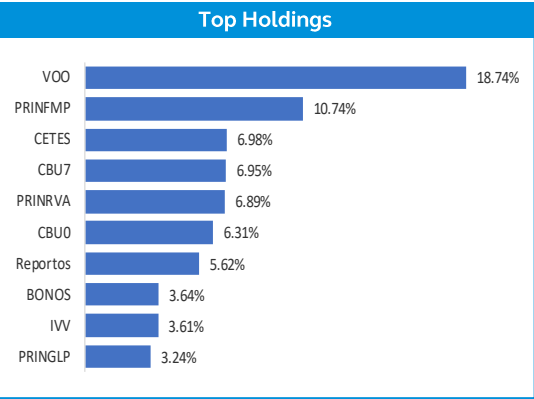
	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
PRINLS2 MXN	3.08%	20.86%	3.89%	-9.81%	9.62%	12.56%	13.16%	-2.18%	11.77%	14.85%	7.91%
PRINLS2 USD	13.99%	-1.63%	19.57%	-5.20%	6.63%	6.66%	17.88%	-2.12%	17.21%	-3.92%	-7.78%

Rendimientos en pesos son efectivos al 31/07/2025. 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 31 de julio 2025.



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 31 de julio 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.



Glosario

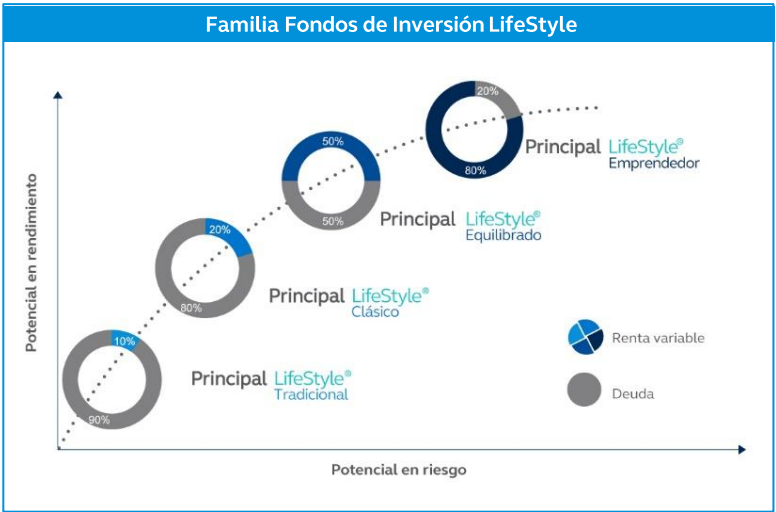
- 1.-Trackers o ETFs (Exchange Trade Funds): Fondos de Inversión que cotizan en bolsas de valores, igual que una acción, replican un determinado Índice Bursátil o de renta fija.
- 2.-Benchmark (Índice de Referencia)
- 3.-VaR (Valor en riesgo) mide la máxima pérdida esperada en un intervalo de tiempo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



VaR³ Observado promedio al cierre del mes: 0.79%
Volatilidad al cierre del mes: 7.34%
Riesgo de Mercado: Moderado
Riesgo de crédito: Medio
Duración: 0.48 años

Fuente: Principal Fondos de Inversión.

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



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



Página web
principal.com.mx/fondos-de-inversion/productos



Comentarios de Gestión

Durante el mes de julio de 2025, la narrativa en torno al crecimiento económico global continuó marcada por la incertidumbre comercial, aunque con señales de estabilización. En Estados Unidos, los mercados accionarios mostraron un comportamiento positivo, aunque moderado, en un contexto marcado por datos macroeconómicos mixtos y una cautelosa postura de la Reserva Federal. El S&P 500 registró un crecimiento acumulado cercano al 2.3%, mientras que el Nasdaq 100, impulsado por la fuerte recuperación del sector tecnológico, superó el 4.5% de avance. El Dow Jones, más enfocado en empresas industriales y financieras, experimentó una subida más contenida, reflejando la incertidumbre en sectores ligados a la manufactura y al comercio internacional. Este desempeño fue influenciado por el equilibrio entre noticias económicas favorables y señales de advertencia sobre la inflación y la política monetaria. En materia de política monetaria, la Fed optó en su reunión de julio del 2025 por mantener la tasa de interés en un rango de 5.25% a 5.50%, priorizando una estrategia cautelosa. Aunque se descartaron recortes inmediatos, la autoridad monetaria suavizó su discurso, señalando que los riesgos inflacionarios parecen “menos pronunciados” y que podría contemplar reducciones en las tasas en el último trimestre del año del 2025, si la economía muestra señales claras de desaceleración. Esta postura equilibrada contribuyó a un clima de confianza que favoreció a las acciones de crecimiento, especialmente en tecnología y salud, mientras que los sectores financieros mostraron mayor cautela.

En el plano global, los mercados estadounidenses reaccionaron a eventos internacionales que impactan el comercio y la economía, como la continuación de negociaciones entre Estados Unidos y China para suavizar aranceles y barreras comerciales, lo que ayudó a mejorar la confianza empresarial. Además, las recientes tensiones geopolíticas en Europa y Medio Oriente generaron momentos de volatilidad, aunque no se tradujeron en caídas significativas del mercado. En ese sentido, 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.

En cuanto al tipo de cambio, el peso mexicano se apreció aproximadamente un 1% durante julio, 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 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