



Memoria Anual SAB

20
24

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 2024.

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

Fiorella Cannon Pinazzo
Gerente General

Lima, 24 de febrero del 2025

(1) 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.”

Señores Accionistas

Me dirijo hacia ustedes para presentar la Memoria Anual de SAB SURA correspondiente al ejercicio 2024. Este ha sido un año clave para nuestra organización, en que nos enfocamos en la consolidación de la marca SURA Investments, plataforma de inversiones para personas, empresas e instituciones de la cual hace parte SAB SURA.

El 2024 estuvo marcado por eventos significativos que impactaron los mercados y definieron la dinámica en la conversación y el rendimiento de los sectores de inversión. Entre ellos, se destaca el año electoral en EE.UU., que culminó con la elección de Donald Trump para un segundo mandato, y una política monetaria de la Reserva Federal de los Estados Unidos (FED) orientada a la reducción de tasas de interés, evaluando de forma constante los datos macroeconómicos, la evolución de las perspectivas y el equilibrio de los riesgos.

En resumen, tanto el panorama económico como el mercado bursátil estuvieron marcados por una combinación de retos y oportunidades. Esto exigió a que nuestros equipos estuvieran permanentemente alertas y siguieran de cerca los desarrollos económicos y políticos a nivel local y regional, anticipándonos a los posibles impactos en el desempeño de los mercados financieros. Gracias a esta capacidad de anticipación, ofrecimos a nuestros clientes soluciones de inversión y gestión de activos adaptadas a las condiciones cambiantes del mercado, buscando maximizar su rendimiento y mitigar riesgos.

Agradecemos su confianza, lo que nos impulsa a seguir mejorando. Asimismo, reafirmamos nuestro compromiso de brindar a nuestros clientes la mejor oferta de valor disponible, basada en información precisa y oportuna, para que puedan tomar las mejores decisiones financieras.

Coyuntura de mercados

Si bien el 2024 registró resultados positivos en términos generales, al cierre del año se registró un estancamiento en el progreso de la economía estadounidense, esto debido al estancamiento en la inflación, en contraste con un mercado laboral que mostró signos de enfriamiento, pero permaneció sólido.

La renta fija enfrentó un entorno de tasas de interés más altas, impulsadas no sólo por la FED, sino también por otros bancos centrales que buscaban controlar la inflación. Esto impactó directamente en los rendimientos de los bonos de renta fija, pues mientras los nuevos bonos emitidos ofrecían mayores rendimientos, los bonos existentes experimentaron una disminución en su valor.

En EE. UU., los bonos del Tesoro mostraron un comportamiento mixto. Los bonos a corto plazo vieron rendimientos elevados debido a la política de tasas altas de la FED, mientras que los bonos a largo plazo fueron más volátiles. En mercados emergentes, algunos países ofrecieron rendimientos atractivos en sus bonos debido a tasas de interés altas y el riesgo asociado a sus economías, aunque enfrentaron riesgos cambiarios y tensiones políticas. A nivel local, los bonos peruanos registraron rendimientos relativamente altos, impulsados por tasas de interés elevadas del Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), aunque el contexto político generó cautela entre los inversionistas.

En renta variable el panorama fue positivo, aunque con variaciones dependiendo de la región y el sector. A nivel global, el S&P500, tuvo crecimiento notable, impulsado por una combinación de factores como la moderación de la inflación, la estabilización de las tasas de interés y una recuperación en algunos sectores, como el tecnológico.

En Europa y Asia, los rendimientos también fueron positivos, aunque en menor medida comparado con EE. UU., debido a factores como las políticas monetarias de cada región y la desaceleración de la economía en algunas áreas.

En Perú, la bolsa local mostró un comportamiento relativamente estable, aunque con algunas tensiones en el mercado debido a factores internos y externos. A nivel general, la renta fija local, como los bonos del gobierno peruano, estuvo influenciada por las políticas monetarias, la inflación y la situación política interna.

En los primeros meses de 2024, el BCRP mantuvo tasas de interés elevadas para controlar la inflación, lo que hizo

atractivos los bonos a corto y mediano plazo, ya que los inversionistas buscaron en activos de renta fija ante la volatilidad y la incertidumbre política. Sin embargo, el contexto político afectó la percepción de riesgo llevando a algunos inversionistas a ser más cautelosos. A pesar de ello, los rendimientos de los bonos locales se mantuvieron competitivos, especialmente frente a otros mercados emergentes.

En renta variable, las acciones de las empresas mineras locales mostraron un rendimiento positivo, impulsado por los precios internacionales de metales como el cobre, oro y plata.

Perspectivas para el 2025

Para este 2025 anticipamos un panorama global incierto, marcado por la volatilidad producto de los riesgos políticos y geopolíticos. Sin embargo, la economía peruana sigue creciendo sostenidamente, impulsado por la dinámica interna y su integración a los mercados internacionales, lo que genera expectativas de crecimiento moderado, y un atractivo retorno ajustado por riesgo para los inversionistas.

Se prevé una preferencia por la renta variable global, especialmente en Estados Unidos, gracias a la coyuntura macroeconómica y sólidos resultados corporativos. Aunque la renta fija global no presenta preocupaciones importantes y los bonos a mediana y larga duración siguen siendo relativamente atractivos, las políticas inflacionarias del nuevo gobierno en EE. UU. podrían moderar su valorización. En deuda corporativa, aunque los retornos esperados son menores por la compresión de spreads, la calidad crediticia no ha mostrado deterioros materiales, manteniendo un riesgo de defaults relativamente bajo.

Después de haberse realizado el recorte de tasas de enero, la perspectiva que tenemos como compañía es de una visión más cauta en cuanto a la reducción de las tasas de interés al cierre del 2025. Adicionalmente, aunque el BCR ha mostrado cierta tolerancia a mantener spreads cercanos a valores negativos respecto a las tasas de la FED, consideramos que este factor está alineado con su política de reducción de tasas.

Esperamos que se den hasta 3 reducciones más, concentradas principalmente en el primer semestre, ubicándose las tasas entre 4 % y 4.25 % a finales de año.

Fiorella Cannon Pinazzo
Gerente General

INFORMACIÓN GENERAL

Sociedad Agente de Bolsa Sura S.A. (en adelante, Sociedad o SAB SURA), se constituyó mediante Escritura Pública de fecha 17 de setiembre de 2015, otorgada ante Notario Dr. Ricardo Fernandini Barreda, como sociedad de duración indeterminada, y se encuentra inscrita en la Partida Electrónica No. 13521424 del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

El CIU de Sociedad Agente de Bolsa Sura es 6712, el cual correspondiente a la actividad bursátil. Asimismo, se encuentra debidamente autorizada mediante Resolución de Superintendente N° 121-2015-SMV/02, 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.

Mediante Resolución de Intendencia General de Supervisión de Entidades N° 078-2024-SMV/10.2 de fecha 03 de junio de 2024, se autoriza la reducción de capital de la Sociedad de PEN 21,798,600.00 (Veintiún millones setecientos noventa y ocho mil seiscientos y 00/100 soles peruanos) a PEN 13,798,600.00 (Trece millones setecientos noventa y ocho mil seiscientos y 00/100 soles peruanos), la misma que fue aprobada mediante Junta General de Accionista de fecha 25 de enero de 2024.

COMPOSICIÓN ACCIONARIA

El capital social suscrito y pagado de SAB SURA al 31 de diciembre de 2024 es de S/ 13,798,600.00 representado por 13,798,600.00 acciones nominativas con derecho a voto, con un valor nominal de S/1.00 (Un sol peruano) cada una, íntegramente suscritas y totalmente pagadas. Los accionistas de la Sociedad son:

Accionista	Acciones	Participación	Nacionalidad
Sura Asset Management Perú S.A.	13'796,500	99.99%	Perú
Activos Estratégicos Sura A.M. Colombia S.A.S.	2,100	0.01%	Colombia
Total	13,798,600	100%	

Mediante expedientes N° 2024044924 y N° 2024051309 se informó como hechos relevantes que el accionista principal SURA Asset Management Perú S.A. (“SUAM Perú”) acordó mediante Junta General de Accionistas de fecha 30 de octubre de 2024, la escisión parcial por constitución conforme con lo previsto en el inciso 2 del artículo 367° la Ley General de Sociedades (la “Escisión”). Siendo que el 16 de diciembre de 2024 entró en vigencia la Escisión, por lo tanto, SUAM Perú segregó un bloque patrimonial a favor de una nueva sociedad por constituirse bajo la denominación “Sura Investments Perú S.A.” (la “Nueva Sociedad”). El Bloque Patrimonial se encuentra conformado, entre otros, por las 13'796,500 acciones comunes de un valor nominal de S/ 1.00 (Un sol peruano y 00/100) cada una emitidas por SAB SURA, de titularidad de SUAM Perú, que representan aproximadamente el 99.99% de capital social de SAB SURA.

Sin embargo, la transferencia por parte de SUAM Perú a favor de la Nueva Sociedad solo se dará cuando se inscriba la constitución de la Nueva Sociedad en los Registros de Personas Jurídicas de Lima.

ACCIONES CON DERECHO A VOTO

De conformidad con lo establecido en el artículo 5 del Estatuto de SAB SURA, todas las acciones tienen derecho a voto y confieren a sus titulares los mismos derechos y obligaciones.

Acciones	Número de accionistas	Porcentajes 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.

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS VALORES INSCRITOS EN EL REGISTRO PÚBLICO DEL MERCADO DE VALORES

Al 31 de diciembre del 2024 SAB SURA no tiene sus acciones inscritas en el Registro Público del Mercado de Valores.

GRUPO ECONÓMICO

SAB SURA forma parte del grupo económico “Grupo Empresarial SURA”, grupo multilatin, el cual se encuentra compuesto de la siguiente manera:

Integrantes	Objeto Social	Dirección	Teléfono
AFP Integra S.A.	Planes de pensiones	Av. Canaval y Moreyra N°522, piso 6 San Isidro - Perú	411-9191
Fondos SURA SAF S.A.C.	Administración de fondos de inversión y fondos mutuos	Av. Canaval y Moreyra N°522, piso 17 San Isidro - Perú	572-7777
Grupo Inversiones Suramericana S.A.	Holding	Colombia	Página Web
SURA Asset Management S.A.	Intermediación Financiera	Colombia	317-7800
SURA Asset Management Perú S.A.	Invertir en acciones, participaciones y valores mobiliarios de empresas en general	Av. Canaval y Moreyra N°532, piso 6 San Isidro - Perú	612-3202

OFICINA PRINCIPAL

Al 31 de diciembre del 2024, SAB SURA cuenta con una Oficina Principal ubicada en Av. Canaval y Moreyra N° 522 - piso 17, San Isidro Lima, teléfono N° 572-7777.

DIRECTORIO_

El Directorio de SAB SURA durante el año 2024 estuvo conformado por las siguientes personas:

Bruno Alberto Funcke Ciriani (Presidente del Directorio)

Designado mediante Junta General de Accionista de fecha 26 de abril de 2023. Estudio Administración de Empresas en la Universidad del Pacífico y cuenta con una Maestría (MBA) de la Universidad ESAN. Tiene una sólida experiencia en gestión y en dirección de empresas, en finanzas y en inversiones. Actualmente se desempeña como director en diversas sociedades como el Grupo Dresden, Izipay y Madridity.

Carolina Rossi

Designada mediante Junta General de Accionista de fecha 09 de febrero de 2023. Actuaría recibida en la Universidad de Buenos Aires, Argentina, con más de 25 años de experiencia en temas actuariales para compañías de seguros y en gestión de riesgos para diferentes negocios del sector financiero. Certificado por el Comité de Conocimientos en el Mercado de Valores de Chile como Directivo.

Maria Marta de Aguirre

Designada mediante Junta General de Accionista de fecha 30 de junio de 2023. Actuaría con experiencia en la gestión de negocios y personas, liderazgo de áreas de Talento Humano, clientes, marketing, estrategia, planificación, riesgos, desarrollo de nuevos negocios y productos. Desde 2005 ha ocupado posiciones de gerencia en las áreas de riesgo, desarrollo de productos, negocio corporativo, desarrollo de negocios, clientes y marketing y personas. Finalmente, cuenta con estudios en EMBA (Executive Management Business Administration), PADE (Programa de Alta Dirección), ESE 100 (Programa de actualización anual), entre otros.

Renzo Vercelli²

Designado mediante Junta General de Accionista de fecha 14 de setiembre de 2023. Ingeniero Civil Industrial de la Pontificia Universidad Católica de Chile y posee un Master of Business Administration (MBA) de la misma casa de estudios. Vercelli tiene más de 20 años de experiencia en la compañía, pasando por distintas unidades. Anteriormente, fue vicepresidente de Negocios Voluntarios en Inversiones SURA, gerente general de Corredores de Bolsa SURA y gerente general de SURA Administradora General de Fondos.

PLANA GERENCIAL_

Al término del año 2024, los siguientes funcionarios formaron parte de la Plana Gerencial:

Gerente General: Fiorella Cannon Pinazzo

Designada mediante Junta General de Accionistas de fecha 02 de abril de 2024.

Administradora de Empresas egresada de la Pontificia Universidad Católica del Perú con un Máster en Dirección de Marketing y Gestión Comercial de EOI España, ha forjado una trayectoria en el mundo financiero que habla de logros y liderazgo.

Con una amplia experiencia en entidades financieras como Banco Santander, Banco de Crédito y Banco Ripley, Fiorella ha ocupado roles clave, incluyendo Gerente de CRM en Grupo Ripley, Gerente de Adquisición de Clientes y Retail en Banco Falabella, y vicepresidenta comercial de AFP Integra.

(2) Mediante Junta General de Accionistas de fecha 08 de agosto de 2024 se aceptó la renuncia del señor Renzo Vercelli al cargo de Director de SAB SURA.

Funcionario de Cumplimiento Normativo: Sandra Castro Salcedo

Abogada de profesión con más de 15 años de experiencia en Mercado de Valores, Auditoría y Compliance. Actualmente tiene una maestría en administración y dirección de proyecto, otorgado por la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Ha desempeñado funciones como Funcionario de Control Interno, Auditor Interno y Oficial de Cumplimiento en empresas del rubro, de los cuales se destaca los siguientes: Grupo Coril SAB. S.A.; Larraín Vial SAB S.A.; Renta 4 SAB S.A.; y Core Capital SAF S.A.C.

Gerente de Negociación y Ventas: Hugo Elcorobarrutia Estremadoyro³

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.

VINCULACIÓN

Al 31 de diciembre de 2024, no existe grado de vinculación entre los directores, ni entre ellos con la Plana Gerencial. El Directorio cuenta con tres miembros, uno de ellos es considerado Director Independiente.

PERSONAL

	DIC-18	DIC-19	DIC-20	DIC-21	DIC-22	DIC-23	DIC-24
Gerencia General	1	1	1	1	1	1	1
Gerencias	2	2	2	2	2	1	2
Plana administrativa	14	16	14	16	17	9	14
Adm / Apoyo Ventas (traders, operador, estrategas)	6	6	6	8	9	4	6
Ventas - Banqueros Privados	3	3	3	3	3	3	3
Total Colaboradores	26	28	26	30	32	18	26
Comisionistas part time	15	0	2	9	10	5	8
Total General	41	28	28	39	42	23	32

DESCRIPCIÓN DE OPERACIONES Y DESARROLLO

En el año 2024, la Bolsa de Valores de Lima tuvo un monto negociado de S/ 41,808,435,888. El monto de intermediación de SAB SURA fue de S/ 534,951,371.

La Bolsa de Valores de Lima tuvo una rentabilidad en el año 2024 de 11.60% en soles peruanos. En EE. UU., el Standard & Poor’s 500 rindió 23.31%, y el Dow Jones rindió 12.88%. A nivel global, el MSCI ACWI rindió 19.60%. Estos son los principales mercados donde SAB SURA tiene el negocio de intermediación y administración de portafolios para los clientes.

La Sociedad logró terminar el año con valores o instrumento financieros de clientes bajo custodia por un monto de S/ 1,433,755,754 durante el año 2024. Asimismo, la sociedad 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, operaciones de tipo de cambio y administración de cartera.

(3) Cargo realizado hasta el 08 de julio del 2024.

Finalmente, al cierre del 2024, la Sociedad no mantiene tratamiento tributario especial con el estado y no existe préstamos otorgados ni recibidos.

Descripción de los principales activos

Relación de Activos	
En Miles de Soles Ajustados	
Neto de Depreciación (a Diciembre 2024)	
Activo Fijo	Valor Ajustado
Muebles y enseres	7.78
Equipos de Computo	42.42
Equipos Diversos	6.59
Sub Total	56.79
Activo Intangible	Valor Ajustado
Programas y aplicaciones	8.89
Licencias de software	5.70
Sub Total	14.59
Total	71.38

Ingresos Operacionales

En el año 2024, el monto negociado en moneda extranjera fue de US\$ 369,026,402.30 y en moneda nacional fue de S/ 98,942,007.99 aproximadamente, resaltando las modalidades de Rueda Simple y Extranjero RV.

Modalidad	PEN			USD			Otras monedas en USD		
	Monto negociado	Comisió SAB	Nº polizas	Monto negociado	Comisió SAB	Nº polizas	Monto negociado	Comisió SAB	Nº polizas
Colocación primaria	-	-	-	50,000.00	250.00	1	-	-	-
Extrabursátil	9'801,386.22	48,079.26	48	113,232.00	198.16	3	-	-	-
Extranjero	-	-	-	162'393,150.21	605,784.35	8,406	625,281.44	3,113.16	8,406
Extranjero RF	2'736,875.00	13,684.38	7	74'815,124.54	266,882.95	1,153	-	-	-
Mercado de dinero	-	-	-	96,379.50	289.14	2	-	-	-
Operaciones privadas	4'328,201.38	21,036.50	10	252,652.26	1,108.56	9	-	-	-
Reporte rueda	26'125,019.22	27,584.32	492	3'578,966.88	8,771.55	206	-	-	-
Rueda simple	55'950,526.17	314,922.52	1,466	127'726,896.91	407,389.18	2,001	-	-	-
Total General	98'942,007.99	425,306.98	2,023	369'026,402.30	1'290,673.89	11,781	625,281.44	3,113.16	74

Indicadores Financieros

Al 31 de diciembre	2024 (S/)	2023 (S/)	Diferencia (S/)	Diferencia (%)
Ingresos Operaciones Totales	160,943,036	120,156,886	40,786,150	34%
Egresos Operacionales	-154,659,432	-114,266,787	-40,392,645	35%
Resultado Operativo	-204,831	-1,526,866	1,322,035	87%
Resultado del Ejercicio	116,450	-1,413,048	1,529,498	108%
Patrimonio Neto	11,866,645	11,750,195	116,450	1%

Al 31 de diciembre de 2024, 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	5.61
Ratio Activo Corriente/Pasivo Corriente	5.83
Ratio Pasivos Totales/Patrimonio	0.17

Al cierre del año 2024, SAB SURA obtuvo resultados positivos por S/ 116 miles, mientras que su patrimonio culminó el año en S/ 11,867 miles.

EQUIPO DE VENTAS Y SERVICIOS_

Al cierre del 2024, SAB SURA cuenta con un equipo compuesto por 16 representantes autorizados por la SMV:

Nombre completo	Fecha
BAPTISTA VENEGAS LEONARDO	10/04/2018
BARRIOS PINTO GIANFRANCO	18/04/2022
CACIC DE LA CUBA STIPE	26/02/2024
CARRANZA REYNA JOSE LUIS	11/02/2016
CASTILLO VARGAS DAVID DEMETRIO	3/12/2020
CLEVER DE SOUZA FERREIRA GONZALO CARLOS	26/10/2021
CUSMA SANCHEZ MARILIS EUNICE	30/09/2022
IGLESIAS VILLAMIL FRANKLIN JOSE	27/02/2024
LEON ALVAN HUMBERTO TEODOSIO	30/09/2022
NAKASHIMA ALVA SERGIO ANDRES	15/08/2016
NOLASCO DEL AGUILA JEAN PAUL	4/02/2016
PEÑA RAMIREZ JOSUE DANIEL	1/08/2024
RODRIGUEZ LOPEZ JORGE WASHINGTON	17/09/2021
SACCATUMA GARCIA DIEGO ROGGER	18/10/2024
SANCHEZ ESPINOZA RODOLFO TEODOMIRO	19/09/2022
ZEVALLOS ESPINOZA CATHERINE PAOLA	25/10/2024

INFORMACION FINANCIERA AUDITADA_

Durante el 2024, SAB SURA contrató los servicios de la compañía Tanaka, Valdivia & Asociados. S.C.R. Ltda. Miembros de Ernst & Young Global, quienes han revisado y analizado los estados financieros de la Compañía al cierre del 31 de diciembre del 2024, y han emitido una opinión sin salvedades respecto de estos. Los honorarios de la auditoría no llegan a más de 5% de la facturación de la sociedad auditora en mención.

El año 2024 es el décimo año de funcionamiento de la compañía, el volumen negociado y número de operaciones ha crecido, colocando a SAB SURA en un mejor ranking entre los agentes de intermediación del país.

BUEN GOBIERNO CORPORATIVO Y CUMPLIMIENTO_

Durante el 2024, se buscó seguir implementando mejoras en el sistema de buen gobierno corporativo, buscando fortalecer la composición de los órganos de gobierno, ampliando la frecuencia de sesiones del Comités de Gestión Integral de Riesgos y llevando a cabo la primera sesión del Comité de Cumplimiento, lo que permitió consolidar el sistema de seguimiento, supervisión y control de la gestión de la Sociedad.

Asimismo, se llevó al Directorio la aprobación de una agenda marco, la información de los órganos de gobierno de la sociedad y los resultados de la encuesta anual de evaluación a los directores, alta gerencia y secretaría de Directorio, con el objetivo de evaluar el funcionamiento de estos y trabajar en los planes de mejora.

Finalmente, en sesión de Directorio del 27 de febrero de 2024, se aprobó la modificación de las Políticas Adicionales de Buen Gobierno Corporativo y el nuevo Reglamento de Órganos de Gobierno, lo que contribuye a generar valor, solidez y eficiencia en la Sociedad, reforzando aún más las estructuras y el desempeño del gobierno corporativo, a fin de responder a los intereses directos de nuestros grupos de interés.

Cumplimiento:

Durante el año 2024, el área de Cumplimiento Normativo fortaleció la supervisión de los procesos clave de la compañía, asegurando la alineación de nuestras operaciones con el marco normativo vigente. Tal y como se establece en los informes trimestrales de cumplimiento, se llevaron a cabo revisiones integrales de contratos de intermediación, órdenes de pólizas y liquidación de operaciones, garantizando la conformidad con las disposiciones establecidas en el Reglamento de Agentes de Intermediación y otras normativas aplicables.

En el marco de una inspección realizada por la Superintendencia del Mercado de Valores en junio de 2024, se identificaron observaciones relacionadas con diversos procesos internos, las cuales fueron atendidas de manera prioritaria mediante la implementación de Planes de Remediación específicos. Estas acciones reafirmaron el compromiso de SAB SURA con la mejora continua y la gestión responsable de sus actividades, cumpliendo con los más altos estándares regulatorios.

El área de Cumplimiento continuó perfeccionando el Sistema de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo de la compañía, adecuando las políticas y procesos a las exigencias de un entorno tan cambiante como el actual, lo que consideramos primordial para cumplir con la regulación y mitigar los riesgos de cumplimiento de una forma segura y eficiente, esto de la mano con la contratación de un Oficial de Cumplimiento a dedicación exclusiva para la Compañía, quien - como parte del compromiso de robustecer el Sistema de Prevención de Lavado de Activos - actualizó normativa interna, fortaleciendo los controles y procesos implementados.

Conscientes de los desafíos de un entorno normativo dinámico, SAB SURA continuará fortaleciendo sus procedimientos y adoptando las mejores prácticas para garantizar la transparencia, la integridad y la confianza de sus clientes y reguladores.

COMUNICACIÓN CORPORATIVA

La comunicación es un pilar esencial en la generación de confianza con nuestros diversos grupos de interés. A través de una estrategia comunicativa basada en la transparencia, la cercanía y la oportunidad, SAB SURA busca reflejar su propósito de acompañar a personas, empresas e instituciones en la gestión eficiente y sostenible de su patrimonio.

Este 2024, SAB SURA reforzó su estrategia de comunicación corporativa para afianzar sus relaciones y seguir acercándose a sus principales stakeholders. De esta forma, al cierre del año, se logró gestionar más de 50 entrevistas en medios de comunicación, posicionando así a sus voceros corporativos en temáticas clave para SAB SURA y la industria de inversiones. Complementando esto, se generaron más de 280 publicaciones en prensa, entre columnas de opinión y comunicados de prensa, con un tono de comunicación positivo.

Por otro lado, y con el objetivo de estar cerca de la prensa especializada con contenido relevante y de interés, se impulsaron instancias con voceros de la compañía y periodistas de la industria, a través de dos desayunos para entregar información oportuna y análisis coyuntural.

Además, desde SURA Investments, plataforma regional de inversiones de SURA Asset Management que integra los negocios para inversionistas institucionales, corporativos y retail, y de la cual forma parte SAB SURA, se organizó el Primer Encuentro de Prensa Regional Especializada. Esta instancia, que tomó lugar en Santiago de Chile, contó con la participación de más de 20 periodistas de la región, permitiendo estrechar relaciones con ellos y compartir la estrategia de inversión de la compañía.

Cabe destacar que estos hitos han sido complementados por una estrategia de comunicación 360, que permite amplificar la información no solo al mercado, sino también a los colaboradores y clientes.

CONTINGENCIAS SIGNIFICATIVAS

Al cierre del ejercicio del 2024, SAB SURA no registra procesos iniciados judiciales, administrativos o arbitrales 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.

