

Tipo	Renta Variable	Clase y Serie Accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	Discrecional RVDIS	A	Capital Fijo	N/A
Clave de pizarra	PRINR55			
Calificación	No Aplica			
Fecha de Autorización	16 de Junio de 2025			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del fondo PRINR55 consiste en ofrecer una alternativa de inversión de largo plazo basada en el cumplimiento de una meta financiera en una fecha determinada, para el ahorro para el retiro. El fondo PRINR55 estará invertido en fondos de inversión nacionales y/o extranjeros, ETFs o TRACs, así como en valores de deuda o de renta variable en directo. Para alcanzar el objetivo se lleva a cabo una diversificación de la inversión general en instrumentos de deuda del 0% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 40% al 100% del activo neto. El fondo PRINR55 tiene una volatilidad asociada moderada alta y el plazo sugerido de permanencia en el fondo tomando en cuenta su objetivo de inversión, se estima o considera adecuado en 5 años.

Información Relevante

Por el grado de especialización del fondo de inversión se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.
Al realizar una diversificación en activos en rangos: a) deuda: 0% a 60% y b) renta variable 40% a 100%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principal riesgo se encuentra asociado al incremento en las tasas de interés.
- Al estar invertido en renta variable (fondos de inversión, ETFs o TRACs), su principal riesgo se encuentra asociado a una baja en los precios de las acciones que integran sus carteras.

"Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

- Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión..

La vigilancia del fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 2.10% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de 1 día, es de \$21.00 por cada \$1,000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada y es válida únicamente en condiciones normales de mercado).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : A
Índice(s) de Referencia: Mencionado en el inciso d)

Tabla de Rendimientos Efectivos						
A	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	0.28%	-0.96%	12.37%	12.67%	17.09%	5.26%
Rendimiento neto	0.25%	-1.06%	11.96%	12.67%	17.09%	5.26%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.22%	6.26%	6.78%	8.61%	11.56%	11.67%
Índice de Referencia	0.51%	0.38%	9.25%	9.54%	20.20%	5.89%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.
La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.
* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado no es indicativo del desempeño que la inversión tendrá en el futuro.

Régimen y política de Inversión

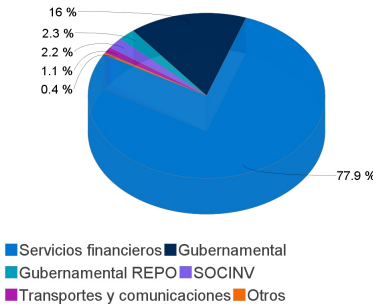
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 0% al 60% y renta variable 40% al 100%.
- c) El fondo estará invertido en acciones de otros fondos de inversión de deuda o renta variable, nacionales o extranjeros, incluidos otros mecanismos de inversión colectiva.
- d) El índice de referencia del fondo es: PIPGFondeoB 5.00%, PIPGuber 41.70%, MSCI World Index 53.30%.
- e) El fondo invertirá en activos emitidos por fondos del mismo consorcio empresarial al que pertenece la sociedad operadora, siempre y cuando se trate de fondos de inversión administrados por la misma Operadora.
- f) El fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores, ni con instrumentos financieros derivados de manera directa o indirecta.
- g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos
- h) Los valores en instrumentos de deuda que seleccionen los fondos de inversión serán valores gubernamentales y no gubernamentales de alta calidad crediticia considerando los tres primeros niveles que otorgue una agencia calificadoradora (AAA, AA o A en escala local). Dichos valores podrán ser en moneda nacional y/o UDIs, así como en moneda extranjera, tal como se señala en el régimen del prospecto.
- i) Dentro de la inversión complementaria estará también la que se haga en chequeras en moneda nacional y/o moneda extranjera.
- j) Instrumentos de deuda emitidos por entidades financieras que formen parte del mismo Consorcio o Grupo Empresarial hasta el 30%.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	RV	127,997,392	22.63%
2	1ISP_ISAC_N	ISAC	Indices RV	RV	114,725,708	20.28%
3	1ISP_ACWL*	ACWI	Indices RV	RV	109,852,795	19.42%
4	1B_IVVPESO_ISHRS	IVVPESO	Indices RV	RV	23,791,865	4.21%
5	1I_CSPXX_N	CSPXX	Indices RV	RV	22,733,530	4.02%
6	S_UDIBONO_541029	GOBERNAMENTAL		Deuda	17,305,936	3.06%
7	S_UDIBONO_431112	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,922,441	2.99%
8	M_BONOS_530731	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,890,713	2.99%
9	1ISP_VOO*	VOO	Indices RV	RV	13,466,740	2.38%
10	M_BONOS_300228	GOBERNAMENTAL		Reporto	13,173,140	2.33%
Otro					88,785,346	15.69%
Total					565,645,606	100.00%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa		Serie más representativa	
	A		XF1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa		Serie más representativa	
	A		XF1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.00%	\$0.00	0.53%	\$5.32
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.00%	\$0.00	1.24%	\$12.41
Valuación de acciones	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.11
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.02%	\$0.16	0.02%	\$0.16
Otras	0.07%	\$0.72	0.07%	\$0.72
Total	0.11%	\$1.07	1.88%	\$18.82

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No Aplica	Liquidez	Diaria.
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles	Horario	De las 8:30 hrs hasta las 12:30 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la recepción de la orden.	Límites de recompra	Hasta el 20% de las acciones en circulación diarias.
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de la ejecución.	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas del mercado u operaciones inusuales podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente, a favor de quienes permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.
Distribuidora(s)	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión., Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, KPTL México Operadora, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Kapital México Grupo Financiero
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al cliente

Contacto	servicioclientes@principal.com
Número Telefónico	81 8153 1515
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://www.principal.com.mx/am
Página de internet Distribuidora	https://www.principal.com.mx/am https://skandiamx.com https://www.intercam.com.mx

Información sobre comisiones y remuneraciones

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo

Advertencias

Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos

Tipo	Renta Variable	Clase y Serie Accionaria		Posibles adquirentes		Montos mínimos de inversión (\$)	
Categoría	Discrecional RVDIS	M1		Personas Morales		Serie por criterios de servicios de inversión	
Clave de pizarra	PRINR55						
Calificación	No Aplica						
Fecha de Autorización	16 de Junio de 2025						

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del fondo PRINR55 consiste en ofrecer una alternativa de inversión de largo plazo basada en el cumplimiento de una meta financiera en una fecha determinada, para el ahorro para el retiro. El fondo PRINR55 estará invertido en fondos de inversión nacionales y/o extranjeros, ETFs o TRACs, así como en valores de deuda o de renta variable en directo. Para alcanzar el objetivo se lleva a cabo una diversificación de la inversión general en instrumentos de deuda del 0% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 40% al 100% del activo neto. El fondo PRINR55 tiene una volatilidad asociada moderada alta y el plazo sugerido de permanencia en el fondo tomando en cuenta su objetivo de inversión, se estima o considera adecuado en 5 años.

Información Relevante

Por el grado de especialización del fondo de inversión se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.
Al realizar una diversificación en activos en rangos: a) deuda: 0% a 60% y b) renta variable 40% a 100%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principal riesgo se encuentra asociado al incremento en las tasas de interés.
- Al estar invertido en renta variable (fondos de inversión, ETFs o TRACs), su principal riesgo se encuentra asociado a una baja en los precios de las acciones que integran sus carteras.

"Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

- Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión..

La vigilancia del fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 2.10% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de 1 día, es de \$21.00 por cada \$1,000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada y es válida únicamente en condiciones normales de mercado).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : M1
Índice(s) de Referencia: Mencionado en el inciso d)

Tabla de Rendimientos Efectivos						
M1	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	N/A	N/A	N/A	12.67%	N/A	N/A
Rendimiento neto	N/A	N/A	N/A	12.01%	N/A	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	N/A	N/A	N/A	8.61%	N/A	N/A
Índice de Referencia	N/A	N/A	N/A	9.54%	N/A	N/A

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.
La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.
* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado no es indicativo del desempeño que la inversión tendrá en el futuro.

Régimen y política de Inversión

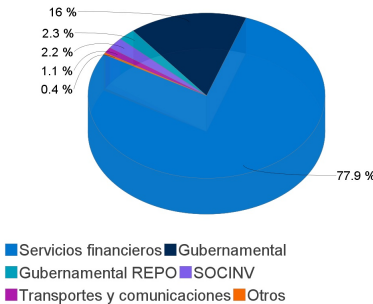
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 0% al 60% y renta variable 40% al 100%.
- c) El fondo estará invertido en acciones de otros fondos de inversión de deuda o renta variable, nacionales o extranjeros, incluidos otros mecanismos de inversión colectiva.
- d) El índice de referencia del fondo es: PIPGFondeoB 5.00%, PIPGuber 41.70%, MSCI World Index 53.30%.
- e) El fondo invertirá en activos emitidos por fondos del mismo consorcio empresarial al que pertenece la sociedad operadora, siempre y cuando se trate de fondos de inversión administrados por la misma Operadora.
- f) El fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores, ni con instrumentos financieros derivados de manera directa o indirecta.
- g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos
- h) Los valores en instrumentos de deuda que seleccionen los fondos de inversión serán valores gubernamentales y no gubernamentales de alta calidad crediticia considerando los tres primeros niveles que otorgue una agencia calificadoradora (AAA, AA o A en escala local). Dichos valores podrán ser en moneda nacional y/o UDIs, así como en moneda extranjera, tal como se señala en el régimen del prospecto.
- i) Dentro de la inversión complementaria estará también la que se haga en chequeras en moneda nacional y/o moneda extranjera.
- j) Instrumentos de deuda emitidos por entidades financieras que formen parte del mismo Consorcio o Grupo Empresarial hasta el 30%.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	RV	127,997,392	22.63%
2	1ISP_ISAC_N	ISAC	Indices RV	RV	114,725,708	20.28%
3	1ISP_ACWL*	ACWI	Indices RV	RV	109,852,795	19.42%
4	1B_IVVPESO_ISHRS	IVVPESO	Indices RV	RV	23,791,865	4.21%
5	1I_CSPXX_N	CSPXX	Indices RV	RV	22,733,530	4.02%
6	S_UDIBONO_541029	GOBERNAMENTAL		Deuda	17,305,936	3.06%
7	S_UDIBONO_431112	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,922,441	2.99%
8	M_BONOS_530731	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,890,713	2.99%
9	1ISP_VOO*	VOO	Indices RV	RV	13,466,740	2.38%
10	M_BONOS_300228	GOBERNAMENTAL		Reporto	13,173,140	2.33%
Otro					88,785,346	15.69%
Total					565,645,606	100.00%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	M1		XF1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	M1		XF1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.06%	\$0.57	0.53%	\$5.32
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.13%	\$1.33	1.24%	\$12.41
Valuación de acciones	0.00%	\$0.03	0.01%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.00%	\$0.02	0.01%	\$0.11
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.00%	\$0.05	0.02%	\$0.16
Otras	0.02%	\$0.23	0.07%	\$0.72
Total	0.22%	\$2.23	1.88%	\$18.82

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No Aplica	Liquidez	Diaria.
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles	Horario	De las 8:30 hrs hasta las 12:30 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la recepción de la orden.	Límites de recompra	Hasta el 20% de las acciones en circulación diarias.
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de la ejecución.	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas del mercado u operaciones inusuales podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente, a favor de quienes permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.
Distribuidora(s)	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión., Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, KPTL México Operadora, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Kapital México Grupo Financiero
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al cliente

Contacto	servicioclientes@principal.com
Número Telefónico	81 8153 1515
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://www.principal.com.mx/am
Página de internet Distribuidora	https://www.principal.com.mx/am https://skandiamx.com https://www.intercam.com.mx

Información sobre comisiones y remuneraciones

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo

Advertencias

Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos

Tipo	Renta Variable	Clase y Serie Accionaria		Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	Discrecional RVDIS	XF1	Personas Físicas no Sujetas a Retención	Serie por criterios de servicios de inversión
Clave de pizarra	PRINR55			
Calificación	No Aplica			
Fecha de Autorización	16 de Junio de 2025			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del fondo PRINR55 consiste en ofrecer una alternativa de inversión de largo plazo basada en el cumplimiento de una meta financiera en una fecha determinada, para el ahorro para el retiro. El fondo PRINR55 estará invertido en fondos de inversión nacionales y/o extranjeros, ETFs o TRACs, así como en valores de deuda o de renta variable en directo. Para alcanzar el objetivo se lleva a cabo una diversificación de la inversión general en instrumentos de deuda del 0% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 40% al 100% del activo neto. El fondo PRINR55 tiene una volatilidad asociada moderada alta y el plazo sugerido de permanencia en el fondo tomando en cuenta su objetivo de inversión, se estima o considera adecuado en 5 años.

Información Relevante

Por el grado de especialización del fondo de inversión se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.
Al realizar una diversificación en activos en rangos: a) deuda: 0% a 60% y b) renta variable 40% a 100%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principal riesgo se encuentra asociado al incremento en las tasas de interés.
- Al estar invertido en renta variable (fondos de inversión, ETFs o TRACs), su principal riesgo se encuentra asociado a una baja en los precios de las acciones que integran sus carteras.

"Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

- Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión..

La vigilancia del fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 2.10% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de 1 día, es de \$21.00 por cada \$1,000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada y es válida únicamente en condiciones normales de mercado).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : XF1

Índice(s) de Referencia: Mencionado en el inciso d)

Tabla de Rendimientos Efectivos						
XF1	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	0.28%	-0.96%	12.37%	12.67%	17.09%	5.26%
Rendimiento neto	0.13%	-1.44%	10.21%	10.90%	15.25%	3.48%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.22%	6.26%	6.78%	8.61%	11.56%	11.67%
Índice de Referencia	0.51%	0.38%	9.25%	9.54%	20.20%	5.89%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.
La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.
* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado no es indicativo del desempeño que la inversión tendrá en el futuro.

Régimen y política de Inversión

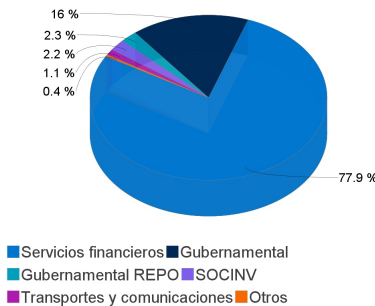
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 0% al 60% y renta variable 40% al 100%.
- c) El fondo estará invertido en acciones de otros fondos de inversión de deuda o renta variable, nacionales o extranjeros, incluidos otros mecanismos de inversión colectiva.
- d) El índice de referencia del fondo es: PIPGFondeoB 5.00%, PIPGuber 41.70%, MSCI World Index 53.30%.
- e) El fondo invertirá en activos emitidos por fondos del mismo consorcio empresarial al que pertenece la sociedad operadora, siempre y cuando se trate de fondos de inversión administrados por la misma Operadora.
- f) El fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores, ni con instrumentos financieros derivados de manera directa o indirecta.
- g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos
- h) Los valores en instrumentos de deuda que seleccionen los fondos de inversión serán valores gubernamentales y no gubernamentales de alta calidad crediticia considerando los tres primeros niveles que otorgue una agencia calificadoradora (AAA, AA o A en escala local). Dichos valores podrán ser en moneda nacional y/o UDI, así como en moneda extranjera, tal como se señala en el régimen del prospecto.
- i) Dentro de la inversión complementaria estará también la que se haga en chequeras en moneda nacional y/o moneda extranjera.
- j) Instrumentos de deuda emitidos por entidades financieras que formen parte del mismo Consorcio o Grupo Empresarial hasta el 30%.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	RV	127,997,392	22.63%
2	1ISP_ISAC_N	ISAC	Indices RV	RV	114,725,708	20.28%
3	1ISP_ACWL*	ACWI	Indices RV	RV	109,852,795	19.42%
4	1B_IVVPESO_ISHRS	IVVPESO	Indices RV	RV	23,791,865	4.21%
5	1I_CSPXX_N	CSPXX	Indices RV	RV	22,733,530	4.02%
6	S_UDIBONO_541029	GOBERNAMENTAL		Deuda	17,305,936	3.06%
7	S_UDIBONO_431112	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,922,441	2.99%
8	M_BONOS_530731	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,890,713	2.99%
9	1ISP_VOO_*	VOO	Indices RV	RV	13,466,740	2.38%
10	M_BONOS_300228	GOBERNAMENTAL		Reporto	13,173,140	2.33%
Otro					88,785,346	15.69%
Total					565,645,606	100.00%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	XF1		XF1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	XF1		XF1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.53%	\$5.32	0.53%	\$5.32
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	1.24%	\$12.41	1.24%	\$12.41
Valuación de acciones	0.01%	\$0.09	0.01%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.01%	\$0.11	0.01%	\$0.11
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.02%	\$0.16	0.02%	\$0.16
Otras	0.07%	\$0.72	0.07%	\$0.72
Total	1.88%	\$18.82	1.88%	\$18.82

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No Aplica	Liquidez	Diaria.
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles	Horario	De las 8:30 hrs hasta las 12:30 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la recepción de la orden.	Límites de recompra	Hasta el 20% de las acciones en circulación diarias.
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de la ejecución.	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas del mercado u operaciones inusuales podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente, a favor de quienes permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.
Distribuidora(s)	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión., Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, KPTL México Operadora, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Kapital México Grupo Financiero
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al cliente

Contacto	servicioclientes@principal.com
Número Telefónico	81 8153 1515
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://www.principal.com.mx/am
Página de internet Distribuidora	https://www.principal.com.mx/am https://skandiamx.com https://www.intercam.com.mx

Información sobre comisiones y remuneraciones

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo

Advertencias

Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos

Tipo	Renta Variable	Clase y Serie Accionaria		Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	Discrecional RVDIS	XF2	Personas Morales no Sujetas a Retención	Serie por criterios de servicios de inversión
Clave de pizarra	PRINR55			
Calificación	No Aplica			
Fecha de Autorización	16 de Junio de 2025			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del fondo PRINR55 consiste en ofrecer una alternativa de inversión de largo plazo basada en el cumplimiento de una meta financiera en una fecha determinada, para el ahorro para el retiro. El fondo PRINR55 estará invertido en fondos de inversión nacionales y/o extranjeros, ETFs o TRACs, así como en valores de deuda o de renta variable en directo. Para alcanzar el objetivo se lleva a cabo una diversificación de la inversión general en instrumentos de deuda del 0% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 40% al 100% del activo neto. El fondo PRINR55 tiene una volatilidad asociada moderada alta y el plazo sugerido de permanencia en el fondo tomando en cuenta su objetivo de inversión, se estima o considera adecuado en 5 años.

Información Relevante

Por el grado de especialización del fondo de inversión se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.
Al realizar una diversificación en activos en rangos: a) deuda: 0% a 60% y b) renta variable 40% a 100%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principal riesgo se encuentra asociado al incremento en las tasas de interés.
- Al estar invertido en renta variable (fondos de inversión, ETFs o TRACs), su principal riesgo se encuentra asociado a una baja en los precios de las acciones que integran sus carteras.

"Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

- Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión..

La vigilancia del fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 2.10% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de 1 día, es de \$21.00 por cada \$1,000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada y es válida únicamente en condiciones normales de mercado).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : XF2
Índice(s) de Referencia: Mencionado en el inciso d)

Tabla de Rendimientos Efectivos						
XF2	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Rendimiento neto	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Índice de Referencia	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.
La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.
* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado no es indicativo del desempeño que la inversión tendrá en el futuro.

Régimen y política de Inversión

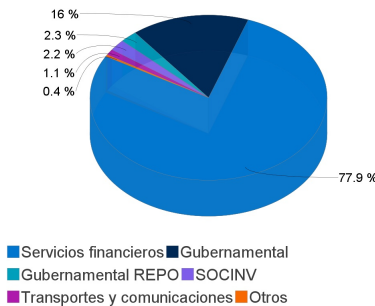
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 0% al 60% y renta variable 40% al 100%.
- c) El fondo estará invertido en acciones de otros fondos de inversión de deuda o renta variable, nacionales o extranjeros, incluidos otros mecanismos de inversión colectiva.
- d) El índice de referencia del fondo es: PIPGFondeoB 5.00%, PIPGuber 41.70%, MSCI World Index 53.30%.
- e) El fondo invertirá en activos emitidos por fondos del mismo consorcio empresarial al que pertenece la sociedad operadora, siempre y cuando se trate de fondos de inversión administrados por la misma Operadora.
- f) El fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores, ni con instrumentos financieros derivados de manera directa o indirecta.
- g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos
- h) Los valores en instrumentos de deuda que seleccionen los fondos de inversión serán valores gubernamentales y no gubernamentales de alta calidad crediticia considerando los tres primeros niveles que otorgue una agencia calificadoradora (AAA, AA o A en escala local). Dichos valores podrán ser en moneda nacional y/o UDIs, así como en moneda extranjera, tal como se señala en el régimen del prospecto.
- i) Dentro de la inversión complementaria estará también la que se haga en chequeras en moneda nacional y/o moneda extranjera.
- j) Instrumentos de deuda emitidos por entidades financieras que formen parte del mismo Consorcio o Grupo Empresarial hasta el 30%.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	RV	127,997,392	22.63%
2	1ISP_ISAC_N	ISAC	Indices RV	RV	114,725,708	20.28%
3	1ISP_ACWL*	ACWI	Indices RV	RV	109,852,795	19.42%
4	1B_IVVPESO_ISHRS	IVVPESO	Indices RV	RV	23,791,865	4.21%
5	1I_CSPXX_N	CSPXX	Indices RV	RV	22,733,530	4.02%
6	S_UDIBONO_541029	GOBERNAMENTAL		Deuda	17,305,936	3.06%
7	S_UDIBONO_431112	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,922,441	2.99%
8	M_BONOS_530731	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,890,713	2.99%
9	1ISP_VOO_*	VOO	Indices RV	RV	13,466,740	2.38%
10	M_BONOS_300228	GOBERNAMENTAL		Reporto	13,173,140	2.33%
Otro					88,785,346	15.69%
Total					565,645,606	100.00%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	XF2		XF1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	XF2		XF1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	N/A	N/A	0.53%	\$5.32
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	N/A	N/A	1.24%	\$12.41
Valuación de acciones	N/A	N/A	0.01%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	N/A	N/A	0.01%	\$0.11
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	N/A	N/A	0.02%	\$0.16
Otras	N/A	N/A	0.07%	\$0.72
Total	0.00%	\$0.00	1.88%	\$18.82

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No Aplica	Liquidez	Diaria.
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles	Horario	De las 8:30 hrs hasta las 12:30 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la recepción de la orden.	Límites de recompra	Hasta el 20% de las acciones en circulación diarias.
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de la ejecución.	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas del mercado u operaciones inusuales podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente, a favor de quienes permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.
Distribuidora(s)	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión., Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, KPTL México Operadora, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Kapital México Grupo Financiero
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al cliente

Contacto	servicioclientes@principal.com
Número Telefónico	81 8153 1515
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://www.principal.com.mx/am
Página de internet Distribuidora	https://www.principal.com.mx/am https://skandiamx.com https://www.intercam.com.mx

Información sobre comisiones y remuneraciones

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo

Advertencias

Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos

Tipo	Renta Variable	Clase y Serie Accionaria		Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	Discrecional RVDIS	XM1	Personas Morales no Sujetas a Retención	Serie por criterios de servicios de inversión
Clave de pizarra	PRINR55			
Calificación	No Aplica			
Fecha de Autorización	16 de Junio de 2025			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del fondo PRINR55 consiste en ofrecer una alternativa de inversión de largo plazo basada en el cumplimiento de una meta financiera en una fecha determinada, para el ahorro para el retiro. El fondo PRINR55 estará invertido en fondos de inversión nacionales y/o extranjeros, ETFs o TRACs, así como en valores de deuda o de renta variable en directo. Para alcanzar el objetivo se lleva a cabo una diversificación de la inversión general en instrumentos de deuda del 0% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 40% al 100% del activo neto. El fondo PRINR55 tiene una volatilidad asociada moderada alta y el plazo sugerido de permanencia en el fondo tomando en cuenta su objetivo de inversión, se estima o considera adecuado en 5 años.

Información Relevante

Por el grado de especialización del fondo de inversión se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.
Al realizar una diversificación en activos en rangos: a) deuda: 0% a 60% y b) renta variable 40% a 100%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principal riesgo se encuentra asociado al incremento en las tasas de interés.
- Al estar invertido en renta variable (fondos de inversión, ETFs o TRACs), su principal riesgo se encuentra asociado a una baja en los precios de las acciones que integran sus carteras.

"Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

- Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión..

La vigilancia del fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 2.10% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de 1 día, es de \$21.00 por cada \$1,000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada y es válida únicamente en condiciones normales de mercado).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : XM1

Índice(s) de Referencia: Mencionado en el inciso d)

Tabla de Rendimientos Efectivos						
XM1	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	0.28%	-0.96%	12.37%	12.67%	17.09%	5.26%
Rendimiento neto	0.18%	-1.29%	10.85%	1,154.00 %	15.93%	4.08%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.22%	6.26%	6.78%	8.61%	11.56%	11.67%
Índice de Referencia	0.51%	0.38%	9.25%	9.54%	20.20%	5.89%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.
La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.
* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado no es indicativo del desempeño que la inversión tendrá en el futuro.

Régimen y política de Inversión

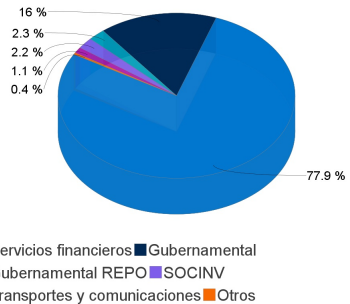
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 0% al 60% y renta variable 40% al 100%.
- c) El fondo estará invertido en acciones de otros fondos de inversión de deuda o renta variable, nacionales o extranjeros, incluidos otros mecanismos de inversión colectiva.
- d) El índice de referencia del fondo es: PIPGFondeoB 5.00%, PIPGuber 41.70%, MSCI World Index 53.30%.
- e) El fondo invertirá en activos emitidos por fondos del mismo consorcio empresarial al que pertenece la sociedad operadora, siempre y cuando se trate de fondos de inversión administrados por la misma Operadora.
- f) El fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores, ni con instrumentos financieros derivados de manera directa o indirecta.
- g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos
- h) Los valores en instrumentos de deuda que seleccionen los fondos de inversión serán valores gubernamentales y no gubernamentales de alta calidad crediticia considerando los tres primeros niveles que otorgue una agencia calificadoradora (AAA, AA o A en escala local). Dichos valores podrán ser en moneda nacional y/o UDIs, así como en moneda extranjera, tal como se señala en el régimen del prospecto.
- i) Dentro de la inversión complementaria estará también la que se haga en chequeras en moneda nacional y/o moneda extranjera.
- j) Instrumentos de deuda emitidos por entidades financieras que formen parte del mismo Consorcio o Grupo Empresarial hasta el 30%.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	RV	127,997,392	22.63%
2	1ISP_ISAC_N	ISAC	Indices RV	RV	114,725,708	20.28%
3	1ISP_ACWL*	ACWI	Indices RV	RV	109,852,795	19.42%
4	1B_IVVPESO_ISHRS	IVVPESO	Indices RV	RV	23,791,865	4.21%
5	1I_CSPXX_N	CSPXX	Indices RV	RV	22,733,530	4.02%
6	S_UDIBONO_541029	GOBERNAMENTAL		Deuda	17,305,936	3.06%
7	S_UDIBONO_431112	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,922,441	2.99%
8	M_BONOS_530731	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,890,713	2.99%
9	1ISP_VOO*	VOO	Indices RV	RV	13,466,740	2.38%
10	M_BONOS_300228	GOBERNAMENTAL		Reporto	13,173,140	2.33%
Otro					88,785,346	15.69%
Total					565,645,606	100.00%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	XM1		XF1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	XM1		XF1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.35%	\$3.55	0.53%	\$5.32
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.83%	\$8.28	1.24%	\$12.41
Valuación de acciones	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.11
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.02%	\$0.16	0.02%	\$0.16
Otras	0.07%	\$0.72	0.07%	\$0.72
Total	1.29%	\$12.90	1.88%	\$18.82

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No Aplica	Liquidez	Diaria.
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles	Horario	De las 8:30 hrs hasta las 12:30 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la recepción de la orden.	Límites de recompra	Hasta el 20% de las acciones en circulación diarias.
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de la ejecución.	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas del mercado u operaciones inusuales podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente, a favor de quienes permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.
Distribuidora(s)	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión., Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, KPTL México Operadora, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Kapital México Grupo Financiero
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al cliente

Contacto	servicioclientes@principal.com
Número Telefónico	81 8153 1515
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://www.principal.com.mx/am
Página de internet Distribuidora	https://www.principal.com.mx/am https://skandiamx.com https://www.intercam.com.mx

Información sobre comisiones y remuneraciones

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo

Advertencias

Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos

Tipo	Renta Variable	Clase y Serie Accionaria		Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	Discrecional RVDIS	XM2	Personas Morales no Sujetas a Retención	Serie por criterios de servicios de inversión
Clave de pizarra	PRINR55			
Calificación	No Aplica			
Fecha de Autorización	16 de Junio de 2025			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del fondo PRINR55 consiste en ofrecer una alternativa de inversión de largo plazo basada en el cumplimiento de una meta financiera en una fecha determinada, para el ahorro para el retiro. El fondo PRINR55 estará invertido en fondos de inversión nacionales y/o extranjeros, ETFs o TRACs, así como en valores de deuda o de renta variable en directo. Para alcanzar el objetivo se lleva a cabo una diversificación de la inversión general en instrumentos de deuda del 0% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 40% al 100% del activo neto. El fondo PRINR55 tiene una volatilidad asociada moderada alta y el plazo sugerido de permanencia en el fondo tomando en cuenta su objetivo de inversión, se estima o considera adecuado en 5 años.

Información Relevante

Por el grado de especialización del fondo de inversión se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.
Al realizar una diversificación en activos en rangos: a) deuda: 0% a 60% y b) renta variable 40% a 100%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principal riesgo se encuentra asociado al incremento en las tasas de interés.
- Al estar invertido en renta variable (fondos de inversión, ETFs o TRACs), su principal riesgo se encuentra asociado a una baja en los precios de las acciones que integran sus carteras.

"Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

- Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión..

La vigilancia del fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 2.10% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de 1 día, es de \$21.00 por cada \$1,000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada y es válida únicamente en condiciones normales de mercado).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : XM2

Índice(s) de Referencia: Mencionado en el inciso d)

Tabla de Rendimientos Efectivos						
XM2	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	0.28%	-0.96%	N/A	N/A	N/A	N/A
Rendimiento neto	0.25%	-1.08%	N/A	N/A	N/A	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.22%	6.26%	N/A	N/A	N/A	N/A
Índice de Referencia	0.51%	0.38%	N/A	N/A	N/A	N/A

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.
La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.
* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado no es indicativo del desempeño que la inversión tendrá en el futuro.

Régimen y política de Inversión

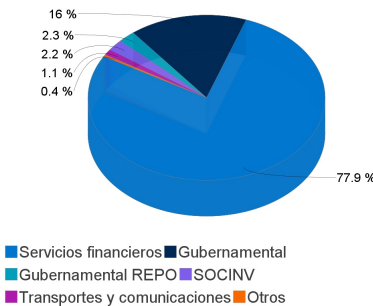
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 0% al 60% y renta variable 40% al 100%.
- c) El fondo estará invertido en acciones de otros fondos de inversión de deuda o renta variable, nacionales o extranjeros, incluidos otros mecanismos de inversión colectiva.
- d) El índice de referencia del fondo es: PIPGFondeoB 5.00%, PIPGuber 41.70%, MSCI World Index 53.30%.
- e) El fondo invertirá en activos emitidos por fondos del mismo consorcio empresarial al que pertenece la sociedad operadora, siempre y cuando se trate de fondos de inversión administrados por la misma Operadora.
- f) El fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores, ni con instrumentos financieros derivados de manera directa o indirecta.
- g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos
- h) Los valores en instrumentos de deuda que seleccionen los fondos de inversión serán valores gubernamentales y no gubernamentales de alta calidad crediticia considerando los tres primeros niveles que otorgue una agencia calificadoradora (AAA, AA o A en escala local). Dichos valores podrán ser en moneda nacional y/o UDIs, así como en moneda extranjera, tal como se señala en el régimen del prospecto.
- i) Dentro de la inversión complementaria estará también la que se haga en chequeras en moneda nacional y/o moneda extranjera.
- j) Instrumentos de deuda emitidos por entidades financieras que formen parte del mismo Consorcio o Grupo Empresarial hasta el 30%.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	RV	127,997,392	22.63%
2	1ISP_ISAC_N	ISAC	Indices RV	RV	114,725,708	20.28%
3	1ISP_ACWL*	ACWI	Indices RV	RV	109,852,795	19.42%
4	1B_IVVPESO_ISHRS	IVVPESO	Indices RV	RV	23,791,865	4.21%
5	1I_CSPXX_N	CSPXX	Indices RV	RV	22,733,530	4.02%
6	S_UDIBONO_541029	GOBERNAMENTAL		Deuda	17,305,936	3.06%
7	S_UDIBONO_431112	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,922,441	2.99%
8	M_BONOS_530731	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,890,713	2.99%
9	1ISP_VOO*	VOO	Indices RV	RV	13,466,740	2.38%
10	M_BONOS_300228	GOBERNAMENTAL		Reporto	13,173,140	2.33%
Otro					88,785,346	15.69%
Total					565,645,606	100.00%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	XM2		XF1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	XM2		XF1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.09%	\$0.95	0.53%	\$5.32
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.20%	\$2.01	1.24%	\$12.41
Valuación de acciones	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.01%	\$0.11	0.01%	\$0.11
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.02%	\$0.16	0.02%	\$0.16
Otras	0.07%	\$0.72	0.07%	\$0.72
Total	0.40%	\$4.03	1.88%	\$18.82

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No Aplica	Liquidez	Diaria.
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles	Horario	De las 8:30 hrs hasta las 12:30 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la recepción de la orden.	Límites de recompra	Hasta el 20% de las acciones en circulación diarias.
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de la ejecución.	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas del mercado u operaciones inusuales podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente, a favor de quienes permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.
Distribuidora(s)	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión., Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, KPTL México Operadora, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Kapital México Grupo Financiero
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al cliente

Contacto	servicioclientes@principal.com
Número Telefónico	81 8153 1515
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://www.principal.com.mx/am
Página de internet Distribuidora	https://www.principal.com.mx/am https://skandiamx.com https://www.intercam.com.mx

Información sobre comisiones y remuneraciones

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo

Advertencias

Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos

Tipo	Renta Variable	Clase y Serie Accionaria		Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	Discrecional RVDIS	XM3	Personas Morales no Sujetas a Retención	Serie por criterios de servicios de inversión
Clave de pizarra	PRINR55			
Calificación	No Aplica			
Fecha de Autorización	16 de Junio de 2025			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del fondo PRINR55 consiste en ofrecer una alternativa de inversión de largo plazo basada en el cumplimiento de una meta financiera en una fecha determinada, para el ahorro para el retiro. El fondo PRINR55 estará invertido en fondos de inversión nacionales y/o extranjeros, ETFs o TRACs, así como en valores de deuda o de renta variable en directo. Para alcanzar el objetivo se lleva a cabo una diversificación de la inversión general en instrumentos de deuda del 0% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 40% al 100% del activo neto. El fondo PRINR55 tiene una volatilidad asociada moderada alta y el plazo sugerido de permanencia en el fondo tomando en cuenta su objetivo de inversión, se estima o considera adecuado en 5 años.

Información Relevante

Por el grado de especialización del fondo de inversión se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.
Al realizar una diversificación en activos en rangos: a) deuda: 0% a 60% y b) renta variable 40% a 100%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principal riesgo se encuentra asociado al incremento en las tasas de interés.
- Al estar invertido en renta variable (fondos de inversión, ETFs o TRACs), su principal riesgo se encuentra asociado a una baja en los precios de las acciones que integran sus carteras.

"Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

- Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión..

La vigilancia del fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 2.10% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de 1 día, es de \$21.00 por cada \$1,000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada y es válida únicamente en condiciones normales de mercado).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : XM3

Índice(s) de Referencia: Mencionado en el inciso d)

Tabla de Rendimientos Efectivos						
XM3	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	0.28%	-0.96%	12.37%	12.67%	17.09%	5.26%
Rendimiento neto	0.21%	-1.18%	11.37%	12.06%	16.47%	4.56%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.22%	6.26%	6.78%	8.61%	11.56%	11.67%
Índice de Referencia	0.51%	0.38%	9.25%	9.54%	20.20%	5.89%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.
La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.
* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado no es indicativo del desempeño que la inversión tendrá en el futuro.

Régimen y política de Inversión

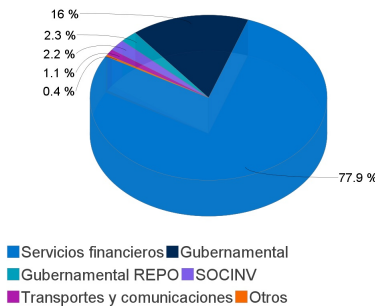
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 0% al 60% y renta variable 40% al 100%.
- c) El fondo estará invertido en acciones de otros fondos de inversión de deuda o renta variable, nacionales o extranjeros, incluidos otros mecanismos de inversión colectiva.
- d) El índice de referencia del fondo es: PIPGFondeoB 5.00%, PIPGuber 41.70%, MSCI World Index 53.30%.
- e) El fondo invertirá en activos emitidos por fondos del mismo consorcio empresarial al que pertenece la sociedad operadora, siempre y cuando se trate de fondos de inversión administrados por la misma Operadora.
- f) El fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores, ni con instrumentos financieros derivados de manera directa o indirecta.
- g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos
- h) Los valores en instrumentos de deuda que seleccionen los fondos de inversión serán valores gubernamentales y no gubernamentales de alta calidad crediticia considerando los tres primeros niveles que otorgue una agencia calificadoradora (AAA, AA o A en escala local). Dichos valores podrán ser en moneda nacional y/o UDIs, así como en moneda extranjera, tal como se señala en el régimen del prospecto.
- i) Dentro de la inversión complementaria estará también la que se haga en chequeras en moneda nacional y/o moneda extranjera.
- j) Instrumentos de deuda emitidos por entidades financieras que formen parte del mismo Consorcio o Grupo Empresarial hasta el 30%.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	RV	127,997,392	22.63%
2	1ISP_ISAC_N	ISAC	Indices RV	RV	114,725,708	20.28%
3	1ISP_ACWL*	ACWI	Indices RV	RV	109,852,795	19.42%
4	1B_IVVPESO_ISHRS	IVVPESO	Indices RV	RV	23,791,865	4.21%
5	1I_CSPXX_N	CSPXX	Indices RV	RV	22,733,530	4.02%
6	S_UDIBONO_541029	GOBERNAMENTAL		Deuda	17,305,936	3.06%
7	S_UDIBONO_431112	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,922,441	2.99%
8	M_BONOS_530731	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,890,713	2.99%
9	1ISP_VOO_*	VOO	Indices RV	RV	13,466,740	2.38%
10	M_BONOS_300228	GOBERNAMENTAL		Reporto	13,173,140	2.33%
Otro					88,785,346	15.69%
Total					565,645,606	100.00%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	XM3		XF1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	XM3		XF1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.21%	\$2.13	0.53%	\$5.32
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.50%	\$4.97	1.24%	\$12.41
Valuación de acciones	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.11
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.02%	\$0.16	0.02%	\$0.16
Otras	0.07%	\$0.72	0.07%	\$0.72
Total	0.82%	\$8.16	1.88%	\$18.82

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No Aplica	Liquidez	Diaria.
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles	Horario	De las 8:30 hrs hasta las 12:30 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la recepción de la orden.	Límites de recompra	Hasta el 20% de las acciones en circulación diarias.
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de la ejecución.	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas del mercado u operaciones inusuales podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente, a favor de quienes permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.
Distribuidora(s)	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión., Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, KPTL México Operadora, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Kapital México Grupo Financiero
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al cliente

Contacto	servicioclientes@principal.com
Número Telefónico	81 8153 1515
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://www.principal.com.mx/am
Página de internet Distribuidora	https://www.principal.com.mx/am https://skandiamx.com https://www.intercam.com.mx

Información sobre comisiones y remuneraciones

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo

Advertencias

Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos

Tipo	Renta Variable	Clase y Serie Accionaria		Montos mínimos de inversión (\$)
Categoría	Discrecional RVDIS	XM4	Personas Morales no Sujetas a Retención	Serie por criterios de servicios de inversión
Clave de pizarra	PRINR55			
Calificación	No Aplica			
Fecha de Autorización	16 de Junio de 2025			

Importante

"El valor de un Fondo de Inversión, cualquiera que sea su política de inversión, está sujeta a la fluctuación de los mercados, por lo que el inversionista puede obtener ganancias o pérdidas."

Objetivo de inversión

El objetivo del fondo PRINR55 consiste en ofrecer una alternativa de inversión de largo plazo basada en el cumplimiento de una meta financiera en una fecha determinada, para el ahorro para el retiro. El fondo PRINR55 estará invertido en fondos de inversión nacionales y/o extranjeros, ETFs o TRACs, así como en valores de deuda o de renta variable en directo. Para alcanzar el objetivo se lleva a cabo una diversificación de la inversión general en instrumentos de deuda del 0% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 40% al 100% del activo neto. El fondo PRINR55 tiene una volatilidad asociada moderada alta y el plazo sugerido de permanencia en el fondo tomando en cuenta su objetivo de inversión, se estima o considera adecuado en 5 años.

Información Relevante

Por el grado de especialización del fondo de inversión se recomienda a inversionistas con amplios conocimientos financieros.

Al realizar una diversificación en activos en rangos: a) deuda: 0% a 60% y b) renta variable 40% a 100%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principal riesgo se encuentra asociado al incremento en las tasas de interés.
- Al estar invertido en renta variable (fondos de inversión, ETFs o TRACs), su principal riesgo se encuentra asociado a una baja en los precios de las acciones que integran sus carteras.

"Los fondos de inversión no cuentan con asamblea de accionistas, consejo de administración o comisario:

- Las funciones de la asamblea de accionistas, así como las actividades del consejo de administración están encomendadas a Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión..

La vigilancia del fondo de inversión está asignada al contralor normativo de dicha sociedad operadora".

Valor en Riesgo (VaR) de la cartera de inversión respecto de sus activos netos: 2.10% con una probabilidad de 95%.

La pérdida que en un escenario pesimista (5 en 100 veces) puede enfrentar el fondo de inversión en un lapso de 1 día, es de \$21.00 por cada \$1,000.00 pesos invertidos. (Este dato es solo una estimación, las expectativas de pérdida podrían ser mayores, incluso por el monto total de la inversión realizada y es válida únicamente en condiciones normales de mercado).

Rendimiento y desempeño histórico

Clase accionaria : XM4

Índice(s) de Referencia: Mencionado en el inciso d)

Tabla de Rendimientos Efectivos						
XM4	Último Mes	Últimos 3 Meses	Últimos 12 Meses	2025	2024	2023
Rendimiento bruto	0.28%	-0.96%	12.37%	12.67%	17.09%	5.26%
Rendimiento neto	0.23%	-1.12%	11.63%	12.32%	16.74%	4.80%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	6.22%	6.26%	6.78%	8.61%	11.56%	11.67%
Índice de Referencia	0.51%	0.38%	9.25%	9.54%	20.20%	5.89%

El rendimiento neto es después de comisiones y el que obtuvo el inversionista en el periodo.
La tasa libre de riesgo es una tasa que no incluye descuentos por comisiones, impuestos o cualquier otro gasto.
* El desempeño del Fondo de Inversión en el pasado no es indicativo del desempeño que la inversión tendrá en el futuro.

Régimen y política de Inversión

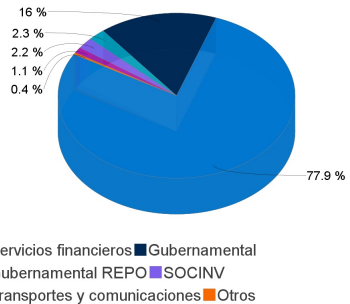
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 0% al 60% y renta variable 40% al 100%.
- c) El fondo estará invertido en acciones de otros fondos de inversión de deuda o renta variable, nacionales o extranjeros, incluidos otros mecanismos de inversión colectiva.
- d) El índice de referencia del fondo es: PIPGFondeoB 5.00%, PIPGuber 41.70%, MSCI World Index 53.30%.
- e) El fondo invertirá en activos emitidos por fondos del mismo consorcio empresarial al que pertenece la sociedad operadora, siempre y cuando se trate de fondos de inversión administrados por la misma Operadora.
- f) El fondo no celebrará operaciones de préstamo de valores, ni con instrumentos financieros derivados de manera directa o indirecta.
- g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos
- h) Los valores en instrumentos de deuda que seleccionen los fondos de inversión serán valores gubernamentales y no gubernamentales de alta calidad crediticia considerando los tres primeros niveles que otorgue una agencia calificadoradora (AAA, AA o A en escala local). Dichos valores podrán ser en moneda nacional y/o UDIs, así como en moneda extranjera, tal como se señala en el régimen del prospecto.
- i) Dentro de la inversión complementaria estará también la que se haga en chequeras en moneda nacional y/o moneda extranjera.
- j) Instrumentos de deuda emitidos por entidades financieras que formen parte del mismo Consorcio o Grupo Empresarial hasta el 30%.

Composición de la cartera de inversión:

Cartera de inversión al :31/ago/2026

	Clave de Pizarra	Emisora	Subyacente	Tipo	Monto	% Part
1	1B_NAFTRAC_ISHRS	NAFTRAC	Indices RV	RV	127,997,392	22.63%
2	1ISP_ISAC_N	ISAC	Indices RV	RV	114,725,708	20.28%
3	1ISP_ACWL*	ACWI	Indices RV	RV	109,852,795	19.42%
4	1B_IVVPESO_ISHRS	IVVPESO	Indices RV	RV	23,791,865	4.21%
5	1I_CSPXX_N	CSPXX	Indices RV	RV	22,733,530	4.02%
6	S_UDIBONO_541029	GOBERNAMENTAL		Deuda	17,305,936	3.06%
7	S_UDIBONO_431112	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,922,441	2.99%
8	M_BONOS_530731	GOBERNAMENTAL		Deuda	16,890,713	2.99%
9	1ISP_VOO*	VOO	Indices RV	RV	13,466,740	2.38%
10	M_BONOS_300228	GOBERNAMENTAL		Reporto	13,173,140	2.33%
Otro					88,785,346	15.69%
Total					565,645,606	100.00%

Por Sector de Actividad Económica



Comisiones y remuneraciones por la prestación de servicios

a) Comisiones pagadas directamente por el cliente

Concepto	Serie más representativa			
	XM4		XF1	
	%	\$	%	\$
Incumplimiento del plazo mínimo de	N/A	N/A	N/A	N/A
Incumplimiento del saldo mínimo de Inversión	N/A	N/A	N/A	N/A
Compra de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Venta de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio por asesoría	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de custodia de Activos Objeto de	N/A	N/A	N/A	N/A
Servicio de administración de acciones	N/A	N/A	N/A	N/A
Otras	N/A	N/A	N/A	N/A
Total	0.00%	0.00	0.00%	\$0.00

b) Comisiones pagadas por el Fondo de Inversión

Concepto	Serie más representativa			
	XM4		XF1	
	%	\$	%	\$
Administración de activos	0.14%	\$1.42	0.53%	\$5.32
Administración Activos / sobre desempeño	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Distribución de acciones	0.33%	\$3.31	1.24%	\$12.41
Valuación de acciones	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.09
Depósito de Activos Objeto de Inversión	0.01%	\$0.10	0.01%	\$0.11
Depósito de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Contabilidad	0.02%	\$0.16	0.02%	\$0.16
Otras	0.07%	\$0.72	0.07%	\$0.72
Total	0.58%	\$5.81	1.88%	\$18.82

*Monto por cada \$1,000 pesos invertidos

Política para la compra-venta de acciones

Plazo mínimo de permanencia	No Aplica	Liquidez	Diaria.
Recepción de órdenes	Todos los días hábiles	Horario	De las 8:30 hrs hasta las 12:30 hrs.
Ejecución de operaciones	Mismo día de la recepción de la orden.	Límites de recompra	Hasta el 20% de las acciones en circulación diarias.
Liquidación de operaciones	48 horas hábiles después de la ejecución.	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.

* El Fondo de Inversión ante condiciones desordenadas del mercado u operaciones inusuales podrá aplicar al precio de valuación de sus acciones, el diferencial que haya determinado previamente, a favor de quienes permanecen en el Fondo.

Prestadores de servicios

Operadora	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.
Distribuidora(s)	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión., Skandia Operadora de Fondos, S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, KPTL México Operadora, S. A. de C. V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Kapital México Grupo Financiero
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Institución Calificadora de Valores	No Aplica

Centro de Atención al cliente

Contacto	servicioclientes@principal.com
Número Telefónico	81 8153 1515
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

Página(s) Electrónica(s)

Página de internet Operadora	https://www.principal.com.mx/am
Página de internet Distribuidora	https://www.principal.com.mx/am https://skandiamx.com https://www.intercam.com.mx

Información sobre comisiones y remuneraciones

Algunos prestadores de servicios pueden establecer acuerdos con el Fondo de Inversión y ofrecerle descuentos por sus servicios. Para conocer de su existencia y el posible beneficio para usted, pregunte con su distribuidor.

El prospecto de información contiene un mayor detalle de los conflictos de intereses a los que pudiera estar sujeto cualquier prestador de servicios del Fondo de Inversión.

Las comisiones por compra y venta de acciones pueden disminuir el monto total de su inversión. Esto implica que usted recibiría un monto menor después de una operación. Lo anterior, junto con las comisiones pagadas por el Fondo de Inversión, representa una reducción del rendimiento total que recibiría por su participación en el propio Fondo

Advertencias

Las inversiones realizadas en el Fondo de Inversión no se encuentran protegidas ni garantizadas por el Gobierno Federal ni las entidades de la administración pública paraestatal.

La autorización de los prospectos de información al público inversionista no implica certificación sobre la bondad de las acciones que emitan o sobre la solvencia, liquidez, calidad crediticia o desempeño futuro de los fondos, ni de los Activos Objeto de Inversión que conforman su cartera.

Ningún intermediario financiero, apoderado para celebrar operaciones con el público o cualquier persona, está autorizado para proporcionar información o hacer declaración alguna adicional al contenido del documento con información clave para la inversión, por lo que deberán entenderse como no autorizadas por el Fondo de Inversión.

Para mayor información, visite la página electrónica de la sociedad operadora que administra al Fondo de inversión y/o sociedad distribuidora(s), donde podrá consultar el prospecto de información al público inversionista actualizado del Fondo de inversión, así como la información actualizada sobre la cartera de inversiones.

El presente documento y el prospecto de información al público inversionista, son los únicos documentos de venta que reconoce el Fondo de inversión como válidos