



## Principal LifeStyle<sup>®</sup> Equilibrado

Para aquellos que están buscando un **balance en sus inversiones** con un horizonte de mediano y largo plazo.

*Principal Fondos de Inversión, expertos en estrategias globales*



El objetivo de la familia de fondos de inversión **Principal LifeStyle®** consiste en ofrecer una alternativa de largo plazo basada en un determinado nivel de riesgo.

Para alcanzar el objetivo de cada fondo de inversión, se lleva a cabo una diversificación a través de distintas clases de activos tanto nacionales como extranjeros.

**Principal LifeStyle® Equilibrado** es un fondo diseñado para quienes buscan una inversión balanceada y el recorrer nuevos caminos.

Ideal para **clientes con perfil moderado** a través de una equilibrada combinación de instrumentos de deuda nacional e internacional y en una proporción igual en renta variable local e internacional.

La diversificación la hará con un nivel reducido de riesgo y una estrategia activa de inversión.

# Objetivo

PRINLS2

Principal SAM II, S.A. de C.V.

Fondo de Inversión de Renta Variable

# Política de inversión

Principal LifeStyle®  
Equilibrado



- La estrategia del **PRINLS2** es mantener una posición diversificada, tanto en activos de Deuda como en Renta Variable.



- Llevará a cabo una diversificación en un **50%** ( $\pm 15\%$ ) en activos de **Deuda** Nacional e Internacional.



- Y en la misma proporción **50%** ( $\pm 15\%$ ) lo hará en **Renta Variable** Local o Extranjera.



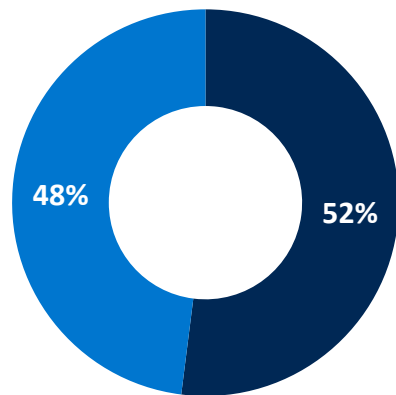
## Comentario de Gestión

Terminó el primer semestre del 2022 como el semestre más negativo para las acciones en EUA en más de cinco décadas al igual que para los Bonos. A ese nivel, el mercado incorporó en los precios una recesión moderada. Lo más probable es que la recesión sea de choques de la oferta y estas no mejoren pronto, los niveles de inflación continuaran altos por un periodo más prolongado y los bancos centrales reconozcan que tomará tiempo llevar la inflación a niveles deseados. En un año con la volatilidad tan elevada como la que hemos visto en la primera mitad del 2022, los mercados emergentes han tenido un rendimiento similar a las principales bolsas globales como la bolsa de Nueva York o la bolsa de Londres, acumulando una caída de -19% al cierre de junio.



- Los portafolios se encuentran con un nivel de riesgo menor y aceptable y la convicción en el posicionamiento dentro del equipo de inversiones es sobre una preferencia hacia activos de renta fija por los niveles actuales y la menor volatilidad observada en episodios recientes, la renta variable también nos comienza a parecer atractiva, pero de forma muy selectiva en regiones, sectores y países donde podemos identificar catalizadores.

# Estrategia



■ Renta Variable ■ Deuda

## Datos



### Horizonte de Inversión

Largo Plazo

### Horario de Operación

de 8:30 a 13:30 hrs

### Operación

**Compras:** Todos los días hábiles

**Ventas:** Todos los días hábiles

### Liquidación

**Compras:** 72 hrs hábiles después de la solicitud

**Ventas:** 72 hrs hábiles después de la solicitud

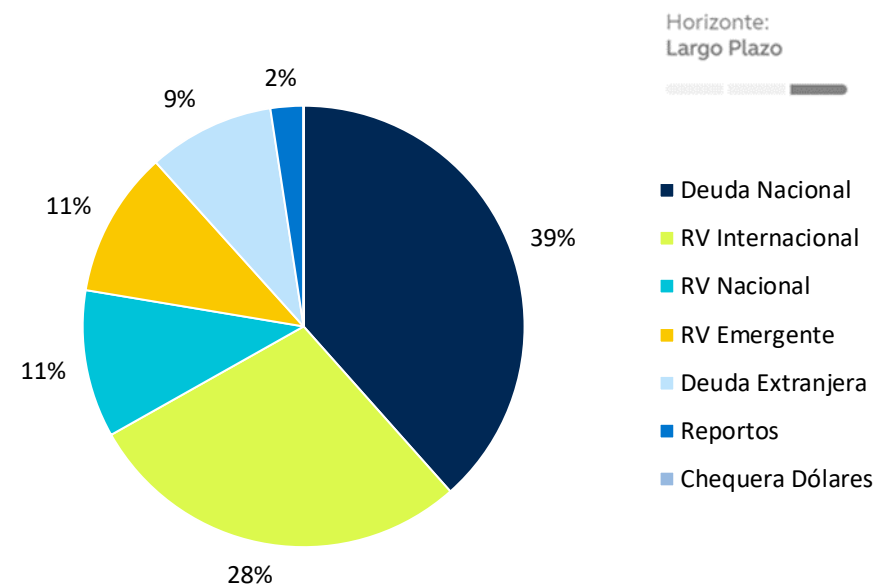
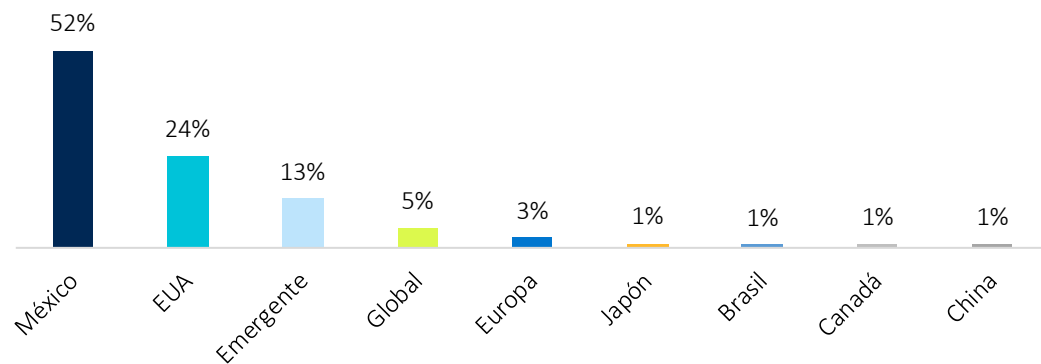
Tipo de Instrumento		Monto	%
<b>Fondos Deuda</b>		\$804,106	32.64%
México	PRINMAS	\$208,832	8.48%
México	PRINFGU	\$46,629	1.89%
México	PRINGLP	\$92,810	3.77%
México	PRINFMP	\$300,290	12.19%
México	PRINFTR	\$83,284	3.38%
EUA	PRINHYD	\$72,262	2.93%
<b>Fondos RV</b>		\$476,994	19.36%
México	PRINRVA	\$252,518	10.25%
Emergente	PEMERGE	\$192,417	7.81%
EUA	PRINFUS	\$7,065	0.29%
Global	PRGLOB	\$24,994	1.01%
<b>Valores en Directo</b>		\$215,245	8.74%
México	BONOS	\$215,245	8.74%
México	UDIBONO		
<b>Chequera</b>		\$46	0.00%
EUA	Dólares	\$46	0.00%
<b>POs sobre Acciones del IPC</b>		\$13,784	0.56%
México	IVPESO		
México	NAFTRAC	\$13,784	0.56%
Cetes		\$0	0.00%
México	CETES		
<b>Reportos</b>		\$59,364	2.41%
México	BONOS	\$59,364	2.41%
<b>Total*</b>		\$2,463,923	100.00%

Trackers		\$894,383	36.30%
Emergente	EMBMXX	\$50,535	2.05%
Europa	VGK	\$10,104	0.41%
EUA	IWM	\$52,857	2.15%
China	KWEB	\$5,739	0.23%
EUA	VDST	\$80,016	3.25%
EUA	LQD	\$12,185	0.49%
Brasil	EWZ	\$20,295	0.82%
China	MCHI	\$16,407	0.67%
EUA	JVAL	\$42,737	1.73%
Japón	EWJ	\$27,019	1.10%
Global	VT	\$88,213	3.58%
EUA	CBU0	\$26,362	1.07%
Emergente	EEM	\$71,376	2.90%
EUA	VOO	\$200,666	8.14%
Europa	EZU	\$52,746	2.14%
EUA	IVV	\$72,427	2.94%
EUA	HERO	\$6,189	0.25%
EUA	WTAI	\$6,322	0.26%
Global	ICLN	\$6,904	0.28%
EUA	QQQ	\$5,079	0.21%
Global	FIVG	\$6,979	0.28%
EUA	WCLD	\$4,346	0.18%
Europa	EWU		
Global	FINX	\$2,573	0.10%
EUA	VOLT	\$3,362	0.14%
Canadá	BBCA	\$22,945	0.93%

\*Los montos de la cartera son en miles de pesos.

# Desglose de Cartera al 30/06/2022

Tipo de Activo	Monto	%
Deuda Nacional	\$947,089	38.44%
RV Internacional	\$699,521	28.39%
RV Nacional	\$266,302	10.81%
RV Emergente	\$263,793	10.71%
Deuda Extranjera	\$227,808	9.25%
Reportos	\$59,364	2.41%
Chequera Dólares	\$46	0.00%
<b>Total</b>	<b>\$2,463,923</b>	<b>100.00%</b>



\*Los montos de la cartera son en miles de pesos.



# PRINLS2

Principal SAM II, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable

Principal LifeStyle®  
Equilibrado



Inversión base de \$1,000,000 M.N.

	Ene	Feb	Mar	Abr	Mayo	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Año
2022	-2.09	-0.94	0.09	-2.44	-2.28	-2.65							-8.93
2021	1.97	1.77	0.16	1.40	0.32	0.30	0.30	1.44	-1.00	1.62	1.98	-0.99	9.62
2020	0.36	-2.17	-0.56	6.35	-1.65	4.84	0.75	1.89	-0.64	-2.18	3.22	2.09	12.56
2019	2.84	1.61	0.77	1.32	-1.96	2.45	-0.25	2.19	0.68	0.71	1.60	0.57	13.16
2018	0.59	-1.65	-2.24	1.95	1.51	1.15	0.53	1.18	0.17	-2.89	1.21	-3.51	-2.18

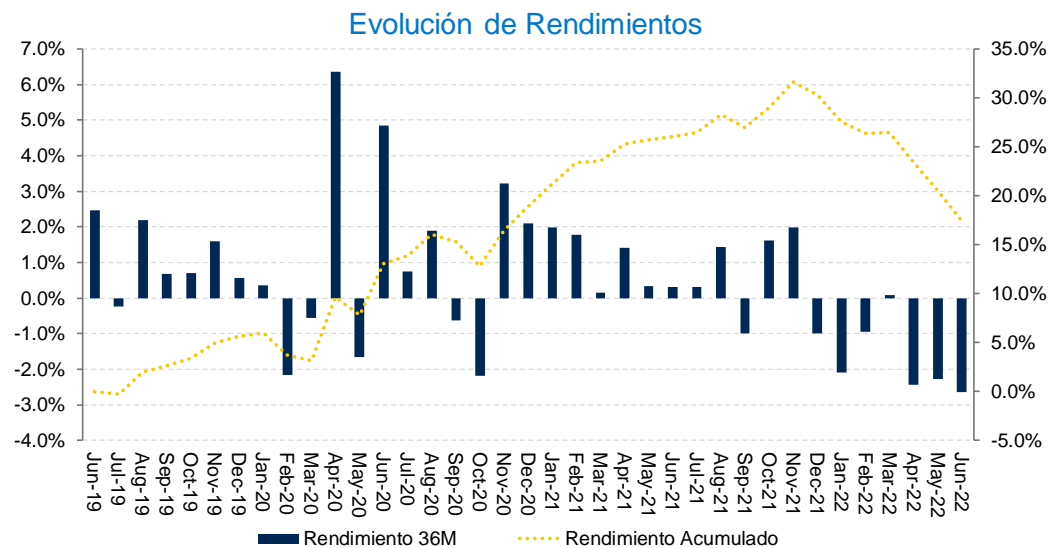
\*Representa los rendimientos efectivos brutos (de gestión). Cálculo de acuerdo con los precios históricos de los últimos 36 meses.

Fuente: Morningstar Direct

# PRINLS2

Principal SAM II, S.A. de C.V.  
Fondo de Inversión de Renta Variable

Principal LifeStyle®  
Equilibrado



Rendimiento mensual (izq) y acumulado (der). Cálculo de acuerdo con los precios históricos de los últimos 36 meses.

Fuente: Principal Fondos de Inversión.

## Rendimientos Efectivos Netos PRINLS2

6/30/2022	-2.65%
Últimos 6 Meses	-10.02%
Acumulado del Año	-9.91%
Últimos 12 Meses	-6.88%
Últimos 36 Meses	17.38%
Desde su Inicio	223.78%
Fecha de Cruce	8/4/2008

Rendimientos brutos (de gestión) efectivos.

Rendimientos pasados no garantizan rendimientos futuros.

Para conocer el comportamiento de otras clases accionarias del mismo Fondo de Inversión, solicita a tu Asesor el anexo "Rendimientos y Gráficas base \$1,000,000 clases PRINLS2"

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.

Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos similares en el futuro. Antes de llevar a cabo cualquier inversión deberás recibir o consultar en nuestra página web 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, así como en el Anexo de Comisiones de tu contrato. La información pública de nuestros fondos de inversión se encuentra disponible para tu consulta a través de [www.bmv.com.mx](http://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: 8180564624 para marcación desde teléfono fijo y \*4624 para marcación desde teléfono celular. Para más información consulta [www.principal.com.mx](http://www.principal.com.mx).

Conoce nuestro Aviso de Privacidad en [www.principal.com.mx](http://www.principal.com.mx)

