

# Perfil Corporativo

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

- **2.6 millones** de clientes<sup>1</sup>
- **Administramos \$364,228 millones** de pesos en activos<sup>1</sup>
- Oficinas corporativas en **Ciudad de México y Monterrey**
- Más de **1,600** colaboradores

## Principal Financial Group Inc. en nuestra historia

### EN EL MUNDO:



- Experiencia global de más de **142 años**, con la solidez financiera, experiencia y alto nivel tecnológico.
- Tenemos **presencia en 25 países** dentro de Europa, Asia, Oceanía y América.
- Cotizamos en la **Bolsa de Valores Nasdaq** bajo la clave PFG y somos miembro de FORTUNE 500\* .

### EN MÉXICO:



- Llegamos en 1993.
- Operamos actualmente a través de los negocios de **Principal Afore** (Administradora de Fondos Para el Retiro) desde 1997 y **Principal Fondos de Inversión** desde 2004.

Hemos sido reconocidos dentro del ranking de Empresas Responsables de 2021 por la revista Expansión\*\*, donde se miden políticas económicas y que está enfocada a que en las operaciones se promuevan principios ASG (ambientales, sociales y de Gob Corp).



# Principal Afore

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



Administramos activos por **\$318,079 millones de pesos**<sup>1</sup>.



Contamos con alrededor de **2.6 millones** de clientes<sup>1</sup>.



Tenemos el **4.63%**<sup>1</sup> de participación en el mercado en número de clientes.

Implementamos una innovadora herramienta llamada: **Proyecto para tu retiro**, que es un estudio personalizado, donde se puede identificar:

- Los años que faltan para pensionarse.
- Un aproximado del monto que se podría recibir de pensión.
- Diseñar un plan de ahorro para mejorar el ahorro para el retiro.

A partir de 2020, adoptamos el código de conducta profesional del gestor de inversiones del CFA Institute (Asociación americana de profesionales en inversión). **Principal Afore** fue la tercer firma de la industria en adoptar este código<sup>2</sup>, pero actualmente es una de las dos Afores en mantener la adopción vigente.



# Principal **Fondos de Inversión**

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

Adicionalmente, tenemos 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 y empresariales de alta calidad, buscando siempre el mejor y mayor beneficio para nuestros clientes.



Administramos las cuentas de **39,823** clientes<sup>3</sup>, con activos bajo administración de **\$26,251 millones** de pesos.<sup>3</sup>



Tenemos una participación en el mercado del **15.8%**<sup>3</sup>, entre las operadoras de fondos independientes en el país.

Hemos sido precursores 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.

**A partir de 2020, adoptamos el Código de Conducta Profesional del Gestor de Inversiones del CFA Institute (Asociación americana de profesionales en inversión). Principal Fondos de Inversión** como Operadora Independiente, es la primera en adherirse a este código, donde se evidencia el compromiso con el comportamiento ético y la protección de los intereses de los inversionistas.<sup>2</sup>

# Premios y reconocimientos

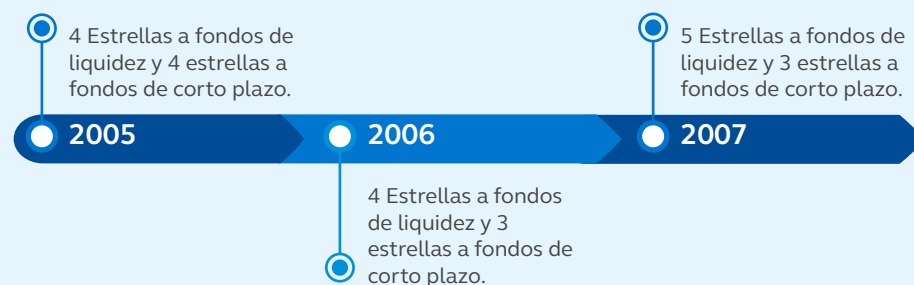
## • Morningstar



## • Fund Pro Performance Awards<sup>10</sup>



## • Standard & Poor's Star Rating<sup>11</sup>



## Certificado GIPS®

Principal Fondos de Inversión cumple 10 años de haber adoptado los estándares GIPS®.

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

# Nuestros Valores



## Empezamos con el cliente

Brindamos soluciones al cliente todos los días.



## Hacemos lo correcto

La integridad no se negocia, es la brújula de todo lo que hacemos.



## Somos dueños de lo que viene

Hacemos nuestro el desafío de intentar cosas nuevas y de mantenernos en constante aprendizaje con mirar hacia el mañana.



## Invertimos para nuestro futuro

Tomamos decisiones acertadas para asegurar el futuro exitoso tanto del cliente como del nuestro.

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

- ✓ 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.
- ✓ Miembros de FORTUNE 500<sup>®</sup>.
- ✓ Gestionan de manera global **\$807 mil millones de dólares** en administración de activos<sup>12</sup>, atendiendo a 33 millones de clientes, cuenta con oficinas en América, Europa, Asia y Oceanía.
- ✓ Cotiza en la Bolsa de Valores Nasdaq bajo el símbolo PFG.
- ✓ Reconocidos por 10 ocasiones y por 6<sup>º</sup> año consecutivo como una de las 100 empresas más éticas en el mundo.<sup>13</sup>



\* Otorgado por Fortune 500, Principal Financial Group 21 años en la lista, [www.fortune.com](http://www.fortune.com)

\*\* Revista Expansión <https://expansion.mx/empresas/2021/11/11/estas-son-las-empresas-responsables-2021>

<sup>1</sup> Datos al cierre de diciembre de 2021.

<sup>2</sup> Más de 1,000 firmas a nivel mundial siguen el código de conducta profesional del gestor de inversiones. Para conocer la lista da clic aquí. <https://compliancetracking.cfainstitute.org/amc-firm-list#disclaimer>

Principal afirma que cumple con el código de conducta profesional del gestor de inversiones del CFA Institute. Esta afirmación no ha sido verificada por el mismo CFA Institute.

<sup>3</sup> Datos al cierre de diciembre de 2021.

<sup>4</sup> Premio recibido el 25 de febrero de 2021. Premios Morningstar 2021, (Morningstar Awards 2021(c)). Morningstar, Inc. Todos los Derechos Reservados. Otorgado a PRINLS3 FA como Mejor Fondo Mixto, México.

<sup>5</sup> 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.

<sup>6</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>7</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>8</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>9</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>10</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>11</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.

“Principal Financial Group®” y “Principal®” son marcas registradas de Principal Financial Services, Inc., una empresa de Principal Financial Group.

<sup>12</sup> Datos al cierre de diciembre de 2020.

<sup>13</sup> Otorgado por Ethisphere Institute. [www.ethisphere.com](http://www.ethisphere.com)