

# Perfil Corporativo

Principal ayuda a las personas y a las empresas alrededor del mundo a construir, proteger y potenciar su bienestar financiero mediante nuestra experiencia en administración de activos. Con ideas innovadoras y soluciones reales, hacemos posible el progreso financiero para todo tipo de clientes.

**Principal Financial Group Inc.** (The Principal®) llega a México en 1993 con respaldo de experiencia global. Actualmente contamos con **137 años** con la solidez financiera, experiencia y alto nivel tecnológico que nos ha caracterizado. Opera en México a través de los negocios de **Principal Afore** (administradora de fondos para el retiro), **Principal Fondos de Inversión** (fondos de inversión), **Principal Pensiones** (rentas vitalicias) y **Principal Seguros** (seguros de vida y de acumulación).

Nuestro compromiso con México nos ha colocado como una de las empresas más activas y de mayor crecimiento y expansión del mercado financiero mexicano. A la fecha hemos adquirido y fusionado un total de **6 compañías, incluyendo 4 administradores de fondos para el retiro.**

En Principal México trabajamos día con día para ayudar a individuos y empresas a alcanzar sus objetivos de ahorro e inversión a largo plazo. Lo hacemos de manera **ética, profesional y con altos estándares en el manejo de las inversiones, el servicio y la atención personalizada.**



2.7 millones de clientes<sup>1</sup>



Oficinas corporativas en Ciudad de México y Monterrey



Activos administrados \$187,944 millones de pesos<sup>1</sup>



Más de 1,500 colaboradores

# Nuestro negocio

## Afore

Administra planes individuales de retiro a través del sistema de retiro obligatorio.

Actualmente cuenta con **2.7 millones de clientes**<sup>1</sup>, administra activos por **\$156,721 millones de pesos**<sup>1</sup> y cuenta con el **4.49%**<sup>1</sup> de participación en el mercado en número de clientes.

Es pionera en el mercado en desarrollar una **Carpeta Previsional** personalizada que le presenta al trabajador toda la información referente a su cuenta de ahorro para el retiro, así como una proyección hipotética sobre el saldo de su cuenta de ahorro al momento de retirarse, todos los beneficios que contiene su cuenta individual de Afore y útiles consejos para incrementar su pensión, todo esto acompañado de la mejor asesoría profesional y personalizada del mercado.

<sup>1</sup> Datos a cierre de Diciembre 2017

## Fondos de Inversión

Se ha consolidado como una de las Operadoras de Fondos de Inversión independiente más grandes del mercado mexicano.

Hemos generado un impresionante crecimiento, mostrando liderazgo de mercado en la creación de **productos innovadores especializados** que satisfacen a **diversos estilos de inversión**. Adicionalmente, la compañía posee importantes convenios comerciales con las empresas distribuidoras de fondos más importantes de México.

Contamos con un equipo único de especialistas en inversiones con cobertura global, que se encarga de buscar las mejores alternativas de inversión disponibles en el mercado. Ofrecemos productos individuales y empresariales de alta calidad, buscando siempre el mejor y mayor beneficio para nuestros clientes. Desde hace 5 años

adoptamos los **estándares GIPS**<sup>®1</sup>, que proporcionan transparencia y uniformidad en la publicación de rendimientos de los fondos.

Administramos las cuentas de **25,514 clientes**<sup>2</sup>, con activos bajo administración por encima de los **\$20,693 millones de pesos**<sup>2</sup>, teniendo una participación de mercado del **17.4%**<sup>3</sup> entre las operadoras de fondos independientes en el país. Principal ha sido precursor en el desarrollo de productos de ciclo de vida, como **Principal LifeStyle**<sup>®</sup>, fondos de inversión que se reinvierten buscando las mejores opciones del mercado, que respetan el perfil de riesgo del inversionista y que han sido premiados y reconocidos en 2011 y 2012 como la mejor familia de Fondos Ciclo de Vida en México.

<sup>1</sup> GIPS<sup>®</sup> es una marca registrada por el CFA Institute. CFA Institute no se hace responsable por la información contenida en este documento. <sup>2</sup> Datos al cierre de Diciembre 2017. <sup>3</sup> Fuente: AMIB y CNBV.

## Seguros y Pensiones

Fundadas en 1993 y 1999 respectivamente, ofrecen servicios de protección, ahorro y rentas vitalicias a individuos y empresas.

A través de nuestros **Seguros** se brindan planes de protección y ahorro a empresarios, directivos, empleados y sus familias, con el objetivo de proporcionar a su clientela ventajas competitivas con respecto a las prestaciones comunes.

Nuestro servicio de **Pensiones** otorga beneficios de muerte e invalidez para sus clientes a través del sistema de pensiones individuales del Instituto Mexicano del Seguro Social. Estos productos de rentas vitalicias también serán utilizados para proveer de ingresos por retiro a los trabajadores que se jubilen del sistema de retiro obligatorio (Afore).



# Premios y reconocimientos

## Morningstar Awards

- 2017 **PRINLS2 FA** Mejor fondo mixto México<sup>1</sup>
- 2016 **PRINLS2 FA** Mejor fondo mixto México<sup>2</sup>
- 2015 **PRINLS1 FA** Mejor fondo mixto conservador México<sup>3</sup>  
**PRINLS2 FA** Mejor fondo mixto moderado México<sup>3</sup>  
**PRINFGU F0** Fondo deuda gubernamental corto plazo México<sup>3</sup>
- 2013 **PRINLS1 FA** Mejor fondo mixto conservador<sup>4</sup>

## Fund Pro Performance Awards<sup>5</sup>

- 2013 **LifeStyle®** Mejor familia de fondos Ciclo de vida Target Risk 2012
- 2012 **LifeStyle®** Mejor familia de fondos Ciclo de vida Target Risk 2011  
**Siefore 2 y 4 de Principal Afore** por su manejo en la inversión y consistencia en los resultados
- 2011 **Siefore 1 de Principal Afore** por su manejo en la inversión y consistencia en los resultados
- 2010 **PRINRVA** Categoría Acciones de México
- 2009 **LifeStyle®** Único en la categoría Ciclo de vida
- 2008 **PRINFGU** Categoría Corto plazo  
**PRINMAS** Categoría Mediano plazo

## Standard & Poor's Star Ranking<sup>6</sup>

- 2007 5 Estrellas Fondos de liquidez y 3 Estrellas Fondos de corto plazo
- 2006 4 Estrellas Fondos de liquidez y 3 Estrellas Fondos de corto plazo
- 2005 4 Estrellas Fondos de liquidez y 4 Estrellas Fondos de corto plazo

## Certificados<sup>7</sup>

**GIPS®:** Principal Fondos de Inversión cumple 5 años de haber adoptado los estándares GIPS®.

Ashland Partners verifica que Principal Fondos de Inversión cumple con los estándares GIPS®.

<sup>1</sup> Premio recibido el 23 de febrero de 2017. Premios Morningstar 2017, (c) Morningstar, Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a PRINLS2 FA como Mejor Fondo Mixto, México.

<sup>2</sup> Premio recibido el 25 de febrero de 2016. Premios Morningstar 2016, (c) Morningstar, Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a PRINLS2 FA como Mejor Fondo Mixto, México.

<sup>3</sup> Premio recibido el 26 de febrero de 2015. Premios Morningstar 2015, (c) Morningstar, Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a PRINLS1 FA como Mejor Fondo Mixto Conservador, México; PRINFGU F0 como Mejor Fondo de Deuda Gubernamental Corto Plazo, México; y PRINLS2 FA como Mejor Fondo Mixto Moderado, México.

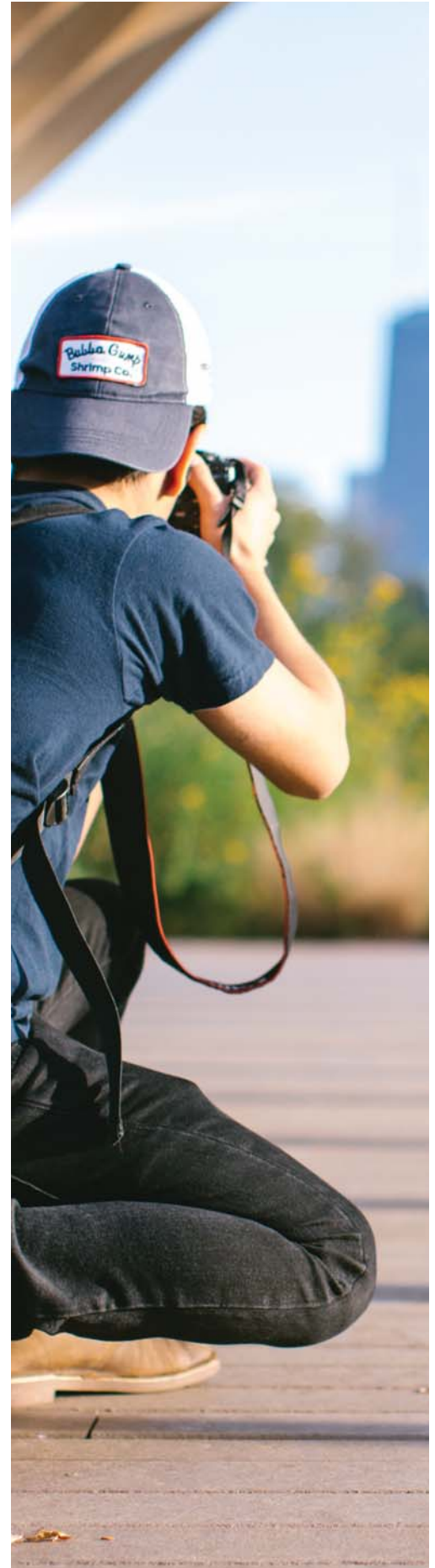
<sup>4</sup> Premio recibido el 28 de Febrero de 2013. Morningstar Awards 2013, (c) Morningstar Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a Principal LifeStyle® Clásico PRINLS1 FA, como Mejor Fondo Mixto conservador, México.

<sup>5</sup> Estos fondos de inversión han sido reconocidos por Fund Pro Platinum Performance Awards categoría Ciclo de Vida en 2009, 2011 y 2012, por su buen desempeño.

<sup>6</sup> Standard & Poors: La asignación de un "Star Ranking" a un fondo de inversión por parte de Standard & Poor's no es una recomendación para comprar, vender o mantener participación alguna en un fondo, en tanto no constituye opinión respecto de la adecuación de dicho fondo para un inversionista en particular. Aunque el desempeño es uno de los factores que contribuyen a la asignación del "Star Ranking", este no es por sí mismo un indicador de resultados futuros. La evaluación efectuada por Standard & Poor's se basa en información disponible a ésta y puede sufrir modificaciones en cualquier momento. Standard & Poor's no garantiza la exactitud, adecuación o exhaustividad de esta información y no asume responsabilidad alguna por cualquier error u omisión en o por lo resultados obtenidos de la utilización de tal información. En el sitio web [www.standardandpoors.com.mx](http://www.standardandpoors.com.mx) puede encontrar una descripción completa de los términos de utilización de esta designación.

<sup>7</sup> GIPS® es una marca registrada del CFA Institute. CFA Institute no se hace responsable de la información contenida en este documento.

Los datos incluidos provienen de fuentes consideradas confiables; sin embargo, Principal Fondos de Inversión S.A de C.V. Operadora de Fondos de Inversión no se hace responsable de su veracidad ni de la interpretación que de los mismos se haga. Los rendimientos históricos no garantizan rendimientos similares en el futuro. Antes e llevar a cabo cualquier inversión deberá recibir el prospecto de información al público inversionista de cada uno de los fondos que aquí se ofrecen, así como consultar mayor información con uno de nuestros asesores.





## Valores Principal



### Enfoque al cliente

Ayudar a los clientes a alcanzar sus objetivos al dar soluciones fáciles de entender, asesoría que inspire acción, comunicación y herramientas que midan el progreso.



### Solidez Financiera

Cumplir nuestras promesas a los clientes y accionistas balanceando los riesgos y rendimientos, alineando los gastos con los ingresos, e invirtiendo en nuestros negocios para lograr crecimiento sustentable y rentable.



### Excelencia operacional:

Mejorar constantemente nuestras operaciones por medio del uso de la tecnología, datos y procesos ágiles. Liderar utilizando las soluciones que se ajusten al estilo de vida y necesidades de las personas. Proteger los activos y la privacidad de los clientes.



### Integridad

Cumplir con lo que decimos que vamos a hacer. Nosotros conducimos nuestros negocios con apego a los más altos estándares de ética que nos guían en todo lo que hacemos.



### Colaboradores Empoderados

Empoderar a los colaboradores para que alcancen su máximo potencial, contribuyendo de manera importante a nuestro propósito compartido y fomentar el progreso en sus profesiones. Hacemos esto al invertir en capacitación y desarrollo, fomentando una cultura de preparación, acogiendo la diversidad e inclusión, promoviendo la colaboración y el reconocimiento de los empleados y comunicándonos de manera transparente.

## Sobre Principal Financial Group<sup>®</sup>, Inc.

Principal Financial Group<sup>®</sup>, Inc. (The Principal<sup>®</sup>) es líder en ofrecer una gama de productos y servicios financieros de ahorro e inversión a largo plazo para individuos, empresas y clientes institucionales a través de una diversa familia de compañías de servicios financieros. Miembro de FORTUNE 500<sup>®</sup>, The Principal Financial Group tiene **\$655.5 mil millones de dólares en administración de activos<sup>1</sup>** y cuenta con oficinas en Asia, Oceanía, Europa, América Latina y Norte América. Principal Financial Group, Inc. cotiza en Nasdaq bajo el símbolo PFG.

Reconocida por octava ocasión y cuarto año consecutivo como una de las empresas más éticas en el mundo<sup>2</sup>.



“The Principal Financial Group<sup>®</sup>” y “The Principal<sup>®</sup>” son marcas registradas de Principal Financial Services, Inc., una empresa de Principal Financial Group.

<sup>1</sup> Datos a 30 de Septiembre 2017

<sup>2</sup> Otorgado por Ethisphere Institute. [www.ethisphere.com](http://www.ethisphere.com)



[principal.com.mx](http://principal.com.mx)