



The Principal Financial Group®

Perfil de la compañía 2009¹

Fundada en 1879, Principal Financial Group® (The Principal®) es una compañía líder que ofrece a empresas, individuos y clientes institucionales una amplia gama de productos y servicios financieros, incluyendo servicios de retiro y ahorro, seguros de vida y salud y operaciones bancarias a través de una familia diversificada de compañías de servicios financieros.

Principal Financial Group es líder² en planes de pensiones 401(k) y, además, es miembro del *FORTUNE 500*®. Posee \$247.000 millones en activos bajo administración y atiende a 19,1 millones de clientes en todo el mundo, a través de oficinas en 12 países ubicadas en Asia, Australia, Europa, América Latina y Estados Unidos. Principal Financial Group, Inc. se cotiza en la Bolsa de Valores de Nueva York con el símbolo PFG.

Datos Financieros

- **Activos totales bajo administración** \$247.000 millones
- **Ingresos totales GAAP** \$9.900 millones
- **Utilidad neta disponible para los propietarios de acciones comunes** \$425,1 millones
- **Ganancias Operacionales³** \$942,7 millones
- **Retorno operacional del capital promedio, disponible para los propietarios de acciones comunes, excluyendo otros ingresos³**, 14,2%

Empleados

- 16.200 empleados en todo el mundo
- 13.200 empleados en los EE.UU.

Clientes

- 19,1 millones de clientes

Clasificaciones para Principal Life Insurance Company por su Solidez Financiera⁴

- **A+ (Superior)** – A.M. Best Company
Segunda calificación más alta de un total de 16 niveles.
Perspectivas: negativas. Febrero de 2009
- **AA- (Muy sólida)** – Fitch
Cuarta calificación más alta de un total de 21 niveles.
Perspectivas: calificación con tendencia negativa. Febrero de 2009
- **Aa3 (Excelente)** – Moody's Investors Service
Cuarta calificación más alta de un total de 21 niveles.
Perspectivas: negativas. Marzo de 2009
- **AA- (Muy sólida)** – Standard & Poor's
Cuarta calificación más alta de un total de 21 niveles.
Perspectivas: negativas. Febrero de 2009

Premios y Reconocimientos recientes

Liderazgo en la Industria

- Nombrada una de **las compañías más admiradas de los EE.UU.** por la revista *FORTUNE*. Marzo de 2008
- Clasificada en el lugar número 242 de la lista de las **"500 empresas más grandes"** del mundo por la revista *FORTUNE* (basado en los ingresos GAAP del año 2006). Abril de 2008
- Miembro del **Índice Standard & Poor's (S&P) 500** desde Julio de 2002.
- Clasificada en el lugar número 385 de la **lista global de Forbes 2000**, que distingue a las compañías más grandes y poderosas del mundo según una clasificación que incluye ventas, ganancias, activos y valor de mercado. Abril de 2008
- Clasificada en el lugar número 58 de las **500 administradoras más grandes del mundo** de P&I/Watson Wyatt. Octubre de 2008
- Reconocida como **Nº1 en número de planes de contribuciones definidas, Nº1 entre los proveedores de planes ESOP** y como **Nº1 en planes con mantenimiento de registros** en la Encuesta de administración de datos de la revista *PLANSPONSOR*. Junio de 2008
- Nombrada **Nº1 en planes de beneficios definidos** por la revista *Investment Advisor*. Noviembre de 2008
- Nombrada **Nº1 en planes 401(k) de servicios completos** en el análisis de Spectrem Group de compañías proveedoras de planes 401(k) de servicios completos. 2008
- Reconocida por la revista *PLANSPONSOR* como **Nº1 en planes de remuneración diferida no calificados**. Abril de 2008
- Premios **Mejor de su Clase** en más de 74 categorías en la encuesta realizada por Chatham Partners entre clientes de planes de beneficios definidos, planes de contribuciones definidas y planes combinados con más de \$5 millones en activos, incluida nuestra gama de servicios, gerentes de relaciones, accesibilidad y conocimientos y habilidades de asesoramiento de los actuarios. Diciembre de 2008
- Reconocida en la encuesta de administradoras de planes de contribuciones definidas de *PlanAdviser DC* como una de las **5 mejores proveedoras** (entre 43 compañías) de servicios generales a clientes con menos de \$5 millones en activos, \$5 millones a \$50 millones en activos y \$50 millones a \$200 millones en activos. Fue reconocida además como una de las 5 mejores proveedoras de soporte post-venta a asesoras, soporte de ventas y marketing a asesoras y estructura de comisiones de asesoramiento. Diciembre de 2008
- Recibió el **Sello de excelencia de DALBAR en las comunicaciones a los clientes** por nuestros estados de cuenta de los planes de beneficios definidos, contribuciones definidas, jubilación total, renta vitalicia variable y fondos mutuos. Septiembre de 2008
- Recibió el **Sello de excelencia de DALBAR** por los sitios Web para los participantes y patrocinadores de los planes de contribuciones definidas. Septiembre de 2008
- **Alcanzó la mayor retención de clientes** (10,3 años promedio vs. el promedio de 8,1 años de la industria) en el estudio de planes de contribuciones definidas de patrocinadores de planes de Boston Research Group. Septiembre de 2008
- Principal Funds fue clasificada como la **cuarta administradora de fondos target-date más grande** por Financial Research Corporation. Septiembre de 2008
- Nombrada **ganadora del premio por Operaciones de fondos 2008** de la revista *Money Management Executive*. Octubre de 2008
- Reconocida por la revista *Pensions & Investments* como uno de los **ganadores del premio Eddy** por su excelencia en educación sobre inversiones para participantes de planes de contribuciones definidas. Febrero de 2009
- Dieciocho de nuestros fondos mutuos fueron reconocidos como **Líderes de Lipper**. Recibimos premios en las categorías de valor y crecimiento, alta, mediana y pequeña capitalización, valores estadounidenses y no estadounidenses, bienes raíces y renta fija tradicional y renta fija de alto rendimiento. 2008
- Tres fondos de Principal ganaron las **máximas distinciones de Lipper, Inc.** El programa de premios a los fondos de Lipper premia a los fondos que se destacaron por ofrecer un rendimiento sólido constante ajustado en función del riesgo, en relación a sus pares. Abril de 2009
- Principal Real Estate Investors fue nombrada **Gigante ecológico del año** por la revista *Real Estate Finance & Investment*. Junio de 2008
- Principal Global Investors fue reconocida como la **cuarta administradora de bienes raíces más grande** por la revista *Pensions & Investments*. Junio de 2008
- Principal Global Investors **administra activos para 12 de los 25 fondos de pensiones más grandes de los EE.UU.**, según el informe P&I 1,000 de la revista *Pensions & Investments*. Enero de 2009

- Principal Global Investors fue clasificada como la **octava administradora de planes de pensiones 401(k) más grande** por la revista *Pensions & Investments*, por sus activos institucionales exentos de impuestos en los EE.UU. al 31 de diciembre de 2007. Julio de 2008
- Principal Global Investors obtuvo el **lugar número 19 en la lista de administradoras de activos institucionales exentos de impuestos en los EE.UU.** entre 300 administradoras evaluadas, según la revista *Pensions & Investments*. Diciembre de 2008
- Principal Hong Kong ganó **ocho premios Lipper** en categorías de activos como bonos, activos mixtos y acciones. Marzo de 2008
- Principal Hong Kong fue votada por la revista *AsianInvestor* como **Fideicomiso MPF (fondo de previsión obligatorio) maestro del año**. Abril de 2008
- Principal PNB Asset Management Company fue nombrada la **mejor casa de fondos mutuos** en los Premios NDTV Profit por *Outlook Money* 2008. Junio de 2008
- CIMB-Principal Asset Management Berhad ganó el Premio al logro de la revista *AsianInvestor* 2007 como la **casa de fondos de Malasia del año**. Abril de 2008
- BrasilPrev (un joint venture con el Banco do Brasil) fue nombrada como **una de las compañías más admiradas de Brasil** por la revista *Carta Capital*. Septiembre de 2008
- Clasificada en el **lugar número 5 entre 15 compañías (de acciones) de seguros de vida y salud** del *FORTUNE* 500 (basado en los ingresos GAAP del año 2006). Mayo de 2008
- **8.ª aseguradora de vida más grande** (Principal Life Insurance Company) según HIGHLINEDATA de 2008.
- **2.ª emisora de seguros no médicos (dentales, de vida y por incapacidad)** según datos de LIMRA de contratos de empleadores vigentes en 2007. 2008
- **6.ª emisora de seguros de ingresos en caso de incapacidad individuales no cancelables** según datos de LIMRA de primas anualizadas vigentes en 2008. 2009
- Clasificada entre **las 10 mejores en los EE.UU. y en el lugar 26 a nivel internacional como miembro de la Million Dollar Round Table**, una organización para los profesionales financieros con los mejores resultados de ventas. Agosto de 2008

Excelencia en el lugar de trabajo

- Clasificada en el lugar número 17 entre las **100 mejores compañías para trabajar** por la revista *FORTUNE*, por séptimo año consecutivo. Enero de 2009
- Nombrada entre las **“100 mejores compañías para**

madres trabajadoras” por la revista *Working Mother*. Septiembre de 2008

- Nombrada como una de las **“30 principales compañías para mujeres ejecutivas”** por séptimo año consecutivo según la National Association of Female Executives. Marzo de 2009
- Clasificada en el lugar número 73 del **Traning Top 125** de la revista *Training*. Febrero de 2009
- Clasificada en el lugar número 26 entre los **“100 mejores lugares para trabajar en tecnología informática”** por la revista *Computerworld*. Julio de 2008
- Votada como uno de los **50 mejores lugares para trabajar para las mujeres latinas** por la revista *LATINA Style* por décimo año consecutivo. Agosto de 2008
- Reconocida con la **distinción Platino** de los Wellness Councils of America por ser **una de las compañías más saludables**. 2006-2008
- Nombrada uno de los **mejores empleadores para un estilo de vida sano** y recibió el nivel más alto de distinción, la clasificación Platino, del National Business Group on Health. Mayo de 2007
- Clasificada en el lugar 95 entre 100, del **Índice de igualdad corporativa de la Fundación Human Rights Campaign**. Septiembre de 2008

Liderazgo/ética en la comunidad

- Nombrada, por tercer año consecutivo, **como una de las compañías más éticas del mundo** por la revista *Ethisphere*. Abril de 2009
- Compañía número 19 en recibir el premio **Espíritu de los EE.UU.** de United Way of America por su participación en la comunidad. Mayo de 2006
- Ganó el premio **Espíritu de Iowa Central de United Way of Central Iowa**. Marzo de 2007

Innovación Tecnológica

- Clasificada en el lugar 9 de la lista de la revista *InformationWeek* de **las 500 compañías más innovadoras en tecnología informática**. Septiembre de 2008
- Nombrada **uno de los cinco mejores sitios Web de seguros de vida** por el Customer Respect Group. Septiembre de 2008
- Estuvo **entre las 20 mejores elegidas por DALBAR** por sus sitios Web profesionales para consumidores y especialistas financieros sobre seguros de vida, rentas vitalicias y fondos mutuos. Junio de 2008

Principales datos financieros de 2008

Acumulación de activos en los EE.UU.

- Continuaron las excelentes ventas de los tres productos de jubilación e inversión claves de la compañía (Servicios completos de acumulación (FSA), fondos Principal y rentas vitalicias individuales) a pesar de un clima de ventas difícil, por \$21.100 millones de ventas combinadas en 2008
- Principal Bank obtuvo utilidades operacionales récord por \$15,5 millones
- Principal cuenta con 35.000 planes y 3,7 millones de participantes en Servicios Completos de Acumulación (FSA)
- Flujos de fondos netos récord por \$5.500 millones para FSA y \$2.800 millones para rentas vitalicias individuales

Administración global de activos

- Ingresos operacionales récord por \$598,5 millones, un aumento del 4%, a pesar del impacto de las malas condiciones del mercado en los activos administrados
- Depósitos casi récord por \$54.300 millones, en comparación con el récord de \$54.600 millones de depósitos alcanzado en 2007
- Más de 400 profesionales en inversiones, en oficinas en todo el mundo

Administración y acumulación de activos a nivel internacional

- Ingresos operacionales récord por \$849 millones
- Utilidades operacionales récord por \$126,3 millones
- Nuestros socios en emprendimientos conjuntos incluyen, entre otros, China Construction Bank (China), Banco do Brasil (Brasil), CIMB Group (Malasia) y Punjab National Bank/Vijaya Bank (India)

Seguros de vida y salud

- Las utilidades de seguros de vida y salud mejoraron en \$49,3 millones, o un 22%, a \$270,4 millones, con mejoras en cada una de las divisiones, incluidas sólidas utilidades en la división salud
- El rendimiento operacional sobre el capital propio mejoró 250 puntos básicos a 13,5%, al 31 de diciembre de 2008
- Presta servicio a 73.000 empleadores y tiene 5,2 millones de miembros cubiertos



WE'LL GIVE YOU AN EDGE®

Des Moines, Iowa 50392
1-800-986-EDGE (3343) | www.principal.com

¹ Datos correspondientes al período de 12 meses terminado el 31 de diciembre de 2008, a menos que se indique lo contrario. Para obtener los últimos datos e información adicional, visite www.principal.com.

² Principal ocupa el primer lugar en cantidad total de planes de pensiones 401(k) para todos los tamaños de activos entre proveedores de planes 401(k) de servicios completos – Análisis 2008 de Spectrem Group de proveedores de planes 401(k) de servicios completos (compañías que ofrecen servicios administrativos y de inversión).

³ La compañía utiliza una serie de medidas financieras no GAAP que la gerencia considera importantes para entender y evaluar el desarrollo normal y recurrente de las operaciones de nuestros negocios. Estas medidas no reemplazan las medidas financieras GAAP. Por lo tanto, proporcionamos una reconciliación de las medidas no GAAP con las comparables medidas financieras GAAP de la siguiente manera:

- Ganancias operacionales por \$942,7 millones igual a ingresos netos por \$425,1 millones ajustados según las ganancias netas realizadas/no realizadas de \$(505,3) millones y según otros ajustes después de impuestos de \$(12,3) millones.
- El ROE (Retorno sobre Patrimonio) de 14,2% es igual a la rentabilidad de los resultados netos sobre el capital incluyendo otros ingresos de 9,7%, ajustados según las ganancias (pérdidas) netas realizadas/no realizadas de (7,6)%, otros ajustes después de impuestos de (0,2)%, ganancias (pérdidas) de capital netas no realizadas de 2,7%, conversión a moneda extranjera de 0,1% y obligaciones de beneficios post-jubilación no reconocidas netas de 0,5%.

⁴ Calificaciones a la fecha de impresión (6 de abril de 2009). Las cuatro agencias clasificadoras de riesgos a las que se hace referencia han otorgado perspectivas negativas al sector de seguros de vida de los EE.UU. Una perspectiva negativa significa que las calificaciones de muchas compañías de seguros de vida de los EE.UU. podrían bajar debido al impacto de las condiciones negativas del mercado.

⁵ Fully Bundled o Servicios Completos se refiere a soluciones de retiro que balancean diversos productos para entregar una solución integral al cliente. Son soluciones que ofrecen tanto servicios administrativos como de inversiones.

Los productos y servicios de seguros se ofrecen a través de Principal Life Insurance Company (Des Moines, Iowa 50392), sus subsidiarias y filiales. Los instrumentos financieros se ofrecen a través de Princor Financial Services Corporation, 800-247-1737, miembro de la FINRA y SIPC. Los productos bancarios se ofrecen a través de Principal Bank. Principal Life, Princor y Principal Bank son miembros del Principal Financial Group®, Des Moines, Iowa 50392.