

SURA Asset Management Presentación Corporativa

Q3 - 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.

8,379 Colaboradores

PLATAFORMA REGIONAL

con presencia líder en 7 países

+428

SOLUCIONES Y PRODUCTOS PARA NUESTROS CLIENTES

RELEVANTE BASE DE CLIENTES

En atractivos mercados

~20.9

millones de clientes retail

y **468** clientes institucionales



ACTIVOS BAJO MANEJO

USD 141 bn

INGRESOS OPERACIONALES

USD 742 m

LTM

USD 980 m

UTILIDAD OPERATIVA

USD 263 m

LTM

USD 330 m

7 PAÍSES

CALIFICACIÓN CREDITICIA:

FITCH BBB

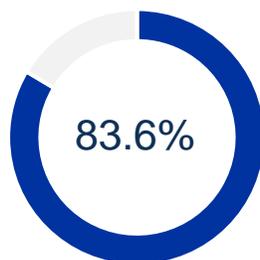
MOODYS Baa1

Respaldo de importantes accionistas

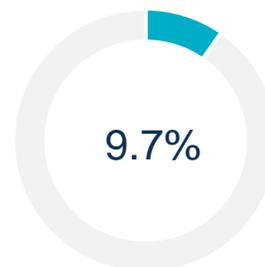
Apoyo de accionistas fuertes y sofisticados



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

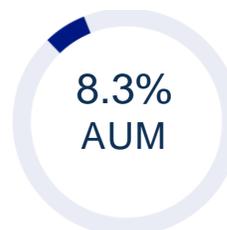
- » Pensiones Mandatorias
- » Pensiones Voluntarias



AUM
USD 121.8 bn

INVERSIONES SURA

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



AUM
USD 12.2 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 10.1 bn

* USD 4.0 bn de WM negocio

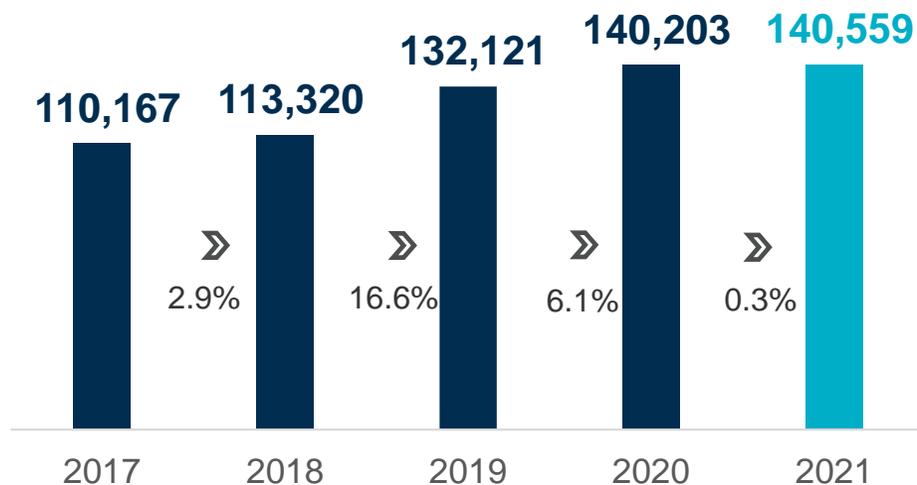
NUEVOS NEGOCIOS

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

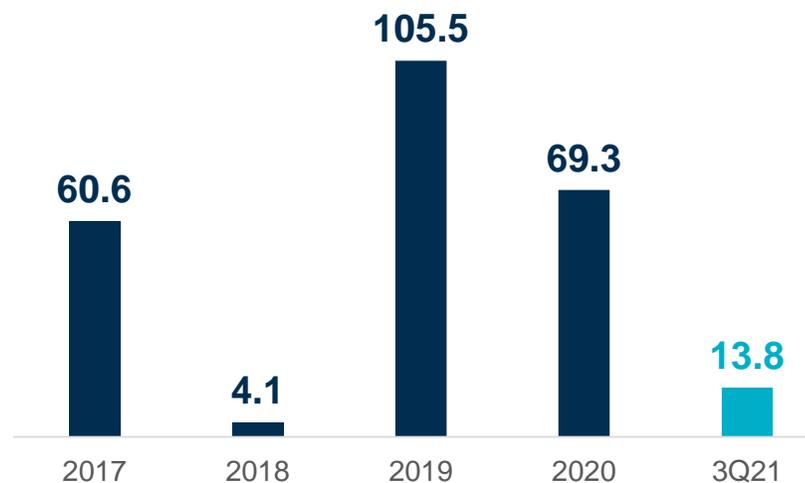
**DESEMPEÑO
FINANCIERO**

Evolución Financiera de SURA AM

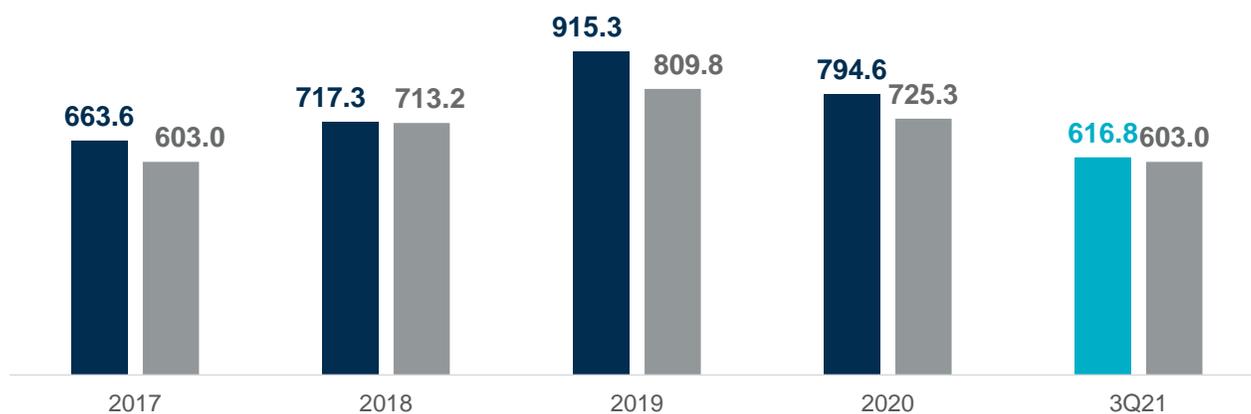
AUM



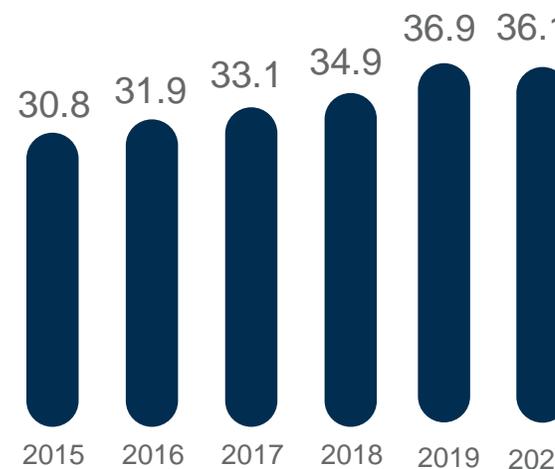
RESERVA LEGAL DEL ENCAJE



INGRESOS OPERACIONALES



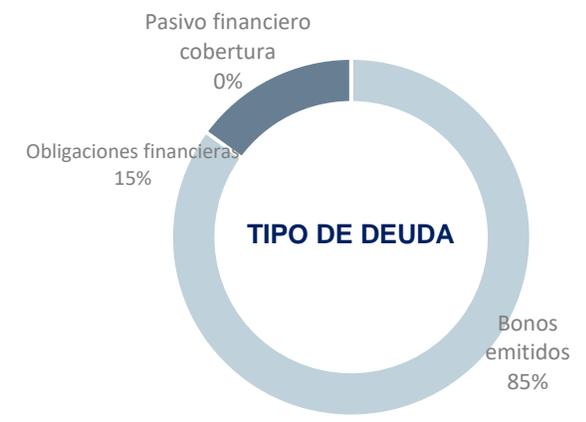
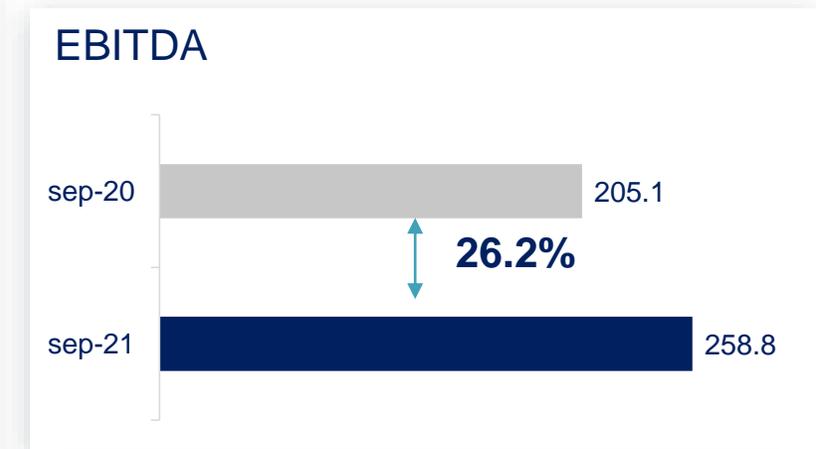
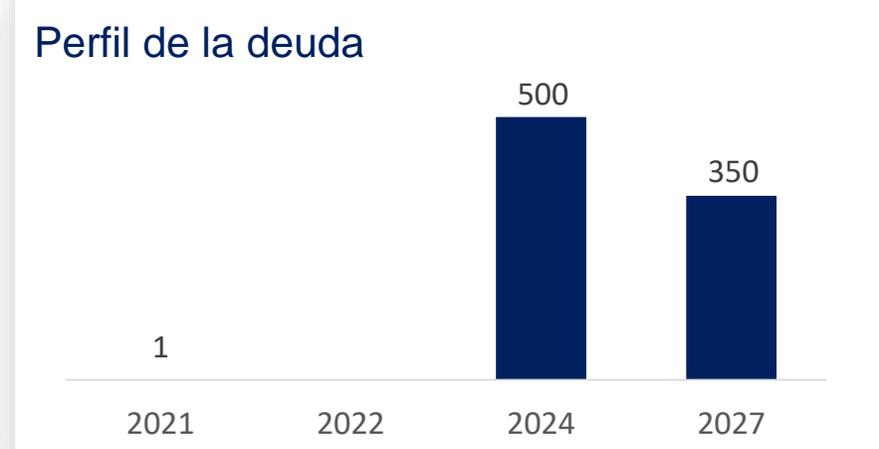
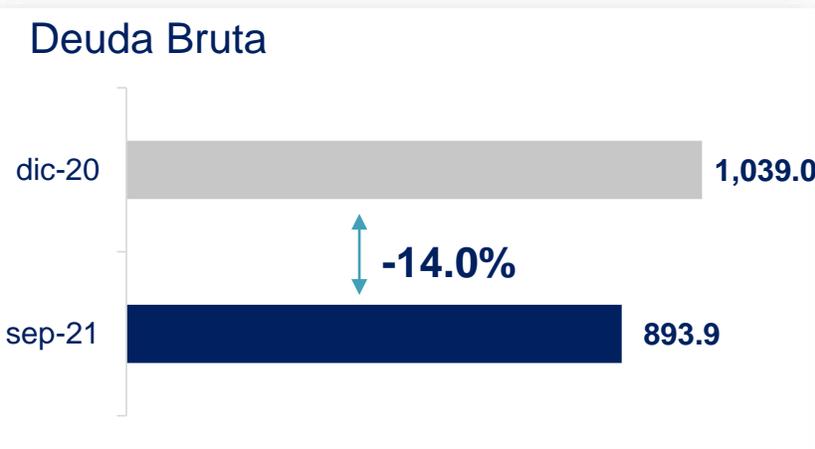
CON UNA BASE SALARIAL ESTABLE



Cifras a diciembre 2020 en USD Billones*12 months

■ Ingresos operacionales
■ Ingresos operacionales exc. "encaje"

Deuda Sura Asset Management

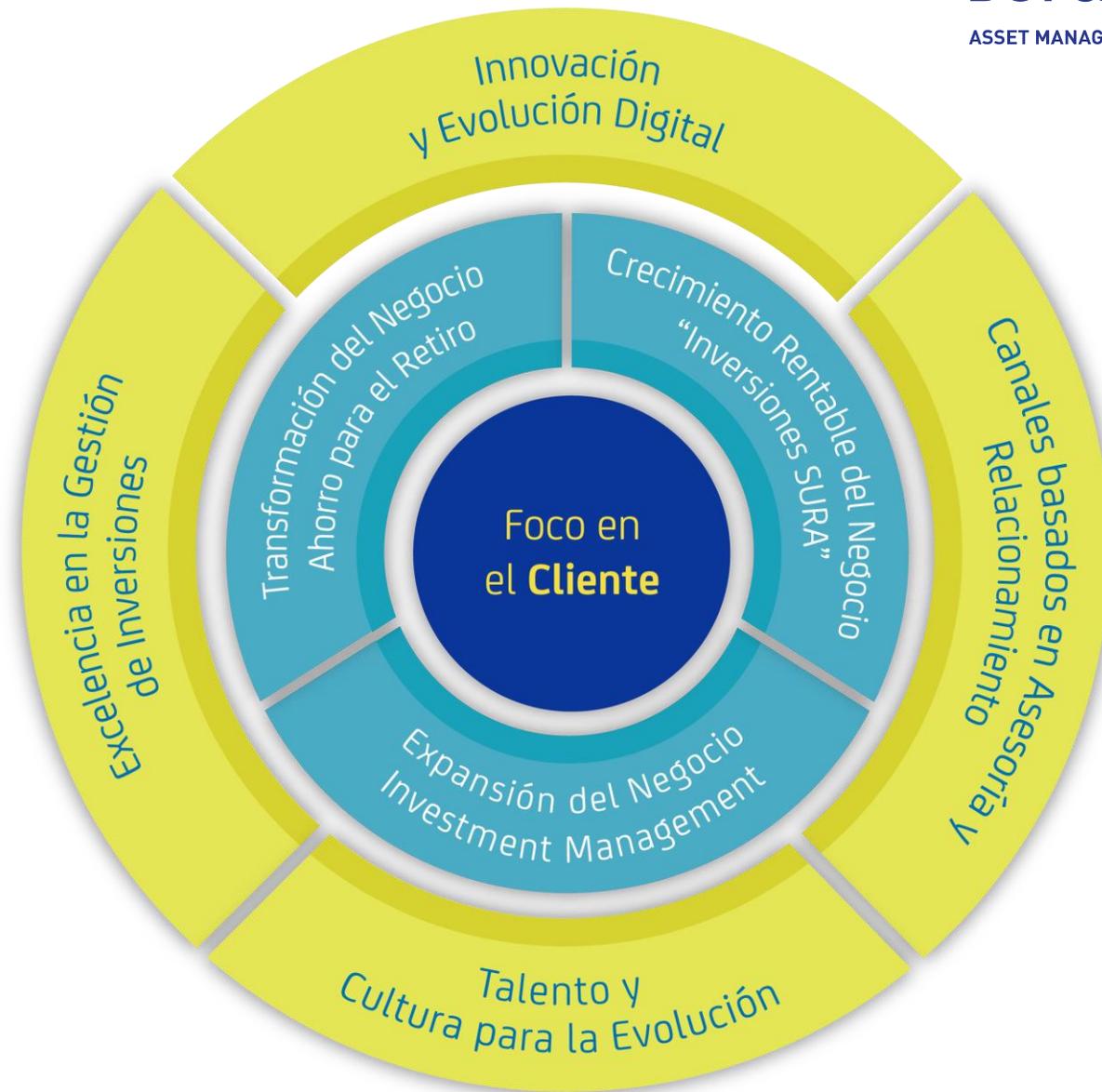


| | | | | |
|--|--|------|--|-------|
| 2.2x | | 1.7x | | 1.7x |
| DEUDA / EBITDA LTM (BRUTA + SWAP NETA) | | | | |
| 6.9x | | | | |
| EBITDA LTM / INTERESES | | | | |
| 5.42% | | NA | | 6.42% |
| COSTO DE LA DEUDA (USD con Cobertura COP Total) | | | | |

**ESTRATEGIA
CORPORATIVA**

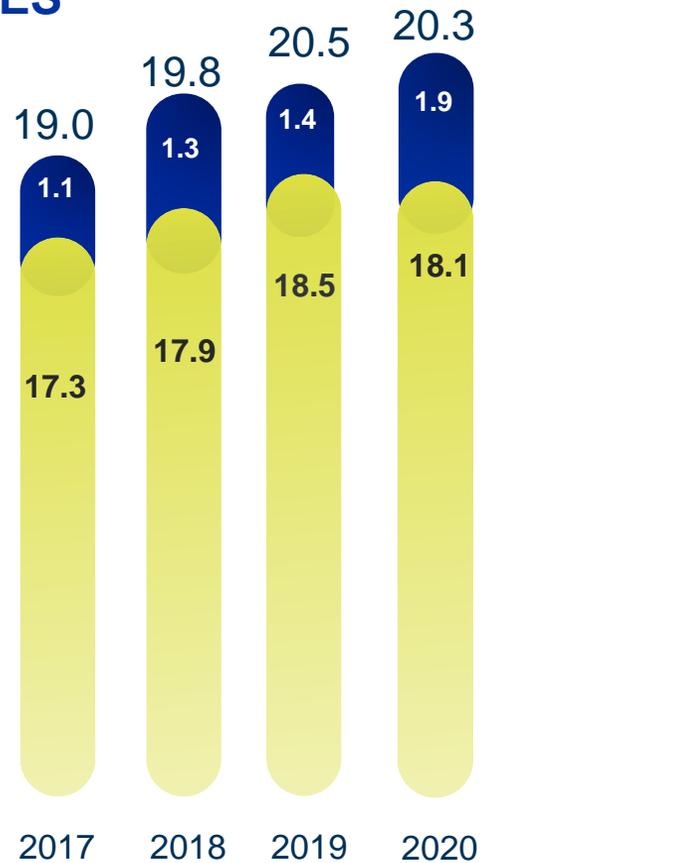


NUESTRO PROPÓSITO
Acompañar a nuestros clientes a alcanzar sus sueños y metas



Cientes en el centro de nuestra estrategia corporativa

CLIENTES

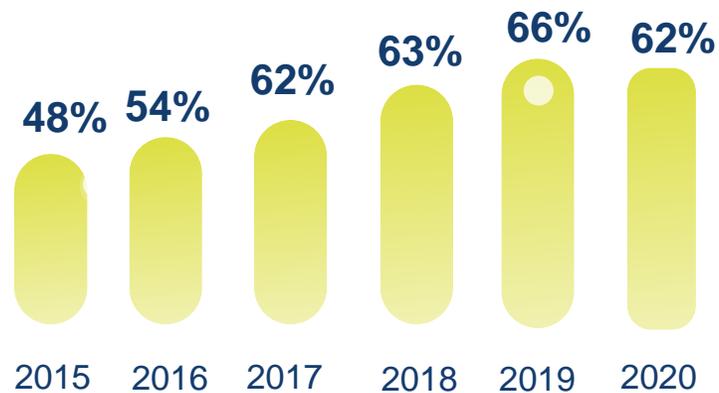


TOTAL
+2.2%
CAGR 17-20

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



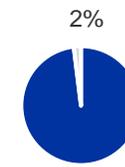
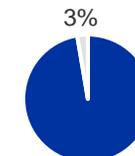
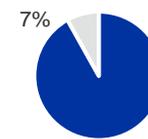
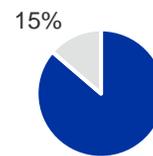
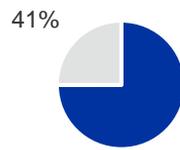
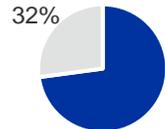
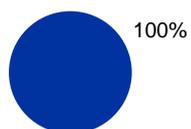
Excelente
desempeño de los
fondos y eficiencia
en el modelo
operativo

Liderazgo en el negocio de pensiones



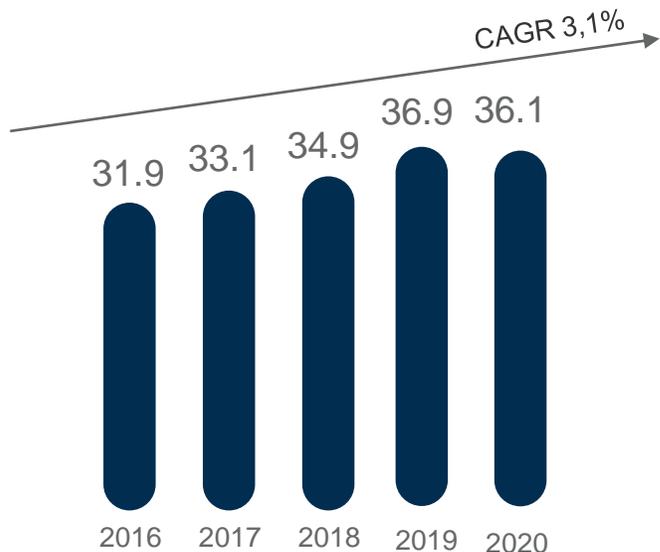
| | CHILE | MÉXICO | COLOMBIA | PERÚ | URUGUAY | EL SALVADOR |
|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | 21.9% | 19.6% | 14.9% | 35.9% | 36.5% | 47.8% |
| | Ranking 1st | Ranking 3th | Ranking 4rd | Ranking 2nd | Ranking 1st | Ranking 2nd |
| 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% | | | |
| Total AUM (USDBN) | 595.4 | 188.6 | 246.0 | 88.4 | 42.7 | 16.7 |
| Número de jugadores | | 6 | 11 | 4 | 4 | 2 |

\$603.6 Bn AUM de la industria por país



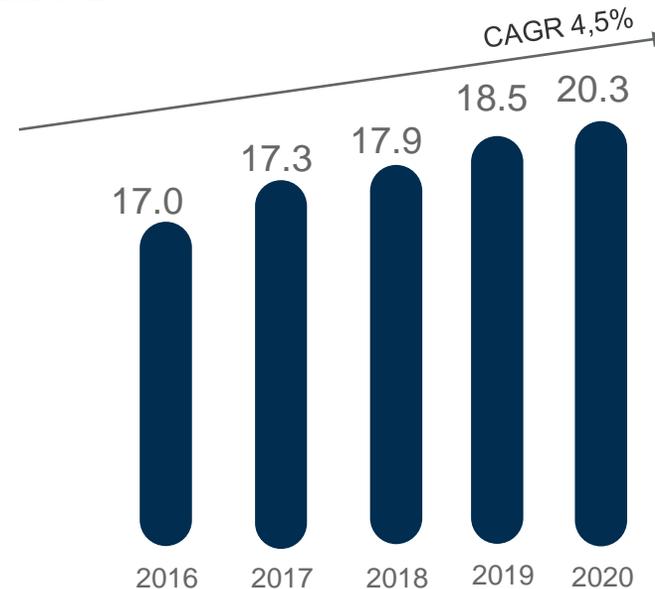
Negocio Ahorro para el Retiro

BASE SALARIAL



Cifras a diciembre 2020 en USD Billones

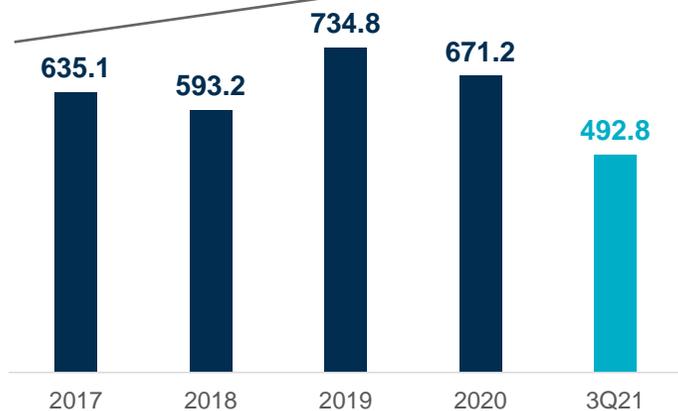
CLIENTES



Cifras a diciembre 2020 en millones

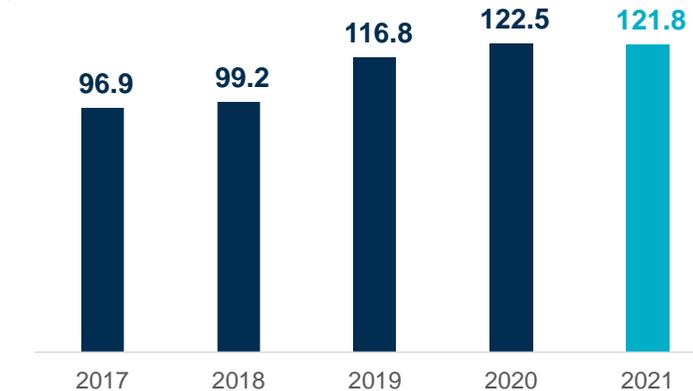
INGRESOS OPERACIONALES

CAGR 1,9%



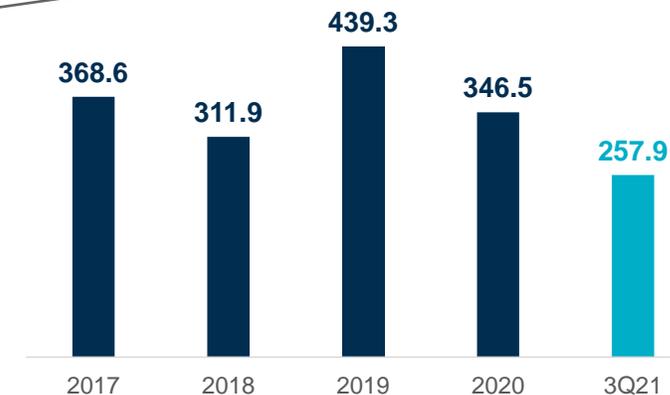
AUM

CAGR 5,9%



UTILIDAD OPERACIONAL

CAGR -2,0%



Cifras a septiembre 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

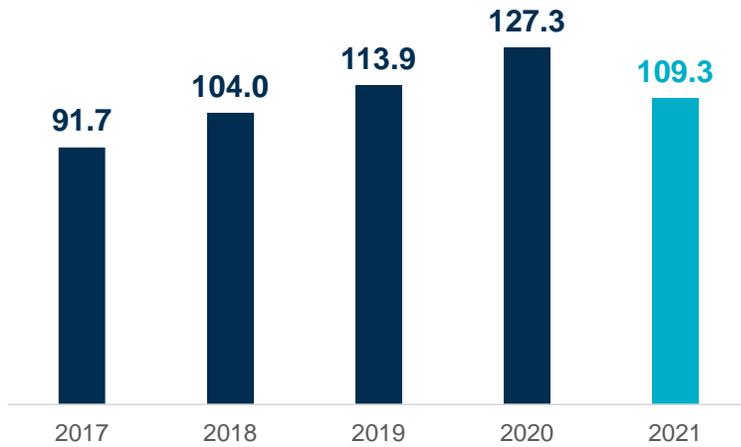
EXPERIENCIA DE MARCA Y CLIENTE



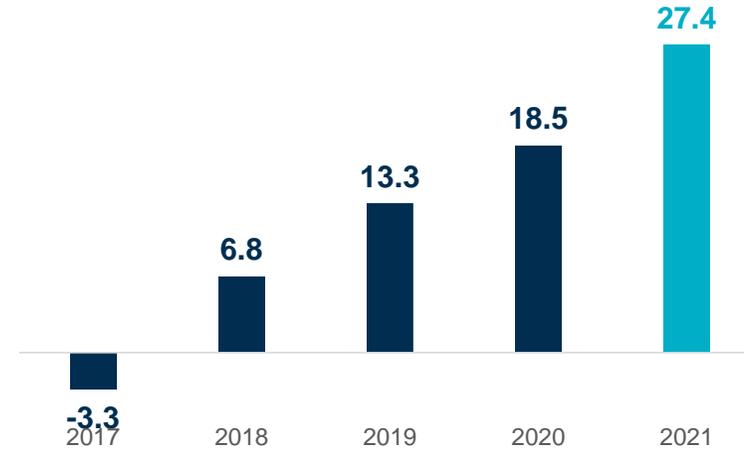
ARQUITECTURA TECNOLÓGICA

Negocio de Inversiones SURA

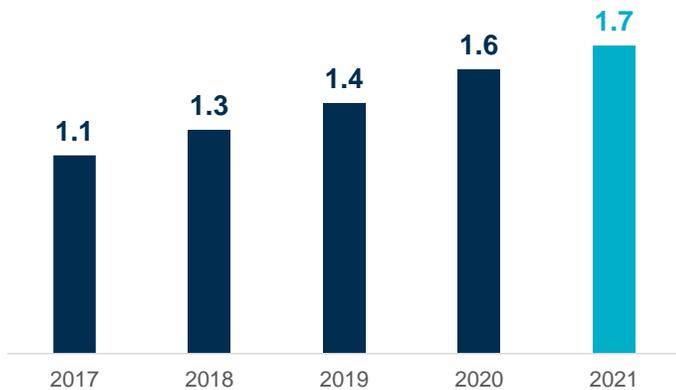
INGRESOS OPERACIONALES



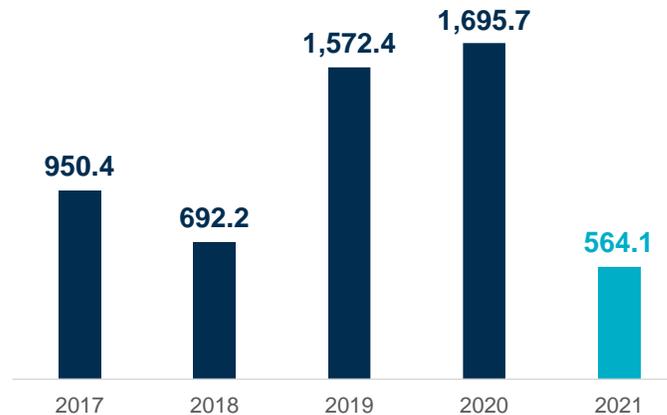
RESULTADO OPERATIVO



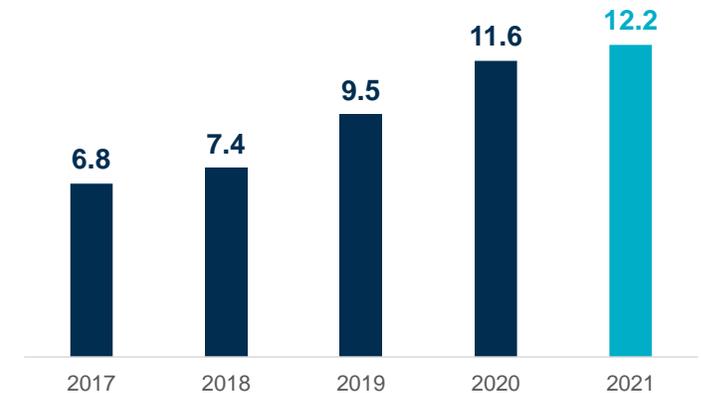
CLIENTES (NEGOCIO VOLUNTARIO)



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

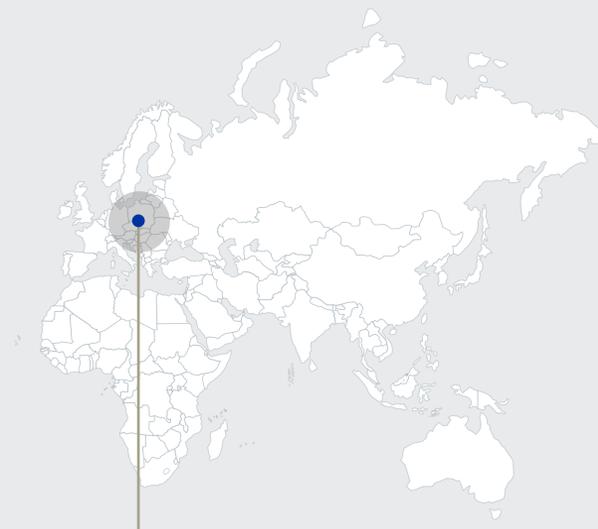
SURA Investment Management (SURA IM) es el brazo de gestión de inversiones de SURA Asset Management

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

Riesgos

+18 profesionales

Legal y Cumplimiento

+14 profesionales

Operaciones

+80 profesionales

+131 profesionales de inversión

+13 años promedio experiencia

+ 400 mandatos y 120 fondos de inversión

+ 83% fondos sobre benchmark

Track record sólido y consistente

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^{er} SURA Selección Global

1^{er} SURA Estrategia Conservadora, Chile

1^{er} SURA Estrategia Equilibrada, Chile

1^{er} SURA Renta Depósito Chile

1^{er} SURA Renta Local UF

1^{er} SURA Renta Corporativa Largo Plazo



1^{er}. Fondo Deuda menor a 90 días **SURA Renta Deposito Chile**

1^{er}. Fondo Deuda mayor a 365 días, EN UF menor a 3 años. **SURA Renta Local UF**

2^o. Fondo Accionario Desarrollado. **SURA Selección Global**

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

3^{er}. Fondo Deuda mayor a 365 días, EN UF mayor a 3 años. **SURA Renta Bonos Chile.**



3^{er} 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^o lugar en la categoría de Fondo Balanceado Agresivo con el Fondo Mutuo SURA Multiactivo Agresivo.

2^o lugar en la categoría de Fondo Accionario Desarrollado con el Fondo Mutuo SURA Selección Global.

WORLD FINANCE

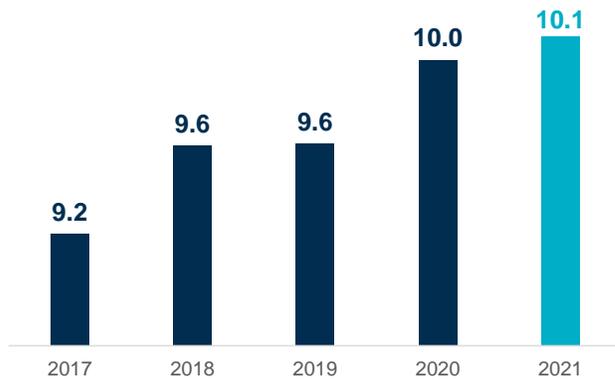
Mejor Compañía de Investment Management en México – Fixed Income



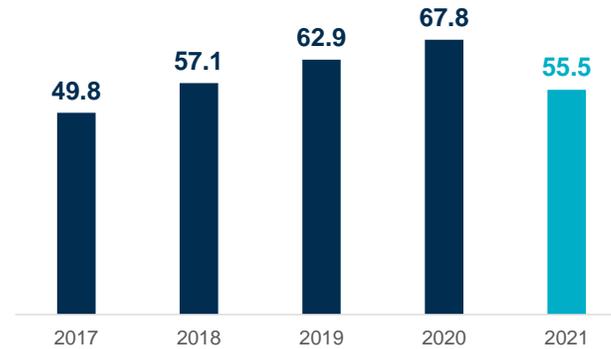
Reconocimiento como **Investment Management**

Negocio de Investment Management

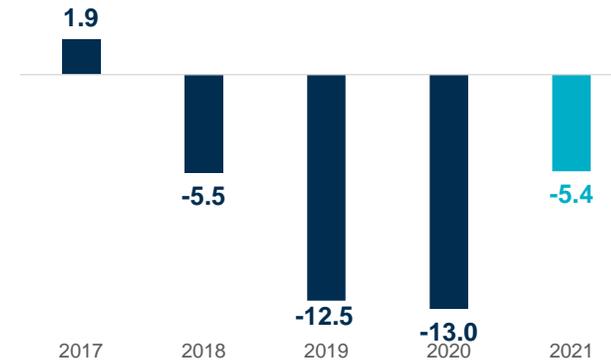
AUM



INGRESOS OPERACIONALES



UTILIDAD OPERATIVA



55.8%
AUM ALPHA
POSITIVO



Soluciones
integrales



Plataforma
regional



Excelencia
operativa

**DIRECTRICES
ESTRATÉGICAS
TRANSVERSALES**

INNOVACIÓN Y EVOLUCIÓN DIGITAL



RESULTADOS TRANSFORMACIÓN DIGITAL

IMPROVEMENT IN OUR CLIENTS KNOWLADGE

+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
2.4MM Savings

294k Incomes

DIGITAL ADVICE AND SERVICE TRANSACTIONS

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

SECURITY AND CYBERSECURITY

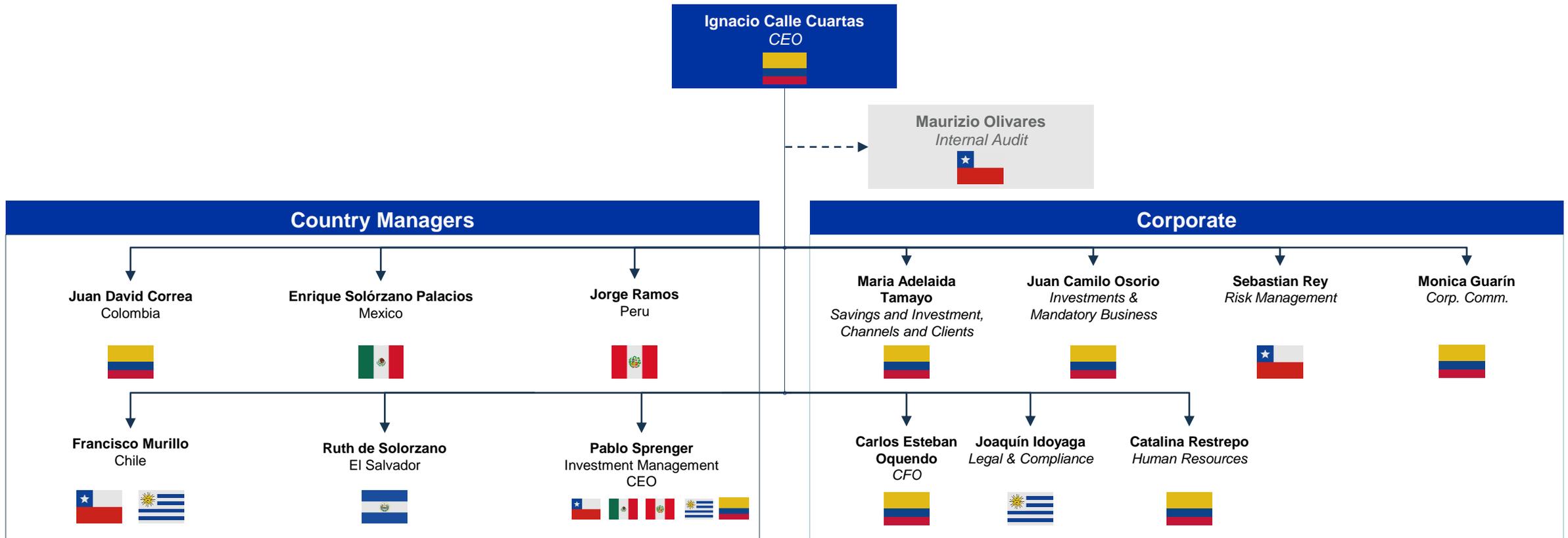
1 Excellence Center
12% Regional technology spending

**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

