

**DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD**

“El presente documento contiene información veraz y suficiente respecto al desarrollo del negocio de Sociedad Agente de Bolsa SURA S.A. durante el año 2016.

Sin perjuicio de la responsabilidad que compete al emisor, los firmantes se hacen responsables por su contenido conforme a los dispositivos legales aplicables.”<sup>1</sup>

Miguel Pancorvo Pasara  
Gerente General

Lima, 22 de febrero de 2017

---

<sup>1</sup> De conformidad con lo dispuesto en el artículo 1° del Reglamento para la Preparación y Presentación de Memorias Anuales, aprobado mediante Resolución Conasev N° 141-98-EF/94.10 y modificado mediante Resolución Conasev N° 119-99-EF/94.10 se ha optado por la elaboración de la presente Memoria Anual de conformidad con el artículo 222 de la Ley General de Sociedades, Ley 26887.”

---

## CARTA DEL GERENTE GENERAL

*Señores Accionistas:*

*El 2016, fue un año diverso para las bolsas del mundo, algunos mercados al alza como EEUU (S&P500, +9.5%) y mercados emergentes (MSCI EM, +8.5%), pero otros a la baja como Japón, China y Europa, en un entorno donde la economía mundial creció 3% aproximadamente.*

*El mercado americano explicó el alza de sus mercados con un crecimiento económico del 3% y un aumento importante de las utilidades de las empresas, las bajas tasas de interés y la reducida tasa de desempleo que vino mejorando en los últimos años.*

*Europa por su parte decepcionó con un crecimiento leve del 1.9% para el 2016, fue un año de malos resultados corporativos, los problemas con el Deutsche Bank y el Brexit, también influyeron negativamente en las expectativas sobre el desempeño europeo que decepcionaron a los mercados.*

*China mantuvo la promesa de crecimiento del 6.7%, sin embargo, las altas valorizaciones del mercado y las percepciones del endeudamiento del país asiático, afectaron la percepción de riesgo, haciendo que los mercados retrocedan cerca de un 12%.*

*Los mercados globales se vieron afectados, pues se esperaban en los EEUU a lo largo del año, varias subidas de tasas de interés, pero solo se dio una a final del año, en medio de la expectativa ante la elección del nuevo presidente Trump.*

*La sorpresa del año fueron los mercados emergentes, mayormente exportadores de materias primas, los cuáles tras varios años de caídas, tuvieron una recuperación importante, ante la subida en los precios de las materias primas lideradas por el Zinc y el petróleo, el cobre y el oro también tuvieron una recuperación importante contribuyendo notablemente a la recuperación de los mercados.*

*En esta escena, la Bolsa de Valores de Lima estuvo entre las más rentables del mundo con un rendimiento superior al 60%. Se mantuvo como mercado emergente, se recuperaron los montos transados en el mercado (más de 30 mil millones de soles transados), fue un año de cambios normativos, que preparan el camino hacia un mercado de capitales con muchas ganas de crecer y desarrollarse. Se mantiene la exoneración a las ganancias de capitales y mejor aún se propone una amnistía tributaria que permita a los peruanos repatriar sus capitales con beneficios tributarios a un Perú con mejores capacidades de desarrollo, un clima de negocios más estable y un panorama jurídico que se mantiene a lo largo del tiempo.*

*Miguel Pancorvo Pásara  
Gerente General*

*Lima, 22 de febrero de 2017*

## INFORMACIÓN GENERAL

Mediante Escritura Pública de fecha 17 de setiembre de 2015, otorgada ante Notario Dr. Ricardo Fernandini Barreda, nace Sociedad Agente de Bolsa SURA S.A., su inscripción figura en la Partida Electrónica No. 13521424 del Registro de Personas Jurídicas de Lima. Asimismo, se encuentra debidamente autorizada mediante Resolución de Intendencia General de Supervisión de Entidades N° 013-2016-SMV/10.2, y tiene como objetivo dedicarse a la intermediación de valores en uno o más mecanismos centralizados de negociación o fuera de estos que operen en el País o en el Extranjero.

Entre sus servicios se encuentran principalmente:

- Comprar y vender valores por cuenta de terceros y por cuenta propia en los mecanismos centralizados o fuera de ellos.
- Prestar asesoría en materia de valores y operaciones de Bolsa.
- Brindar a sus clientes un sistema de información y de procesamiento de datos.
- Colocar valores en el mercado nacional o internacional.
- Promover el lanzamiento de valores públicos y privados.
- Prestar servicios de administración de cartera.
- Brindar servicios de custodia de valores.
- Realizar operaciones de compra y venta de moneda extranjera.
- Realizar préstamos de valores y operaciones de reporte.

## COMPOSICIÓN ACCIONARIA

El capital social suscrito y pagado de Sociedad Agente de Bolsa Sura S.A. al 31 de diciembre de 2016 es de S/. 16'120,600 Soles representado por 16'120,600 acciones nominativas con un valor nominal de S/.1.00 cada una.

Los accionistas de la sociedad son:

| <b>Accionista</b>                              | <b>Nº de acciones</b> | <b>Porcentaje (%)</b> | <b>Nacionalidad</b> | <b>Grupo económico</b>                 |
|--|-----------------------|-----------------------|---------------------|--|
| Sura Asset Management Perú S.A.                | 16'118,500            | 99,99                 | Perú                | Grupo de Inversiones Suramericana S.A. |
| Activos Estratégicos Sura A.M. Colombia S.A.S. | 2,100                 | 00,01                 | Perú                | Grupo de Inversiones Suramericana S.A. |
| <b>TOTAL</b>                                   | <b>4'120,600</b>      | <b>100</b>            |                     |  |

## Acciones con derecho a voto

De conformidad con lo establecido en el artículo 5 de los Estatutos de la Sociedad, todas las acciones tienen derecho a voto y confieren a sus titulares los mismos derechos y obligaciones.

| Tenencia       | Número de Accionistas | Porcentaje de participación % |
|----------------|-----------------------|-------------------------------|
| Menor al 1%    | 1                     | 0.01                          |
| Entre 1% - 5%  | 0                     | 0                             |
| Entre 5% - 10% | 0                     | 0                             |
| Mayor al 10%   | 1                     | 99.99                         |
| Total          | 2                     | 100                           |

### Acciones de Inversión

SAB SURA no registra acciones de inversión.

### GRUPO ECONOMICO

SAB SURA forma parte del grupo económico “Grupo de Inversiones Suramericana S.A.”, grupo multilatinista listado en la Bolsa de Valores de Colombia, el cual se encuentra compuesto de la siguiente manera:

| Integrante  | Objeto Social   | Dirección  | Teléfono   |
|---|---|--|------------|
| AFP Integra   | Planes de pensiones   | Av. Canaval y Moreyra 522 - San Isidro - Perú    | 4119191    |
| Fondos SURA SAF S.A.C.                              | Administración de fondos de inversión y fondos mutuos                               | Av. Canaval y Moreyra N° 522 - San Isidro - Perú | 5137800    |
| Hipotecaria SURA Empresa Administradora Hipotecaria | Administración de créditos hipotecarios   | Av. Canaval y Moreyra 522 - San Isidro - Perú    | 4400000    |
| SEGUROS SURA  | Comercialización de seguros de Vida   | Av. Canaval y Moreyra 522 - San Isidro - Perú    | 2222222    |
| Grupo de Inversiones Suramericana S.A.              | Holding   | Colombia   | Página Web |
| Sociedad Agente de Bolsa SURA S.A.                  | Actividades Bursátiles  | Av. Canaval y Moreyra 522 - San Isidro - Perú    | 2222222    |
| SURA Asset Management S.A.                          | Intermediación Financiera   | Colombia   | 3177800    |
| SURA Asset Management Perú                          | Invertir en acciones, participaciones y valores mobiliarios de empresas en general. | Av. Canaval y Moreyra 522 - San Isidro - Perú    | 6123202    |

**DIRECTORIO**

El Directorio de la Sociedad durante el año 2016 estuvo conformado por las siguientes personas:

**Joe Luis Navarrete Pérez (Presidente de Directorio)**

Abogado de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos y Máster en Finanzas y Derecho Corporativo por la Universidad ESAN. Se ha desempeñado como Abogado Asociado del Estudio Torres y Asociados y como Docente en la Facultad de Derecho y Ciencias Políticas de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Actualmente es abogado del Estudio Payet, Rey, Cauvi Pérez Abogados y también se dedica a la investigación y publicación de artículos relacionados con el Derecho en revistas especializadas.

**Pedro Diego Díaz Asmat (Director)**

Abogado de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Se ha desempeñado como abogado en el Departamento Legal de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y como Asistente de Docencia en la Maestría de Derecho Bancario y Financiero de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Actualmente es abogado asociado del Estudio Payet, Rey, Cauvi Pérez Abogados.

**José Luis Cordano Copello (Director desde abril 2016)**

Administrador de Negocios y Marketing graduado en la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas con MBA en Administración de Kellogg School of Management. Se ha desempeñado como Gerente de la División Comercial en Banco Falabella, Seguros Falabella y Rímac Seguros. Actualmente se desempeña como Vicepresidente Comercial Corporativo en SURA Asset Management Perú.

**Guillermo Arribas Irazola (Director hasta marzo 2016)**

Abogado de la Pontificia Universidad Católica del Perú, participó en la XII Edición del Programa de Jóvenes Líderes Iberoamericanos en Madrid, La Rioja, Avila y Bruselas, a través de una beca otorgada por la Fundación Carolina, Grupo Santander y Fundación Rafael del Pino. Se ha desempeñado como Docente en la Facultad de Derecho de la Pontificia Universidad Católica del Perú. Actualmente es abogado del Estudio Payet, Rey, Cauvi Pérez Abogados y también se dedica a la investigación y publicación de artículos relacionados con el Derecho en revistas especializadas.

**PLANA GERENCIAL GESTION HUMANA**

Al término del año 2016, los siguientes funcionarios formaron parte de la Plana Gerencial:

**Miguel Pancorvo Pasara (Gerente General)**

Licenciado en Economía por la Universidad del Pacífico, con MBA de INCAE Business School. Anteriormente se desempeñó como Gerente de Inversiones de Fondos SURA SAF S.A.C. (2015), Sub Gerente de Tesorería y Servicios Financieros en Grupo Ripley (2011), Gerente de Negociación en Compass Group SAB S.A. (2008-2011), Tesorero en Compass Group SAFI (2003-2008), Gerente de Tesorería en BankBoston N.A. Sucursal del Perú (1998-2002), Gerente de Global Custody en Bank of Boston Lima Branch (1996-1998), y Jefe de Títulos y Valores en CAVALI (1993-1996).

**Tomás Silva Berenguel (Gerente de Administración de Carteras)**

Bachiller en Administración de empresas de la Universidad del Pacífico. Anteriormente se desempeñó como Jefe de Trading en GPI Valores SAB (2002-2015), Trader de Renta Fija, Variable y Productos Estructurados en Consultoría West Bay (2001) y Trader de Renta Variable Local en NBK Bank (1998-2000) y en Santander Investments (1995-1998).

**Roberto Andrade Russi (Funcionario de Control Interno)**

Licenciado en Economía por la Universidad de Lima. Anteriormente se desempeñó como Gerente de Proyectos en Arkin Software S.A. (2014-2015), Funcionario de Control Interno de Compass Group S.A.B. S.A. (2008-2013), Consultor Funcional en Goldstone Info Systems (2004 - 2008), Sub Gerente de Liquidaciones en la Entidad de Deposito de Valores de Bolivia S.A. (2002-2004), Sub Gerente de Compensación y Liquidación de CAVALI S.A. ICLV (1997-2002), y Jefe de Operaciones Especiales en la Bolsa de Valores de Lima (1992-1997).

**Personal:**

|                       | Dic.15   | Dic.16    |
|-----------------------|----------|-----------|
| Gerencia General      | 1        | 1         |
| Gerencias             | 1        | 1         |
| Plana Administrativa  | 7        | 14        |
| Adm. / Apoyo Ventas   |          | 2         |
| Ventas                |          | 5         |
| <b>Total Personal</b> | <b>9</b> | <b>23</b> |

**DESCRIPCION DE OPERACIONES Y DESARROLLO**

En el año 2016 la Bolsa de Valores de Lima tuvo un monto negociado de S/. 15,380,664,007.43 soles. El monto de intermediación de SAB SURA fue de S/. 297,561,094.11, con una participación total de mercado de 1.93%.

Este monto total se desglosa en:

|  |                    |
|--|--------------------|
| Negociación continua (renta variable): | S/. 166,216,265.00 |
| Mercado de Deuda (renta fija):         | S/. 46,826,175.46  |
| Operaciones de reporte (renta fija):   | S/. 84,518, 653.16 |

La Bolsa de Valores de Lima tuvo una rentabilidad el año 2016 de 58% en soles. En dólares la rentabilidad fue de 60.93%. En EEUU el Standard and Poors 500 rindió 11.95% considerando dividendos reinvertidos. El Dow Jones rindió 13.42%. Estos son los principales mercados donde SAB SURA tiene el negocio de intermediación y administración de portafolios para los clientes.

SAB SURA logro terminar el año con activos bajo custodia por un monto de S/. 773,407,423.81 soles en su primer año. Se terminó el año pasando los 500 clientes, el número total fue de 549 clientes.

SAB SURA brindo los servicios de intermediación de acciones, ADR Y ETF (renta variable) en la BVL y principales mercados internacionales, intermediación de bonos nacionales e internacionales, operaciones de reporte, venta de fondos mutuos, administración de cartera.

### Descripción de los principales activos

**Relación de Activos Fijos**  
*En Miles de Nuevos Soles Ajustados*  
*Neto de Depreciación (a Diciembre 2016)*

| Activo Fijo        | Valor Ajustado |
|--------------------|----------------|
| Muebles y enseres  | 60.35          |
| Equipos de Computo | 72.56          |
| Equipos Diversos   | 6.92           |
| <b>Total</b>       | <b>139.83</b>  |

### Ingresos Operacionales

En el año 2016 se realizaron operaciones en las modalidades de Rueda Simple, Operaciones de Reporte y Operaciones con valores de renta fija. El monto negociado total asciende a US\$ 178,838,461.72 aproximadamente, resaltando el monto negociado en Rueda Simple que representó el 48.35% sobre el total negociado y el de Operaciones de Reporte que significó el 18.49% sobre el total negociado.

| Modalidad/Moneda        | PEN                   |                   |             | USD                   |                   |             | Otras monedas a USD |                 |           |
|-------------------------|-----------------------|-------------------|-------------|-----------------------|-------------------|-------------|---------------------|-----------------|-----------|
|                         | Monto Negociado       | Comisión SAB      | # Polizas   | Monto Negociado       | Comisión SAB      | # Polizas   | Monto Negociado     | Comisión SAB    | # Polizas |
| Rueda Simple            | 67,484,323.64         | 336,316.43        | 1177        | 29,320,531.43         | 90,848.30         | 630         |                     |                 |           |
| Reporte Rueda           | 13,659,676.30         | 23,526.78         | 162         | 20,894,800.55         | 41,113.70         | 529         |                     |                 |           |
| Reporte Secundario      |                       |                   |             | 161,751.21            | 202.90            | 3           |                     |                 |           |
| Colocación Primaria     | 33,648,704.39         | 0.00              | 6           |                       |                   |             |                     |                 |           |
| Mercado de dinero       | 35,107,655.46         | 3,210.67          | 17          |                       |                   |             |                     |                 |           |
| Negociación Continua    | 11,718,520.00         | 0.00              | 6           |                       |                   |             |                     |                 |           |
| Colocación Primaria LTP | 5,858,982.00          | 0.00              | 3           |                       |                   |             |                     |                 |           |
| Extranjero              |                       |                   |             | 36,021,320.30         | 133,699.03        | 1139        | 435,391.27          | 1,662.99        | 23        |
| Extranjero RF           |                       |                   |             | 41,056,393.46         | 54,399.01         | 59          | 139,571.78          | 558.29          | 2         |
| Operaciones Privadas    |                       |                   |             | 964,100.00            | 3,667.38          | 6           |                     |                 |           |
| <b>Total</b>            | <b>167,477,861.79</b> | <b>363,053.88</b> | <b>1371</b> | <b>128,418,896.95</b> | <b>323,930.32</b> | <b>2366</b> | <b>574,963.05</b>   | <b>2,221.28</b> | <b>25</b> |

### INDICADORES FINANCIEROS

#### Cifras en Nuevos Soles

| Al 31 de diciembre | 2016          | 2015        | Diferencia    | Diferencia |
|--------------------|---------------|-------------|---------------|------------|
|                    | S/. (000,)    | S/. (000,)  | S/. (000,)    | %          |
| <b>Ingresos</b>    | 38'351,645.21 | <b>0.00</b> | 38'351,645.21 | 100%       |

**Operacionales Totales**

|                                |                |                     |                |         |
|--------------------------------|----------------|---------------------|----------------|---------|
| <b>Egresos Operacionales</b>   | -36'903,601.59 | <b>-8,545.29</b>    | -36'895,056.30 | 99.98%  |
| <b>Resultado Operativo</b>     | 1'448,043.62   | <b>-8,545.29</b>    | 1'456,588.91   | 100.59% |
| <b>Resultado del Ejercicio</b> | -5'509,500.25  | <b>-665,780.90</b>  | -4'843,719.35  | 87.92%  |
| <b>Patrimonio Neto</b>         | 9'945,318.85   | <b>3'454,819.10</b> | 6'490,499.75   | 65.26%  |

Al 31 de diciembre de 2016 los indicadores de la sociedad muestran una situación adecuada, con un nivel de liquidez que le permitirá cumplir con sus obligaciones de corto plazo:

|  |             |
|--|-------------|
| <b>Ratio de Liquidez Prueba ácida</b>          | <b>5.87</b> |
| <b>Ratio Activo Corriente/Pasivo Corriente</b> | <b>5.87</b> |
| <b>Ratio Pasivos Totales/Patrimonio</b>        | <b>0.11</b> |

**Equipo de Ventas y Servicios**

Al cierre de 2016, S.A.B. SURA S.A. cuenta con un equipo compuesto por 11 Representantes autorizados por la SMV:

| <b>NOMBRE COMPLETO</b>           | <b>AUTORIZACION SMV</b>        |
|----------------------------------|--------------------------------|
| MIGUEL ANIBAL PANCORVO PASARA    | Oficio Nro. 5534-2015-SMV/10.2 |
| TOMAS ENRIQUE SILVA BERENGUEL    | Oficio Nro. 5735-2015-SMV/10.2 |
| HUGO ELCOROBARRUTIA ESTREMADOYRO | Oficio Nro. 5759-2015-SMV/10.2 |
| JORGE LUIS SAMANEZ ZARAYASI      | Oficio Nro. 5762-2015-SMV/10.2 |
| FELIX JOSE NIÑO BERRU            | Oficio Nro. 569-2016-SMV/10.2  |
| VIDAL HUAMAN CHULLA              | Oficio Nro. 649-2016- SMV/10.2 |
| JEAN PAUL NOLASCO                | Oficio Nro. 740-2016-SMV/10.2  |
| JOSE LUIS CARRANZA               | Oficio Nro. 857-2016-SMV/10.2  |
| DIANA CAROLINA ESCALANTE BARRIOS | Oficio Nro. 3553-2016-SMV/10.2 |
| SERGIO NAKASHIMA ALVA            | Oficio Nro. 4549-2016-SMV/10.2 |
| SERGIO TAPIA LIENDO              | Oficio Nro. 6192-2016-SMV/10.2 |

**INFORMACION FINANCIERA AUDITADA**

Durante el 2016, SURA SAB contrató los servicios de la compañía Paredes, Zaldivar, Burga & Asoc. S.C. Ltda. Miembros de Ernst & Young Global, quienes han revisado y analizado los estados financieros de la Compañía al cierre del 31 de diciembre del 2016, y han emitido una opinión sin salvedades respecto de los mismos.



---

El año 2016 es el segundo año de funcionamiento de la compañía, motivo por el cual se presenta la primera información anual comparativa de auditoría externa.

### **Cumplimiento**

Durante el 2016, hemos ha concentrado nuestros esfuerzos en la difusión de los principales lineamientos y reglas éticas a seguir por todos los colaboradores de la compañía, a fin de mejorar el nivel de cumplimiento y minimizar el riesgo reputacional de la empresa.

En dicho sentido, se reforzaron los criterios establecidos en la Política de Socios de Negocio SURA Perú, la cual detalla el procedimiento a seguir frente a la contratación de proveedores externos a la compañía.

Por otro lado, se ha prestado especial énfasis a la prevención de potenciales conflictos de interés en virtud al acceso a información privilegiada por parte de los colaboradores cuyas funciones se encuentran asociadas a los procesos de inversiones de la compañía. De acuerdo a ello, se procedió con la actualización de las políticas de inversiones personales y de los procedimientos de reporte y monitoreo del Área Legal y de Cumplimiento, en coordinación con las áreas involucradas.

Por último, se puso en conocimiento de todos los colaboradores la versión actualizada del Código de Conducta y Ética de SURA Asset Management y entidades afiliadas, documento marco que contiene los lineamientos generales de conducta ética a seguir por todos los colaboradores de SURA Perú.

Respecto del Sistema de Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo, los esfuerzos también se han orientado en la difusión y capacitación corporativa de sus principales conceptos a nuestros colaboradores, con el objetivo de transmitir la importancia de prevenir todas aquellas conductas que pudieran involucrar el ocultamiento de recursos obtenidos por actividades ilícitas, las cuales ponen en riesgo la confianza de nuestros clientes.

### **Buen Gobierno Corporativo**

En su continuo mejoramiento de los estándares de Buen Gobierno Corporativo de la compañía, hemos seguido perfeccionando nuestras buenas prácticas, buscando el liderazgo entre las empresas del sector.

Debido a ello, hemos desarrollado diferentes actividades con el fin de continuar mejorando la posición de la compañía entre nuestros grupos de interés:

- **Frente a la comunidad:** Difusión de artículos de opinión de Buen Gobierno Corporativo, logrando influir positivamente a través de nuestras opiniones y lineamientos de buenas prácticas, en las demás empresas del mercado.
- **Frente a los colaboradores:**
  - ✓ Se llevó a cabo la "Semana de Control", actividad mediante la cual, a través de medios virtuales, se capacitó a todo el personal de SURA Perú sobre el contenido del Código de Conducta y Ética SURA Asset

---

Management, documento que rige las conductas y buenas prácticas que debemos seguir los colaboradores al cumplir con sus labores.

- ✓ Difusión de Nuevo Código de Buen Gobierno – GRUPO Empresarial SURA entre todos los colaboradores de SURA Perú, ello con el fin de actualizar a todos nuestros colaboradores en su contenido, a fin de que internalicen los principales lineamientos de gobierno que rigen a nuestra compañía.
- ✓ Actualización y coordinación de las políticas de inversiones personales aplicables al personal asociado al proceso de inversiones, a fin de evitar y mitigar los posibles conflictos de interés que puedan surgir al realizar sus funciones.

- **Frente a los clientes:**

- ✓ Como correlato de la actualización de las políticas de inversiones personales, logramos garantizar a nuestros clientes mayor eficiencia y transparencia en el manejo de nuestras inversiones, lo cual recae en mejores resultados y beneficios obtenidos por ellos al contratar nuestros productos.

- **Frente a los proveedores:**

- ✓ Alineamiento Corporativo de la Política de Socios de Negocio, la cual rige la relación entre la compañía y sus proveedores, dicho alineamiento involucró una continua capacitación a los equipos de trabajo de las áreas con las cuales se relacionan todos nuestros proveedores, y se logró mejorar y simplificar nuestros procedimientos con lo cual también mejoró la atención a los proveedores.

- **Frente al regulador:**

- ✓ Participación activa de la compañía frente a proyectos regulatorios e iniciativas legislativas propuestas por nuestros entes reguladores, de manera directa y a nivel gremial.

La compañía continuará impulsando el cumplimiento del Buen Gobierno Corporativo, mejorando cada vez nuestra posición frente a nuestros grupos de interés y el reconocimiento dentro del mercado nacional como una de las empresas con mejores estándares en cumplimiento de buenas prácticas de gobierno corporativo.

### **Responsabilidad Corporativa**

Comprometidos con el desarrollo sostenible del país, llevamos a cabo diferentes iniciativas alineadas a la estrategia de nuestro negocio en: Educación, Medio Ambiente, Inversión Responsable y nuestra Comunidad.

Asimismo, mantenemos nuestros estándares como miembros del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, Empresarios por la educación, Perú 2021 y como signatarios del CDP Driving Sustainable Economies.

### **Nuestras iniciativas:**

---

**Programa de Inversión Responsable (PIR):**

El Programa de Inversión Responsable – PIR elaboró la Guía del Reporte de Sostenibilidad Corporativa, que hoy exige la norma de la Superintendencia del Mercado de Valores para las empresas que cotizan en bolsa, con el objetivo de fortalecer las prácticas de responsabilidad fiduciaria a través de la incorporación de aspectos Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo (ESG) en políticas y procesos de inversión.

Durante el año el PIR organizó los siguientes eventos: “Experiencias Internacionales en Inversión Responsable” en alianza con los Principios de Inversión Responsable de las Naciones Unidas (UNPRI); “Diseñando portafolios de Inversión Responsable” en alianza con AMUNDI y la Embajada de Francia y el “Congreso de Representantes Bursátiles- BVL”.

El PIR, promovido por SURA Perú, la Bolsa de Valores de Lima y COFIDE, es la Red Oficial de Soporte de los Principios de las Naciones Unidas para Inversión Responsable (UNPRI) para América Latina y cuenta con el respaldo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), United Nations Sustainable Stock Exchanges Initiative (UNSSE) y Driving Sustainable Economies (CDP).

**Obras por impuestos:**

Construimos e inauguramos la **Institución Educativa Fe y Alegría N°18 en la ciudad de Sullana – Piura** bajo la modalidad de obras por impuestos en conjunto con la Municipalidad de Sullana

Esta obra valorizada en 7'490 000 soles, permitirá que los 1577 alumnos estudien en un solo turno reduciendo así la deserción escolar, además de contar con modernas instalaciones tales como salas de cómputo totalmente implementadas, talleres de carpintería y electricidad y espacios deportivos, entre otros.

**Construcción de Parque Recreacional “Teresita”**

Gracias a la colaboración del fotógrafo Mario Testino en asociación con la fundación Naked Heart, la Municipalidad de Urubamba y la gestión de SURA Perú se construyó el primer parque recreacional en Urubamba-Cusco.

Este proyecto que beneficia a más de 4,500 niños, tiene por objetivo construir una sociedad inclusiva, ofreciéndoles a los niños espacios seguros, de recreación e integración familiar, que los estimule para su buen desarrollo.

**Programa de desarrollo de proveedores:**

Con el fin de dar a conocer y capacitar a nuestros proveedores sobre la normativa de salud y seguridad en el trabajo se llevó a cabo un taller de capacitación donde las 15 empresas asistentes, compartieron sus experiencias para enriquecimiento de los participantes.

Este programa brinda herramientas para la mejora de gestión de nuestros proveedores y así estar alineados a nuestras políticas.

---

### **Emprendiendo: Programa de educación social y financiera**

Este programa se ejecuta, por noveno año consecutivo, en alianza con la Dirección Regional de Educación de Lima (DRELM), cuyo objetivo es desarrollar en los alumnos actitudes, habilidades y conocimientos indispensables para ser emprendedores, beneficiando a 12,500 estudiantes y 219 docentes de 24 Instituciones Educativas de Lima Metropolitana y Callao.

Emprendiendo desempeñó un rol fundamental para el Convenio de Cooperación Interinstitucional con el Ministerio de Educación con el objetivo de establecer una política pública para promover la educación social y financiera dentro del currículo escolar.

### **Medio Ambiente**

Estamos comprometidos con el cuidado del medio ambiente, debido a ello ejecutamos diversas iniciativas con el fin de aportar a la desaceleración del cambio climático.

#### **Somos una Empresa Carbono Neutro**

Por séptimo año consecutivo neutralizamos el 100% de nuestras emisiones de Gases de Efecto Invernadero – GEI mediante la adquisición de 1,000 bonos de carbono en el Proyecto REDD+ en la Reserva Nacional Tambopata - Madre de Dios validado y verificado bajo los estándares Verified Carbon Standard (VCS) y Climate Community and Biodiversity (CCB)

El proyecto "Reducción de la deforestación y promoción del desarrollo sostenible en Madre de Dios" busca implementar, en un proceso de 4 años, un total de 4,000 hectáreas de Cacao Chunchu bajo sistemas agroforestales y se espera beneficien a 1,144 agricultores

- **Iniciativas ambientales**

- **Carpooling:** A través de esta iniciativa fomentamos en nuestros colaboradores el uso de un aplicativo que contiene rutas y horarios comunes que facilitan el compartir la movilidad para venir al trabajo. Esto ha permitido reducir las emisiones de CO<sub>2</sub>, el estrés, el tráfico y generar mejora del clima laboral y ahorro en nuestros colaboradores.
- **SURA Recicla:** Gracias a la venta de 22,918.31 kilos de material reciclable recolectado en nuestras oficinas a nivel nacional, llevamos a cabo el concurso "**Reciclando para la Comunidad**" el cual permite la ejecución del proyecto ganador presentado por nuestros colaboradores.

En el 2016 se ejecutó el proyecto "**Calentando Corazones**" el cual consistió en la construcción de un sistema de calefacción solar a través de la reutilización de latas de aluminio beneficiando a 360 personas de las comunidades de la cuenca de Patacancha- Cusco.

- **Reciclación SURA:** Por el día del medio ambiente, llevamos a cabo el primer concurso interno de acopio de material reciclable donde los

---

colaboradores participaron trayendo botellas PET, papel blanco y color, periódico, cartón; logrando recolectar 6,202.76 kg lo que equivale a sembrar más de 100 árboles.

- **Acción Verde:** nuestros colaboradores y sus familiares, a nivel nacional, llevaron a cabo diferentes iniciativas a favor del medio ambiente tales como: limpieza de playas y lagunas, sembrado de árboles, construcción de biohuertos, beneficiando a 44,078 personas.
- **Comunicaciones:** promovemos el uso de medios virtuales para nuestros clientes: Video-boletín quincenal de inversiones, boletín trimestral de Responsabilidad Corporativa e información del SPP y el fomento del envío de estados de cuenta virtuales.

### **Programa Intégrate:**

Con el fin de revalorizar el rol del adulto mayor, continuamos con las distintas actividades del programa para nuestros pensionistas en las ciudades de Lima, Arequipa y Trujillo.

Gracias a la alianza con la Organización Internacional de Migraciones (OIM), el Elenco de Teatro de nuestros pensionistas se presentó con la obra "La Pesadilla de Lita" en 7 instituciones educativas con el fin de sensibilizar sobre la trata de personas beneficiando a 1,365 alumnos. Asimismo, se llevó a cabo la "Noche de Talentos" a beneficio de la institución "Un día de Esperanza".

De otro lado, con el objetivo de promover la literatura se realizó el IV Concurso de Cuentos "Mi nieto y yo. SURA: integrando generaciones" en alianza con Grupo RPP y El Comercio, donde participaron 1342 cuentos a nivel nacional.

### **Voluntariado Corporativo**

Gracias al compromiso de nuestros colaboradores a nivel nacional, desarrollamos las siguientes iniciativas a favor de nuestras comunidades.

- **"Ayuda a un niño con leucemia"**

Gracias al aporte de nuestros colaboradores logramos ayudar a 400 niños de la ONG **Ángeles de los Arenales**, mediante la entrega mensual de la fórmula fortificada Pediasure con el fin de aportar para su tratamiento una adecuada alimentación.

- **"Abriga con Amor"**

Donamos 1,000 frazadas para las comunidades de Puno, afectadas por el friaje (16°C) las que fueron entregadas gracias a nuestros colaboradores y a la alianza con la municipalidad de Macusani.

- **Champ Camp**

---

Con el objetivo de orientar en su vocación profesional a los jóvenes de la ONG Perú Champs, nuestros colaboradores de las áreas de Administración, Comunicaciones Internas, Contabilidad, finanzas, Gestión Humana y Marketing compartieron prácticas vivenciales durante toda una semana.

○ **Charlas de ahorro**

Nuestros colaboradores dictaron charlas con el objetivo de reforzar la cultura de ahorro en 6 instituciones educativas de Lima Metropolitana, beneficiando a más de 400 alumnos de primero a quinto de secundaria.

○ **Tutoría Emprendiendo**

Con el objetivo de asesorar a los alumnos del Programa de Educación Social y Financiera **Emprendiendo** en el desarrollo de los planes de negocio, nuestros colaboradores participaron como tutores, durante dos meses, para el **Concurso de Planes de Negocio** de la Feria de Emprendimientos Socio – Financieros.

○ **Concurso Crea y Emprende**

Nuestros colaboradores participaron como tutores de los alumnos participantes del Concurso "Crea y Emprende" organizado por el Ministerio de Educación logrando obtener el primer y segundo puesto en Lima, la I.E. Jesús Obrero y Federico Villareal respectivamente entre más de 3,700 Instituciones Educativas

○ **Cajas de Amor**

Esta navidad, nuestros colaboradores y sus familiares, de las ciudades de Arequipa, Ayacucho, Cajamarca, Chiclayo, Chimbote, Chincha, Cusco, Huancayo, Ilo, Lima, Piura, Tacna y Trujillo visitaron albergues, hospitales y colegios, llevando sonrisas a cerca de 1,000 niños.

## **Nuestros Aliados**

Queremos agradecer a todas las instituciones que hicieron posible la ejecución de nuestros programas en el 2016:

- A2G Carbon Partners
- Empresarios por la Educación
- Amundi
- Banco de Desarrollo de América Latina (CAF)
- Banco Interamericano del Desarrollo (BID)
- Bolsa de Valores de Lima
- CDP Driving Sustainable Economies
- COFIDE
- Dirección Regional de Educación de Lima
- Empresa Editora El Comercio
- Editorial Mesa Redonda
- Embajada de Francia
- Fundación Niños del Arcoiris
- GIZ – Cooperación Alemana
- Gobierno Regional de Piura
- Gobierno Regional de Puno

- 
- Grupo RPP
  - International Financial Corporation (IFC)
  - Libélula
  - Liga Peruana de Lucha Contra el Cáncer
  - MATE
  - Ministerio de Educación
  - Ministerio de la Mujer y de Poblaciones Vulnerables
  - Ministerio del Ambiente
  - Morgan Stanley Capital International
  - Multident
  - Municipalidad de Cerro Colorado – Arequipa
  - Municipalidad de Lima
  - Municipalidad de Macusani – Puno
  - Municipalidad de Pueblo Nuevo – Chincha
  - Municipalidad Provincial de Puno
  - Municipalidad de Sullana
  - Municipalidad de Urubamba
  - Museo de Arte de Lima
  - ONG Aflatoun - Holanda
  - ONG Visión Solidaria
  - Organización Internacional de Migraciones (OIM)
  - Perú 2021
  - Proinversión
  - Red Pacto Mundial Perú
  - SERPAR
  - Superintendencia de Mercado de Valores
  - Sustainable Stock Exchange - Naciones Unidas
  - UGEL Chincha
  - UNPRI – Naciones Unidas
  - Universidad Católica San Pablo
  - USAID
  - Universidad de Piura

#### **CONTINGENCIAS SIGNIFICATIVAS**

Al cierre del ejercicio la compañía no registra procesos judiciales, administrativos o arbitrales iniciados o que sea previsible se inicien en contra o a favor, que tengan un impacto significativo sobre los resultados de operación y la posición financiera de la Empresa.