Principal Previsional 2045, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable administrado por

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



Tipo Categoría	Fondo de Inversión en Renta Variable RVDIS - Discrecional	Clase y serie accionaria	Posibles adquirentes	Montos mínimos de inversión (\$)
Clave de pizarra	PRINR45			
Calificación	No Aplica	Α	Capital Fijo	N/A
Fecha de autorización	11 de mayo de 2023			

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 PRINR45 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 PRINR45 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 10% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 30% al 90% del activo neto. El fondo PRINR45 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: 10% a 60% y b) renta variable 30% a 90%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principa 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: 2.00% 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 \$20.00 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).

### **DESEMPEÑO HISTÓRICO**

### Serie: "A"

Índice de Referencia: Mencionado en el inciso d)

# Tabla de Rendimientos efectivos

	Último mes %	Últimos 3 meses %	Últimos 12 meses %	2023	2022	2021
Rendimiento Bruto	-0.39%	0.61%	7.01%	4.41%	-12.53%	11.30%
Rendimiento Neto	-0.39%	0.61%	7.01%	4.41%	-12.53%	11.30%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	1.03%	2.76%	11.87%	11.67%	7.66%	4.58%
Índice referencia	-0.84%	-0.14%	3.99%	5.85%	-8.07%	6.29%

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

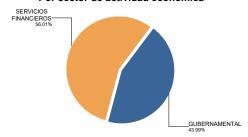
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 10% al 60% y renta variable 30% al 90%.
- c) El fondo estará 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: PiPG-BondesD 0.02%. PiPG-Cetes 0.44% PiPG-Fix10A 6.90%, PiPG-Fix20A 5.64%, PiPG-Fix30A 4.30%, PiPG-Fix5A iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF 9.52%, iShares Grade Corporate Bond ETF 0.41%. PiP-FIBRAS 14.73%. PiP-Mcorp PiPG-Real10A 2.18%. PiPG-Real20A 2.09%. PiPG-Real30A 1.92%, 0.52%, MSCI Emerging Markets Index 9.78%, S&P Mexbol Index 4.39%, MSCI ACWI Index 17.58%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.18%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.26%.
- 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.

#### COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

Clave de	Activo ob	jeto de inversión		Monto	
Pizarra	Emisora	Nombre/Subyacente	Tipo	Miles de \$	%
BONOS 330526	BONOS	BONOS	DEUDA	10,468	20.09
NAFTRAC ISHRS	Nacional Financiera	NAFTRAC	MEC.INV.CO	8,873	17.03
vv *	Ishares S&P 500 ETF	IVV	MEC.INV.CO	7,801	14.97
ACWI *	ISHRS MSCI ACWI ETF	ACWI	MEC.INV.CO	5,026	9.65
CBUO N	Ishares TB 7-10 YR	CBU0	MEC.INV.CO	3,932	7.54
BONOS 270603	BONOS	BONOS	DEUDA	3,458	6.64
CETES 250403	CETES	CETES	DEUDA	3,009	5.77
BPAG28 250508	BPAG28	BPAG28	REPORTO	2,537	4.87
JDIBONO 281130	UDIBONO	UDIBONO	DEUDA	2,462	4.72
EEM *	Ishares MSCI EM ETF	EEM	MEC.INV.CO	1,534	2.94
	Cartera Total			52,113	100

# Por sector de actividad económica



Página: 1 de 14

#### Pagadas por el cliente

Concepto	Seri	Serie "A"		Serie más representativa "XM4"		
Сопсерто	%	\$	%	\$		
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Compra de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Venta de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Servicios por asesoría	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Servicio administración de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Otras	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Total	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		

# Pagadas por el Fondo de inversión

ragadas por el Fondo de Inversion							
	Serie	<u>"A"</u>	Serie más repre	sentativa "XM4"			
Concepto	%	Ś	%	\$			
Administración de activos*	0.00	0.00	0.40	4.00			
Administración de activos / sobre desempeño	0.00	0.00	0.00	0.00			
Distribución de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00			
Valuación de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00			
Depósito de activos objeto de inversión	0.00	0.00	0.00	0.00			
Depósito de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00			
Contabilidad	0.00	0.00	0.00	0.00			
Otras	0.00	0.00	0.00	0.00			
Total	0.00	0.00	0.40	4.00			

Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

DOLÍTICAS DE COMPRA V VENTA DE ACCIONES



## INFORMACIÓN SOBRECOMISIONES **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.

prospecto de información contiene 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.

POLITICAS DE COIVIPRA T 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 13:30 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	Órdenes de compra 48 horas hábiles y venta 5 días hábiles	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.

<sup>\*</sup> 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, Principal Grupo Financiero
Distribuidora(s)	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.  Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero  Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero  Principal Fondos de Inversión.
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Calificadora	No Aplica

# **CENTRO DE ATENCIÓN AL CLIENTE**

Contacto	servicioaclientes@principal.com
Número telefónico	81 8056 4624
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

# PÁGINA(S) ELECTRÓNICA(S)

Operadora	www.principal.com.mx	
	www.principal.com.mx	
	www.monex.com.mx	
Distribuidora(s)		

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

Página :

Principal Previsional 2045, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable administrado por

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



Tipo	Fondo de Inversión en Renta Variable	Clase y serie	Posibles	Montos mínimos de
Categoría	RVDIS - Discrecional	accionaria	adquirentes	inversión (\$)
Clave de pizarra	PRINR45		Danis Siriana da Guiata	Contract of the state of the second state of
Calificación	No Aplica	XF1	Personas Físicas no Sujetas a Retención	Serie por criterios de servicios de inversión
Fecha de autorización	11 de mayo de 2023		a Retericion	de inversion

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 PRINR45 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 PRINR45 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 10% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 30% al 90% del activo neto. El fondo PRINR45 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: 10% a 60% y b) renta variable 30% a 90%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principa 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: 2.00% 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 \$20.00 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).

### **DESEMPEÑO HISTÓRICO**

### Serie: "XF1"

Índice de Referencia: Mencionado en el inciso d)

# Tabla de Rendimientos efectivos

	Último mes %	Últimos 3 meses %	Últimos 12 meses %	2023	2022	2021
Rendimiento Bruto	-0.39%	0.61%	7.01%	4.41%	-12.53%	11.30%
Rendimiento Neto	-0.53%	0.23%	5.27%	2.67%	-14.02%	9.63%
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	1.03%	2.76%	11.87%	11.67%	7.66%	4.58%
Índice referencia	-0.84%	-0.14%	3.99%	5.85%	-8.07%	6.29%

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

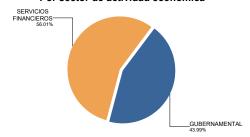
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 10% al 60% y renta variable 30% al 90%.
- c) El fondo estará 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: PiPG-BondesD 0.02%. PiPG-Cetes 0.44% PiPG-Fix10A 6.90%, PiPG-Fix20A 5.64%, PiPG-Fix30A 4.30%, PiPG-Fix5A iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF 9.52%, iShares Grade Corporate Bond ETF 0.41%. PiP-FIBRAS 14.73%. PiP-Mcorp PiPG-Real10A 2.18%. PiPG-Real20A 2.09%. PiPG-Real30A 1.92%, 0.52%, MSCI Emerging Markets Index 9.78%, S&P Mexbol Index 4.39%, MSCI ACWI Index 17.58%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.18%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.26%.
- 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.

#### COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

Clave de	Activo ob	jeto de inversión		Monto	
Pizarra	Emisora	Nombre/Subyacente	Tipo	Miles de \$	%
BONOS 330526	BONOS	BONOS	DEUDA	10,468	20.09
NAFTRAC ISHRS	Nacional Financiera	NAFTRAC	MEC.INV.CO	8,873	17.03
vv *	Ishares S&P 500 ETF	IVV	MEC.INV.CO	7,801	14.97
ACWI *	ISHRS MSCI ACWI ETF	ACWI	MEC.INV.CO	5,026	9.65
CBUO N	Ishares TB 7-10 YR	CBU0	MEC.INV.CO	3,932	7.54
BONOS 270603	BONOS	BONOS	DEUDA	3,458	6.64
CETES 250403	CETES	CETES	DEUDA	3,009	5.77
BPAG28 250508	BPAG28	BPAG28	REPORTO	2,537	4.87
JDIBONO 281130	UDIBONO	UDIBONO	DEUDA	2,462	4.72
EEM *	Ishares MSCI EM ETF	EEM	MEC.INV.CO	1,534	2.94
	Cartera Total			52,113	100

# Por sector de actividad económica



Página: 3 de 14

#### Pagadas por el cliente

Concento	Serie	Serie "XF1"		Serie más representativa "XM4"		
Concepto	%	\$	%	\$		
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Compra de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Venta de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Servicios por asesoría	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Servicio administración de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Otras	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Total	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		



	Serie "	XF1"	Serie más repre	sentativa "XM4"
Concepto	%	Ś	%	Ś
Administración de activos*	1.50	15.00	0.40	4.00
Administración de activos / sobre desempeño	0.00	0.00	0.00	0.00
Distribución de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Valuación de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de activos objeto de inversión	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de acciones	0.00	0.00	0.00 0.00	
Contabilidad	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	1.50	15.00	0.40	4.00



# INFORMACIÓN SOBRECOMISIONES 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.

POI	ÍΤΙCΔS	DF CC	MPRA	Y VENTA	DF AC	CIONES

	ELITICAS DE COMITITA I 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 13:30 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	Órdenes de compra 48 horas hábiles y venta 5 días hábiles posteriores a la ejecución	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.			

<sup>\*</sup> 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, Principal Grupo Financiero
Distribuidora(s)	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.  Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero  Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero  Principal Fondos de Inversión.  Principal Fondos de Inversión.  Principal Fondos de Inversión.
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Calificadora	No Aplica

# CENTRO DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Contacto servicioaclientes@principal.com	
Número telefónico	81 8056 4624
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

# PÁGINA(S) ELECTRÓNICA(S)

Operadora	www.principal.com.mx					
	www.principal.com.mx					
	www.monex.com.mx					
Distribuidora(s)						

#### DVERTENCIAS

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

Página: 4 de

Principal Previsional 2045, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable administrado por

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



Tipo	Fondo de Inversión en Renta Variable	Clase y serie	Posibles	Montos mínimos de
Categoría	RVDIS - Discrecional	accionaria	adquirentes	inversión (\$)
Clave de pizarra	PRINR45		Danasaa Firiaa aa Galataa	Contract of a constant
Calificación	No Aplica	XF2	Personas Físicas no Sujetas a Retención	Serie por criterios de servicios de inversión
Fecha de autorización	11 de mayo de 2023		a Retelicion	de inversion

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 PRINR45 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 PRINR45 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 10% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 30% al 90% del activo neto. El fondo PRINR45 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: 10% a 60% y b) renta variable 30% a 90%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principa 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: 2.00% 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 \$20.00 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).

### **DESEMPEÑO HISTÓRICO**

### Serie: "XF2"

Índice de Referencia: Mencionado en el inciso d)

# Tabla de Rendimientos efectivos

	Último mes %	Últimos 3 meses %	Últimos 12 meses %	2023	2022	2021
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)	1.03%	2.76%	11.87%	11.67%	7.66%	4.58%
Índice referencia	-0.84%	-0.14%	3.99%	5.85%	-8.07%	6.29%

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

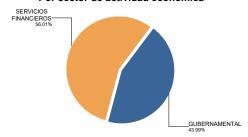
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 10% al 60% y renta variable 30% al 90%.
- c) El fondo estará 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: PiPG-BondesD 0.02%. PiPG-Cetes 0.44% PiPG-Fix10A 6.90%, PiPG-Fix20A 5.64%, PiPG-Fix30A 4.30%, PiPG-Fix5A iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF 9.52%, iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF 0.41%. PiP-FIBRAS 14.73%. PiP-Mcorp PiPG-Real10A 2.18%. PiPG-Real20A 2.09%. PiPG-Real30A 1.92%, 0.52%, MSCI Emerging Markets Index 9.78%, S&P Mexbol Index 4.39%, MSCI ACWI Index 17.58%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.18%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.26%.
- 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.

#### COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

Clave de	Activo ob	jeto de inversión		Monto	%
Pizarra	Emisora	Nombre/Subyacente	Tipo	Miles de \$	
BONOS 330526	BONOS	BONOS	DEUDA	10,468	20.09
NAFTRAC ISHRS	Nacional Financiera	NAFTRAC	MEC.INV.CO	8,873	17.03
vv *	Ishares S&P 500 ETF	IVV	MEC.INV.CO	7,801	14.97
ACWI *	ISHRS MSCI ACWI ETF	ACWI	MEC.INV.CO	5,026	9.65
CBUO N	Ishares TB 7-10 YR	CBU0	MEC.INV.CO	3,932	7.54
BONOS 270603	BONOS	BONOS	DEUDA	3,458	6.64
CETES 250403	CETES	CETES	DEUDA	3,009	5.77
BPAG28 250508	BPAG28	BPAG28	REPORTO	2,537	4.87
JDIBONO 281130	UDIBONO	UDIBONO	DEUDA	2,462	4.72
EEM *	Ishares MSCI EM ETF	EEM	MEC.INV.CO	1,534	2.94
	Cartera Total			52,113	100

# Por sector de actividad económica



Página: 5 de 14

## Pagadas por el cliente

Concepto	Serie	Serie "XF2"		Serie más representativa "XM4"		
сопсерсо	%	\$	%	\$		
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Compra de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Venta de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Servicios por asesoría	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Servicio administración de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Otras	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		
Total	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00		

## Pagadas por el Fondo de inversión

	Serie "	XF2"	Serie más repre	sentativa "XM4"
Concepto	%	Ś	%	\$
Administración de activos*	1.00	10.00	0.40	4.00
Administración de activos / sobre desempeño	0.00	0.00	0.00	0.00
Distribución de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Valuación de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de activos objeto de inversión	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Contabilidad	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	1.00	10.00	0.40	4.00

Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.

DOLÍTICAS DE COMPRA V VENTA DE ACCIONES



# INFORMACIÓN SOBRECOMISIONES 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.

POLITICAS DE COMPRA Y 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 13:30 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	Órdenes de compra 48 horas hábiles y venta 5 días hábiles	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.		

<sup>\*</sup> 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, Principal Grupo Financiero		
Distribuidora(s)	<ul> <li>Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.</li> <li>Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero</li> </ul>		
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión		
Calificadora	No Aplica		

# CENTRO DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Contacto	servicioaclientes@principal.com
Número telefónico	81 8056 4624
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

# PÁGINA(S) ELECTRÓNICA(S)

Operadora	www.principal.com.mx			
	www.principal.com.mx			
	www.monex.com.mx			
Distribuidora(s)				

#### DVERTENCIAS

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

Página: 6 de

Principal Previsional 2045, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable administrado por

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



Tipo	Fondo de Inversión en Renta Variable	Clase y serie	serie Posibles Montos míni	
Categoría	RVDIS - Discrecional	accionaria	adquirentes	inversión (\$)
Clave de pizarra	PRINR45		Daniel Manufacture	Contract of the state of the second state of
Calificación	No Aplica	XM1	Personas Morales no	Serie por criterios de servicios de inversión
Fecha de autorización	11 de mayo de 2023		Sujetas a Retención	ue inversion

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 PRINR45 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 PRINR45 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 10% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 30% al 90% del activo neto. El fondo PRINR45 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: 10% a 60% y b) renta variable 30% a 90%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principa 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: 2.00% 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 \$20.00 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).

# **DESEMPEÑO HISTÓRICO**

### Serie: "XM1"

Índice de Referencia: Mencionado en el inciso d)

# Tabla de Rendimientos efectivos

	Último mes %	Últimos 3 meses %	Últimos 12 meses %	2023	2022	2021
Rendimiento Bruto	-0.39%	0.61%	7.01%	4.41%	N/A	N/A
Rendimiento Neto	-0.48%	0.38%	5.89%	3.27%	N/A	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	1.03%	2.76%	11.87%	11.67%	7.66%	4.58%
Índice referencia	-0.84%	-0.14%	3.99%	5.85%	-8.07%	6.29%

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

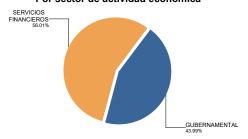
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 10% al 60% y renta variable 30% al 90%.
- c) El fondo estará 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: PiPG-BondesD 0.02%. PiPG-Cetes 0.44% PiPG-Fix10A 6.90%, PiPG-Fix20A 5.64%, PiPG-Fix30A 4.30%, PiPG-Fix5A iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF 9.52%, iShares Grade Corporate Bond ETF 0.41%. PiP-FIBRAS 14.73%. PiP-Mcorp PiPG-Real10A 2.18%. PiPG-Real20A 2.09%. PiPG-Real30A 1.92%, 0.52%, MSCI Emerging Markets Index 9.78%, S&P Mexbol Index 4.39%, MSCI ACWI Index 17.58%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.18%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.26%.
- 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.

#### COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

Clave de	Activo ob	jeto de inversión		Monto	
Pizarra	Emisora	Nombre/Subyacente	Tipo	Miles de \$	%
BONOS 330526	BONOS	BONOS	DEUDA	10,468	20.09
NAFTRAC ISHRS	Nacional Financiera	NAFTRAC	MEC.INV.CO	8,873	17.03
vv *	Ishares S&P 500 ETF	IVV	MEC.INV.CO	7,801	14.97
ACWI *	ISHRS MSCI ACWI ETF	ACWI	MEC.INV.CO	5,026	9.65
CBUO N	Ishares TB 7-10 YR	CBU0	MEC.INV.CO	3,932	7.54
BONOS 270603	BONOS	BONOS	DEUDA	3,458	6.64
CETES 250403	CETES	CETES	DEUDA	3,009	5.77
BPAG28 250508	BPAG28	BPAG28	REPORTO	2,537	4.87
JDIBONO 281130	UDIBONO	UDIBONO	DEUDA	2,462	4.72
EEM *	Ishares MSCI EM ETF	EEM	MEC.INV.CO	1,534	2.94
Cartera Total					100

# Por sector de actividad económica



Página: 7 de 14

#### Pagadas por el cliente

Concepto	Serie	"XM1"	Serie más representativa "XM4"	
Concepto	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Compra de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Venta de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Servicios por asesoría	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Servicio administración de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Otras	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Total	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00

### Pagadas por el Fondo de inversión

	Serie "	Serie "XM1"		sentativa "XM4"
Concepto	%	Ś	%	\$
Administración de activos*	1.00	10.00	0.40	4.00
Administración de activos / sobre desempeño	0.00	0.00	0.00	0.00
Distribución de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Valuación de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de activos objeto de inversión	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Contabilidad	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	1.00	10.00	0.40	4.00

Monto por cada \$1,000 pesos invertidos.



# INFORMACIÓN SOBRECOMISIONES 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.

OLITICAS DE COMPRA Y 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 13:30 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	Órdenes de compra 48 horas hábiles y venta 5 días hábiles posteriores a la ejecución	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.		

<sup>\*</sup> 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, Principal Grupo Financiero
Distribuidora(s)	Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.  Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero  Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero  Principal Fondos de Inversión.  Principal Fondos de Inversión.  Principal Fondos de Inversión.
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Calificadora	No Aplica

# CENTRO DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Contacto	servicioaclientes@principal.com
Número telefónico	81 8056 4624
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

# PÁGINA(S) ELECTRÓNICA(S)

Operadora	www.principal.com.mx					
	www.principal.com.mx					
	www.monex.com.mx					
Distribuidora(s)						

#### DVERTENCIAS

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

Página: 8 de

Principal Previsional 2045, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable administrado por

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



Tipo	Fondo de Inversión en Renta Variable	Clase y serie	Posibles	Montos mínimos de
Categoría	RVDIS - Discrecional	accionaria	adquirentes	inversión (\$)
Clave de pizarra	PRINR45		Daniel Manda	Contract of a constant
Calificación	No Aplica	XM2	Personas Morales no Sujetas a Retención	Serie por criterios de servicios de inversión
Fecha de autorización	11 de mayo de 2023		Sujetas a Reterición	de inversion

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 PRINR45 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 PRINR45 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 10% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 30% al 90% del activo neto. El fondo PRINR45 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: 10% a 60% y b) renta variable 30% a 90%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principa 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: 2.00% 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 \$20.00 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).

### **DESEMPEÑO HISTÓRICO**

### Serie: "XM2"

Índice de Referencia: Mencionado en el inciso d)

# Tabla de Rendimientos efectivos

	Último mes %	Últimos 3 meses %	Últimos 12 meses %	2023	2022	2021
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)	1.03%	2.76%	11.87%	11.67%	7.66%	4.58%
Índice referencia	-0.84%	-0.14%	3.99%	5.85%	-8.07%	6.29%

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

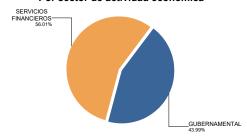
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 10% al 60% y renta variable 30% al 90%.
- c) El fondo estará 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: PiPG-BondesD 0.02%. PiPG-Cetes 0.44% PiPG-Fix10A 6.90%, PiPG-Fix20A 5.64%, PiPG-Fix30A 4.30%, PiPG-Fix5A iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF 9.52%, iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF 0.41%. PiP-FIBRAS 14.73%. PiP-Mcorp PiPG-Real10A 2.18%. PiPG-Real20A 2.09%. PiPG-Real30A 1.92%, 0.52%, MSCI Emerging Markets Index 9.78%, S&P Mexbol Index 4.39%, MSCI ACWI Index 17.58%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.18%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.26%.
- 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.

#### COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

Clave de	Activo ob	jeto de inversión		Monto	
Pizarra	Emisora	Nombre/Subyacente	Tipo	Miles de \$	%
BONOS 330526	BONOS	BONOS	DEUDA	10,468	20.09
NAFTRAC ISHRS	Nacional Financiera	NAFTRAC	MEC.INV.CO	8,873	17.03
vv *	Ishares S&P 500 ETF	IVV	MEC.INV.CO	7,801	14.97
ACWI *	ISHRS MSCI ACWI ETF	ACWI	MEC.INV.CO	5,026	9.65
CBUO N	Ishares TB 7-10 YR	CBU0	MEC.INV.CO	3,932	7.54
BONOS 270603	BONOS	BONOS	DEUDA	3,458	6.64
CETES 250403	CETES	CETES	DEUDA	3,009	5.77
BPAG28 250508	BPAG28	BPAG28	REPORTO	2,537	4.87
JDIBONO 281130	UDIBONO	UDIBONO	DEUDA	2,462	4.72
EEM *	Ishares MSCI EM ETF	EEM	MEC.INV.CO	1,534	2.94
	Cartera Total			52,113	100

# Por sector de actividad económica



Página: 9 de 14

#### Pagadas por el cliente

Concepto	Serie	Serie "XM2"		esentativa "XM4"
Concepto	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Compra de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Venta de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Servicios por asesoría	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Servicio administración de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Otras	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Total	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00



	Serie "XM2" Serie más res			resentativa "XM4"	
Concepto	%	Ś	%	Ś	
Administración de activos*	0.25	2.50	0.40	4.00	
Administración de activos / sobre desempeño	0.00	0.00	0.00	0.00	
Distribución de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00	
Valuación de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00	
Depósito de activos objeto de inversión	0.00	0.00	0.00	0.00	
Depósito de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00	
Contabilidad	0.00	0.00	0.00	0.00	
Otras	0.00	0.00	0.00	0.00	
Total	0.25	2.50	0.40	4.00	

**Principal**<sup>™</sup>

# INFORMACIÓN SOBRECOMISIONES 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.

**POLÍTICAS DE COMPRA Y VENTA DE ACCIONES** 

	ETTICAS DE CONTINA I 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 13:30 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	Órdenes de compra 48 horas hábiles y venta 5 días hábiles posteriores a la ejecución	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.		

<sup>\*</sup> 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, Principal Grupo Financiero
Distribuidora(s)	<ul> <li>Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.</li> <li>Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero</li> </ul>
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión
Calificadora	No Aplica

# CENTRO DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Contacto	servicioaclientes@principal.com		
Número telefónico	81 8056 4624		
Horario	8:00 a 18:00 hrs.		

# PÁGINA(S) ELECTRÓNICA(S)

Operadora	www.principal.com.mx				
	www.principal.com.mx				
	www.monex.com.mx				
Distribuidora(s)					

#### DVERTENCIAS

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

Página: 10 de

Principal Previsional 2045, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable administrado por

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



Tipo	Fondo de Inversión en Renta Variable	Clase y serie	Posibles	Montos mínimos de
Categoría	RVDIS - Discrecional	accionaria	adquirentes	inversión (\$)
Clave de pizarra	PRINR45		Daniero Mandara	Control of the state of the state of
Calificación	No Aplica	XM3	Personas Morales no Sujetas a Retención	Serie por criterios de servicios de inversión
Fecha de autorización	11 de mayo de 2023		Sujetas a Reterición	de inversion

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 PRINR45 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 PRINR45 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 10% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 30% al 90% del activo neto. El fondo PRINR45 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: 10% a 60% y b) renta variable 30% a 90%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principa 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: 2.00% 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 \$20.00 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).

# **DESEMPEÑO HISTÓRICO**

### Serie: "XM3"

Índice de Referencia: Mencionado en el inciso d)

# Tabla de Rendimientos efectivos

	Último mes %	Últimos 3 meses %	Últimos 12 meses %	2023	2022	2021
Rendimiento Bruto	-0.39%	0.61%	7.01%	4.41%	-12.53%	N/A
Rendimiento Neto	-0.44%	0.49%	6.38%	3.75%	-13.12%	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	1.03%	2.76%	11.87%	11.67%	7.66%	4.58%
Índice referencia	-0.84%	-0.14%	3.99%	5.85%	-8.07%	6.29%

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

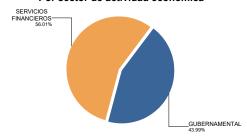
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 10% al 60% y renta variable 30% al 90%.
- c) El fondo estará 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: PiPG-BondesD 0.02%. PiPG-Cetes 0.44% PiPG-Fix10A 6.90%, PiPG-Fix20A 5.64%, PiPG-Fix30A 4.30%, PiPG-Fix5A iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF 9.52%, iShares Grade Corporate Bond ETF 0.41%. PiP-FIBRAS 14.73%. PiP-Mcorp 2.18%. PiPG-Real20A 2.09%. PiPG-Real30A 1.92%, PiPG-Real10A 0.52%, MSCI Emerging Markets Index 9.78%, S&P Mexbol Index 4.39%, MSCI ACWI Index 17.58%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.18%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.26%.
- 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.

#### COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

Clave de	Activo ob	jeto de inversión		Monto	
Pizarra	Emisora	Nombre/Subyacente	Tipo	Miles de \$	%
BONOS 330526	BONOS	BONOS	DEUDA	10,468	20.09
NAFTRAC ISHRS	Nacional Financiera	NAFTRAC	MEC.INV.CO	8,873	17.03
vv *	Ishares S&P 500 ETF	IVV	MEC.INV.CO	7,801	14.97
ACWI *	ISHRS MSCI ACWI ETF	ACWI	MEC.INV.CO	5,026	9.65
CBUO N	Ishares TB 7-10 YR	CBU0	MEC.INV.CO	3,932	7.54
BONOS 270603	BONOS	BONOS	DEUDA	3,458	6.64
CETES 250403	CETES	CETES	DEUDA	3,009	5.77
BPAG28 250508	BPAG28	BPAG28	REPORTO	2,537	4.87
JDIBONO 281130	UDIBONO	UDIBONO	DEUDA	2,462	4.72
EEM *	Ishares MSCI EM ETF	EEM	MEC.INV.CO	1,534	2.94
	Cartera Total			52,113	100

# Por sector de actividad económica



Página: 11 de 14

#### Pagadas por el cliente

Concepto	Serie	Serie "XM3"		esentativa "XM4"
сопсерьо	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Compra de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Venta de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Servicios por asesoría	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Servicio administración de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Otras	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Total	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00



	Serie "X	M3"	Serie más repres	entativa "XM4"
Concepto	%	\$	%	\$
Administración de activos*	0.60	6.00	0.40	4.00
Administración de activos / sobre desempeño	0.00	0.00	0.00	0.00
Distribución de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Valuación de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de activos objeto de inversión	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Contabilidad	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.60	6.00	0.40	4.00

Principal™

# INFORMACIÓN SOBRECOMISIONES **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.

prospecto de información contiene 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.

POI	ίτις Δς Ι	OF COMPRA	Y VFNTA	DE ACCIONES

OLITICAS DE COMITICA I 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 13:30 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	Órdenes de compra 48 horas hábiles y venta 5 días hábiles posteriores a la ejecución	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.			

<sup>\*</sup> 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, Principal Grupo Financiero				
Distribuidora(s)	<ul> <li>Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.</li> <li>Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero</li> </ul>				
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión				
Calificadora	No Aplica				

Contacto servicioaclientes@principal.com	
Número telefónico	81 8056 4624
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

# PÁGINA(S) ELECTRÓNICA(S)

Operadora	www.principal.com.mx					
Distribuidora(s)	www.principal.com.mx					
	www.monex.com.mx					

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

Página :

Principal Previsional 2045, S.A. de C.V. Fondo de Inversión de Renta Variable administrado por

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



Tipo	Fondo de Inversión en Renta Variable	Clase y serie	Posibles	Montos mínimos de
Categoría	RVDIS - Discrecional	accionaria	adquirentes	inversión (\$)
Clave de pizarra	PRINR45		Daniel Manda	Contract of the state of the second state of
Calificación	No Aplica	XM4	Personas Morales no Sujetas a Retención	Serie por criterios de servicios de inversión
Fecha de autorización	11 de mayo de 2023		Sujetas a Reterición	de inversion

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 PRINR45 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 PRINR45 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 10% al 60% del activo neto y en instrumentos de renta variable del 30% al 90% del activo neto. El fondo PRINR45 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: 10% a 60% y b) renta variable 30% a 90%, su exposición principal es:

- Por invertir en acciones de otros fondos de inversión con activos en deuda, su principa 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: 2.00% 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 \$20.00 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).

# **DESEMPEÑO HISTÓRICO**

### Serie: "XM4"

Índice de Referencia: Mencionado en el inciso d)

# Tabla de Rendimientos efectivos

	Último mes %	Últimos 3 meses %	Últimos 12 meses %	2023	2022	2021
Rendimiento Bruto	-0.39%	0.61%	7.01%	4.41%	-12.53%	N/A
Rendimiento Neto	-0.42%	0.55%	6.63%	3.99%	-12.92%	N/A
Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días)	1.03%	2.76%	11.87%	11.67%	7.66%	4.58%
Índice referencia	-0.84%	-0.14%	3.99%	5.85%	-8.07%	6.29%

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

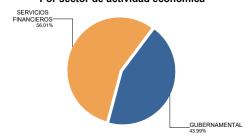
- a) El fondo mantiene una estrategia de administración activa, al utilizar modelos técnicos y de análisis fundamental para identificar oportunidades de inversión.
- b) El fondo invierte diversificadamente en activos en rangos: a) de deuda 10% al 60% y renta variable 30% al 90%.
- c) El fondo estará 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: PiPG-BondesD 0.02%. PiPG-Cetes 0.44% PiPG-Fix10A 6.90%, PiPG-Fix20A 5.64%, PiPG-Fix30A 4.30%, PiPG-Fix5A iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF 9.52%, iShares Grade Corporate Bond ETF 0.41%. PiP-FIBRAS 14.73%. PiP-Mcorp PiPG-Real10A 2.18%. PiPG-Real20A 2.09%. PiPG-Real30A 1.92%, 0.52%, MSCI Emerging Markets Index 9.78%, S&P Mexbol Index 4.39%, MSCI ACWI Index 17.58%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.18%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.26%.
- 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.

#### COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

Clave de	Activo ob	jeto de inversión		Monto	
Pizarra	Emisora	Nombre/Subyacente	Tipo	Miles de \$	%
BONOS 330526	BONOS	BONOS	DEUDA	10,468	20.09
NAFTRAC ISHRS	Nacional Financiera	NAFTRAC	MEC.INV.CO	8,873	17.03
vv *	Ishares S&P 500 ETF	IVV	MEC.INV.CO	7,801	14.97
ACWI *	ISHRS MSCI ACWI ETF	ACWI	MEC.INV.CO	5,026	9.65
CBUO N	Ishares TB 7-10 YR	CBU0	MEC.INV.CO	3,932	7.54
BONOS 270603	BONOS	BONOS	DEUDA	3,458	6.64
CETES 250403	CETES	CETES	DEUDA	3,009	5.77
BPAG28 250508	BPAG28	BPAG28	REPORTO	2,537	4.87
JDIBONO 281130	UDIBONO	UDIBONO	DEUDA	2,462	4.72
EEM *	Ishares MSCI EM ETF	EEM	MEC.INV.CO	1,534	2.94
	Cartera Total			52,113	100

# Por sector de actividad económica



Página: 13 de 14

#### Pagadas por el cliente

Concento	Serie	Serie "XM4"		esentativa "XM4"
Concepto	%	\$	%	\$
Incumplimiento plazo mínimo de permanencia	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Incumplimiento saldo mínimo de inversión	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Compra de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Venta de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Servicios por asesoría	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Servicio administración de acciones	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Otras	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00
Total	0.00%	\$0.00	0.00%	\$0.00



	Serie "XM4"		Serie más representativa "XM4"	
Concepto	%	\$	%	\$
Administración de activos*	0.40	4.00	0.40	4.00
Administración de activos / sobre desempeño	0.00	0.00	0.00	0.00
Distribución de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Valuación de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de activos objeto de inversión	0.00	0.00	0.00	0.00
Depósito de acciones	0.00	0.00	0.00	0.00
Contabilidad	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	0.40	4.00	0.40	4.00

**Principal**⁵

# INFORMACIÓN SOBRECOMISIONES 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.

POI İ	ÍTICAS DE	COMPRA	V VFNTA	DE ACCIONES

FOLITICAS DE COMPRA I 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 13:30 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	Órdenes de compra 48 horas hábiles y venta 5 días hábiles posteriores a la ejecución	Diferencial*	No se ha aplicado el diferencial.	

<sup>\*</sup> 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, Principal Grupo Financiero			
Distribuidora(s)	<ul> <li>Principal Fondos de Inversión, S.A. de C.V., Operadora de Fondos de Inversión.</li> <li>Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero</li> </ul>			
Valuadora	Operadora COVAF, S.A. de C.V, Soc. Operadora Limitada de Fondos de Inversión			
Calificadora	No Aplica			

# CENTRO DE ATENCIÓN AL CLIENTE

Contacto servicioaclientes@principal.com	
Número telefónico	81 8056 4624
Horario	8:00 a 18:00 hrs.

# PÁGINA(S) ELECTRÓNICA(S)

Operadora	www.principal.com.mx			
	www.principal.com.mx			
	www.monex.com.mx			
Distribuidora(s)				

#### 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

Página: 14 de