



Información del Fondo de Inversión

al 31 de enero del 2024



Rendimientos año calendario

| | 2025 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|-------------|-------|---------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|
| PRINLS1 MXN | 1.93% | 10.29% | 5.10% | -3.44% | 4.12% | 10.69% | 10.80% | 1.25% | 7.90% | 12.86% | 6.94% |
| PRINLS1 USD | 2.82% | -10.23% | 20.96% | 1.50% | 1.28% | 4.88% | 15.42% | 1.31% | 13.15% | -5.59% | -8.60% |

Rendimientos en pesos son efectivos al 31/01/2025. 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 enero del 2024.

Objetivo del Fondo de inversión

Principal LifeStyle® Clásico es un fondo diseñado para quienes buscan una inversión práctica y sencilla, por medio de una diversificación internacional, a través de instrumentos de deuda y renta variable.

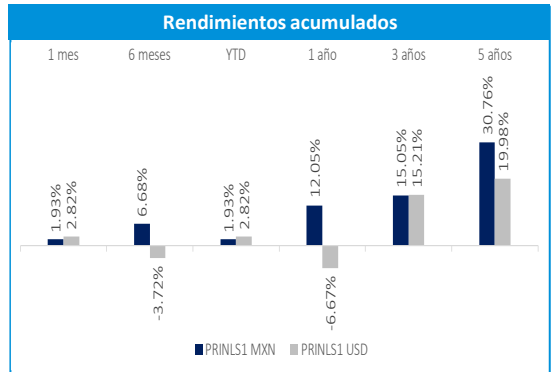
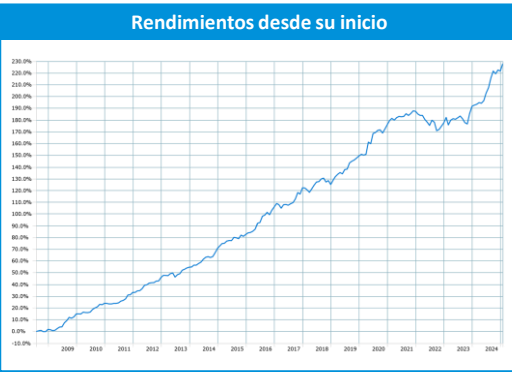
Lo anterior se complementa con la asignación de activos que será de acuerdo a las condiciones de mercado, lo que les permite mantener su nivel de riesgo para clientes con perfil conservador, buscando optimizar la rentabilidad y presentar flexibilidad en dos formas:

- Llevará a cabo una diversificación en un 80% (±15%) en activos de Deuda Nacional e Internacional.
- Y el 20% restante (±15%) lo hará en Renta Variable Local o Extranjera.

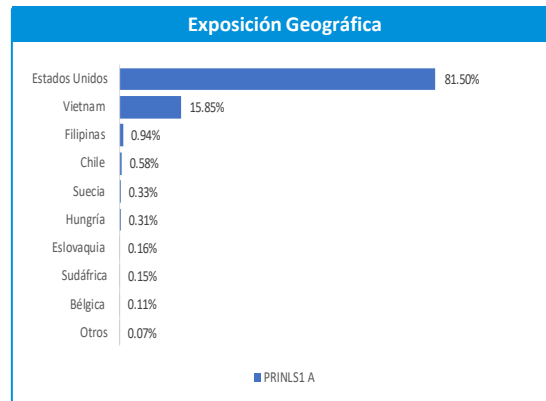
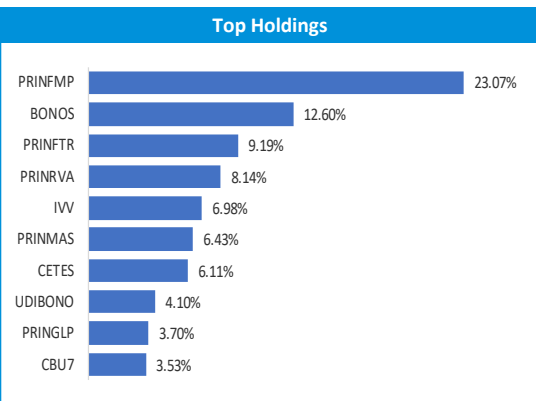
Los activos podrán ser incorporados con Trackers¹ y/o ETFs¹ así como valores en directo.

Índice de referencia²

No aplica



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 enero del 2024. 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.



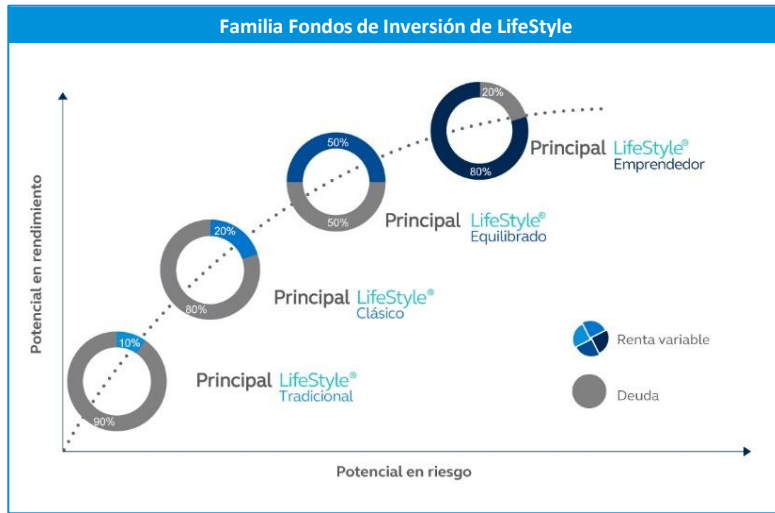
La exposición Geográfica, su distribución corresponde al 100% de la cartera. Fuente: Morningstar Direct

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: 0.40%
Volatilidad al cierre del mes: 4.19
Riesgo de Mercado: Moderado Bajo
Riesgo de crédito: Medio Alto
Duración: 0.84 años

Fuente: Principal Fondos de Inversión.



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

Información del Fondo de Inversión



Valor del Fondo (Millones)
\$1,057,868,894 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 **PRINLS1 MM Equity**
 ISIN **MX52PR100018**

Asesoría del Fondo de Inversión

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



Página web

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

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. Para mayor información comuníquese con tu asesor.

La información presentada y los rendimientos históricos no garantizan rendimientos similares en el futuro. 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 particular de cada uno de los fondos de inversión y con tu distribuidor. La información pública de los fondos de inversión se encuentra disponible a través de www.bmv.com.mx

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



Comentarios de Gestión

Durante el mes de enero del 2025 la narrativa en torno al crecimiento económico global continuó siendo positiva dados los resultados de utilidades del 4º trimestre del 2024 en Estados Unidos. Sin embargo, algunos datos de empleo y manufactura comienzan a mostrar una tendencia a normalizarse, después de meses con sorpresas al alza. El consumidor americano (el más relevante a nivel global) continúa mostrando patrones de consumo fuertes, llevando al consenso de economistas a elevar significativamente las expectativas de crecimiento económico en dicha región para 2025.

Las tasas de interés de largo plazo tanto en México como en Estados Unidos mostraron una baja relevante, especialmente debido a una moderación en la expectativa de las tarifas que el gobierno del presidente de EE. UU., Donald Trump, busca implementar a sus principales socios comerciales. En general la renta variable global tuvo una subida de 3.7% en dólares durante el mes debido a buenas expectativas de crecimiento de utilidades en Estados Unidos y resto del Mundo.

El tipo de cambio se apreció ligeramente en el mes de enero, de \$20.8 pesos mexicanos a \$20.7 pesos mexicanos, dada la incertidumbre ante las políticas migratorias y económicas de Trump hacia México ya que pueden afectar temas económicos y políticos en México.

Continuamos con una estrategia diversificada en los fondos de inversión LifeStyle entre diferentes clases de activos. Dentro de renta variable, favorecemos economías con perfil de crecimiento atractivo y mejorando, sobresalen Estados Unidos relativo al resto del mundo. En cuanto a la renta fija, tenemos una fuerte preferencia de bonos nominales relativo a tasas de interés reales.

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. Para mayor información comuníquese con tu asesor.

La información presentada y los rendimientos históricos no garantizan rendimientos similares en el futuro. 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 particular de cada uno de los fondos de inversión y con tu distribuidor. La información pública de los fondos de inversión se encuentra disponible a través de www.bmv.com.mx

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