

Perfil Corporativo 2016¹



Principal ayuda a las personas y a las empresas alrededor del mundo a construir, proteger y potenciar su bienestar financiero mediante nuestra experiencia en retiro, seguros y administración de activos. Con ideas innovadoras y soluciones reales, hacemos posible el progreso financiero para todo tipo de clientes. Miembro de FORTUNE 500®, The Principal Financial Group tiene \$572.7 mil millones en administración de activos y cuenta con oficinas en 18 países en Asia, Australia, Europa, América Latina y Norte América.

Principal Financial Group, Inc. cotiza en la bolsa de Nueva York, New York Stock Exchange, bajo el símbolo PFG.

Información financiera¹

\$572.7 mil millones	Total de activos bajo administración
\$6.1 mil millones	Total en ingresos GAAP (por sus siglas en inglés)
\$690.3 millones	Ingreso neto disponible para accionistas ordinarios
\$623.4 millones	Ganancias operativas ²
13.3%	Rendimiento sobre el capital operativo disponible a accionistas ordinarios, excluyendo AOCI (por sus siglas en inglés) aparte del ajuste por conversión a moneda extranjera

Personal



Más de 10,000 colaboradores en los EE.UU.



Más de 15,000 colaboradores a nivel mundial.

Calificaciones de solidez financiera³ para Principal Life Insurance Company y Principal National Life Insurance Company

A+ Superior	A.M. Best Company: La segunda mejor calificación de los 13 niveles de calificación
(AA-) Muy sólido	Fitch: La cuarta mejor calificación de los 19 niveles de calificación
(A1) Bueno	Moody's Investors Service: La quinta mejor calificación de los 21 niveles de calificación
(A+) Sólido	Standard & Poor's: La quinta mejor calificación de los 20 niveles de calificación

Liderazgo en la Industria

Reconocimiento

Panorama general

- **Obtuvo el puesto 236 en el listado de las 500 corporaciones más grandes en la revista FORTUNE basado en los ingresos.** (junio de 2016)
- **Obtuvo el puesto 380 de la lista *The Forbes Global 2000*, que reconoce a las empresas más grandes y poderosas del mundo, medidas con calificaciones compuestas de ventas, ganancias, activos y valor de mercado** (mayo de 2016)
- Miembro de *Standard & Poor's (S&P) 500®* desde julio de 2002

Soluciones de Ingresos para el Retiro [Retirement & Income Solutions]

- *PLANADVISER*, es una revista para profesionales financieros líder en la industria del retiro y ha reconocido a Principal como el **proveedor más valorado de contribuciones definidas por el apoyo post-venta a asesores** con el premio *Advisers' Choice Awards* (marzo de 2015)
- Principal volvió a recibir la calificación **Best in Class por nuestro equipo de servicios y obtuvo una puntuación del 95% en la encuesta de satisfacción** de clientes de planes de beneficio definido y planes de contribución definida con más de \$5 millones en activos de *Chatham Partners* del 2015 (enero de 2016)
- Principal recibió altas calificaciones de la industria en la encuesta *Retirement Plan Advisor Survey* del 2015 realizada por *PLANADVISER*. Estamos entre los mejores 10 proveedores de servicios para planes a nivel micro, pequeño, mediano y grande, y el tercer lugar en mejor servicio general a planes micro, servicios de asesoría con valor agregado y apoyo al participante del plan (octubre de 2015)

Principal Global Investors

- Principal, líder global en administración de inversiones, obtuvo el puesto más alto entre compañías con +1,000 colaboradores en la encuesta anual realizada por *Pensions & Investments*, respecto de los mejores lugares para trabajar en

administración de fondos *Pensions & Investments*, **“The Best Places to Work in Money Management”** (14 de diciembre de 2015)

- **El 19º administrador más grande de activos institucionales exentos de impuestos de EE.UU. gestionados internamente de entre los 573 evaluados.** Activos a fecha de 31 de diciembre de 2015. **“Largest Money Managers,” *Pensions & Investments*** (30 de mayo de 2016)
- **El 11º administrador más grande de activos REIT de entre los 51 evaluados.** Administradores evaluados según activos institucionales de EE.UU., exentos de impuestos a 31 de diciembre de 2015, **“Largest Money Managers,” *Pensions & Investments***. (30 de mayo de 2016)
- Principal Global Investors recibió calificaciones sólidas en su desempeño medioambiental, social y de gobernabilidad, según el Informe piloto de evaluación de los principios para la Inversión Responsable 2015. Principal Global Investors calificó justo en la media o por encima de esta en cuatro aspectos distintos. **La calificación en cuanto a enfoque general fue A+ (en una escala de A+ a E) y se ubicó muy por encima de la calificación media, B.** PRI Pilot Assessment Report, septiembre de 2015.
- Principal Funds fue nombrada la **6ª mejor familia de fondos** por la revista *Barron's* según el rendimiento en cinco años al 2015 (febrero de 2016).
- Principal Funds ostenta la posición **nº 14 en la lista de compañías de fondos mutuos más vendidos por asesores en Estados Unidos**, con base en AUMs, según el informe *April Flow Watch Report 2016* de *Strategic Insights*.

Principal International

- Brasilprev **obtuvo el 1º puesto en depósito neto y cuota de mercado** (Fenaprevi, marzo de 2016)
- **Principal Chile:** Obtuvo el **primer puesto en Ahorro Previsional Voluntario (APV)** según la Asociación de Administradoras de Fondos Mutuos de Chile. APV es un producto de pensión voluntaria que complementa el sistema de pensión obligatorio en Chile (marzo de 2016)

- Cuprum es reconocida como **líder en experiencia del cliente** en el mercado de ahorros de pensiones obligatorias, según el Praxis Xperience Index (PXI) (octubre de 2015)
- CIMB-Principal Asset Management fue nombrado **Mejor administrador de activos en el sudeste asiático** por quinto año consecutivo por Alpha Southeast Asia en sus premios *Annual Best Financial Institutions Awards (Marquee Awards)* (junio de 2015)
- CIMB-Principal Islamic Asset Management reconocida como la **institución financiera islámica más sobresaliente** en los Premios de finanzas islámicas KLIF 2015 [KLIF Islamic Finance Awards] (diciembre de 2015).
- Principal Hong Kong recibió el premio **2016 MPF Scheme of the Year** por uno de sus fondos *Mandatory Provident Funds* además de recibir la **clasificación de oro por dos fondos Mandatory Provident Funds** durante los premios MPF 2016 (marzo de 2016)
- Reconocida por la revista Forbes como **uno de los mejores empleadores de los EE.UU.** (marzo de 2016)
- Reconocida por la revista Working Mother como **una de las 100 Mejores Compañías de Working Mother 2015** (septiembre de 2015)
- Reconocida por Computerworld de IDG como uno de los **100 Mejores lugares para trabajar en TI** por 15º año consecutivo, ubicándose en el puesto 16 en el 2016 (junio de 2016)
- Obtuvo 100 puntos de un total de 100 en el **índice Human Rights Campaign Foundation Corporate Equality Index** por el apoyo a la igualdad de lesbianas, gays y bisexuales en el lugar de trabajo (noviembre de 2015)
- *Enterprise Engagement Alliance* (EEA) seleccionó a Principal como **una de las 25 compañías Most People-Centric que cotizan en bolsa en EE.UU.** EEA es una organización de divulgación y educación que apoya la profesión de compromiso emergente (abril de 2015)
- Obtuvo el premio **World at Work Alliance for Work-Life Progress, Seal of Distinction Award del 2015**, el cual reconoce a los empleadores que demuestran liderazgo en las estrategias y prácticas de trabajo que ayudan a los colaboradores a alcanzar el éxito en la efectividad en el equilibrio entre el trabajo y la vida personal (abril de 2015)
- Nombrada una de las **25 compañías más influyentes en la contratación de veteranos** por Diversity Journal (abril de 2015)
- Reconocimiento de platino, **Platinum Well Workplace** por la organización Wellness Councils of America

U.S. Insurance Solutions

- Reconocida por la revista PlanSponsor como el **proveedor número 1 de compensación por diferimiento no calificado**, según el número de planes (julio de 2015).
- **Reconocida como el 5º proveedor de seguros de beneficio grupal** (dental, de vida y discapacidad) según información de LIMRA 2015 sobre contratos de empleadores completamente asegurados en vigor (mayo de 2016)
- Calificado como el **3º proveedor de seguro de ingreso por discapacidad individual no cancelable** según información de LIMRA 2015 de primas anualizadas de nuevas ventas (febrero de 2016).
- Obtuvo el puesto **nº 19 de proveedores de seguros de vida** según información de 2014 LIMRA sobre primas de ventas totales de nuevos seguros de vida (septiembre de 2015)

Excelencia en el lugar de trabajo

- Nombrada una de las 100 empresas **más éticas del mundo** por *Ethisphere Institute*, que reconoce aquellas organizaciones que tienen un impacto material en la forma en la que se hacen negocios, motivando una cultura de ética y transparencia en todos los niveles de la compañía. Este es el sexto año que *Ethisphere* reconoce a Principal (marzo de 2016)

Liderazgo en la comunidad

- Fue la 19ª compañía en recibir el premio **Spirit of America Award** de United Way of America por su participación en la comunidad
- Nombrada como uno de los líderes *CDP Climate Performance* y *CDP Climate Disclosure* por su compromiso a mejorar el impacto en el medio ambiente (noviembre de 2015)

Innovación tecnológica

- Recibió el puesto 59 en **InformationWeek Elite 100**, que reconoce a los principales innovadores en tecnología de negocios, por 19º año consecutivo (anteriormente *InformationWeek 500*) (abril de 2016)

Aspectos financieros destacados del 2015

Soluciones de Ingresos para el Retiro [Retirement & Income Solutions]

- Ganancias operativas brutas de \$740 millones
- El valor total de las cuentas de Retirement and Income Solutions fue de \$210 mil millones para la fecha 31 de diciembre de 2015
- Los depósitos recurrentes con cuotas a RIS crecieron a \$1.1 mil millones durante el año en el 2015, un incremento del 7% en comparación al 2014
- Las ventas de cierre de pensiones lograron romper récord llegando a los \$1.8 mil millones por el año completo.

Principal Global Investors

- Ganancias operativas brutas de \$389 millones en el 2015
- Cantidad de activos bajo administración de \$361 mil millones a final de 2015 y cantidad de flujos de caja neta anual de \$16 mil millones
- Incremento del 34% del margen bruto para el año 2015

Principal International

- Ganancias operativas brutas de \$271 millones
- Principal International reportó \$110 mil millones en administración de activos (AUM, por sus siglas en inglés) al final del año (excluyendo \$42 mil millones en AUM en nuestra sociedad capital en China, cantidad no reportada en los AUM ni en los flujos de caja netos)
- Flujo de caja neto de \$9.3 mil millones por el año completo
- Desempeño sólido en inversiones, con 87% y 83% de los AUM ocupando un puesto en los dos primeros cuartiles de desempeño a uno y cinco años, respectivamente

U.S. Insurance Solutions

- Ganancias operativas brutas de \$430 millones
- Ganancias récord durante el año para los beneficios especiales [Specialty Benefits], con récord en ventas y retención, además de 9% de crecimiento en primas y cuotas
- Las primas y cuotas normalizadas de seguro de vida individual incrementaron en un 4% durante el 2014 y las ventas en el mercado de negocios constituyeron el 60% de las ventas totales del 2015



1-800-986-3343 | principal.com

¹Datos de seis meses a fecha de 30 de junio de 2016, a menos que se indique lo contrario. Para información de última hora y actualizada, visita principal.com.

²La 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. 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 \$623.4 millones con un ingreso neto disponible para accionistas ordinarios de \$690.3 millones ajustado para ganancias (pérdidas) netas devengadas capitalizadas de \$66.9 millones y otros ajustes después de la deducción de impuestos de \$0 millones.
- El capital ROE operativo del 13.3% es equivalente al rendimiento de ingreso neto sobre el capital que incluye otro ingreso integral acumulado del 12.3%, con ajustes para ganancias (pérdidas) devengadas capitalizadas de 0.0%, otros ajustes netos de 0.0%, (ganancias) pérdidas netas no devengadas capitalizadas de (1.5%) y obligaciones netas de beneficios posteriores a la jubilación de 0.5%.

³Información a fecha de julio de 2016.

⁴Cuota RIS = Cuota de Retirement and Income Solutions, la cual incluye acumulación de servicios completos y anualidades variables individuales.

Los productos de seguro y servicios administrativos de the Principal Financial Group® (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 Principal Securities, Inc., tel: 800-247-1737, miembro de SIPC. Los productos de Banca son ofrecidos a través de Principal Bank, un miembro de la FDIC. Principal National, Principal Life, Principal Securities y Principal Bank son miembros de the Principal Financial Group, Des Moines, Iowa 50392.

DD730-74 | Q216 | t16081803y4 | © Principal Financial Services, Inc. "Principal," "Principal Financial Group" son marcas registradas.

* Copyright de todo el contenido propiedad de Crain Communications. Todos los derechos reservados.