



The Principal Financial Group®

Perfil Corporativo 2011¹

Fundada en 1879, the Principal Financial Group® (The Principal®) es un líder en jubilación y en la administración de activos globales. The Principal le ofrece una amplia gama de productos y servicios financieros a sus clientes de negocios, individuales e institucionales, entre los que se incluyen jubilación, experiencia en inversiones y seguros, a través de su diversa familia de compañías de servicios financieros.

Miembro de FORTUNE 500®, the Principal Financial Group tiene \$318,800 millones en administración de activos y sirve a 19.1 millones de clientes en todo el mundo con oficinas en 15 países a lo largo y ancho de Asia, Australia, Europa, América Latina y Estados Unidos. The Principal Financial Group, Inc. se cotiza en la Bolsa de New York Stock Exchange bajo el símbolo PFG.

Información Financiera

- **Total de administración de activos**
\$318,800 millones
- **Total de ingresos GAAP** \$9,200 millones
- **Ingreso neto disponible para los accionistas ordinarios** \$666.3 millones
- **Ganancias de operaciones²** \$844.8 millones
- **Rendimiento operativo sobre el capital promedio disponible para los accionistas ordinarios, excluyendo otro ingreso comprensivo²** 9.8%

Personal

- 13,600 empleados en todo el mundo
- 11,000 empleados en Estados Unidos

Clientela

- 19.1 millones de clientes

Calificaciones de Solidez Financiera³ de Principal Life Insurance Company y Principal National Insurance Company

- **A+ (Superior)** – A.M. Best Company
La segunda mejor calificación de los 16 niveles de calificación.
Diciembre de 2010
- **AA- (muy sólido)** – Fitch
La cuarta mejor calificación de los 21 niveles de calificación.
Diciembre de 2010
- **Aa3 (Excelente)** – Moody's Investors Service
La cuarta mejor calificación de los 21 niveles de calificación.
Mayo de 2009
- **A (Sólido)** – Standard & Poor's
La sexta mejor calificación de los 21 niveles de calificación.
Diciembre de 2010

Premios y Reconocimientos

Liderazgo en la Industria

- Obtuvo el puesto 268 de las 500 de la revista **FORTUNE Largest 500 Corporations** (según ingresos GAAP para el 2010). Mayo de 2011
- Un miembro de **Standard & Poor's (S&P) 500®** desde julio de 2002.
- Obtuvo el puesto 481 de la lista **The Forbes Global 2000**, que reconoce las empresas más grandes y poderosas del mundo, medidas según calificaciones compuestas de ventas, ganancias, activos y valor de mercado. Abril de 2011
- Reconocidos como el **n° 1 en salvaguardar documentos en el número de planes de contribución definida, planes de distribución de ganancias, planes SEP y planes SIMPLE** según la Encuesta de Salvaguarda de Documentos (Recordkeeping Survey, en inglés) de la revista *PLANSPONSOR*. Junio de 2010
- Reconocidos como el **n° 1 en salvaguardar documentos de planes de beneficios definidos** según la revista *Investment Advisor*. Noviembre de 2010
- Ganadores de **premios "Best in Class"** en 112 categorías según la encuesta de Chatham Partners de beneficios definidos, contribuciones de beneficio definido y clientes combo con más de \$5 millones en activos. Diciembre de 2010
- Recibimos el premio **DALBAR Communication Seal of Excellence** por comunicación con los clientes para estados de cuenta de contribuciones de beneficio definido. Enero de 2011
- **Obtuvo la retención de clientes más larga** (un promedio de 10.7 años, vs. un promedio de la industria de 8.8 años) según un estudio de Contribución Definida de Boston Research Group. Septiembre de 2010
- Los fondos Principal Funds obtuvieron el **3er puesto en el ranking anual** de principales familias de fondos mutuos de *Barron's*. Febrero de 2011
- Los fondos Principal Funds fueron el **quinto administrador más grande de fondos mutuos de ciclo de vida** (lifecycle, en inglés) según Financial Research Corporation. Diciembre de 2010
- **Principal Funds mantiene la posición n° 23 en la lista de compañías de fondos mutuos vendidos por asesores** en los Estados Unidos, según Strategic Insight. Diciembre de 2010
- Reconocida por la revista *Pensions & Investments* como una de las **ganadoras de su premio Eddy Award** por excelencia en educación de inversión para participantes en planes de contribución definida. Marzo de 2010
- Principal Global Investors fue reconocido como el **cuarto administrador más grande de bienes raíces** de los 99 administradores evaluados *Pensions & Investments "Real Estate Managers"*, (administradores evaluados según activos institucionales de EE.UU. exentos de impuestos). Septiembre de 2010
- Principal Global Investors **administra activos para 10 de los 25 fondos de planes de pensión más grandes del mundo** según el informe de *Pensions & Investments P&I 1,000*. Septiembre de 2010
- Principal Global Investors fue calificado como el **31er administrador de efectivo más grande** de entre los 708 administradores evaluados. Administradores evaluados según la administración de activos institucionales total en todo el mundo a 31 de diciembre de 2009. "Largest Money Managers," *Pensions & Investments*. Mayo de 2010
- Principal Global Investors fue reconocida como el **15° administrador más grande de activos institucionales exentos de impuestos de EE.UU.** de entre los más de 700 administradores evaluados. Administradores evaluados según activos institucionales de EE.UU., exentos de impuestos a 31 de diciembre de 2009, *Pensions & Investments*. Mayo de 2010
- Principal Global Investors es el **10° administrador más grande de activos de contribución definida** de entre los 275 administradores evaluados. Administradores evaluados según activos institucionales de EE.UU., exentos de impuestos a 31 de diciembre de 2009, *Pensions & Investments*. Mayo de 2010
- Principal Global Investors calificó como el **28° administrador más grande de activos de clientes en los EE.UU.** de entre los 710 administradores evaluados. Activos a fecha de 31 de diciembre de 2009, *Pensions & Investments*. Junio de 2010
- BrasilPrev (sociedad de capital riesgo con Banco do Brasil) obtuvo el **1er puesto en el segmento de pensión privada** para el premio The Most Admired Companies Award de la revista *Carta Capital*. Septiembre de 2010
- CIMB-Principal Asset Management Berhad (Malasia) fue nombrada **Best Fund House** [Mejor casa de fondos] por *Asia Asset Management* en su ceremonia de premios anual Best of the Best Country Awards. Febrero de 2011

- Principal Mexico ganó el certificado **Global Investment Performance** [Rendimiento de inversión global] que verifica los estándares éticos de la presentación de rendimiento de inversión para asegurar representación justa y divulgación plena del rendimiento de inversión. The Principal también cumple las normativas en Chile e India. Enero de 2011
- **Principal Chile fue seleccionado como el mejor administrador de fondos mutuos** para el sistema de ahorros voluntarios de pensiones por segundo año consecutivo en la entrega de premios Fund Pro Platinum Awards. Junio de 2010
- Principal PNB India fue premiado con el **ICRA 5 Star Award 2011** por su fondo Principal Ultra Short-Term Fund. Febrero de 2011
- Sustenta el **puesto número 11 entre las mayores compañías aseguradoras** en 2011 (Principal Life Insurance Company) según HIGHLINEDATA.
- Reconocida por la revista *PLANSPONSOR* como el **proveedor de compensación por diferimiento n° 2** con base en el número de planes. Diciembre de 2010
- Reconocida como el **4° proveedor de seguros no médicos (dental, de vida y discapacidad)***. Abril de 2010
- **Calificado como el n° 3 entre los proveedores de seguro de ingreso por discapacidad individual no cancelable****. Febrero de 2011

Excelencia en el Lugar de Trabajo

- Nombrada una de las **100 mejores compañías para madres trabajadoras**, *100 Best Companies for Working Mothers*, por la revista *Working Mother* por noveno año. Septiembre de 2010
- Incluida en la lista de **50 mejores compañías para mujeres trabajadoras**, *Top 50 Companies for Executive Women*, de la asociación National Association of Female Executives por noveno año consecutivo. Marzo de 2011
- Número 49 en la lista de los **100 mejores lugares para trabajar en el campo de la tecnología informática**, *100 Best Places to Work on IT*, de la revista *Computerworld*. Junio de 2010
- Recibió la mención de honor en la lista de la revista *LATINA Style* de los **50 mejores lugares de trabajo para mujeres latinas**, *50 Best Places for Latinas to Work*. Agosto de 2010

- Actualmente sustenta el reconocimiento de platino, **Platinum Well Workplace** por el Wellness Councils of America.
- Obtuvo 95 puntos de los 100 del **Índice de Igualdad Corporativa de la Fundación de la Campaña de Derechos Humanos**. Octubre de 2010

Liderazgo en Comunidad/Ética

- The Principal Charity Classic fue nombrada **parada n° 1 para golfistas profesionales de Champion Tour**. Noviembre de 2010
- Recibió el premio a la diversidad **Greater Des Moines Partnership's Diversity Award** por tercer año consecutivo, un honor sin precedentes. Enero de 2011
- Recibió el premio al medio ambiente **Greater Des Moines Partnership's Environmental Award**. Mayo de 2011
- Principal Real Estate Investors fue nombrada **una de las empresas más ecológicas de Estados Unidos**, *Greenest Companies in the United States*. Marzo de 2011
- Principal fue la 19ª compañía en recibir el **premio Spirit of America** de United Way of America por su involucramiento en la comunidad.

Innovación Tecnológica

- Nominada para la lista de **500 mejores innovadores en el campo de tecnología de la información**, *Top 500 IT Innovators*, de la revista *InformationWeek* por 13° año consecutivo. Septiembre de 2010
- Sustenta el **puesto número 10 de DALBAR** por la página web para profesionales financieros de Seguro de Vida/Anualidad. Septiembre de 2010
- Sustenta el **puesto número 3 de DALBAR** por la páginas web de patrocinadores de planes y el número 6 para participantes de planes de contribución definida. Septiembre de 2010
- Calificados entre **los 20 mejores de DALBAR** por las páginas web de consumidores y profesionales financieros de fondos mutuos. Julio de 2010

*según información de LIMRA 2009 sobre contratos de empleadores completamente asegurados en vigor

** según información de LIMRA 2010 de primas anualizadas de nuevas ventas

Aspectos Destacados del 2010

Retirement and Investor Services

- Las ventas de productos y servicios de acumulación de servicio total (FSA, por sus siglas en inglés) ascendieron a \$6,600 millones, un incremento del 32% en comparación con 2009.
- FSA sirve a más de 32,000 planes de jubilación y 3.4 millones de participantes de planes.
- Las ventas récord de fondos mutuos de \$9,300 millones, con un incremento del 21% comparado con 2009, impulsaron un flujo de caja neto de \$1,600 millones en 2010.
- Récord en ganancias operativas para el negocio de anualidades individuales de \$118.5 millones.

Principal International

- Récord en la administración de activos para el segmento que totalizaron \$52,700 millones.
- Récord de flujo de caja neto de \$4,700 millones, o el 14% de la administración de activos a principio del año.
- Los miembros de la sociedad de capital riesgo incluyen Banco do Brasil (Brasil), China Construction Bank (China), CIMB Group (Malasia) y Punjab National Bank (India).
- Principal International sirve 9.6 millones de clientes globalmente (incluyendo clientes en China).

Principal Global Investors

- La administración de activos para el segmento totalizaron \$220,100 millones, un incremento del 7% comparado con 2009.
- Ganancias operativas de \$58.5 millones en 2010, un aumento del 53% comparado con 2009.
- Más de 400 profesionales de inversión en oficinas alrededor del mundo, con clientes en más de 50 países.

U.S. Insurance Solutions

- Ventas de seguro de vida individual de \$164.4 millones, un incremento del 21% comparado con 2009.
- Ventas de beneficios especializados de \$241 millones.
- Los beneficios especializados rindieron una rentabilidad en exceso del 14%.
- Ventas récord de seguro por discapacidad individual de \$40 millones.



TE DAMOS LA VENTAJA®

Des Moines, Iowa 50392

1-800-986-EDGE (3343) | principal.com

¹ Datos para el año completo a fecha de 31 de diciembre de 2010, a menos que se indique lo contrario. Para información de última hora y actualizada, visite principal.com (en inglés).

² La compañía utiliza una serie de medidas financieras que no siguen a las prácticas contables generalmente aceptadas (GAAP) que, a criterio de la gerencia, son importantes para entender y evaluar las operaciones normales y recurrentes de nuestros negocios (medidas no GAAP). Estas no reemplazan las medidas financieras GAAP. Por lo tanto, proporcionamos una conciliación de las medidas no GAAP con las medidas financieras GAAP comparables:

- Ganancias operativas de \$844.8 millones con un ingreso neto disponible para accionistas ordinarios de \$666.3 millones ajustado para ganancias (pérdidas) netas devengadas capitalizadas de \$(194.2) millones y otros ajustes después de la deducción de impuestos de \$15.7 millones.
- Rendimiento sobre el capital (ROE) en ingreso neto del 9.8% equivalente al ROE de ingreso neto disponible para accionistas ordinarios del 8.1%, ajustado para ganancias (pérdidas) netas devengadas capitalizadas del (2.3)%, otros ajustes después de la deducción de impuestos del 0.2%, ganancias (pérdidas) netas no devengadas capitalizadas del 0.1%, conversión de moneda extranjera del 0.0% y obligaciones netas de beneficios después de la jubilación no reconocidos del 0.3%.

³ Calificaciones a fecha de abril de 2011.

Los productos de seguro y servicios administrativos de the Principal Financial Group® (The Principal®) son emitidos por Principal National Life Insurance Company (excepto en New York) y Principal Life Insurance Company, Des Moines, Iowa 50392. Los valores son ofrecidos a través de Prncor Financial Services, 800-247-1737, miembro del SIPC. Los productos de Banca son ofrecidos a través de Principal Bank, un miembro del FDIC. Principal National, Principal Life, Prncor® y Principal Bank son miembros de the Principal Financial Group, Des Moines, Iowa 50392.

© 2011 Principal Financial Services, Inc. "The Principal," "Principal Financial Group," "TE DAMOS LA VENTAJA," el diseño del triángulo (Edge Design) y el personaje ilustrado son marcas de servicio registradas.