

# **SURA Asset Management Presentación Corporativa**

Q2 - 2021

# Disclaimer

Las declaraciones a futuro contenidas en este documento se basan en las previsiones y perspectivas actuales de la Administración.

Para una mejor ilustración y toma de decisiones, las cifras de SURA Asset Management y sus subsidiarias son administrativas en lugar de contables y, por lo tanto, pueden diferir de las presentadas a las entidades oficiales. Por lo tanto, SURA Asset Management no asume ninguna obligación de actualizar o corregir la información contenida en esta presentación.

---

**01** Visión  
general

---

**02** Desempeño  
financiero

---

**03** Estrategia  
Corporativa

---

**04** Negocio  
Ahorro para el  
Retiro

---

**05** Negocio  
Inversiones  
SURA

---

**06** Investment  
Management

---

**07** Directrices  
estratégicas  
transversales

---

**08** Equipo directivo  
y Gobierno  
Corporativo

**VISIÓN GENERAL**

# Quienes somos

## #1 ADMINISTRADOR DE PENSIONES

en Latam, con un creciente negocio voluntario de ahorro e inversión

**21.9%**

**PARTICIPACIÓN DE MERCADO PENSIONES MANDATORIAS**

## 35 AÑOS DE EXPERIENCIA

en la región, con un conocimiento único en la industria de gestión de activos.

**8,218** Colaboradores

## PLATAFORMA REGIONAL

con presencia líder en 7 países

**+428**

SOLUCIONES Y PRODUCTOS PARA NUESTROS CLIENTES

## RELEVANTE BASE DE CLIENTES

En atractivos mercados

**~20.8**

millones de clientes retail

y **402** clientes institucionales



ACTIVOS BAJO MANEJO

**USD 146 bn**

INGRESOS OPERACIONALES

**USD 493 m**

LTM

**USD 968 m**

UTILIDAD OPERATIVA

**USD 178 m**

LTM

**USD 327 m**

**7** PAÍSES

CALIFICACIÓN CREDITICIA:

**FITCH BBB**

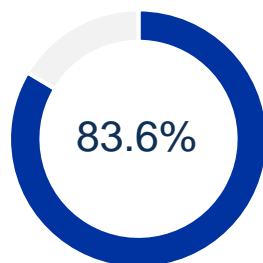
**MOODYS Baa1**

# Respaldo de importantes accionistas

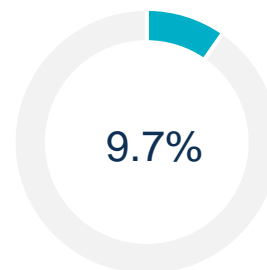
## Apoyo de accionistas fuertes y sofisticados



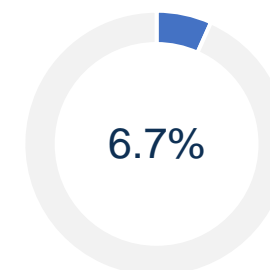
Sociedad holding latinoamericana con enfoque estratégico en el diverso sector de servicios financieros.



Grupo de inversión colombiano con gran experiencia en el sector financiero.



Segundo fondo de pensiones más grande de Canadá, CDPQ administra activos por USD \$308.3 billones invertidos en Canadá y en otros lugares.





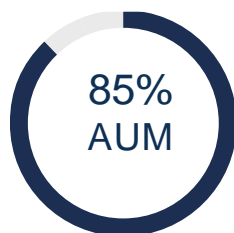
## PERSONAS



## INSTITUCIONES

### AHORRO PARA EL RETIRO

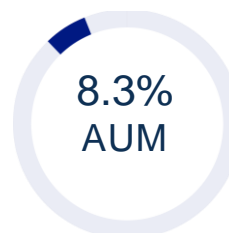
- » Pensiones Mandatorias
- » Pensiones Voluntarias



**AUM**  
**USD 127.9 bn**

### INVERSIONES SURA

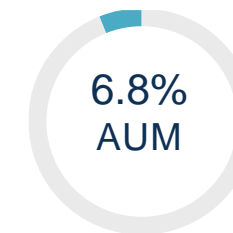
- » Pensiones Voluntarias
- » Distribución de fondos mutuos propios y arquitectura abierta.
- » Unit Linked
- » Distribución de seguros
- » Sales and Trading



**AUM**  
**USD 12.5 bn**

### INVESTMENT MANAGEMENT

- » Oferta de valor de productos y servicios, incluyendo distribución para el cliente institucional
- » Gestión de portafolios de inversión (Mandatos y Fondos)



**AUM**  
**USD 10.3 bn**

\* USD 4.0 bn de WM negocio

### NUEVOS NEGOCIOS

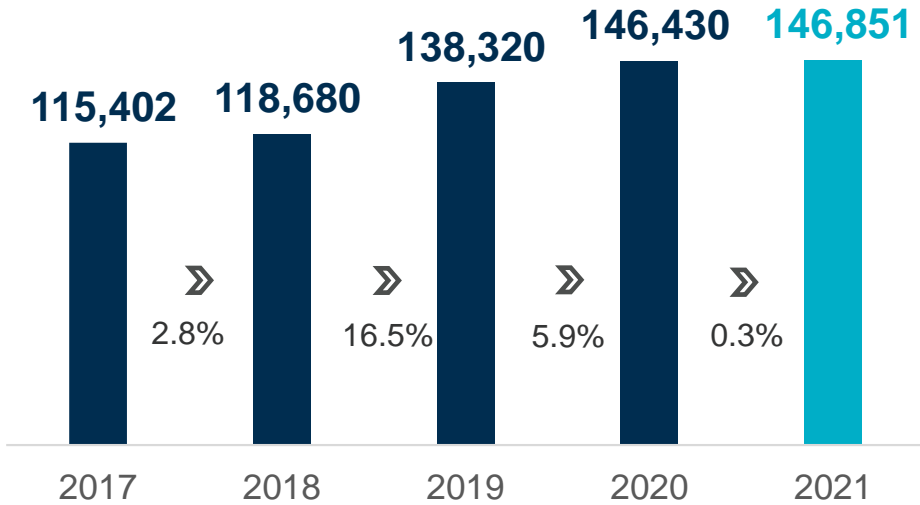
- » qiip
- » ARATI
- » SME
- » Digital Hub

**DESEMPEÑO  
FINANCIERO**

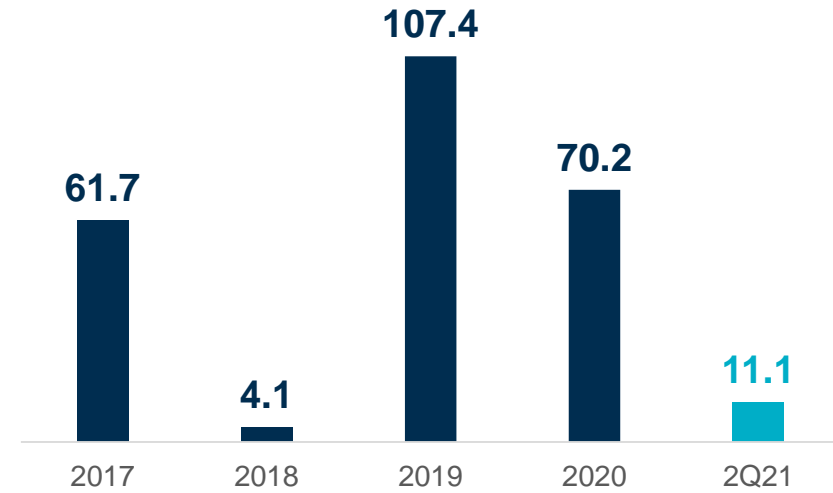


# Evolución Financiera de SURA AM

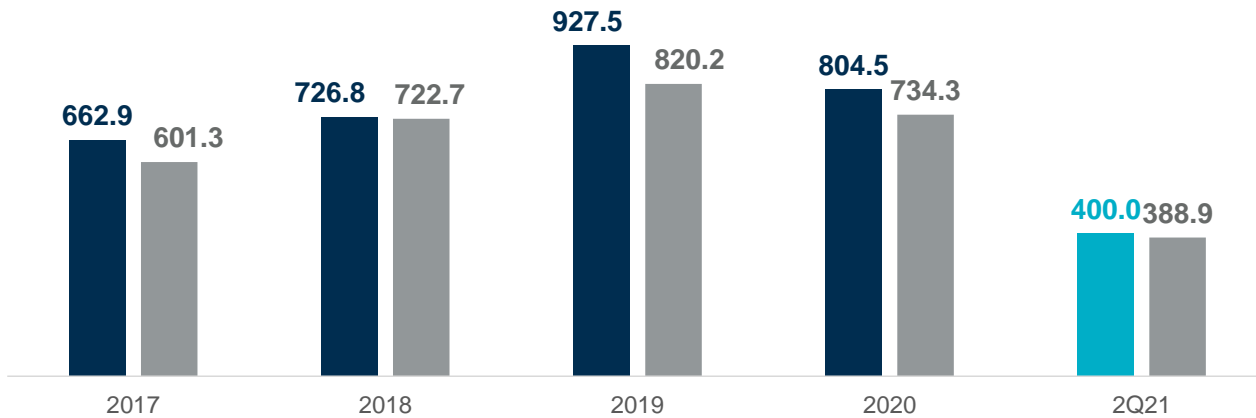
AUM



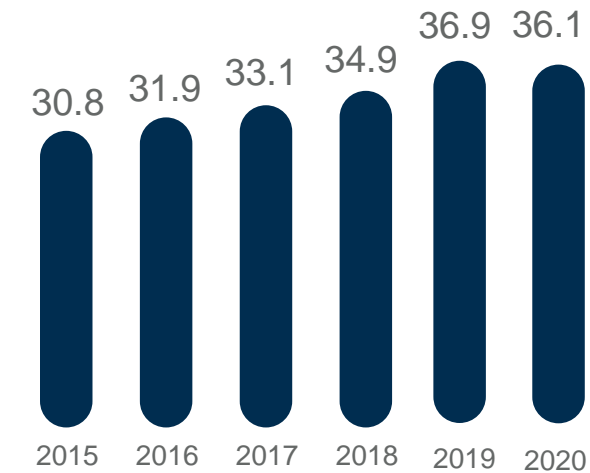
RESERVA LEGAL DEL ENCAJE



INGRESOS OPERACIONALES



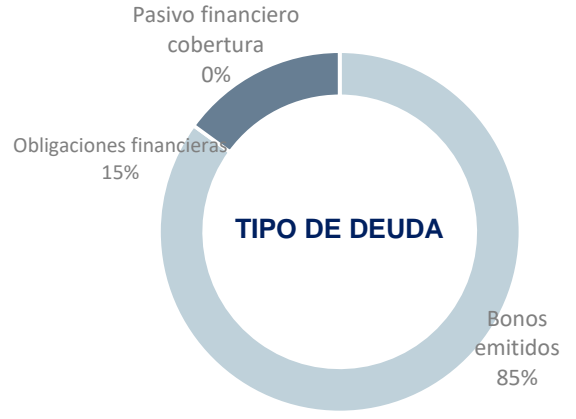
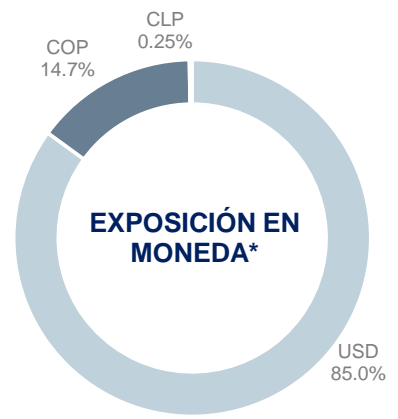
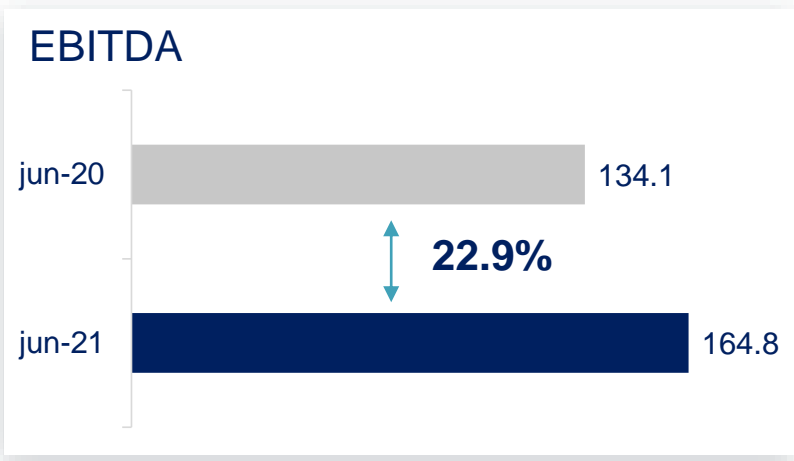
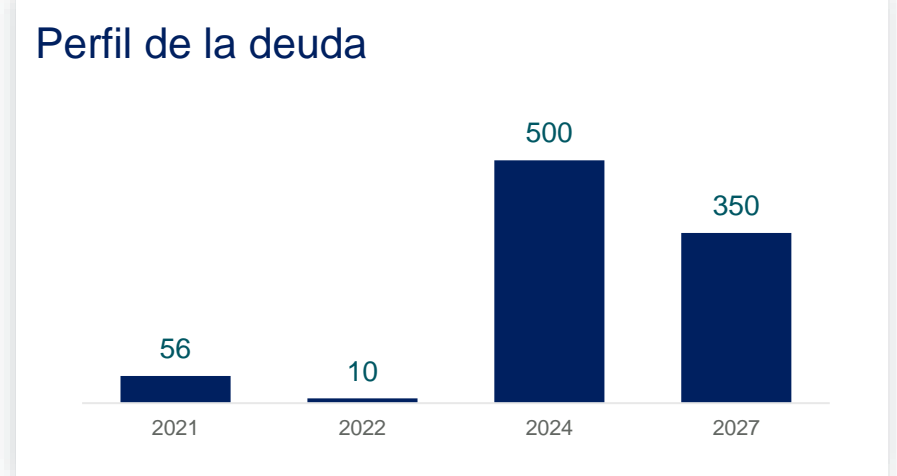
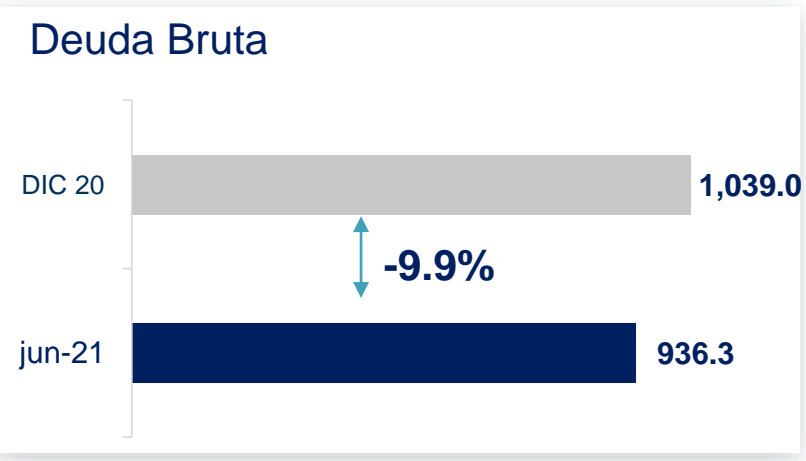
CON UNA BASE SALARIAL ESTABLE



Cifras a diciembre 2020 en USD Billones\*12 months

■ Ingresos operacionales  
■ Ingresos operacionales exc. "encaje"

# Deuda Sura Asset Management



2.3x | 1.9x | 1.8x

DEUDA / EBITDA LTM  
(BRUTA | + SWAP | NETA)

---

6.6x


EBITDA LTM / INTERESES

---

6.42% | 3.00% | 6.23%

COSTO DE LA DEUDA  
(USD con Cobertura | COP | Total)

**ESTRATEGIA  
CORPORATIVA**

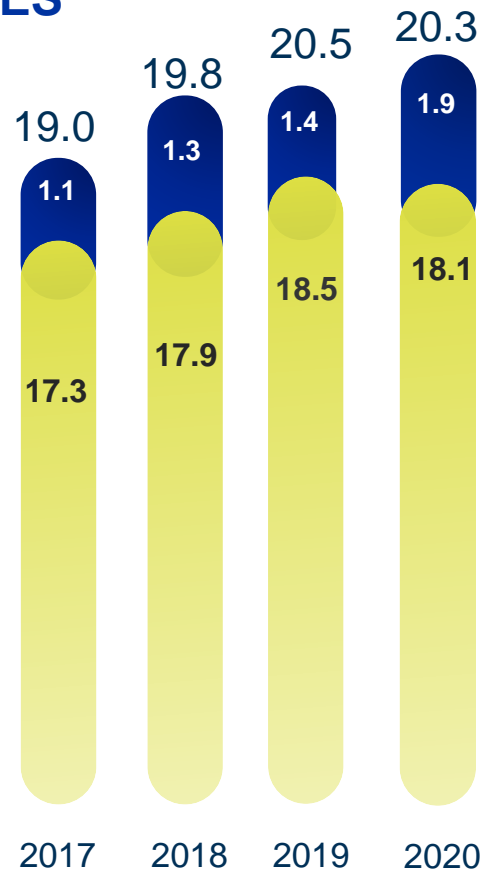


**NUESTRO PROPÓSITO**  
Acompañar a nuestros clientes a alcanzar sus sueños y metas



# Cientes en el centro de nuestra estrategia corporativa

## CLIENTES

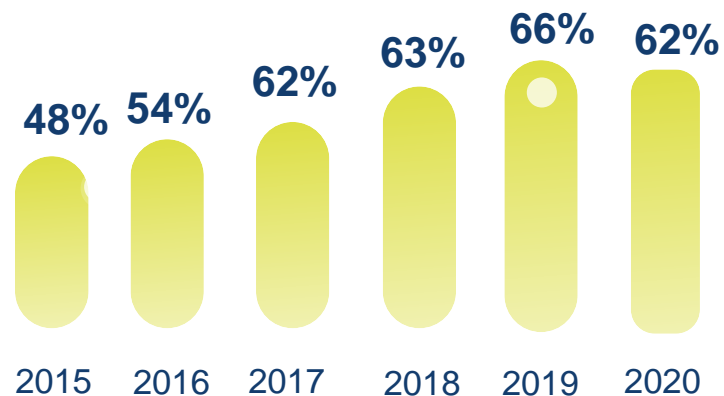


**TOTAL**  
**+2.2%**  
**CAGR 17-20**

● **MANDATORIO**  
**+1.5%**  
**CAGR 17-20**

● **VOLUNTARIO**  
**+13.3%**  
**CAGR 17-20**

## CONOCIMIENTO DE LA MARCA



Excepcional  
Reconocimiento  
de marca



Importante  
base de  
clientes



Alta  
recomendación  
del cliente

**NEGOCIO AHORRO  
PARA EL RETIRO**

# Negocio Ahorro para el Retiro

Aspectos destacados de inversiones



Fuente natural  
de estabilidad  
de ingresos



Crecimiento  
económico y  
demográfico



Liderazgo  
indiscutible  
en la región



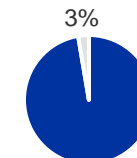
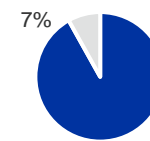
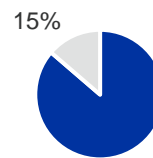
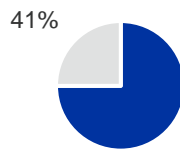
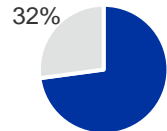
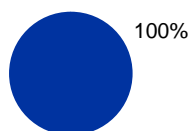
Excelente  
desempeño de los  
fondos y eficiencia  
en el modelo  
operativo

# Liderazgo en el negocio de pensiones



	CHILE	MÉXICO	COLOMBIA	PERÚ	URUGUAY	EL SALVADOR
	<b>21.9%</b>	<b>19.6%</b>	<b>14.9%</b>	<b>35.9%</b>	<b>36.5%</b>	<b>47.8%</b>
	<b>Ranking 1<sup>st</sup></b>	<b>Ranking 3<sup>th</sup></b>	<b>Ranking 4<sup>rd</sup></b>	<b>Ranking 2<sup>nd</sup></b>	<b>Ranking 1<sup>st</sup></b>	<b>Ranking 2<sup>nd</sup></b>
Habitat (ILC + Prudential)	9.9%	29.0%			9.3%	
Metlife	7.2%	22.6%				
Principal	8.8%	19.6%	6.1%			
Banorte	8.8%		21.2%			
Grupo AVAL	6.6%			44.5%		
Citibank	8.0%		16.5%			52.2%
Scotiabank	3.8%			13.6%	24.5%	
Grupo BAL	6.6%		15.9%			
<b>Total AUM (USDBN)</b>	<b>595.4</b>	<b>188.6</b>	<b>246.0</b>	<b>88.4</b>	<b>42.7</b>	<b>16.7</b>
<b>Número de jugadores</b>		<b>6</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>2</b>

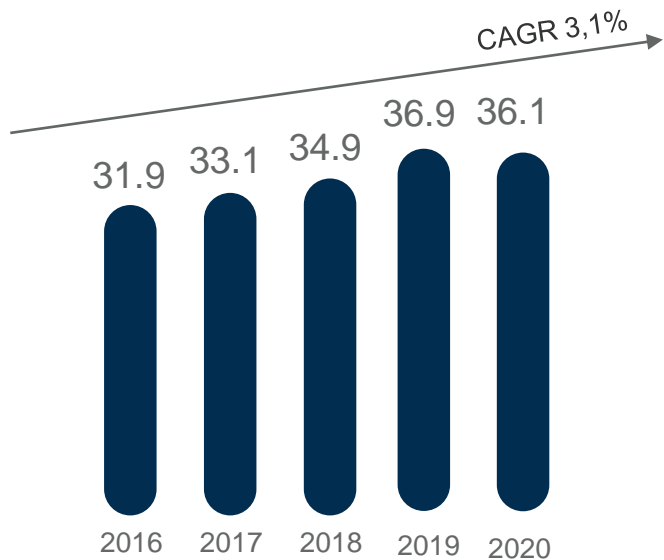
\$603.6 Bn AUM de la industria por país





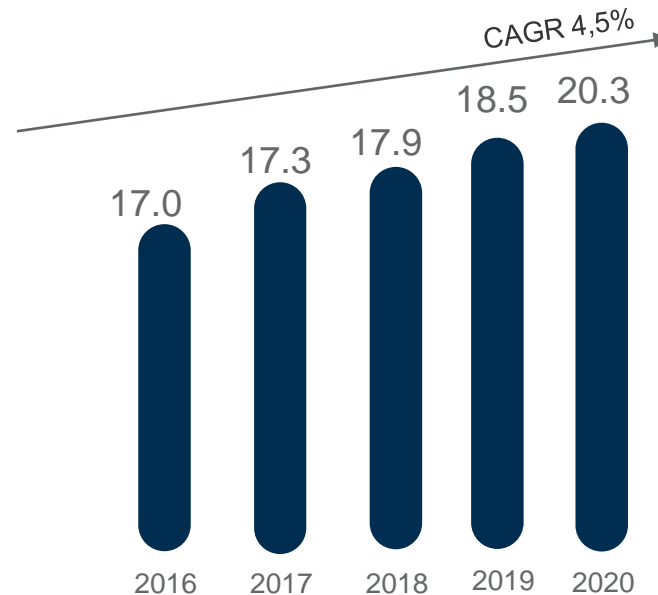
# Negocio Ahorro para el Retiro

## BASE SALARIAL



Cifras a diciembre 2020 en USD Billones

## CLIENTES

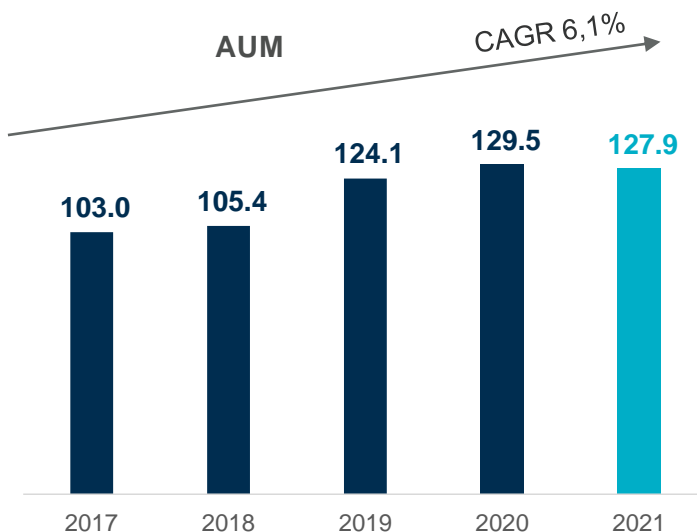


Cifras a diciembre 2020 en millones

## INGRESOS OPERACIONALES



## AUM



## UTILIDAD OPERACIONAL



Cifras a junio 2021 en millones de USD. AUM en billones de USD.

**INVERSIONES SURA**

# Negocio de Inversiones SURA

Aspectos destacados de inversiones



Industria con un  
mercado  
potencial  
importante



Construyendo un  
ecosistema de  
asesoramiento



Etapa de  
crecimiento, con  
la necesidad de  
una mayor  
escala y una  
mayor inversión



Atracción de  
clientes

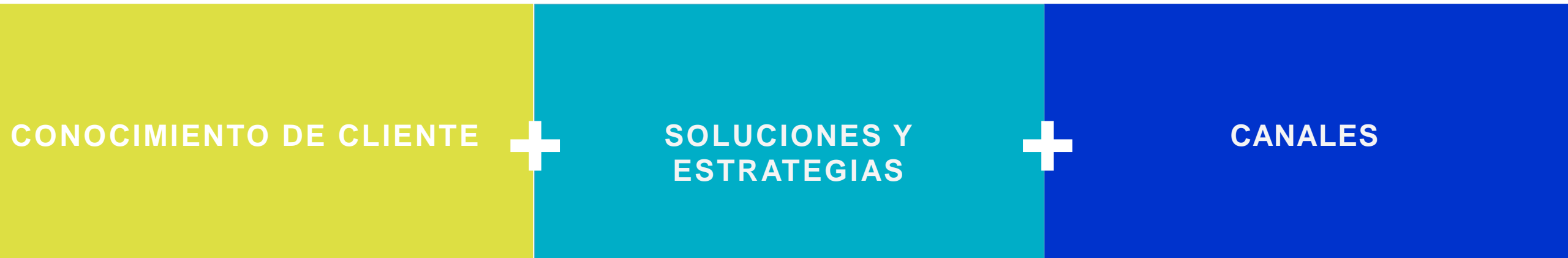
# Transformando nuestro negocio de Inversiones SURA



ESTAMOS TRANSFORMANDO NUESTRO ECOSISTEMA DE ASESORÍA

## EXPERIENCIA DE MARCA Y CLIENTE

---

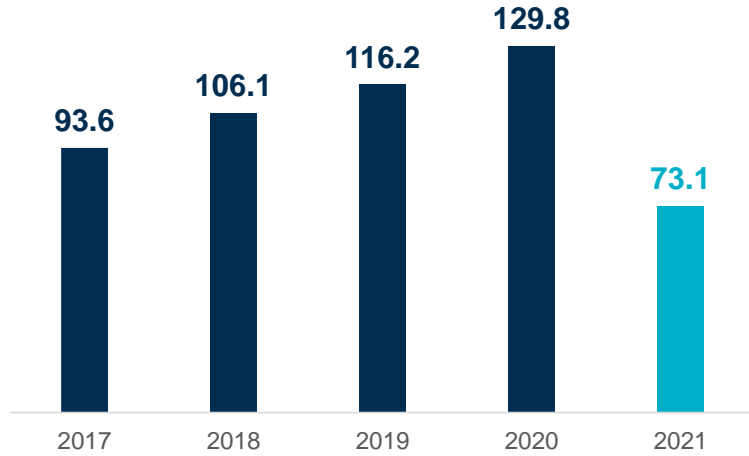


## ARQUITECTURA TECNOLÓGICA

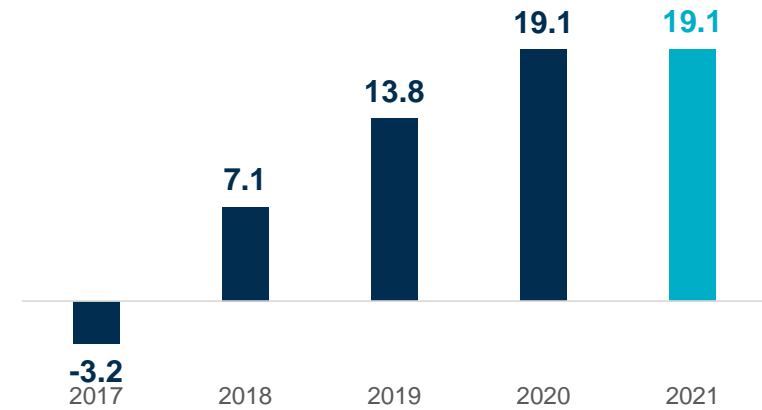
---

# Negocio de Inversiones SURA

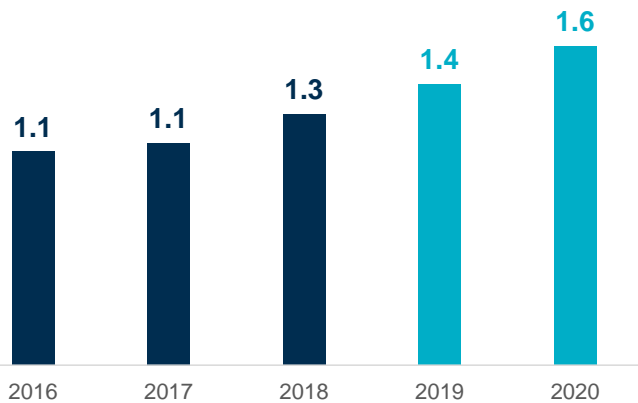
## INGRESOS OPERACIONALES



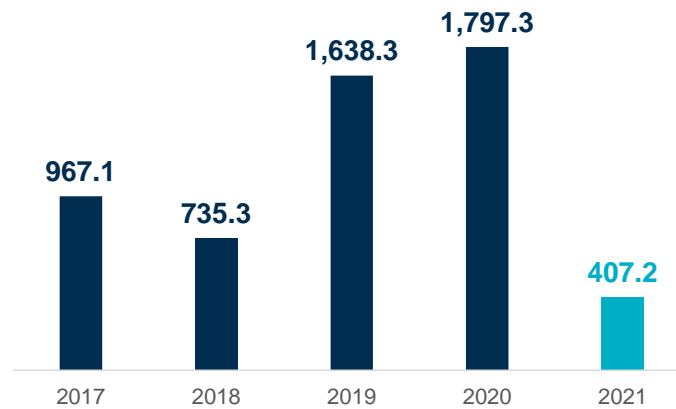
## RESULTADO OPERATIVO



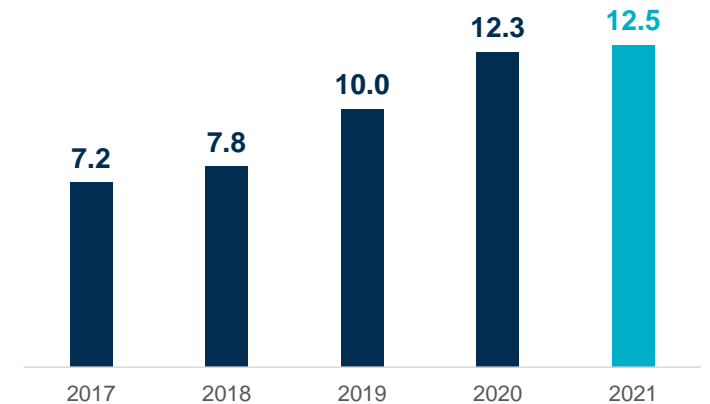
## CLIENTES (NEGOCIO VOLUNTARIO)



## FLUJO NETO



## AUM



**NEGOCIO  
INVESTMENT  
MANAGEMENT**

# ¿Por qué SURA Investment Management?

- + Los clientes son nuestro foco**  
Entendemos sus necesidades y construimos relaciones duraderas basadas en la confianza
- + Capacidad regional con acceso internacional**  
Presencia consolidada y reconocida en Latinoamérica con vehículo de inversión en Europa
- + Respaldo de Grupo SURA**  
Somos parte de un grupo líder con gran solidez y altamente diversificado
- + Sólida filosofía de inversión**  
Procesos de inversión regionales, complementados con posicionamiento y conocimiento local
- + Oferta integral**  
Propuesta de valor robusta orientada a cubrir las necesidades específicas de cada cliente

**Gestionamos las inversiones de nuestros clientes para acompañarlos a alcanzar sus objetivos financieros**



**Soluciones integrales**



**Plataforma regional**



**Excelencia operativa**

# Capacidad regional consolidada con acceso internacional

## Plataforma IM

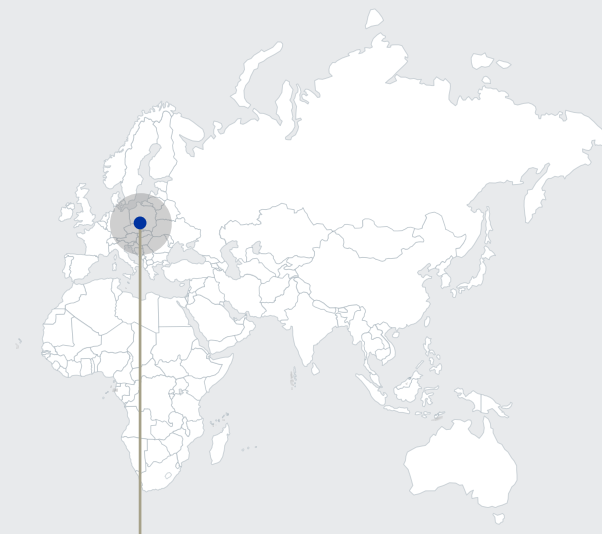
SURA Investment Management (SURA IM) es el brazo de gestión de inversiones de SURA Asset Management

Expertos en

# LATAM



## Off shore



## LUXEMBOURG





# Oferta Integral con nuestra plataforma regional



## INVERSIONES Y PRODUCTOS

Renta Variable

Crédito

Real Estate

Infraestructura

Soluciones

Renta Fija

Deuda Privada

Inversión Sostenible / ESG

## Gestión de Productos

Desarrollo de Productos y Relación con Inversionistas

Gestión de Fondos

Control de Fondos y Gestión

**Distribución**

+31 profesionales

**+131** profesionales de inversión

**Riesgos**

+18 profesionales

**+13** años promedio experiencia

**Legal y Cumplimiento**

+14 profesionales

**+ 400** mandatos y 120 fondos de inversión

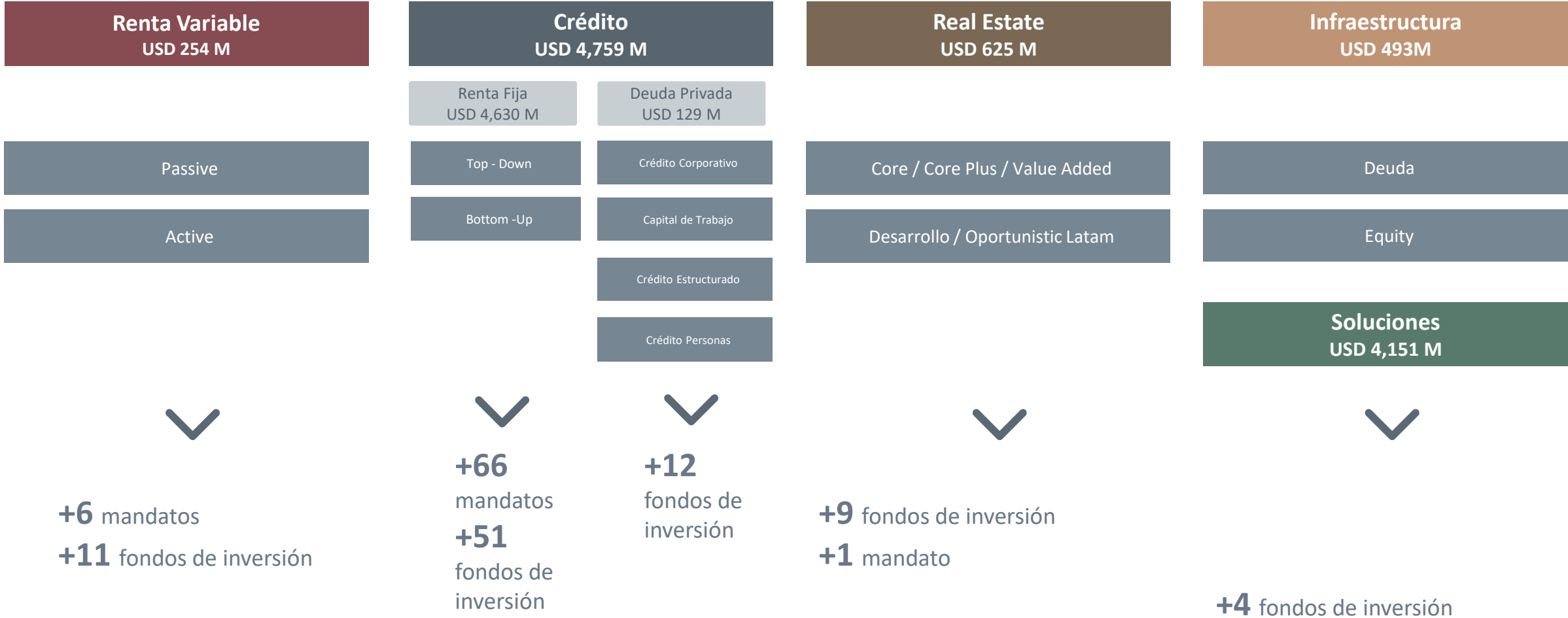
**+ 83%** fondos sobre benchmark

**Operaciones**

+80 profesionales

**Track record** sólido y consistente

# Visión global de estrategias



# Los clientes son nuestro foco

## Disponemos de equipos

enfocados en la gestión y seguimiento de las necesidades del cliente

## Construimos relaciones

duraderas basadas en el compromiso ético, social, económico y medioambiental

## Agregamos valor

a las inversiones, con el objetivo de mantener un desempeño consistente

## Alineados en Intereses

Inversión de capital propio en fondos para alinear interés con nuestros intereses

## SEGMENTOS



### Institucionales



AFPs / AFOREs / AFAPs

Corporativos

Fundaciones / Fideicomisos

Family Offices



### Wealth Management



Wealth Managers

Bancas Privadas

Multi Family Offices

Asesores Financieros  
Independientes



### Aseguradoras



Local

Regional

# Premios y reconocimientos



Mejor empresa de gestión de activos, México.



1<sup>er</sup> SURA Selección Global

1<sup>er</sup> SURA Estrategia Conservadora, Chile

1<sup>er</sup> SURA Estrategia Equilibrada, Chile

1<sup>er</sup> SURA Renta Depósito Chile

1<sup>er</sup> SURA Renta Local UF

1<sup>er</sup> SURA Renta Corporativa Largo Plazo



1<sup>er</sup>. Fondo Deuda menor a 90 días **SURA Renta Deposito Chile**

1<sup>er</sup>. Fondo Deuda mayor a 365 días, EN UF menor a 3 años. **SURA Renta Local UF**

2<sup>o</sup>. Fondo Accionario Desarrollado. **SURA Selección Global**

2<sup>o</sup>. Fondo Deuda mayor a 365 días, EN UF mayor a 3 años. **SURA Renta Corporativa Largo Plazo**

3<sup>er</sup>. Fondo Deuda mayor a 365 días, EN UF mayor a 3 años. **SURA Renta Bonos Chile.**



3<sup>er</sup> Investment Management México 2019



- Compañía administradora de **inversiones del año.**
- Empresa de **gestión de activos más innovadora.**
- **Empresa líder** en inversiones socialmente responsable.



• **Mejor Fondo Mutuo** Renta Corto Plazo Dólares

• **Mejor Fondo Mutuo** Renta Muy Corto Plazo Dólares

• **Mejor Fondo Mutuo** Renta Corto Plazo Soles

• **Mejor Fondo Mutuo** Renta Muy Corto Plazo Soles

**Rankia México Awards 2021**

Mejor fondo de renta fija con nuestro Fondo Corto Plazo SUR1E.



2<sup>o</sup> lugar en la categoría de Fondo Balanceado Agresivo con el Fondo Mutuo SURA Multiactivo Agresivo.

2<sup>o</sup> lugar en la categoría de Fondo Accionario Desarrollado con el Fondo Mutuo SURA Selección Global.

**WORLD FINANCE**

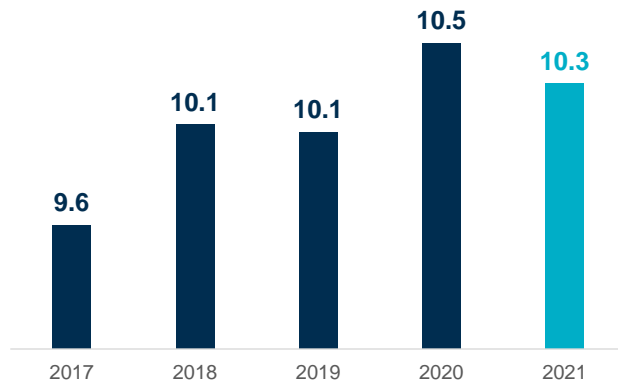
Mejor Compañía de Investment Management en México – **Fixed Income**



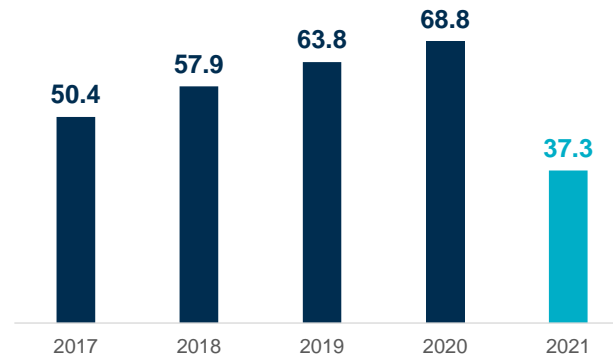
Reconocimiento como **Investment Management**

# Negocio de Investment Management

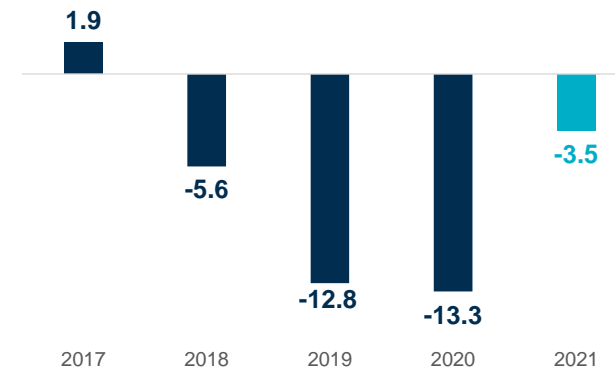
## AUM



## INGRESOS OPERACIONALES



## UTILIDAD OPERATIVA



**59.5%**  
AUM ALPHA  
POSITIVO

Cifras a junio 2021 del Reporte de Gestión en millones de USD. AUMs en Billones de USD.  
AUM con alpha positivo y fondos MS a diciembre 2019.



Soluciones  
integrales



Plataforma  
regional



Excelencia  
operativa

**DIRECTRICES  
ESTRATÉGICAS  
TRANSVERSALES**

# INNOVACIÓN Y EVOLUCIÓN DIGITAL



# RESULTADOS TRANSFORMACIÓN DIGITAL

## IMPROVEMENT IN OUR CLIENTS KNOWLEDGE

**+150**

Models and analytics studies

**52** People in analytics team

**153** Citizen scientists

## IMPROVEMENT IN CUSTOMER EXPERIENCE THROUGH PROCESSES DIGITALIZATION

Multidisciplinary cells transforming Journeys



**+90** Cells

**620** People

## EFFICIENCY IN THE EXECUTION OF PROCESSES WITH ROBOTICS

**558**



Robots

vs. 338 in 2019

USD **2.4**MM Savings

**294** k Incomes

## DIGITAL ADVICE AND SERVICE TRANSACTIONS

**94%** of digital and telephone service transactions in 2020 vs. **76%** in 2019

## SECURITY AND CYBERSECURITY

**1** Excellence Center

**12%** Regional technology spending

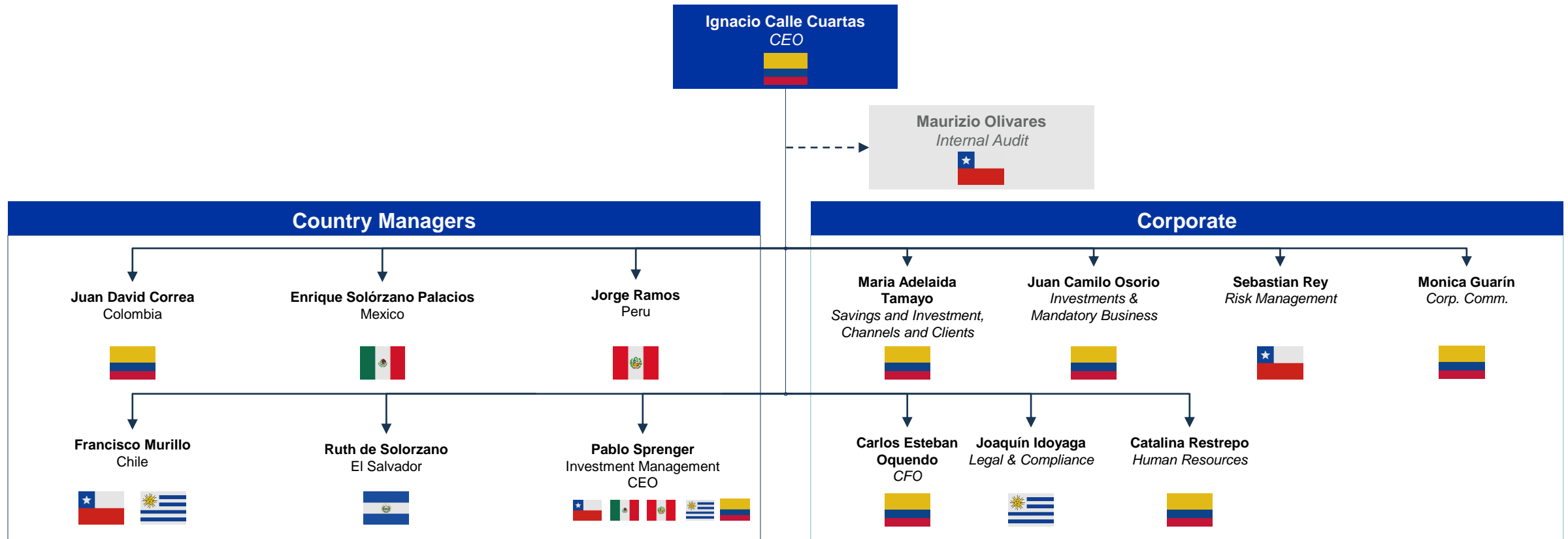


**EQUIPO DIRECTIVO  
Y GOBIERNO  
CORPORATIVO**

# Equipo directivo experimentado

Equipo de gestión diverso, experimentado y altamente coordinado

- » La alta gerencia ha ocupado sus cargos durante un promedio de 20 años.
- » Estrategia única.
- » Experiencia local en la industria.



## SURA Asset Management

