



Información del Fondo de Inversión al 29 de Agosto 2025



Rendimientos año calendario

	2025	2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
PRINLS2 MXN	4.39%	20.86%	3.89%	-9.81%	9.62%	12.56%	13.16%	-2.18%	11.77%	14.85%	7.91%
PRINLS2 USD	16.38%	-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 29/08/2025. 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 29 de Agosto 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.

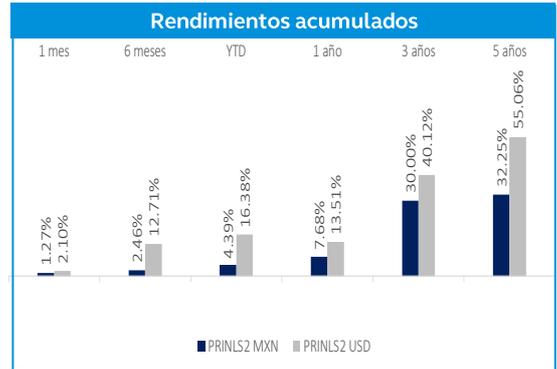
Lo anterior se complementa con su composición de acuerdo a las condiciones de mercado, lo que les permite mantener su nivel de riesgo, buscando optimizar la rentabilidad y mantener una posición diversificada, en dos formas:

- 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.



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 29 de Agosto 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.



Índice de referencia²

No aplica



Información del Fondo de Inversión

Valor del Fondo (Millones)
\$1,148,618,035 MXN

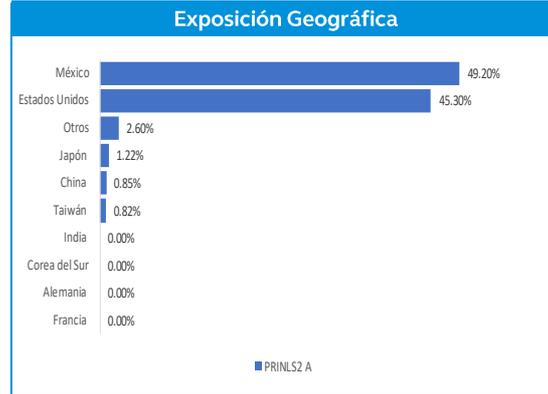
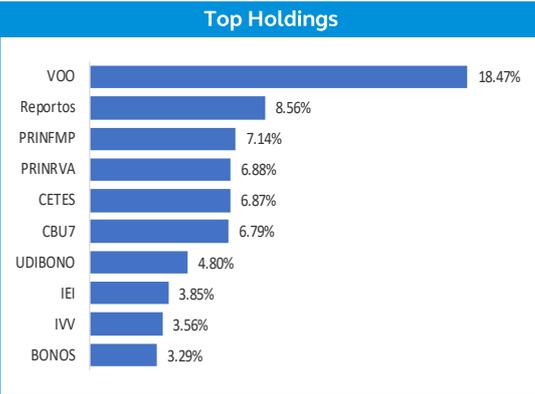
Moneda de operación **MXN**

Horario de operación **L a 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**



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: 0.77%
Volatilidad al cierre del mes: 7.31%
Riesgo de Mercado: Moderado
Riesgo de crédito: Medio
Duración: 0.46 años

Fuente: Principal Fondos de Inversión.

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

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.

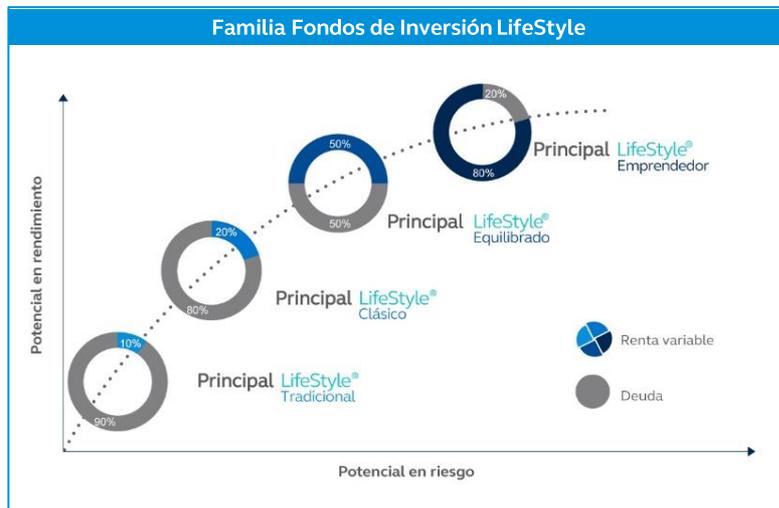
Jorge Mondragon Equity Manager
3 años de experiencia.

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



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 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



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



Comentarios de Gestión

Durante agosto de 2025, el crecimiento económico global mostró señales de desaceleración, con un menor dinamismo en el consumo de economías avanzadas y el impacto de mayores tarifas en el comercio. En Europa, la inflación continuó descendiendo por menores precios de energía y alimentos, mientras que en Asia surgieron presiones inflacionarias por disrupciones en cadenas de suministro y depreciaciones cambiarias. Los bancos centrales mantuvieron posturas divergentes: el Banco Central Europeo y el Banco de Japón sostuvieron políticas flexibles, mientras que varios emergentes redujeron tasas de interés para apoyar la actividad económica.

La economía estadounidense presentó un tono mixto. El PIB semestral creció a un ritmo anualizado de solo 1.2%, mientras la creación de empleos cayó a 35 mil en promedio en los últimos tres meses. Aun así, la tasa de desempleo se mantuvo en 4.2%, aunque con riesgos de repunte. La inflación medida por el índice de precios del gasto de consumo personal (PCE) fue de 2.6% en el último año, y si quitamos los precios de alimentos y energía (que son más volátiles), el llamado PCE 'core' se ubicó en 2.9%, afectados por tarifas a importaciones. En política monetaria, Jerome Powell, presidente de la Fed, señaló que podrían ser necesarios recortes de tasas de interés antes de fin de año, lo que impulsó a los mercados a descontar dos reducciones de 25 puntos base en septiembre y diciembre del 2025. A nivel político, los ataques de Donald Trump a la Reserva Federal elevaron la incertidumbre sobre la independencia del Banco Central.

En renta variable, el índice S&P 500 avanzó 1.9% en agosto, alcanzando nuevos máximos históricos por encima de 6,500 puntos antes de una corrección liderada por el sector tecnológico. El índice S&P 500 acumula un incremento de 9.8% en el año y 4.1% en el trimestre, apoyado en utilidades corporativas. En México, el índice S&P/BMV IPC cerró agosto con un avance de 4.5% mensual, consolidando su posición entre los índices emergentes con mejor desempeño en 2025. A lo largo del mes, el mercado mostró episodios de volatilidad, pero se recuperó hacia el cierre impulsado por sectores de consumo, manufactura y energía.

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 de interés 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