# Documento con Información Clave para la Inversión

**Principal Previsional 2055, 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 |
| Categoría | RVDIS - Discrecional |
| Clave de pizarra | PRINR55 |
| Calificación | No Aplica |
| Fecha de autorización | 11 de mayo de 2023 |

| Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|
| A | Capital Fijo | N/A |

**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 40% 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 40% 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).**

## 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 | 0.02% | 1.06% | 9.50% | 5.26% | -15.38% | 12.89% |
| Rendimiento Neto | 0.02% | 1.06% | 9.50% | 5.26% | -15.38% | 12.89% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 1.03% | 2.76% | 11.87% | 11.67% | 7.66% | 4.58% |
| Índice referencia | 0.02% | 1.23% | 4.08% | 4.58% | -11.99% | 6.21% |

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 40% 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: PiPG-BondesD 0.08%, PiPG-Cetes 0.62%, PiPG-Fix10A 3.35%, PiPG-Fix20A 4.15%, PiPG-Fix30A 5.90%, PiPG-Fix5A 0.64%, iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF 2.57%, iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF 0.48%, PiP-FIBRAS 12.34%, PiP-Mcorp 7.98%, PiPG-Real10A 1.67%, PiPG-Real20A 2.17%, PiPG-Real30A 2.07%, PiPG-Real5A 0.58%, MSCI Emerging Markets Index 28.15%, S&P Mexbol Index 10.33%, MSCI ACWI Index 16.30%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.23%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.39%.

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.

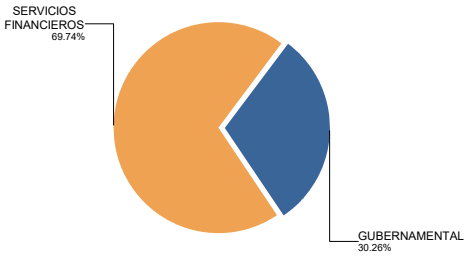
g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos.

## COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

| Clave de Pizarra | Activo objeto de inversión | | | Monto Miles de $ | % |
|---|---|---|---|---|---|
| | Emisora | Nombre/Subyacente | Tipo | | |
| VV * | Ishares S&P 500 ETF | IVV | MEC.INV.CO | 9,875 | 22.90 |
| NAFTRAC ISHRS | Nacional Financiera | NAFTRAC | MEC.INV.CO | 8,234 | 19.10 |
| BONOS 330526 | BONOS | BONOS | DEUDA | 7,158 | 16.60 |
| ACWI * | ISHRS MSCI ACWI ETF | ACWI | MEC.INV.CO | 4,977 | 11.54 |
| UDIBONO 281130 | UDIBONO | UDIBONO | DEUDA | 2,462 | 5.71 |
| SHV * | IShares Short TB ETF | SHV | MEC.INV.CO | 2,409 | 5.59 |
| BPAG28 250508 | BPAG28 | BPAG28 | REPORTO | 1,966 | 4.56 |
| EEM * | Ishares MSCI EM ETF | EEM | MEC.INV.CO | 1,266 | 2.94 |
| CETES 250403 | CETES | CETES | DEUDA | 1,003 | 2.33 |
| VGK * | VanguardEuropean ETF | VGK | MEC.INV.CO | 899 | 2.09 |
| **Cartera Total** | | | | **43,117** | **100** |

### Por sector de actividad económica



## COMISIONES Y REMUNERACIONES POR LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

### Pagadas por el cliente

| Concepto | Serie "A" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| 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

| Concepto | Serie "A" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| Administración de activos* | 0.00 | 0.00 | 1.50 | 15.00 |
| 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** | **1.50** | **15.00** |

*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.**

## POLÍTICAS 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. |

** 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.<br>• Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero |
| **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 | | |
| **Distribuidora(s)** | www.principal.com.mx | | |
| | www.monex.com.mx | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

## 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

# Documento con Información Clave para la Inversión

**Principal Previsional 2055, 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 |
| Categoría | RVDIS - Discrecional |
| Clave de pizarra | PRINR55 |
| Calificación | No Aplica |
| Fecha de autorización | 11 de mayo de 2023 |

| Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|
| XF1 | Personas Físicas no Sujetas a Retención | Serie por criterios de servicios de inversión |

**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 40% 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 40% 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).**

## 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 | 0.02% | 1.06% | 9.50% | 5.26% | -15.38% | 12.89% |
| Rendimiento Neto | -0.12% | 0.66% | 7.68% | 3.48% | -16.83% | 11.15% |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 1.03% | 2.76% | 11.87% | 11.67% | 7.66% | 4.58% |
| Índice referencia | 0.02% | 1.23% | 4.08% | 4.58% | -11.99% | 6.21% |

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 40% 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: PiPG-BondesD 0.08%, PiPG-Cetes 0.62%, PiPG-Fix10A 3.35%, PiPG-Fix20A 4.15%, PiPG-Fix30A 5.90%, PiPG-Fix5A 0.64%, iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF 2.57%, iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF 0.48%, PiP-FIBRAS 12.34%, PiP-Mcorp 7.98%, PiPG-Real10A 1.67%, PiPG-Real20A 2.17%, PiPG-Real30A 2.07%, PiPG-Real5A 0.58%, MSCI Emerging Markets Index 28.15%, S&P Mexbol Index 10.33%, MSCI ACWI Index 16.30%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.23%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.39%.

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.

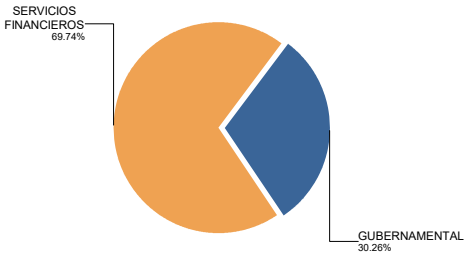
g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos.

## COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

| Clave de Pizarra | Activo objeto de inversión | | | Monto Miles de $ | % |
|---|---|---|---|---|---|
| | Emisora | Nombre/Subyacente | Tipo | | |
| VV * | Ishares S&P 500 ETF | IVV | MEC.INV.CO | 9,875 | 22.90 |
| NAFTRAC ISHRS | Nacional Financiera | NAFTRAC | MEC.INV.CO | 8,234 | 19.10 |
| BONOS 330526 | BONOS | BONOS | DEUDA | 7,158 | 16.60 |
| ACWI * | ISHRS MSCI ACWI ETF | ACWI | MEC.INV.CO | 4,977 | 11.54 |
| UDIBONO 281130 | UDIBONO | UDIBONO | DEUDA | 2,462 | 5.71 |
| SHV * | IShares Short TB ETF | SHV | MEC.INV.CO | 2,409 | 5.59 |
| BPAG28 250508 | BPAG28 | BPAG28 | REPORTO | 1,966 | 4.56 |
| EEM * | Ishares MSCI EM ETF | EEM | MEC.INV.CO | 1,266 | 2.94 |
| CETES 250403 | CETES | CETES | DEUDA | 1,003 | 2.33 |
| VGK * | VanguardEuropean ETF | VGK | MEC.INV.CO | 899 | 2.09 |
| **Cartera Total** | | | | **43,117** | **100** |

### Por sector de actividad económica



## COMISIONES Y REMUNERACIONES POR LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

### Pagadas por el cliente

| Concepto | Serie "XF1" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| 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

| Concepto | Serie "XF1" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| Administración de activos* | 1.50 | 15.00 | 1.50 | 15.00 |
| 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** | **1.50** | **15.00** |

*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.**

## POLÍTICAS 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. |

** 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.<br>• Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero |
| **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 | | |
| **Distribuidora(s)** | www.principal.com.mx | | |
| | www.monex.com.mx | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

## 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

# Documento con Información Clave para la Inversión

**Principal Previsional 2055, 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 |
| Categoría | RVDIS - Discrecional |
| Clave de pizarra | PRINR55 |
| Calificación | No Aplica |
| Fecha de autorización | 11 de mayo de 2023 |

| Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|
| XF2 | Personas Morales no Sujetas a Retención | Serie por criterios de servicios de inversión |

**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 40% 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 40% 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).**

## 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 | 0.02% | 1.23% | 4.08% | 4.58% | -11.99% | 6.21% |

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 40% 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: PiPG-BondesD 0.08%, PiPG-Cetes 0.62%, PiPG-Fix10A 3.35%, PiPG-Fix20A 4.15%, PiPG-Fix30A 5.90%, PiPG-Fix5A 0.64%, iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF 2.57%, iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF 0.48%, PiP-FIBRAS 12.34%, PiP-Mcorp 7.98%, PiPG-Real10A 1.67%, PiPG-Real20A 2.17%, PiPG-Real30A 2.07%, PiPG-Real5A 0.58%, MSCI Emerging Markets Index 28.15%, S&P Mexbol Index 10.33%, MSCI ACWI Index 16.30%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.23%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.39%.

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.

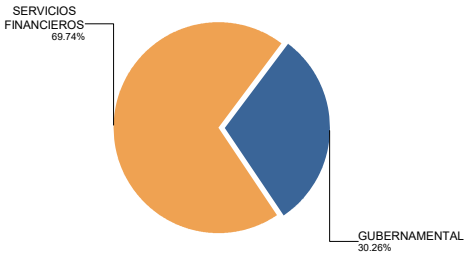
g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos.

## COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

| Clave de Pizarra | Activo objeto de inversión | | | Monto Miles de $ | % |
|---|---|---|---|---|---|
| | Emisora | Nombre/Subyacente | Tipo | | |
| VV * | Ishares S&P 500 ETF | IVV | MEC.INV.CO | 9,875 | 22.90 |
| NAFTRAC ISHRS | Nacional Financiera | NAFTRAC | MEC.INV.CO | 8,234 | 19.10 |
| BONOS 330526 | BONOS | BONOS | DEUDA | 7,158 | 16.60 |
| ACWI * | ISHRS MSCI ACWI ETF | ACWI | MEC.INV.CO | 4,977 | 11.54 |
| UDIBONO 281130 | UDIBONO | UDIBONO | DEUDA | 2,462 | 5.71 |
| SHV * | IShares Short TB ETF | SHV | MEC.INV.CO | 2,409 | 5.59 |
| BPAG28 250508 | BPAG28 | BPAG28 | REPORTO | 1,966 | 4.56 |
| EEM * | Ishares MSCI EM ETF | EEM | MEC.INV.CO | 1,266 | 2.94 |
| CETES 250403 | CETES | CETES | DEUDA | 1,003 | 2.33 |
| VGK * | VanguardEuropean ETF | VGK | MEC.INV.CO | 899 | 2.09 |
| **Cartera Total** | | | | **43,117** | **100** |

### Por sector de actividad económica



## COMISIONES Y REMUNERACIONES POR LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

### Pagadas por el cliente

| Concepto | Serie "XF2" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| 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

| Concepto | Serie "XF2" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| Administración de activos* | 1.00 | 10.00 | 1.50 | 15.00 |
| 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** | **1.50** | **15.00** |

*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.**

## POLÍTICAS 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. |

** 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.<br>• Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero |
| **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 | | |
| **Distribuidora(s)** | www.principal.com.mx | | |
| | www.monex.com.mx | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

## 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

# Documento con Información Clave para la Inversión

**Principal Previsional 2055, 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 |
| Categoría | RVDIS - Discrecional |
| Clave de pizarra | PRINR55 |
| Calificación | No Aplica |
| Fecha de autorización | 11 de mayo de 2023 |

| Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|
| XM1 | Personas Morales no Sujetas a Retención | Serie por criterios de servicios de inversión |

**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 40% 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 40% 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).**

## 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 | 0.02% | 1.06% | 9.50% | 5.26% | N/A | N/A |
| Rendimiento Neto | -0.07% | 0.81% | 8.31% | 4.08% | 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 | 0.02% | 1.23% | 4.08% | 4.58% | -11.99% | 6.21% |

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 40% 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: PiPG-BondesD 0.08%, PiPG-Cetes 0.62%, PiPG-Fix10A 3.35%, PiPG-Fix20A 4.15%, PiPG-Fix30A 5.90%, PiPG-Fix5A 0.64%, iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF 2.57%, iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF 0.48%, PiP-FIBRAS 12.34%, PiP-Mcorp 7.98%, PiPG-Real10A 1.67%, PiPG-Real20A 2.17%, PiPG-Real30A 2.07%, PiPG-Real5A 0.58%, MSCI Emerging Markets Index 28.15%, S&P Mexbol Index 10.33%, MSCI ACWI Index 16.30%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.23%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.39%.

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.

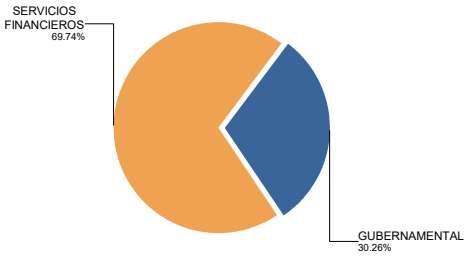
g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos.

## COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

| Clave de Pizarra | Activo objeto de inversión | | | Monto Miles de $ | % |
|---|---|---|---|---|---|
| | Emisora | Nombre/Subyacente | Tipo | | |
| VV * | Ishares S&P 500 ETF | IVV | MEC.INV.CO | 9,875 | 22.90 |
| NAFTRAC ISHRS | Nacional Financiera | NAFTRAC | MEC.INV.CO | 8,234 | 19.10 |
| BONOS 330526 | BONOS | BONOS | DEUDA | 7,158 | 16.60 |
| ACWI * | ISHRS MSCI ACWI ETF | ACWI | MEC.INV.CO | 4,977 | 11.54 |
| UDIBONO 281130 | UDIBONO | UDIBONO | DEUDA | 2,462 | 5.71 |
| SHV * | IShares Short TB ETF | SHV | MEC.INV.CO | 2,409 | 5.59 |
| BPAG28 250508 | BPAG28 | BPAG28 | REPORTO | 1,966 | 4.56 |
| EEM * | Ishares MSCI EM ETF | EEM | MEC.INV.CO | 1,266 | 2.94 |
| CETES 250403 | CETES | CETES | DEUDA | 1,003 | 2.33 |
| VGK * | VanguardEuropean ETF | VGK | MEC.INV.CO | 899 | 2.09 |
| **Cartera Total** | | | | **43,117** | **100** |

### Por sector de actividad económica



## COMISIONES Y REMUNERACIONES POR LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

### Pagadas por el cliente

| Concepto | Serie "XM1" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| 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

| Concepto | Serie "XM1" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| Administración de activos* | 1.00 | 10.00 | 1.50 | 15.00 |
| 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** | **1.50** | **15.00** |

*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.**

## POLÍTICAS 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. |

** 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.<br>• Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero |
| **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 | | |
| **Distribuidora(s)** | www.principal.com.mx | | |
| | www.monex.com.mx | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

## 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

# Documento con Información Clave para la Inversión

**Principal Previsional 2055, 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 |
| Categoría | RVDIS - Discrecional |
| Clave de pizarra | PRINR55 |
| Calificación | No Aplica |
| Fecha de autorización | 11 de mayo de 2023 |

| Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|
| XM2 | Personas Morales no Sujetas a Retención | Serie por criterios de servicios de inversión |

**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 40% 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 40% 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).**

## 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 | 0.02% | 1.23% | 4.08% | 4.58% | -11.99% | 6.21% |

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 40% 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: PiPG-BondesD 0.08%, PiPG-Cetes 0.62%, PiPG-Fix10A 3.35%, PiPG-Fix20A 4.15%, PiPG-Fix30A 5.90%, PiPG-Fix5A 0.64%, iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF 2.57%, iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF 0.48%, PiP-FIBRAS 12.34%, PiP-Mcorp 7.98%, PiPG-Real10A 1.67%, PiPG-Real20A 2.17%, PiPG-Real30A 2.07%, PiPG-Real5A 0.58%, MSCI Emerging Markets Index 28.15%, S&P Mexbol Index 10.33%, MSCI ACWI Index 16.30%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.23%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.39%.

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.

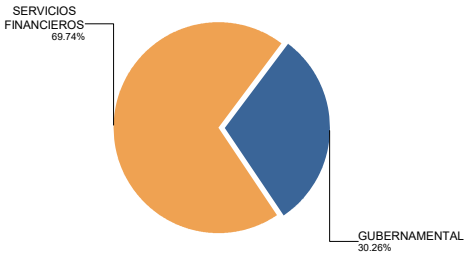
g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos.

## COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

| Clave de Pizarra | Activo objeto de inversión | | | Monto Miles de $ | % |
|---|---|---|---|---|---|
| | Emisora | Nombre/Subyacente | Tipo | | |
| VV * | Ishares S&P 500 ETF | IVV | MEC.INV.CO | 9,875 | 22.90 |
| NAFTRAC ISHRS | Nacional Financiera | NAFTRAC | MEC.INV.CO | 8,234 | 19.10 |
| BONOS 330526 | BONOS | BONOS | DEUDA | 7,158 | 16.60 |
| ACWI * | ISHRS MSCI ACWI ETF | ACWI | MEC.INV.CO | 4,977 | 11.54 |
| UDIBONO 281130 | UDIBONO | UDIBONO | DEUDA | 2,462 | 5.71 |
| SHV * | IShares Short TB ETF | SHV | MEC.INV.CO | 2,409 | 5.59 |
| BPAG28 250508 | BPAG28 | BPAG28 | REPORTO | 1,966 | 4.56 |
| EEM * | Ishares MSCI EM ETF | EEM | MEC.INV.CO | 1,266 | 2.94 |
| CETES 250403 | CETES | CETES | DEUDA | 1,003 | 2.33 |
| VGK * | VanguardEuropean ETF | VGK | MEC.INV.CO | 899 | 2.09 |
| **Cartera Total** | | | | **43,117** | **100** |

### Por sector de actividad económica



## COMISIONES Y REMUNERACIONES POR LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

### Pagadas por el cliente

| Concepto | Serie "XM2" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| 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

| Concepto | Serie "XM2" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| Administración de activos* | 0.25 | 2.50 | 1.50 | 15.00 |
| 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** | **1.50** | **15.00** |

*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.**

## POLÍTICAS 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. |

** 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.<br>• Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero |
| **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 | | |
| **Distribuidora(s)** | www.principal.com.mx | | |
| | www.monex.com.mx | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

## 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

# Documento con Información Clave para la Inversión

**Principal Previsional 2055, 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 |
| Categoría | RVDIS - Discrecional |
| Clave de pizarra | PRINR55 |
| Calificación | No Aplica |
| Fecha de autorización | 11 de mayo de 2023 |

| Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|
| XM3 | Personas Morales no Sujetas a Retención | Serie por criterios de servicios de inversión |

**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 40% 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 40% 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).**

## 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 | 0.02% | 1.06% | 9.50% | 5.26% | -15.38% | N/A |
| Rendimiento Neto | -0.03% | 0.92% | 8.82% | 4.56% | -15.96% | N/A |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 1.03% | 2.76% | 11.87% | 11.67% | 7.66% | 4.58% |
| Índice referencia | 0.02% | 1.23% | 4.08% | 4.58% | -11.99% | 6.21% |

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 40% 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: PiPG-BondesD 0.08%, PiPG-Cetes 0.62%, PiPG-Fix10A 3.35%, PiPG-Fix20A 4.15%, PiPG-Fix30A 5.90%, PiPG-Fix5A 0.64%, iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF 2.57%, iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF 0.48%, PiP-FIBRAS 12.34%, PiP-Mcorp 7.98%, PiPG-Real10A 1.67%, PiPG-Real20A 2.17%, PiPG-Real30A 2.07%, PiPG-Real5A 0.58%, MSCI Emerging Markets Index 28.15%, S&P Mexbol Index 10.33%, MSCI ACWI Index 16.30%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.23%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.39%.

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.

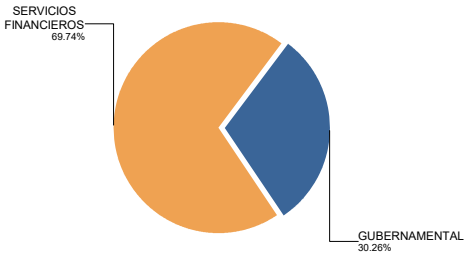
g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos.

## COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

| Clave de Pizarra | Activo objeto de inversión | | | Monto Miles de $ | % |
|---|---|---|---|---|---|
| | Emisora | Nombre/Subyacente | Tipo | | |
| VV * | Ishares S&P 500 ETF | IVV | MEC.INV.CO | 9,875 | 22.90 |
| NAFTRAC ISHRS | Nacional Financiera | NAFTRAC | MEC.INV.CO | 8,234 | 19.10 |
| BONOS 330526 | BONOS | BONOS | DEUDA | 7,158 | 16.60 |
| ACWI * | ISHRS MSCI ACWI ETF | ACWI | MEC.INV.CO | 4,977 | 11.54 |
| UDIBONO 281130 | UDIBONO | UDIBONO | DEUDA | 2,462 | 5.71 |
| SHV * | IShares Short TB ETF | SHV | MEC.INV.CO | 2,409 | 5.59 |
| BPAG28 250508 | BPAG28 | BPAG28 | REPORTO | 1,966 | 4.56 |
| EEM * | Ishares MSCI EM ETF | EEM | MEC.INV.CO | 1,266 | 2.94 |
| CETES 250403 | CETES | CETES | DEUDA | 1,003 | 2.33 |
| VGK * | VanguardEuropean ETF | VGK | MEC.INV.CO | 899 | 2.09 |
| **Cartera Total** | | | | **43,117** | **100** |

### Por sector de actividad económica



## COMISIONES Y REMUNERACIONES POR LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

### Pagadas por el cliente

| Concepto | Serie "XM3" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| 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

| Concepto | Serie "XM3" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| Administración de activos* | 0.60 | 6.00 | 1.50 | 15.00 |
| 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** | **1.50** | **15.00** |

*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.**

## POLÍTICAS 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. |

** 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.<br>• Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero |
| **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 | | |
| **Distribuidora(s)** | www.principal.com.mx | | |
| | www.monex.com.mx | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

## 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

# Documento con Información Clave para la Inversión

**Principal Previsional 2055, 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 |
| Categoría | RVDIS - Discrecional |
| Clave de pizarra | PRINR55 |
| Calificación | No Aplica |
| Fecha de autorización | 11 de mayo de 2023 |

| Clase y serie accionaria | Posibles adquirentes | Montos mínimos de inversión ($) |
|---|---|---|
| XM4 | Personas Morales no Sujetas a Retención | Serie por criterios de servicios de inversión |

**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 40% 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 40% 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).**

## 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 | 0.02% | 1.06% | 9.50% | 5.26% | -15.38% | N/A |
| Rendimiento Neto | 0.00% | 0.98% | 9.07% | 4.80% | -15.76% | N/A |
| Tasa libre de riesgo (Cetes 28 días) | 1.03% | 2.76% | 11.87% | 11.67% | 7.66% | 4.58% |
| Índice referencia | 0.02% | 1.23% | 4.08% | 4.58% | -11.99% | 6.21% |

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 40% 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: PiPG-BondesD 0.08%, PiPG-Cetes 0.62%, PiPG-Fix10A 3.35%, PiPG-Fix20A 4.15%, PiPG-Fix30A 5.90%, PiPG-Fix5A 0.64%, iShares iBoxx $ High Yield Corporate Bond ETF 2.57%, iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF 0.48%, PiP-FIBRAS 12.34%, PiP-Mcorp 7.98%, PiPG-Real10A 1.67%, PiPG-Real20A 2.17%, PiPG-Real30A 2.07%, PiPG-Real5A 0.58%, MSCI Emerging Markets Index 28.15%, S&P Mexbol Index 10.33%, MSCI ACWI Index 16.30%, iShares Short Treasury Bond ETF 0.23%, iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 0.39%.

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.

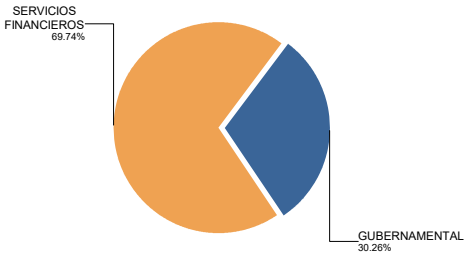
g) El fondo podrá invertir en certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios (FIBRAS) así como en indizados (ETFs o TRACs) y, no podrá realizar operaciones con Valores estructurados ni con Valores respaldados por activos.

## COMPOSICIÓN DE LA CARTERA DE INVERSIÓN

Principales inversiones al mes de abril 2024

| Clave de Pizarra | Activo objeto de inversión | | | Monto Miles de $ | % |
|---|---|---|---|---|---|
| | Emisora | Nombre/Subyacente | Tipo | | |
| VV * | Ishares S&P 500 ETF | IVV | MEC.INV.CO | 9,875 | 22.90 |
| NAFTRAC ISHRS | Nacional Financiera | NAFTRAC | MEC.INV.CO | 8,234 | 19.10 |
| BONOS 330526 | BONOS | BONOS | DEUDA | 7,158 | 16.60 |
| ACWI * | ISHRS MSCI ACWI ETF | ACWI | MEC.INV.CO | 4,977 | 11.54 |
| UDIBONO 281130 | UDIBONO | UDIBONO | DEUDA | 2,462 | 5.71 |
| SHV * | IShares Short TB ETF | SHV | MEC.INV.CO | 2,409 | 5.59 |
| BPAG28 250508 | BPAG28 | BPAG28 | REPORTO | 1,966 | 4.56 |
| EEM * | Ishares MSCI EM ETF | EEM | MEC.INV.CO | 1,266 | 2.94 |
| CETES 250403 | CETES | CETES | DEUDA | 1,003 | 2.33 |
| VGK * | VanguardEuropean ETF | VGK | MEC.INV.CO | 899 | 2.09 |
| **Cartera Total** | | | | **43,117** | **100** |

### Por sector de actividad económica



## COMISIONES Y REMUNERACIONES POR LA PRESTACIÓN DE SERVICIOS

### Pagadas por el cliente

| Concepto | Serie "XM4" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| 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

| Concepto | Serie "XM4" | | Serie más representativa "XF1" | |
|---|---|---|---|---|
| | % | $ | % | $ |
| Administración de activos* | 0.40 | 4.00 | 1.50 | 15.00 |
| 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** | **1.50** | **15.00** |

*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.**

## POLÍTICAS 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. |

** 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.<br>• Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero |
| **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 | | |
| **Distribuidora(s)** | www.principal.com.mx | | |
| | www.monex.com.mx | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

## 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