

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. (Principal®) Respaldada con una **experiencia global de más de 140 años**, con la solidez financiera, experiencia y alto nivel tecnológico que la caracteriza, llega a México en **1993**. Opera en México principalmente a través de los los negocios de **Principal Afore** (administradora de fondos para el retiro), **Principal Fondos de Inversión** (fondos de inversión) 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 fusionando un total de **6 compañías, incluyendo 5 administradoras 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.**



3 millones de clientes¹



Oficinas corporativas en Ciudad de México y Monterrey



Administramos \$ 320,169 millones de pesos en activos¹



Más de 2, 100 colaboradores

Nuestro negocio

Afore

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

Actualmente contamos con alrededor de **3 millones de clientes**¹, administramos activos por **\$274,051 millones de pesos**¹ y contamos con el 4.47%¹ de participación en el mercado en número de clientes.

Somos pioneros 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 de su cuenta individual de Afore y útiles consejos para incrementar su pensión, todo esto acompañado de la mejor asesoría profesional y personalizada del mercado.

¹ Datos al cierre de Junio 2020

Fondos de Inversión

Nos hemos consolidado como una de las Operadoras de Fondos de Inversión independiente más grandes del mercado mexicano.

Contamos con fondos de inversión en Deuda, Renta Variable y Balanceados que brindan soluciones para ayudar a nuestros clientes a alcanzar su bienestar financiero.

Adicionalmente, poseemos importantes convenios comerciales con las empresas distribuidoras de fondos más importantes de México.

Contamos con un equipo único de especialistas en inversiones, que se encarga de buscar las mejores alternativas de inversión disponibles en el mercado. Ofrecemos productos individuales empresariales de alta calidad, buscando siempre el mejor y mayor beneficio para nuestros clientes. Desde hace 9 años adoptamos los estándares GIPS^{®1}, que proporcionan

transparencia y uniformidad en la publicación de rendimientos de los fondos.

Administramos las cuentas de **24,498 clientes**², con activos bajo administración de **\$26,416 millones de pesos**², teniendo una participación de mercado del **18.1%**² entre las operadoras de fondos independientes en el país.

Principal ha sido precursor en el desarrollo de productos de ciclo de vida, como los Principal LifeStyle[®], fondos de inversión que se reinvierten buscando las mejores opciones del mercado, respetando el perfil de riesgo del inversionista y que han sido premiados y reconocidos en diversas ocasiones.

¹ GIPS[®] es una marca registrada por el CFA Institute. CFA Institute no se hace responsable por la información contenida en este documento. ACA Compliance Group verifica que Principal Fondos de Inversión cumple con los estándares GIPS[®].

² Datos al cierre de Junio de 2020.

Seguros

Fundada en 1993, ofrece servicios de protección, ahorro 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.



Premios y reconocimientos

Morningstar Awards

- 2018** PRINLS3 FA de Principal Fondos de Inversión Mejor fondo mixto México¹
2017 PRINLS2 FA de Principal Fondos de Inversión Mejor fondo mixto México²
2016 PRINLS2 FA de Principal Fondos de Inversión Mejor fondo mixto México³
2015 PRINLS1 FA de Principal Fondos de Inversión Mejor fondo mixto conservador México⁴
PRINLS2 FA de Principal Fondos de Inversión Mejor fondo mixto moderado México⁴
PRINFGU F0 de Principal Fondos de Inversión Fondo deuda gubernamental corto plazo México⁴
2013 PRINLS1 FA de Principal Fondos de Inversión Mejor fondo mixto conservador⁵

Fund Pro Performance Awards

- 2013** LifeStyle® de Principal Fondos de Inversión Mejor familia de fondos Ciclo de vida Target Risk 2012
2012 LifeStyle® de Principal Fondos de Inversión 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 de Principal Fondos de Inversión Categoría Acciones de México
2009 LifeStyle® de Principal Fondos de Inversión Único en la categoría Ciclo de vida
2008 PRINFGU de Principal Fondos de Inversión Categoría Corto plazo
PRINMAS de Principal Fondos de Inversión Categoría Mediano plazo

Standard & Poor's Star Ranking⁶

- 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

GIPS®: Principal Fondos de Inversión cumple 9 años de haber adoptado los estándares GIPS®.

ACA Compliance Group verifica que Principal Fondos de Inversión cumple con los estándares GIPS®.

¹ Premio recibido el 22 de febrero de 2018. Premios Morningstar 2018, (Morningstar Awards 2018(c)). Morningstar, Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a PRINLS3 FA como Mejor Fondo Mixto, México.

² 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.

³ 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.

⁴ 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.

⁵ 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.

⁶ 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 puede encontrar una descripción completa de los términos de utilización de esta designación.





Valores Principal



Enfoque al cliente:

Nos preocupamos, sabemos y hacemos más para ayudar a asegurar el futuro financiero de nuestros clientes.



Solidez financiera:

Creceamos fuertes, nos esforzamos por alcanzar altos rendimientos financieros en beneficio de nuestros accionistas.



Desarrollo humano:

Atraemos, desarrollamos y retenemos a los empleados de todo el mundo que tienen altos estándares de desempeño, promoviendo una cultura de excelencia. Nuestras oportunidades de desarrollo ayudan a nuestros empleados a ser promotores del cambio, a ser innovadores y a servir al cliente.



Excelencia operacional:

Continuamente nos esforzamos por mejorar nuestras operaciones. Determinamos las necesidades de nuestros clientes y diseñamos soluciones de alta calidad. Trabajamos para construir y proteger nuestra marca y la calidad con la que nos distinguimos de nuestros competidores.



Integridad:

Hacemos lo que decimos que vamos a hacer. Operamos de manera ética y legal. Hacemos lo mejor para apoyar a la sociedad y a las comunidades en donde nuestros empleados viven y trabajan.

Sobre Principal Financial Group[®], Inc.

Principal Financial Group[®], Inc. (Principal[®]) 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[®], The Principal Financial Group tiene **\$735 mil millones de dólares en administración de activos¹**, atendiendo a 33 millones de clientes, cuenta con oficinas en Asia, Oceanía, Europa, América Latina y Norte América. Principal Financial Group, Inc. cotiza en la Bolsa de Valores Nasdaq bajo el símbolo PFG. Ha sido reconocida por octava ocasión y por cuarto año consecutivo como una de las 100 empresas más éticas en el mundo².



[®]Principal Financial Group[®] y [®]Principal[®] son marcas registradas de Principal Financial Services, Inc., una empresa de Principal Financial Group.

¹Datos al 31 de Diciembre 2019

²Otorgado por Ethisphere Institute. www.ethisphere.com



principal.com.mx