

2026 Company Profile^{*1}

Somos una compañía global enfocada en ayudar a personas y empresas en Asia, Australia, Europa, Latinoamérica, Medio Oriente y Norteamérica a construir y proteger su bienestar financiero.

Somos una compañía FORTUNE 500® con una trayectoria de 146 años, reconocida por nuestra experiencia, ideas innovadoras y soluciones personalizadas que impulsan el progreso financiero de los clientes, independientemente de su nivel de ingreso o el tamaño de su empresa o portafolio.

Aunque nuestros colaboradores están en todo el mundo, nos une un propósito en común: brindar a nuestros clientes acceso a las herramientas, recursos e información financiera que necesitan para vivir la vida que desean.

Nuestra misión es:

- Atender las necesidades de nuestros más de 75 millones de clientes^{*1}, que confían en nuestra experiencia y conocimientos en retiro, seguros y gestión de activos.
- Atraer, desarrollar y retener el mejor talento de la industria en nuestras oficinas en 27 países y territorios, ofreciendo un entorno de trabajo basado en la integridad, el respeto, la conexión y la confianza¹.
- Contribuir a las comunidades donde viven y trabajan nuestros colaboradores, apoyando los programas que ayudan a las personas a aprender más, generar mayores ingresos y ahorrar para su futuro.
- Generar valor para nuestros accionistas, quienes han depositado su confianza en nosotros (símbolo bursátil en Nasdaq: PFG)

Te invitamos a conocernos mejor. Sigue leyendo y encontrarás datos clave, premios, reconocimientos y aspectos financieros destacados.

Información financiera^{*1}

\$781,000 millones

Total de activos administrados

\$15,600 millones

Total de ingresos que siguen las prácticas de contabilidad GAAP

\$1,200 millones

Ingreso neto atribuible a Principal®

\$1,900 millones

Ganancias operativas que no siguen las GAAP^{*2}

15.2%

Rendimiento de capital de ganancias operativas (ROE) que no sigue las GAAP^{*3}

Personas

Cerca de

19,000

colaboradores a nivel mundial

Calificaciones de solidez financiera^{*4} para Principal Life Insurance Company y Principal National Life Insurance Company

“A+” otorgada por

AM Best Company: la segunda más alta de 13 niveles de calificación.

“AA-” Muy fuerte

calificación de Fitch: la cuarta más alta de 19 niveles de calificación.

“A1” otorgada por

Moody's Investors Service: la quinta más alta de 21 niveles de calificación.

“A+” Fuerte por

S&P Global: la quinta más alta de 20 niveles de calificación.

Reconocimientos

La compañía en general

- Obtuvo el puesto 263 en la lista de FORTUNE 500, que reúne a las corporaciones más grandes por ingresos. (enero de 2026)
- Ocupó el puesto 602 en la lista Forbes Global 2000, que reconoce a las empresas más grandes y poderosas del mundo, con base en una evaluación compuesta de ventas, ganancias, activos y valor de mercado. (junio de 2025)
- Forma parte del índice Standard & Poor's (S&P) 500® desde julio de 2002.

Retirement and Income Solutions (Soluciones de retiro e ingreso)

- Reconocida como la **N.º1 con una clasificación de “excelente” en la experiencia web para patrocinadores de planes de contribución definida**. Dalbar, Inc (junio de 2025)
- Reconocida como la **N.º 3 con una clasificación de “excelente” para sitios web de participantes de planes de contribución definida**. Dalbar, Inc (agosto de 2025)
- Clasificada en el puesto **N.º3 por número total de premios otorgados para asesores** con 36 premios (dos premios menos que Empower y siete menos que Fidelity). Premios NAPA Advisors Choice Awards (septiembre de 2025) También se ubicó entre las tres primeras en apoyo a asesores, aplicación móvil y herramientas de bienestar financiero para participantes.
- Reconocida como **el tercer proveedor de servicios para planes de retiro 401(k) en Estados Unidos con base en la cantidad de participantes**. Encuesta de mantenimiento de registros de planes de PLANSPONSOR (junio de 2025)
- Ocupó el primer lugar entre empresas de mantenimiento de registros de planes para compra de acciones para empleados, con base en el número de planes. Encuesta de mantenimiento de registros de planes de PLANSPONSOR (junio de 2025)
- Reconocida como **el proveedor N.º1 de servicios para planes de beneficios definidos, con base en el número de planes**. Encuesta de PLANSPONSOR sobre administración de beneficios definidos (septiembre de 2025)
- Nombrada como **el proveedor N.º4 de transferencia de riesgo de pensiones (PRT)**, por volumen de ventas medido en activos. LIMRA, encuesta sobre transferencia de riesgo en rentas vitalicias colectivas en los EE.UU. (cuarto trimestre de 2024)

Asset Management

- Clasificada como **N.º3 entre los administradores de fondos CIT híbridos** con fecha objetivo por Sway Research (marzo de 2026)
- Nombrada entre **los 10 principales administradores de fondos con fecha objetivo** por Sway Research (marzo de 2026).
- Principal Asset Management mantuvo la calificación **Moody's MQ1.br rating** en Brasil. (febrero de 2025). La empresa pagó cargos a Moody's en relación con la calificación.
- Clasificada en los primeros lugares entre los administradores OCIO más grandes a nivel mundial. Pensions & Investments (2025). *Clasificación para el período a fecha 31 de marzo de 2025. La empresa pagó una compensación por el derecho de promocionar la calificación.*
- Principal Tailandia
 - Reconocida con el premio a la **mejor compañía en administración de activos**, en la categoría de fondos mutuos con activos bajo administración que no exceden los 100 mil millones de THB, ET Awards 2025 (noviembre de 2025)
- **Primer lugar en los Provident Fund Awards, en la categoría de Fondos Colectivos para provident funds gestionados por compañías de administración de activos en fondos de todos los tamaños**: Association of Provident Fund (AOP) (noviembre de 2025)
- **Mejor fondo del año 2025** en la categoría Equity Fund: Premios Money & Banking 2025 (julio de 2025)
- **Mejor fondo de capitales en Vietnam**, Hall of Funds 2025 por Finnomena (enero de 2025).
- Principal Indonesia
 - Reconocida por **el mejor producto Syariah de capitales (ganador de oro) por el período de 1 año y mejor producto Syariah de capitales (ganador de plata) por el período de 3 años**. Premios Bareksa Fund 2025.

- Reconocida por **el mejor fondo balanceado de capitales en Indonesia**. Premios IFN Investor Fund 2025
- Principal Malaysia
 - Recibió nueve premios en los **LSEG Lipper Fund Awards 2025**.
 - Distinguida como **compañía de administración de activos del año** en los Premios Asset Triple A Sustainable Investing Awards, 2025.
 - Galardonada con múltiples reconocimientos en Alpha **Southeast Asia's Fund Management Awards 2025**.

Los premios se basan en evaluaciones realizadas por los respectivos proveedores y reflejan los resultados a la fecha indicada. La empresa pagó una compensación en relación con estos premios.

- Principal Islamic
 - Premio Cambridge a la Excelencia por la Innovación en Inversiones Islámicas Sostenibles y Mejor Fondo Sukuk en Malasia 2026 por los Premios Cambridge Islamic Funds (CIFA)
 - Mejor fondo Sukuk en Malasia 2026, por Cambridge Islamic Funds Awards (CIFA)
 - Mejor fondo Sukuk en la República de Irlanda - USD (2025) por IFN Investor
 - Mejor fondo de activos mixtos equilibrados en Europa, por IFN Investor (2025)

Los premios se basan en evaluaciones realizadas por los respectivos proveedores y reflejan los resultados a la fecha indicada. La empresa pagó una compensación en relación con estos premios.

- Clasificada como uno de los **10 administradores más grandes de bienes raíces globales, con base en el total de activos inmobiliarios a nivel mundial** por Pensions and Investments.

El apalancamiento neto, incluyendo contribuciones comprometidas o recibidas, pero no invertidas aún; los REOC se incluyen como capital y se excluyen los valores REIT, con datos 30 de junio de 2025. (noviembre de 2025).

- Principal Real Estate obtuvo una **calificación de 5 estrellas de GRESB** (2025) por sus estrategias en oficinas europeas y European Core.*5
- Principal Real Estate fue reconocido como uno de los **10 mayores administradores de activos** con enfoque ESG (ambiental, social y de gobierno corporativo), por Pensions & Investments.

Con base en activos de bienes raíces a nivel mundial a fecha 30 de junio de 2025 (noviembre de 2025).

- Principal Asset Management fue reconocida como ganadora en los **PERE 2025, como empresa de centros de datos del año en Norteamérica y primera finalista a nivel global en la categoría de centros de datos**. (marzo de 2026)
- **Ocupó el puesto número 29 entre los administradores más grandes de activos institucionales a nivel mundial**, entre 369 administradores evaluados por Pensions & Investments.
Con base en activos a fecha 31 de diciembre de 2024 (junio de 2025).
- Principal Asset Management fue reconocido como **el mejor administrador de capital internacional de 2024 por el índice MSCI en Latinoamérica**. Employees Provident Fund (EPF), Malasia (mayo de 2025)

Beneficios y protección

- Clasificada en el puesto **N.º 1 como proveedor para clientes de planes de compensación** diferida no clasificada, (NQDC), según la encuesta de mercado de PLANSPONSOR 2024 (excluyendo 457 planes). (julio de 2025)
- Obtuvo el **puesto N.º2 como proveedor de seguros de beneficios colectivos (dental, vida, cuidado de la vista, discapacidad, accidentes, enfermedad grave, indemnización por hospitalización)** con base en el número de participantes. LIMRA 2024, encuestas de beneficios en el trabajo en los EE. UU - (abril de 2025).
- Clasificada como el **proveedor N.º1 de seguro de vida para empresas con casos de menor cuantía**, con base en la cantidad de casos, según CSIO y COLI 2024, para casos de hasta \$5 millones de dólares en primas totales por caso. Encuesta de aseguradoras participantes IBIS Associates 2025 COLI/CSIO (agosto de 2025)
- Clasificada como el **proveedor N.º1 de seguro de vida corporativo de titularidad individual (CSIO)**, con base en el número de casos y primas, según COLI 2024, para casos de hasta \$5 millones en primas totales por caso. Encuesta de aseguradoras participantes IBIS Associates 2025 CSIO (agosto de 2025)
- Nombrada como el **proveedor N.º1 de soluciones por discapacidad para personas clave**, con base en el número de participantes. Encuesta de ventas de seguro individual por discapacidad LIMRA 2025 (febrero de 2026)

Excelencia en el lugar de trabajo

- Reconocida por Ethisphere como una de las Empresas **Más Éticas® del Mundo en 2026**. (marzo 2026)*⁶
- Nombrada como uno de los **mejores lugares para trabajar** en la industria de gestión de inversiones, por la revista Pensions & Investments, por 14.º año consecutivo. (diciembre de 2025. La compañía pagó un cargo de licencia para promocionar este reconocimiento.



800-986-3343 | [principal.com](https://www.principal.com)

^{*1} Datos de doce meses hasta el 31 de diciembre de 2025, a menos que se indique otra cosa. Ve nuestro informe 10-K o 10-Q más reciente para obtener información adicional y declaraciones futuras. Para conocer otras novedades visita www.principal.com.

^{*2} La compañía utiliza una serie de medidas financieras no GAAP que, a criterio de la gerencia, son importantes para entender y evaluar las operaciones normales y recurrentes de nuestros negocios. Estas medidas no sustituyen las métricas financieras conforme a GAAP. Por lo tanto, a continuación, proporcionamos una conciliación de las medidas financieras no GAAP con las medidas financieras GAAP comparables:

- El ingreso neto atribuible a Principal Financial Group de \$1,185.1 millones ajustado por las pérdidas (ganancias) netas de capital realizadas por \$178.3 millones y ajustado por las pérdidas (ingreso) de negocios finiquitados de \$502.1 millones da como resultado unas ganancias operativas no GAAP de \$1,865.5 millones.
- El rendimiento neto del capital promedio (ROE, por sus siglas en inglés) incluyendo el ingreso acumulado y otro ingreso integral del 14.3% ajustado por el cambio acumulativo en el valor justo de los derivados implícitos de fondos retenidos e ingresos AOCI, distintos al ajuste por conversión a moneda extranjera del (1.7)%, las pérdidas (ganancias) netas de capital realizadas del 1.5%, y las pérdidas (ingreso) de negocios finiquitados del 4.1% da como resultado un ROE operativo no GAAP del 15.2%.

^{*3} El rendimiento del capital de ganancias operativas que no siguen las GAAP es igual a las ganancias operativas no GAAP de doce meses divididas entre el capital contable promedio disponible para los accionistas ordinarios, excluyendo el cambio acumulativo en el valor justo de derivados implícitos de fondos retenidos y otros ingresos (pérdidas) integrales, distintos del ajuste por conversión a moneda extranjera.

^{*4} Información vigente a diciembre de 2025. Nuestras calificaciones reflejan la opinión de cada agencia calificadora sobre nuestra fortaleza financiera, desempeño operativo y habilidad de cumplir con las obligaciones con los titulares de pólizas. Estas evaluaciones no están diseñadas para proteger a los inversionistas ni reflejan acciones o avisos de calificaciones relacionados con el sector de seguros de vida en los Estados Unidos. Dichas calificaciones no son una puntuación de los valores ni una recomendación para comprar, mantener o vender ningún valor, incluyendo nuestras acciones ordinarias. Están sujetas a revisión o retiro en cualquier momento por parte de la agencia que las emite y se evalúan de forma independiente entre sí.

^{*5} Evaluación 2025 Global Real Estate Sustainability Benchmark (GRESB o Parámetros de sostenibilidad global para bienes raíces), datos desde el 1º de enero de 2024 al 31 de diciembre de 2024. La calificación de 5 estrellas refleja el desempeño dentro del 20% superior a nivel global. Para obtener la calificación, la empresa le pagó a GRESB una cuota de solicitud y el derecho de uso de la misma.

^{*6} La designación Compañías Más Éticas del Mundo® en 2026 es otorgada por el Instituto Ethisphere. Principal recibió este reconocimiento en 2026 con base en los resultados de agosto de 2025

Las calificaciones y reconocimientos otorgados por terceros no son garantía de inversiones exitosas en el futuro y tampoco aseguran que un cliente o potencial cliente alcanzará un nivel mayor de resultados o rendimiento. Ningún cliente debe interpretar estas calificaciones como un respaldo por parte de otros clientes, ni como la evaluación de un cliente en particular.

Los productos de seguros los emite Principal National Life Insurance Co (excepto en Nueva York) y Principal Life Insurance Company®. Los servicios administrativos del plan se ofrecen a través de Principal Life. Principal Funds, Inc. es distribuido por Principal Funds Distributor, Inc. Los valores se ofrecen a través de Principal Securities Inc., miembro de la SIPC o agentes/corredores independientes. Las compañías que se nombran son integrantes de Principal Financial Group®, Des Moines, Iowa 50392. Principal Asset ManagementSM es un nombre comercial de Principal Global Investors, LLC, una compañía de Principal Financial Group®.

WW90-07 | 4Q2025 | © 2026 Principal Financial Services, Inc. Todos los derechos reservados. Principal®, Principal Financial Group®, Principal y el diseño del logo, Principal Asset Management, y el diseño del logo de Principal Asset Management son marcas registradas y marcas de servicio de Principal Financial Services, Inc., una compañía de Principal Financial Group, en varios países del mundo y solo se pueden utilizar con el permiso de Principal Financial Services, Inc. 5313130-032026