

**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 2019.

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, 28 de febrero de 2020

---

<sup>1</sup> De conformidad con lo dispuesto en el artículo 1º 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.”

Señores accionistas,

En el año 2019, la actividad económica mundial mostró una marcada desaceleración respecto de los avances observados en el año anterior. Es así como la dinámica del comercio global se vio bastante afectada en la medida que China y EE.UU. anunciaron nuevos aranceles. Con esto, los temores sobre una nueva recesión se incrementaron, generando períodos de elevada volatilidad en los mercados. Sin embargo, esto impulsó a los principales bancos centrales a volver a aplicar medidas de estímulo monetario, situación que favoreció el desempeño de la renta fija y la renta variable a nivel global.

En este contexto, el principal índice de acciones norteamericanas (S&P 500), resultó ser el indicador bursátil de mejor desempeño del año, con un rendimiento de +28.88%. Esto, gracias a la política monetaria expansiva implementada por la Reserva Federal durante el periodo, llevando a que las valorizaciones se encuentren por encima del promedio histórico y que tanto las ventas como las utilidades por acción tengan un crecimiento sorpresivo.

El mercado europeo también mostró un rendimiento positivo al finalizar el año, de este modo, el índice Stoxx Europe 600 registró ganancias por +24.78%. Tras mejores desempeños en Alemania, que logró evitar la recesión técnica, así como también en España y Francia, con crecimientos robustos. Asimismo, a finales del periodo, con la victoria del partido conservador en Reino Unido se disiparon las posibilidades de una salida abrupta de la Unión Europea.

Por otro lado, las bolsas emergentes se mantuvieron rezagadas, en donde destacó el menor dinamismo de Latinoamérica. De hecho, al estancamiento de México y bajo crecimiento de Brasil, se sumaron las presiones sociopolíticas locales de algunos países, lo que compensó incluso noticias favorables provenientes desde el frente fiscal en Brasil. Así, el MSCI Emerging Markets Index mostró un rendimiento de +18.88%.

En el ámbito local, nuestra plaza bursátil tuvo un año 2019 un poco turbulento, afectada principalmente por la volatilidad en los precios de los metales debido a las constantes discusiones comerciales entre Estados Unidos y China y, también por las tensiones políticas internas en la segunda mitad del año.

A pesar de lo anterior, a finales del año se asomaron mejores ánimos en el frente comercial, y con esto, el Índice General de la Bolsa de Valores de Lima (IGBVL) logró alcanzar un rendimiento acumulado de +7.68% en dólares, siendo así uno de los pocos mercados dentro de la región con retorno positivo. De este modo, los sectores que mostraron mayores avances fueron el sector de servicios (+66.33%), el sector consumo (+15.09%) y eléctrico (+66.33%), atenuados por caídas en el sector minería junior (-50.85%), construcción (-6.44%) e industrial (-5.55%).

Finalmente, el escenario global sigue marcado por la existencia de riesgos relevantes. Aún tenemos presente la evolución de la relación comercial entre China y EE.UU., y a esto se le adicionan las tensiones que puedan provocar los mensajes del líder de EE.UU., Donald Trump, en un año de elecciones presidenciales, por ello, veremos los principales mercados accionarios marcados con una alta volatilidad, donde se podrían generar rentabilidades atractivas.

Miguel Pancorvo Pásara  
Gerente General

Lima 28 de febrero 2020

## 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 2019 es de S/. 29'550,600 soles representado por 29'550,600 acciones nominativas con un valor nominal de S/. 1.00 cada una.

Los accionistas de la sociedad son:

| Accionista                                     | N° de acciones    | Porcentaje (%) | Nacionalidad | Grupo económico                        |
|--|-------------------|----------------|--------------|--|
| Sura Asset Management Perú S.A.                | 29'548,500        | 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>29'550,600</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                         |
| <b>Total</b>   | <b>2</b>              | <b>100</b>                    |

**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 multilatino, 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° 532 - San Isidro - Perú | 4400000  |
| SURA Asset Management S.A.                     | Intermediación Financiera   | Colombia   | 3177800  |
| Activos Estratégicos Sura A.M. Colombia S.A.S. | Holding   | Colombia   | -----    |
| SURA Asset Management Perú S.A.                | 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 2019 estuvo conformado por las siguientes personas:

**José Luis Cordano Copello (Presidente del Directorio)**

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.

**Federico Suarez (Director)**

Ingeniero Administrador con Máster en Administración y Especialización en Finanzas Corporativas y más de 16 años de experiencia como asesor financiero en compañías del sector financiero y real. Certificado por el Autorregulador del Mercado Financiero de Colombia como Directivo. Experiencia en asesoría externa en gestión administrativa y financiera.

**Lara Margarida Pereira (Directora)**

Ingeniera Química graduada en Escola Politecnica da Universidade de Sao Paulo - Poli USP, MBA Ejecutivo en Michigan University - Stephen M. Ross School of Business. Sólida experiencia en Estrategia, Finanzas, Servicios Compartidos, Riesgos y Experiencia de Cliente con experiencia multicultural y foco en servicios financieros como consultora y gerente de línea. Gerente de Clientes Regional SURA AM (Santiago de Chile) y ex directora de Business Consulting para Servicios Financieros en Everis Chile.

**Joe Luis Navarrete Pérez (Director suplente)**

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.

**PLANA GERENCIAL**

Al término del año 2019, 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).

**Hugo Elcorobarrutia Estremadoyro (Gerente de Negociación y Ventas)**

Bachiller en Ciencias Administrativas de la Universidad Ricardo Palma, con MBA del PAD - Escuela de Dirección de la Universidad de Piura. Anteriormente se desempeñó como Jefe de mesa en Provalor y en Stanford, Sociedades Agentes de Bolsa; Broker, Jefe de mesa Wealth Management y Gerente Comercial y Brokerage Division Wealth Management en Scotia Bolsa. Inició en SAB Sura como Banquero Privado Senior.

**Roberto Andrade Russi (Funcionario de Cumplimiento Normativo y 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   | Dic. 17   | Dic. 18   | Dic. 19   |
|----------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Gerencia General           | 1        | 1         | 1         | 1         | 1         |
| Gerencias                  | 1        | 1         | 1         | 2         | 2         |
| Plana Administrativa       | 7        | 14        | 14        | 14        | 16        |
| Adm. / Apoyo Ventas        |          | 2         | 2         | 6         | 6         |
| Ventas                     |          | 5         | 5         | 3         | 3         |
| <b>Total Colaboradores</b> | <b>9</b> | <b>23</b> | <b>23</b> | <b>26</b> | <b>28</b> |
|                            |          |           |           |           |           |
| Comisionistas Part time    |          |           |           | 15        | 0         |
| <b>Total General</b>       | <b>9</b> | <b>23</b> | <b>23</b> | <b>41</b> | <b>28</b> |

## DESCRIPCION DE OPERACIONES Y DESARROLLO

En el año 2019, la Bolsa de Valores de Lima tuvo un monto negociado de S/. 24'204,338,161.74. El monto de intermediación de S.A.B. SURA fue de s/. 340'837,701.32, con una desagregación por compras y ventas de valores que tienen la siguiente estructura:

La Bolsa de Valores de Lima tuvo una rentabilidad en el año 019 de -3.09% en soles. En EEUU el Standard & Poor's 500 rindió 28.71%. Asimismo, el Dow Jones rindió 22.24%. Estos son los principales mercados donde SAB SURA tiene el negocio de intermediación y administración de portafolio para los clientes.

S.A.B. SURA logro terminar el año con activos bajo custodia por un monto de S/. 712'648,927.04 durante el año 2019. Asimismo, culminamos el período en mención con un número total de 768 clientes.

S.A.B. SURA brindó 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 y administración de cartera.

## Descripción de los principales activos

**Relación de Activos Fijos**  
*En Miles de Nuevos Soles Ajustados*  
*Neto de Depreciación (a Diciembre 2019)*

| Activo Fijo                   | Valor Ajustado |
|-------------------------------|----------------|
| Muebles y enseres             | 53.30          |
| Equipos de Computo            | 11.30          |
| Instalaciones para uso propio | 64.88          |
| Equipos Diversos              | 18.94          |
| <b>Total</b>                  | <b>148.42</b>  |

## Ingresos Operacionales

En el año 2019, el monto negociado en moneda extranjera fue de US\$ 228,990,018.40 y en moneda nacional fue de S/ 1,145,776,252.88 aproximadamente, resaltando las modalidades de Rueda Simple, Extrabursátil y del Extranjero.

| Modalidad/Moneda        | PEN                     |                   |              | USD                   |                   |              | Otras Monedas distintas a USD |               |          |
|-------------------------|-------------------------|-------------------|--------------|-----------------------|-------------------|--------------|-------------------------------|---------------|----------|
|                         | Monto Negociado         | Comisión SAB      | #Polizas     | Monto Negociado       | Comisión SAB      | #Polizas     | Monto Negociado               | Comisión SAB  | #Polizas |
| Rueda Simple            | 84,137,310.82           | 306,876.10        | 1,067        | 77,515,146.57         | 157,785.53        | 624          |                               |               |          |
| Reporte Rueda           | 12,001,268.03           | 27,631.87         | 136          | 13,899,826.28         | 39,237.22         | 317          |                               |               |          |
| Colocación Primaria     | 26,828,291.06           | 2,705.12          | 17           | 580,447.01            | 457.13            | 4            |                               |               |          |
| Mercado de Dinero       | 20,101,816.51           | 3,203.42          | 10           |                       |                   |              |                               |               |          |
| Negociación Continua    | 407,326,786.38          | 4,323.91          | 79           |                       |                   |              |                               |               |          |
| Colocación Primaria LTP | 128,895,927.76          | 695.14            | 39           |                       |                   |              |                               |               |          |
| Extranjero              |                         |                   |              | 82,828,564.11         | 215,126.80        | 1,860        | 38,749.17                     | 214.81        | 8        |
| Extrabursátil           | 464,112,652.32          | 5,026.69          | 53           | 11,229,781.58         | 708.74            | 12           |                               |               |          |
| Extranjero RF           | 2,372,200.00            | 11,861.00         | 2            | 42,936,252.85         | 51,179.39         | 284          |                               |               |          |
| <b>Total</b>            | <b>1,145,776,252.88</b> | <b>362,323.25</b> | <b>1,403</b> | <b>228,990,018.40</b> | <b>464,494.81</b> | <b>3,101</b> | <b>38,749.17</b>              | <b>214.81</b> | <b>8</b> |

## INDICADORES FINANCIEROS

Cifras expresadas en Soles

| Al 31 de diciembre             | 2019<br>S/ (000,) | 2018<br>S/ (000,) | Diferencia<br>S/ (000,) | Diferencia<br>% |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------------|-----------------|
| Ingresos Operacionales Totales | 493,817,708       | 1,723,285,348     | -1,229,467,640          | -71%            |
| Egresos Operacionales          | -492,721,811      | -1,723,209,538    | 1,230,487,727           | -71%            |
| Resultado Operativo            | 1,095,897         | 75,810            | 1,020,087               | 1346%           |
| Resultado del Ejercicio        | -4,507,694        | -4,032,672        | -475,022                | 12%             |
| Patrimonio Neto                | 11,014,543        | 11,822,237        | -807,694                | -7%             |

Al 31 de diciembre de 2019 los indicadores de la sociedad muestran una situación adecuada, con un nivel de liquidez que le permitirá cumplir con sus obligaciones de corto plazo:

|   |      |
|---|------|
| Ratio de Liquidez Absoluta              | 5.96 |
| Ratio Activo Corriente/Pasivo Corriente | 6.36 |
| Ratio Pasivos Totales/Patrimonio        | 0.13 |

## EQUIPO DE VENTAS Y SERVICIOS

Al cierre de 2019, S.A.B. SURA S.A. cuenta con un equipo compuesto por 9 Representantes autorizados por la SMV:

| NOMBRE COMPLETO                     | AUTORIZACION SMV               | FECHA      |
|-------------------------------------|--------------------------------|------------|
| TOMAS ENRIQUE SILVA BERENGUEL       | Oficio Nro. 5735-2015-SMV/10.2 | 29/12/2015 |
| HUGO ELCOROBARRUTIA<br>ESTREMADOYRO | Oficio Nro. 5759-2015-SMV/10.2 | 30/12/2015 |
| JEAN PAUL NOLASCO                   | Oficio Nro. 740-2016-SMV/10.2  | 4/2/2016   |

|                           |                                |            |
|---------------------------|--------------------------------|------------|
| JOSE LUIS CARRANZA        | Oficio Nro. 857-2016-SMV/10.2  | 11/2/2016  |
| SERGIO NAKASHIMA ALVA     | Oficio Nro. 4549-2016-SMV/10.2 | 15/8/2016  |
| STEFANI MOYA ZAMALLOA     | Expediente Nro. 2018013902     | 06/04/2018 |
| LEONARDO BAPTISTA VENEGAS | Expediente Nro. 2018014364     | 10/04/2018 |
| GABRIEL CHIRRE RIVAS      | Expediente Nro. 2018041066     | 23/10/2018 |
| JORGE RODRIGUEZ LOPEZ     | Expediente Nro.2019014213      | 09/04/2019 |

Además de contar con 2 Asesores de Servicio al Cliente.

#### INFORMACION FINANCIERA AUDITADA

Durante el 2019, 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 2019, y han emitido una opinión sin salvedades respecto de estos.

El año 2019 es el quinto año de funcionamiento de la compañía, el volumen negociado y número de operaciones ha crecido, colocando a la SAB en un mejor ranking entre los agentes de intermediación. Es el cuarto año de auditoría externa.

#### CUMPLIMIENTO

Durante el 2019 hemos continuado perfeccionando nuestro Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, actualizando y adecuando nuestras políticas y procedimientos conforme las nuevas exigencias normativas y las expectativas cada vez más exigentes de nuestros reguladores.

En dicho sentido, uno de los principales hitos logrados - los cuales continuarán perfeccionándose en el presente año - es el de lograr la automatización de controles de debida diligencia de clientes, proveedores y contrapartes, implementando medios digitales para ello, brindando acceso a las áreas de control que requieren realizar verificaciones previas a la vinculación de terceros con la compañía.

Por otro lado, y en seguimiento de respeto irrestricto de los Derechos Humanos que cumple y promueve la compañía, hemos cumplido con la implementación de todos los requisitos regulatorios exigidos en temas de derechos laborales, no discriminación y prevención del hostigamiento laboral, entre otros.

Finalmente, hemos continuamos con el reforzamiento de los lineamientos y principios corporativos en nuestros colaboradores, a través de procesos de capacitaciones anuales referidos a Conflictos de interés, Línea Ética, Anticorrupción, Lavado de Activos, entre otros.

#### BUEN GOBIERNO CORPORATIVO

Durante el 2019, hemos continuado con nuestro enfoque en la difusión y capacitación respecto de las políticas y acciones de gobierno corporativo entre nuestros colaboradores.

Por otro lado, buscando mejorar el nivel de transparencia en la información que difundimos a nuestros grupos de interés, hemos trabajado en la actualización y homologación de información contenida en la página web de la compañía, la que ahora, además de brindar información actualizada respecto de nuestras políticas de buen gobierno, también otorga acceso a nuestros clientes y proveedores para el uso de la Línea Ética como canal de denuncia ante actos contrarios a la ética y principios de la compañía.

#### MARKETING



### 1. Eventos de relacionamiento:

Con el objetivo de brindar la más completa asesoría y estar más cerca de nuestros clientes, el 2019 realizamos conferencias y actividades en las que, además de ofrecer asesoría especializada con expositores locales e internacionales de primer nivel, buscaron generar una experiencia diferenciadora con los clientes. Creamos espacios de relacionamiento que les aporte valor desde el conocimiento con temas actuales y tendencias para lograr una mayor conexión con la marca.

Entre las actividades más destacadas, a inicios de año tuvimos el primer SURA Advisory Forum, donde Andrés Bernal (Chief Strategist en XP Investments) presentó su visión acerca de los mercados y las perspectivas económicas globales para el 2019. En junio, realizamos el segundo SURA Advisory Forum, donde Mark Jacobs (Managing Director and Co-Portfolio Manager en Oaktree Capital) dio a conocer su visión sobre las inversiones en el mercado de Real Estate a nivel internacional.

Asimismo, lanzamos las conferencias online SURA Te Cuenta para clientes y potenciales clientes dirigidas por los líderes del negocio de inversiones a nivel local y regional. En estas conferencias bimensuales, se tratan temas de coyuntura y se comparte la visión de SURA frente a oportunidades de inversión en los mercados financieros. Este año llegamos a nuestra 4ta edición de SURA Te cuenta.

Finalmente, realizamos el SURA SUMMIT 2019 con la conferencia “En medio de grandes desafíos, en mundo está mejor y pocos lo saben” a cargo de Steven Pinker, uno de los intelectuales más importantes del momento, profesor de Harvard University y reconocido como una de las 100 personas más influyentes del mundo, según TIME Magazine. En el mismo evento, contamos con Eduardo Braun, conferencista internacional en temas de liderazgo, quien moderó el panel y la ronda de preguntas. Participaron cerca de 500 clientes. El 73% evaluó el evento como bueno y el 87% estaría dispuesto a recomendarlo a algún familiar o amigo.

### 2. Generación de contenido para nuestros clientes

Con el fin de brindar contenido de valor para nuestros clientes y brindarles una asesoría más personalizada, realizamos el envío diario de boletines con información sobre los mercados internacionales y local. Esto los ayuda a tomar decisiones de inversión con información actual y oportuna. Entre nuestros envíos tenemos el “boletín del día”, el “boletín de cierre de día”, el “boletín de cierre de semana”, la “visión mensual de inversiones” y el “informe trimestral”. Cabe destacar que estos envíos se realizan con previa inscripción del cliente. Asimismo, desplegamos contenido diferenciado según el segmento del cliente para nuestros boletines “visión mensual de inversiones” e “informe trimestral”.

### 3. SURA y el arte

Comprometidos siempre con la difusión del arte y las expresiones culturales del país, participamos por séptimo año consecutivo en la feria internacional “LimaPhoto 2019”, entregando el “Premio SURA” a la mejor galería de la muestra. El evento se realizó en la Casa Prado (Miraflores) y reunió a las galerías más importantes de la Latinoamérica.

Asimismo, SURA fue auspiciador principal de la decimotercera edición subasta del MALLI, el evento de recaudación de fondos más importante del museo. Este se realizó en playa El Golf - Asia. Se reunieron más de 60 lotes con piezas emblemáticas de reconocidos artistas nacionales y extranjeros, fue una oportunidad única para el coleccionismo local. Lo recaudado en la subasta se invierte principalmente en el financiamiento de proyectos de investigación sobre el arte peruano.

---

Además, SURA participó por cuarto año consecutivo como aliado regional del “Hay Festival of Literature & the Arts”, el cual se realizó por quinta vez en la ciudad de Arequipa. Reunió más de 120 especialistas en literatura, arte, música y mucho más. El Hay Festival es un espacio de conocimiento y acercamiento de culturas y personas, lo que contribuye a nuestro propósito como Grupo Empresarial de crear bienestar y desarrollo sostenible en las sociedades en las que estamos presentes.

### 3. Analítica de clientes

Desde el frente de Analytics, se desplegó un nuevo equipo quien tuvo como principales desafíos la habilitación de herramientas tecnológicas para el desarrollo de modelos analíticos, así como el desarrollo de modelos predictivos y descriptivos. Durante el año 2019, el foco del trabajo estuvo orientado en comprender a los participantes e inversionistas en términos de su comportamiento respecto a los productos de inversión, propensión a la fuga y tendencia de adquirir nuevos productos. Además, se desarrollaron análisis descriptivos que mejoraron la comprensión de la cartera con la intención de mejorar la oferta de valor hacia ellos.

Se logró desarrollar un modelo de propensión a la fuga para clientes que accedieron a productos de inversión voluntario, donde se analizaron variables relacionadas a sus transacciones, información socio demográfica y del producto, para finalmente ser trasladado a los equipos comerciales; se logró definir una serie de atributos relevantes para poder perfilar a los clientes, dado que, al ser un modelo de carácter transaccional podría ser utilizado en distintos escenarios de entrada y salida de dinero.

### 4. Otros reconocimientos:

Durante el 2019, obtuvimos los siguientes reconocimientos:

- SURA ganó, por quinto año consecutivo, el premio Global Banking en la categoría Best Asset Management Company Peru 2019. Global Banking & Finance Review es una prestigiosa publicación británica especializada en Banca y Finanzas a nivel mundial.
- Por octavo año consecutivo SURA Perú fue reconocida con el Distintivo de Empresa Socialmente Responsable (ESR) 2018-2019, otorgado por Perú 2021 y el Centro Mexicano para la Filantropía (CEMEFI).
- SURA fue ratificado por noveno año consecutivo por su gestión sostenible en materia económica, social y ambiental. Tenemos el privilegio de ser la única compañía latinoamericana del sector de Servicios Financieros Diversos y Mercado de Capitales que hace parte de este índice.

## SOSTENIBILIDAD

La sostenibilidad es el eje central de cada una de nuestras operaciones. A partir de una cultura largamente impartida, buscamos que nuestro trabajo impacte positivamente en cada grupo de interés, a través de iniciativas integrales alineadas a nuestros principios. Es así que nuestra estrategia de sostenibilidad tiene como objetivo la construcción permanente de confianza con nuestros grupos de interés, logrando relaciones de largo plazo que nos permitan acompañarlos a lo largo de todo el camino.

Durante el 2019, trabajamos asegurando que nuestros procesos internos se manejen de forma ética, eficiente, y en línea con nuestros principios corporativos y a nuestro pilar, Gestionamos Responsable, parte de nuestra estrategia de Sostenibilidad.

Gestionamos responsablemente

---

Desde el año 2015 SAB SURA cuantifica sus emisiones de Gases Efecto Invernadero (GEI) para luego implementar medidas para la generación de eficiencias. Asimismo, como parte de SURA Perú (conformado por SAB SURA, AFP Integra y Fondos SURA) contamos con una herramienta regional que nos permite efectuar la medición de nuestra huella de carbono, así como contrastarla con la de otras empresas del grupo e implementar proyectos e iniciativas de mejora.

Durante el 2019 continuamos con el proyecto “Vamos en Bici... ¡Qué cool!”, sistema de préstamo de bicicletas a todos nuestros colaboradores de SURA Perú para movilizarse a lugares cercanos, dentro del horario laboral. De este modo, durante el año se recorrió una distancia total de 1,451.6 km, generando un recorte de 384.6 kg de CO<sub>2</sub>.

Con la finalidad de continuar promoviendo la conciencia ambiental entre nuestros colaboradores, desde el 2005 implementamos el programa SURA Recicla, que tiene como objetivo fomentar prácticas de reciclaje de materiales como papel, cartón, botellas PET, latas, pilas, entre otros, a nivel nacional. Una vez recolectado, el material es segregado y luego vendido a la empresa Reciclaje Virtual. Los fondos recaudados son destinados a financiar un proyecto que beneficie a una comunidad. En el 2019, entre todas las empresas que conforman SURA Perú, se recaudaron S/4,756.88 equivalentes a 16,435.94kg de materiales reciclables, de los cuales 8,172.63kg fueron recaudados en el día del concurso Reciclatón SURA a nivel nacional. A través de la venta del material, se financió la remodelación de los baños del comedor de adultos mayores de Manchay, el cual atiende a más de 100 adultos en situación vulnerable.

#### Voluntariado Corporativo

El programa de voluntariado promueve la participación de nuestros colaboradores en distintas iniciativas que buscan generar oportunidades para que desarrollen habilidades y competencias mientras se logra un impacto positivo en la sociedad. 16 colaboradores de SURA Perú conforman el comité de Voluntariado y son ellos los que definen la estrategia anual y trabajan en base a 3 ejes: la organización de campañas o actividades de recaudación de recursos para apoyar proyectos de impacto social; jornadas de interacción con comunidades y grupos vulnerables; y transferencia de habilidades, donde se organizan actividades que fortalezcan competencias y habilidades blandas entre los colaboradores.

Durante el 2019 cada uno de los subcomités (Habilidades, Campañas y Jornadas) organizó una serie de iniciativas alineadas con la estrategia anual dirigida a todos los colaboradores de SURA Perú:

#### Subcomité de Campañas:

- Leo y Aprendo: con la finalidad de contribuir al plan lector de los alumnos de la institución educativa Villa Angélica, San Martín de Porres, se trabajó en alianza con la Editorial San Marcos, para brindar una capacitación a los profesores de primaria en técnicas y dinámicas de lectura efectiva. Gracias a esta campaña se logró beneficiar al plan lector de 146 alumnos.
- Bicicletas por Navidad: con el objetivo de contribuir a reducir el nivel de deserción escolar en zonas rurales, se decidió hacer una campaña en convenio con Baika y Monark para donar bicicletas a las instituciones educativas y que los niños puedan utilizarlas para su transporte escuela - casa - escuela. Como resultado, se entregaron 95 bicicletas a colegios en las comunidades del distrito de Vinchos en Ayacucho, y en la comunidad de Qhelqanqa - Ollaytantambo en Cusco.

#### Subcomité de Jornadas:

- Pintando Sonrisas: La actividad se realizó con el objetivo de generar un espacio de interacción entre los voluntarios y adultos mayores de bajos recursos. Junto con la

---

ONG Pintando Sonrisas, los voluntarios pasaron un día con más de 70 adultos mayores del comedor de Manchay.

- Sumando Voluntades: Buscando contribuir a la mejora de las condiciones de aprendizaje en distintas zonas vulnerables, más de 170 voluntarios de Lima, Arequipa, Trujillo, Piura y Chiclayo implementaron jardines, mejoraron los espacios de juegos y apoyaron a la recuperación de mobiliario de 5 instituciones educativas. Sumando Voluntades es una jornada que se realiza anualmente en todas las operaciones del Grupo SURA a nivel regional en la misma fecha.

Subcomité de Transferencia de habilidades:

- Finanzas personales: Con el objetivo de contribuir a la educación financiera de los colaboradores y clientes, se trabajan mensualmente consejos financieros sobre temas de interés general. Durante el 2019, se lograron compartir 12 consejos financieros brindados por los mismos colaboradores.
- Charlas informativas: Buscando informar a los colaboradores sobre temas utilitarios del sector, se realizan dirigidas a los colaboradores, cuyos temas son definidos por ellos mismos. En el 2019, 3 líderes realizaron presentaciones sobre el sistema privado de pensiones en el país, y sobre el mundo de las inversiones. En total, 92 colaboradores se vieron beneficiados por estas iniciativas.
- Tutoría SURA School: El proyecto tiene como finalidad compartir y contribuir al manejo del inglés de los niños del colegio Christel House en México. La comunicación es a través de correos electrónicos cada 15 días. Esta comunicación permite entablar una relación positiva entre los colaboradores y los niños que resulta muy beneficiosa para los últimos. Esta iniciativa es una dinámica organizada a nivel regional. En SURA Perú 33 colaboradores compartieron esta experiencia con 33 niños de la institución educativa.

### 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.