

# SURA México

---

**Pablo Sprenger**  
CEO SURA México

Afore · Fondos de Inversión · Pensiones · Seguros de Vida



# SURA México, construyendo la mejor empresa de ahorro



## Activos administrados

Negocio	Diciembre 2014	Diciembre 2013	Crecimiento
Afore	\$349,983	\$289,193	21.02%
Aportaciones Vol.	\$2,560	\$1,683	52.11%
Fondos de Inversión	\$47,658	\$39,106	21.87%
Pensiones	\$7,058	\$5,548	27.23%
Seguros de Vida	\$262	-	-
<b>Total por año</b>	<b>\$404,962</b>	<b>\$333,847</b>	<b>21.30%</b>

Cifras en millones de pesos

## Más de 6 millones de clientes

Negocio	Diciembre 2014	Diciembre 2013	% de crecimiento
SURA México	6.15 millones	6.09 millones	<b>1.03%</b>

# Estudio regional de hábitos de ahorro

---

**Adolfo Arditti**

Director de Clientes y Marca

Afore · Fondos de Inversión · Pensiones · Seguros de Vida



Levantar hábitos, drivers y opciones de ahorro en los siguientes países:

**Chile, México, Colombia, Perú, Uruguay y El Salvador**

Elaborado por



CERTIFICADA

**ISO 9001**









# Metodología y muestra

- Estudio **cuantitativo y online**
- **Hombres y mujeres**, entre **25 y 55 años**
- Segmentos: **alto, medio-alto y medio**

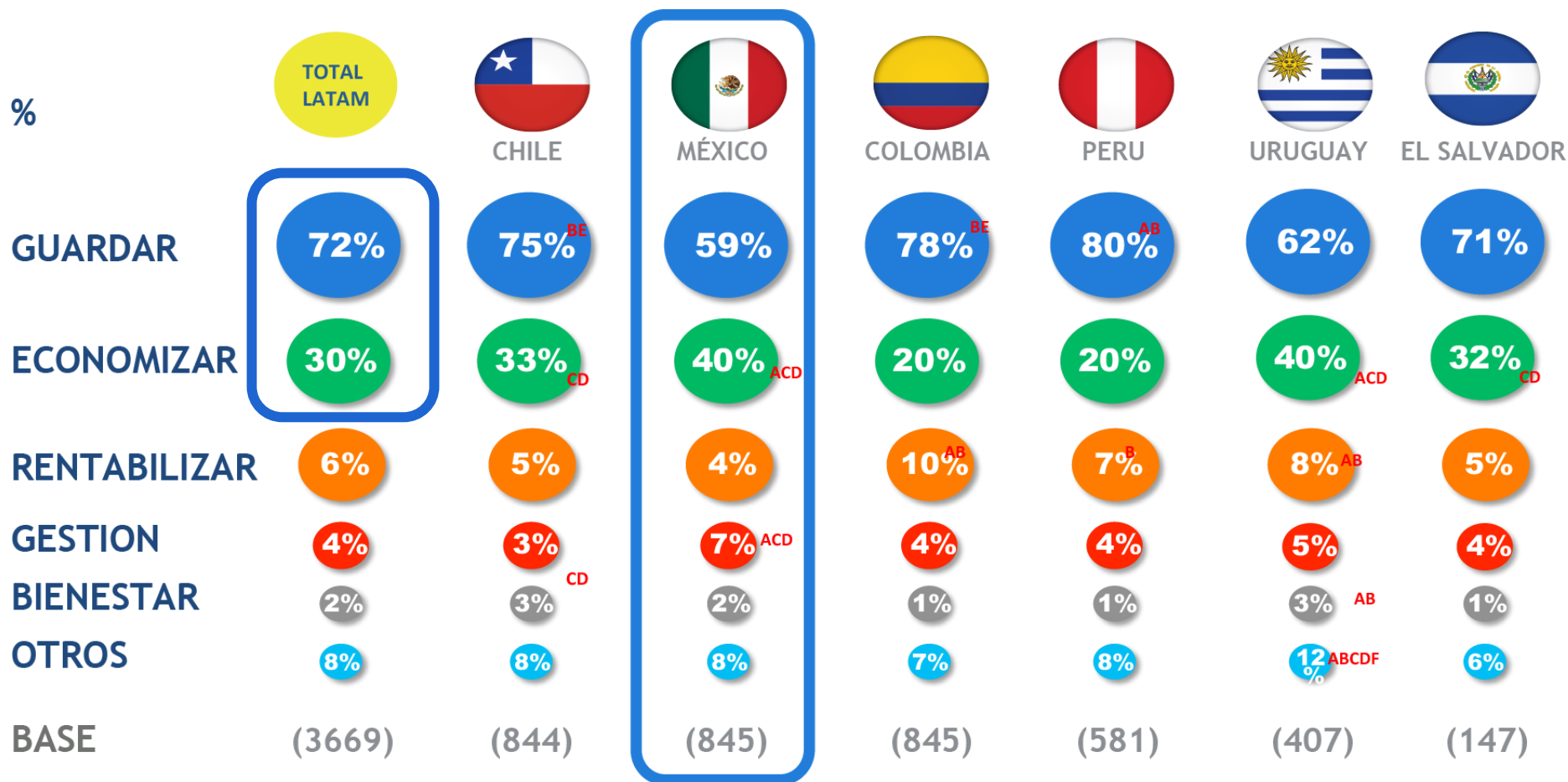
**3669**

casos totales

	Total
 Chile	<b>844</b>
 México	<b>845</b>
 Colombia	<b>845</b>
 Perú	<b>581</b>
 El Salvador	<b>407</b>
 Uruguay	<b>147</b>

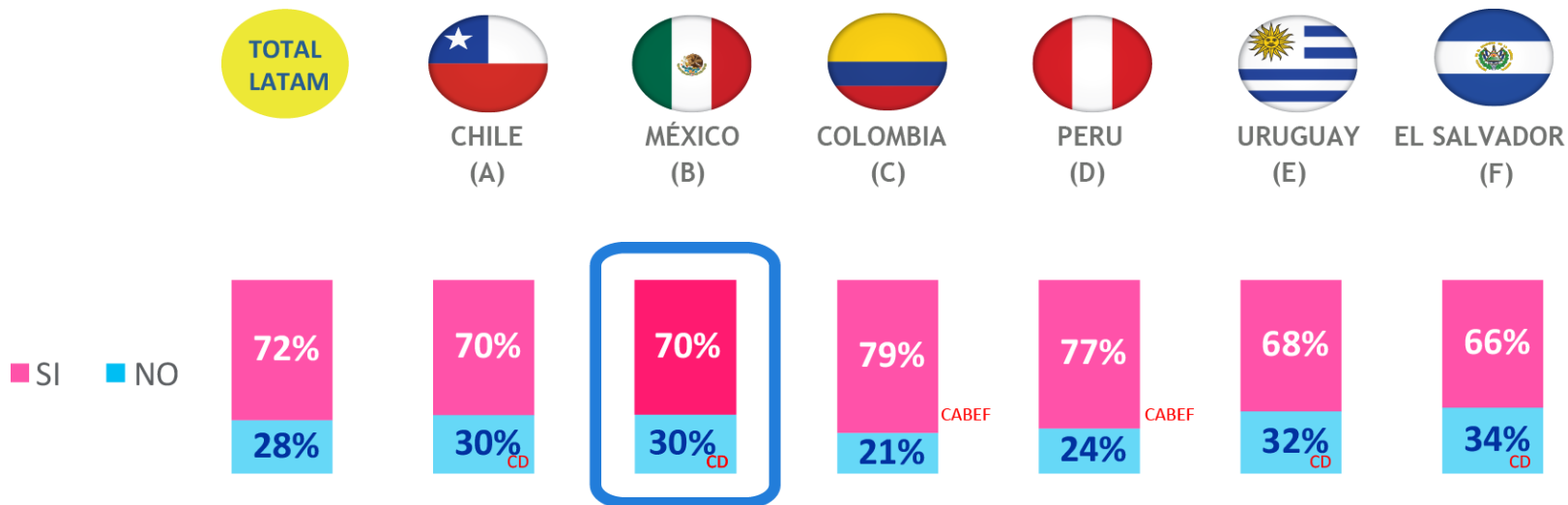
Fecha de elaboración: 2014

# ¿Qué es ahorro para usted?

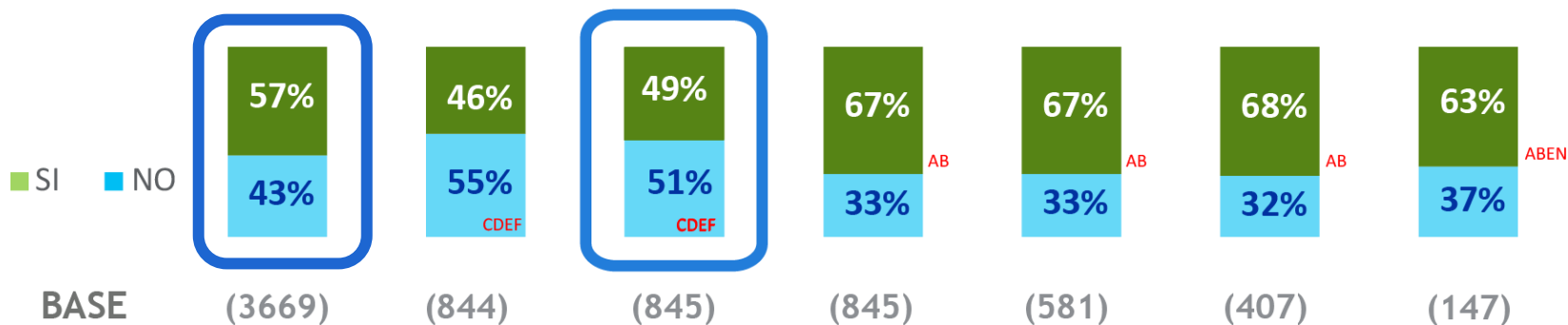


Las letras en color rojo representan diferencias significativas entre los países evaluados.

# ¿Ahorra actualmente?

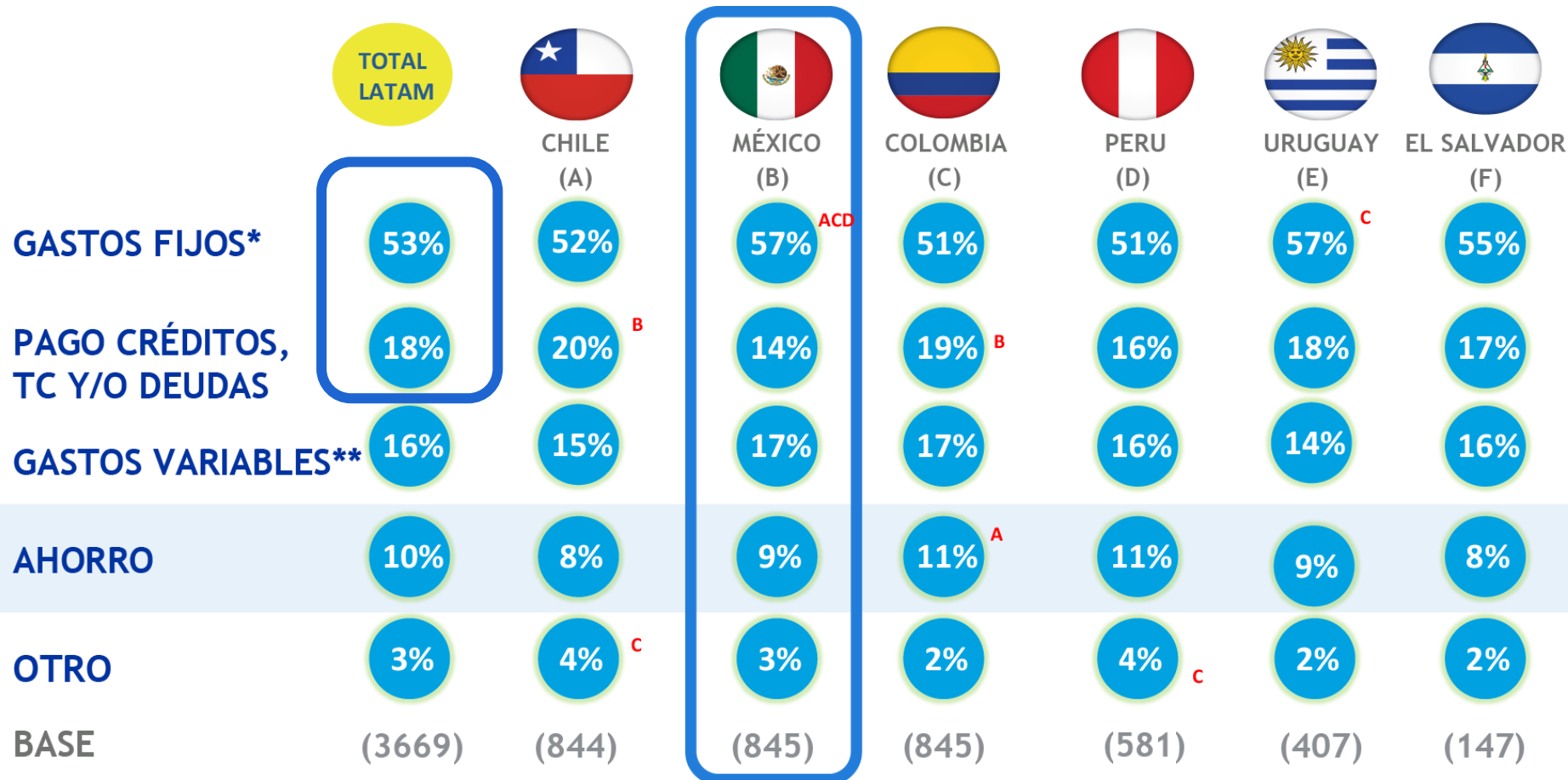


# ¿Ahorra dinero voluntariamente (adicional a lo que usted cotiza/ aporta)?



Las letras en color rojo representan diferencias significativas entre los países evaluados.

# ¿Qué porcentaje de sus ingresos destina a...?



Las letras en color rojo representan diferencias significativas entre los países evaluados.

\*Casa, alimentación, servicios básicos, teléfono, educación, transporte, seguro de auto, de casa y otros gastos.

\*\*Diversión, Autocuidado, Salud, Tiendas Comerciales, etc.



# ¿Con qué propósito ahorra?

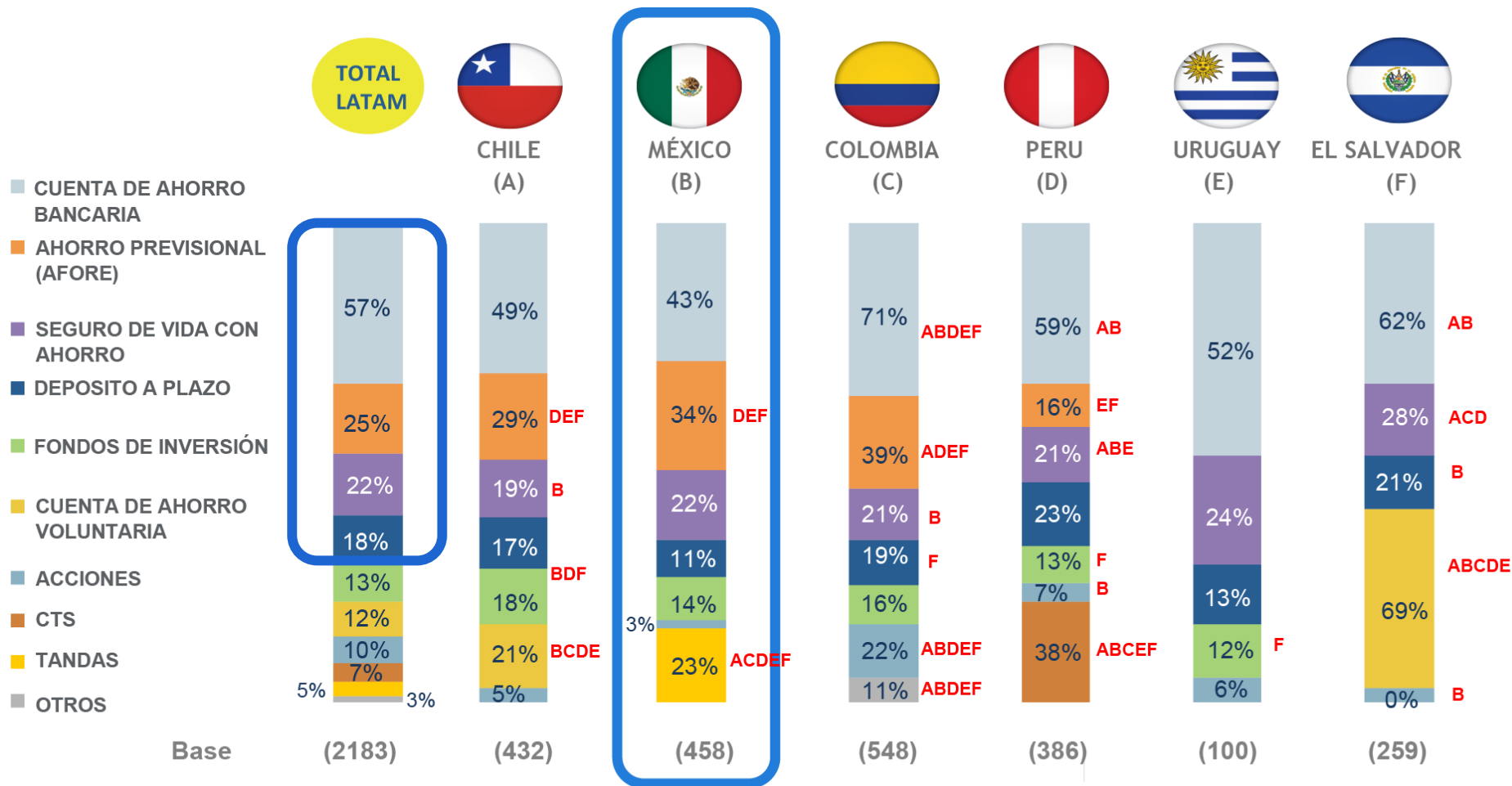
Quienes declaran que ahorran voluntariamente

	TOTAL LATAM	CHILE (A)	MÉXICO (B)	COLOMBIA (C)	PERU (D)	URUGUAY (E)	EL SALVADOR (F)
IMPREVISTOS / EMERGENCIAS / DESEMPLEO/ SALUD	62%	65% <sup>CD</sup>	67% <sup>CD</sup>	52%	58%	57%	80% <sup>ABCDE</sup>
PROYECTOS PERSONALES / NEGOCIO	38%	31%	33%	43% <sup>ADF</sup>	51% <sup>ABCDEF</sup>	33%	33%
ASEGURAR MI EDUCACIÓN / Y LA DE MIS HIJOS	32%	31%	27%	31%	36% <sup>B</sup>	30%	37% <sup>B</sup>
UN VIAJE / VACACIONES	30%	29% <sup>F</sup>	27% <sup>F</sup>	37% <sup>ABDF</sup>	25%	43% <sup>ABDF</sup>	20%
TENER MEDIOS FINANCIEROS PARA LA VEJEZ	26%	27%	25%	26%	24%	24%	28%
COMPRA DE UNA CASA	25%	26% <sup>BF</sup>	16%	27% <sup>BF</sup>	30% <sup>BF</sup>	38% <sup>ABCF</sup>	19%
NO TENGO UN MOTIVO PARTICULAR, POR HÁBITO	18%	10%	18% <sup>AD</sup>	30% <sup>ABDEF</sup>	10%	15%	16% <sup>A,D</sup>
PARA LA COMPRA DE UN AUTO	16%	16%	15%	14%	17%	31% <sup>ABCDF</sup>	15%
Base	(2183)	(432)	(458)	(548)	(386)	(100)	(259)

Las letras en color rojo representan diferencias significativas entre los países evaluados.

# ¿Cuáles de los siguientes productos tiene hoy contratados para el ahorro?

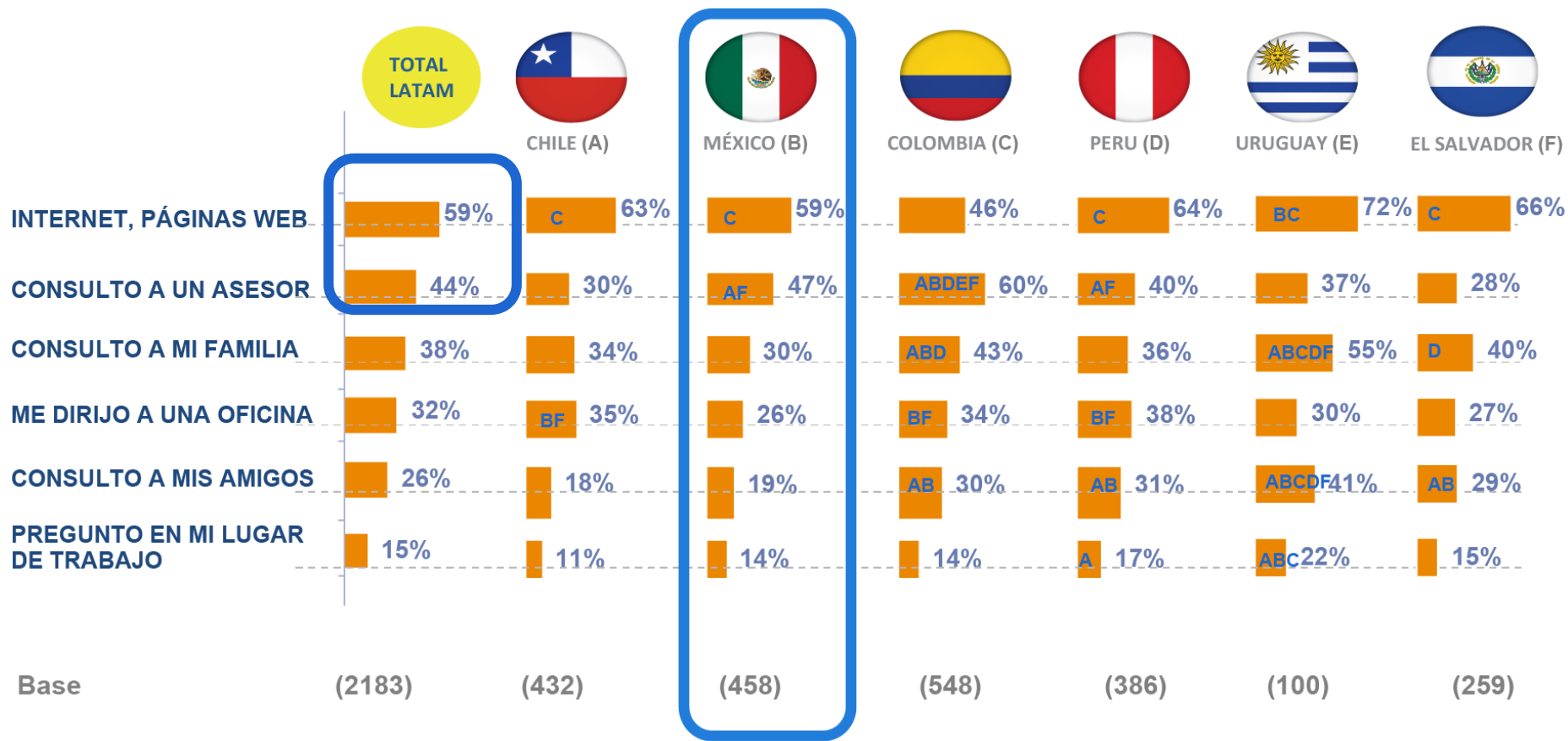
Quienes declaran que ahorran voluntariamente



Las letras en color rojo representan diferencias significativas entre los países evaluados.

# ¿Dónde busca información de productos de ahorro?

Quienes declaran que ahorran voluntariamente



Las letras en color azul representan diferencias significativas entre los países evaluados.

# ¿Por qué no ahorra?

Quienes declaran que NO ahorran voluntariamente

	TOTAL LATAM	CHILE (A)	MÉXICO (B)	COLOMBIA (C)	PERU (D)	URUGUAY (E)	EL SALVADOR (F)
PORQUE NO ME ALCANZA MI SUELDO	64%	59%	68% ACDE	59%	56%	71%	82% ABCD
PORQUE NO GANO SUFICIENTE RENTABILIDAD	40%	41%	38%	36%	45% C	51% C	44%
NO TENGO EL HÁBITO / LA COSTUMBRE	21%	19%	22% E	24% E	17%	8%	26% DE
LAS ENTIDADES DE AHORRO ME PARECEN POCO CONFIABLES	16%	13%	15%	19% A	20% A	8%	16%
NO SÉ CÓMO HACERLO (ME SIENTO DESORIENTADO, CON Poca INFORMACIÓN)	10%	8%	11%	11%	10%	3%	6%
LOS PRODUCTOS DE AHORRO SON MUY DIFÍCILES DE COMPRENDER	5%	7% C	7% C	2%	6% C	2%	3%
NO ME INTERESA – NO LO NECESITO	1%	2%	2%	1%	2%	-	1%
<b>Base</b>	<b>(1486)</b>	<b>(412)</b>	<b>(387)</b>	<b>(297)</b>	<b>(195)</b>	<b>(47)</b>	<b>(148)</b>

Las letras en color rojo representan diferencias significativas entre los países evaluados.

# ¿Qué debería suceder para que decida ahorrar?

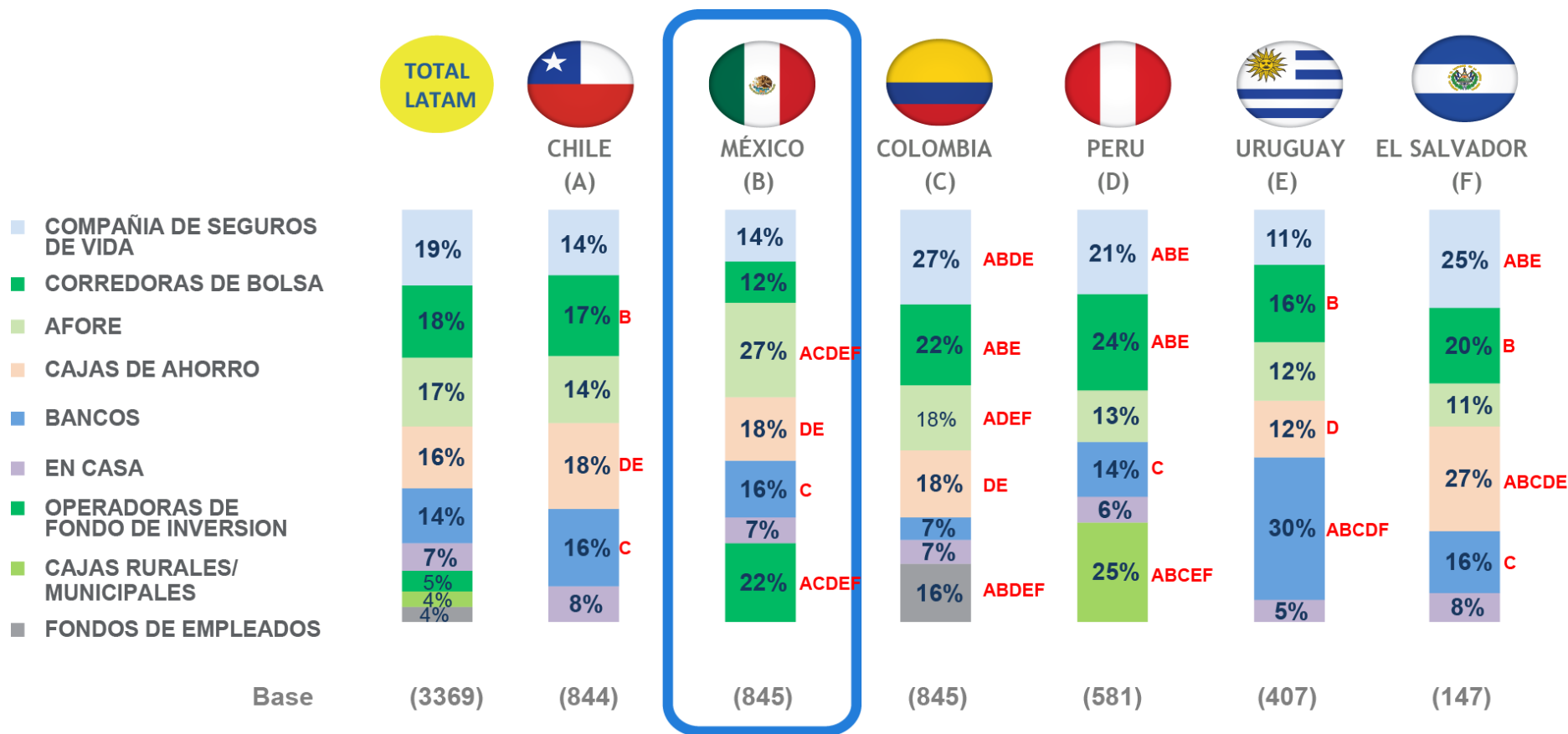


## Quienes declaran que NO ahorran voluntariamente

	TOTAL LATAM	CHILE (A)	MÉXICO (B)	COLOMBIA (C)	PERU (D)	URUGUAY (E)	EL SALVADOR (F)
TENDRÍA QUE AUMENTAR MIS INGRESOS	73%	75% <sup>B</sup>	65%	75% <sup>B</sup>	72%	87% <sup>BD</sup>	78% <sup>B</sup>
TENDRÍA QUE ORDENAR MIS FINANZAS	38%	38%	38%	44%	37%	29%	35%
TENDRÍA QUE CAMBIAR MIS HÁBITOS DE COMPRA, DE CONSUMO	32%	24%	35% <sup>A</sup>	38% <sup>A</sup>	33% <sup>A</sup>	25%	39% <sup>A</sup>
QUE EL PRODUCTO DE AHORRO ME DÉ MEJOR RENTABILIDAD	26%	20%	23%	40% <sup>ABDEF</sup>	28% <sup>A</sup>	22%	22%
QUE LA INFORMACIÓN SEA MÁS CLARA / TRANSPARENTE	17%	22% <sup>CEF</sup>	17% <sup>CF</sup>	10%	22% <sup>CEF</sup>	9%	8%
QUE LOS PRODUCTOS DE AHORRO FUERAN MÁS FÁCILES DE ENTENDER	10%	10%	13% <sup>CF</sup>	8%	10%	9%	6%
Base	(1486)	(412)	(387)	(297)	(195)	(47)	(148)

Las letras en color rojo representan diferencias significativas entre los países evaluados.

# ¿En qué otros lugares estaría dispuesto a ahorrar en el futuro?



Las letras en color rojo representan diferencias significativas entre los países evaluados.

# Conclusiones para México

- Cerca del 50% de los encuestados declara ahorrar voluntariamente; el ahorro equivale al 9% de su ingreso
- El 67% de los encuestados dice que ahorra para enfrentar imprevistos, emergencias, desempleo o salud; sólo un tercio declara ahorrar para objetivos de mediano / largo plazo
- El 68% de los que no ahorran, mencionan que es debido a que el sueldo es insuficiente. En menor proporción lo atribuyen a ordenar sus finanzas o a sus gastos
- Cerca del 50% de los encuestados se ve ahorrando a futuro en su Afore (27%) o en Fondos de Inversión (22%). Otras opciones mencionadas son cajas de ahorro (18%), bancos (16%) y Seguros (14%)

# Ahorro Voluntario AFORE SURA

## Lanzamiento de nuevas SIEFORES

---

**Enrique Solórzano**

Director General de AFORE SURA

Afore · Fondos de Inversión · Pensiones · Seguros de Vida

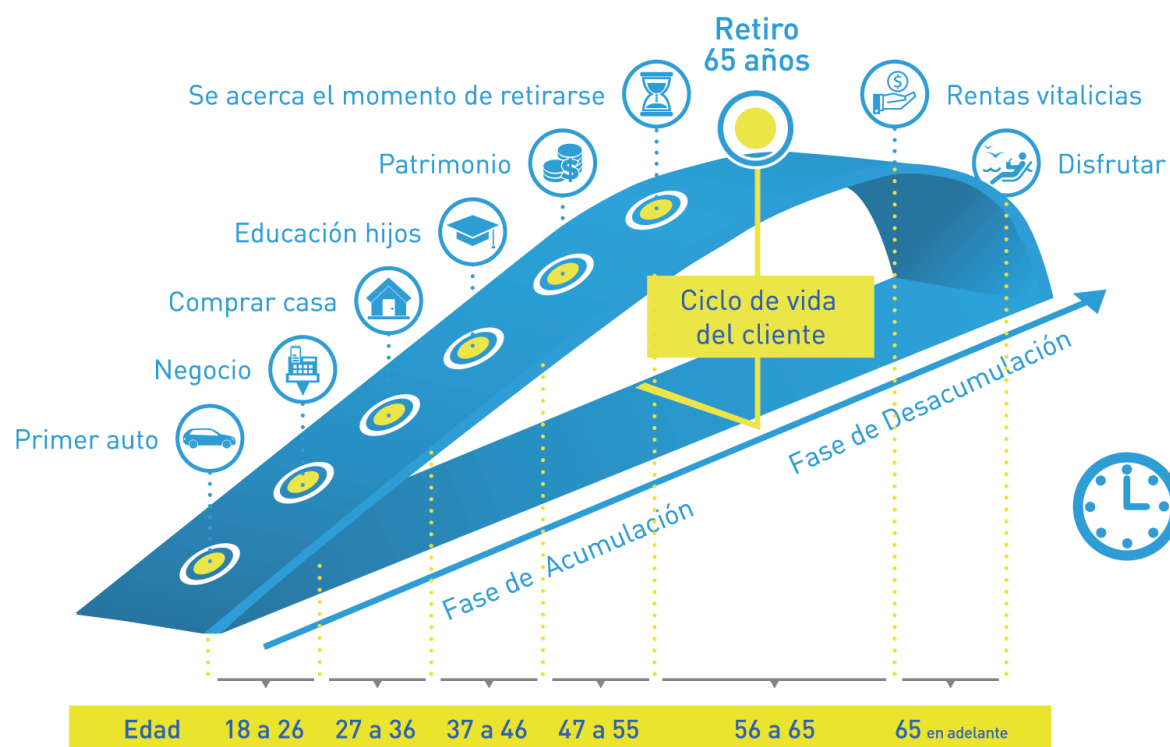




# Nuestro objetivo en SURA es:



Ayudar y acompañar a nuestros más de 6 millones de clientes a alcanzar sus sueños en cada etapa de su vida.



**Asesoría  
integral**

**Productos de  
ahorro**

**Oferta de valor**

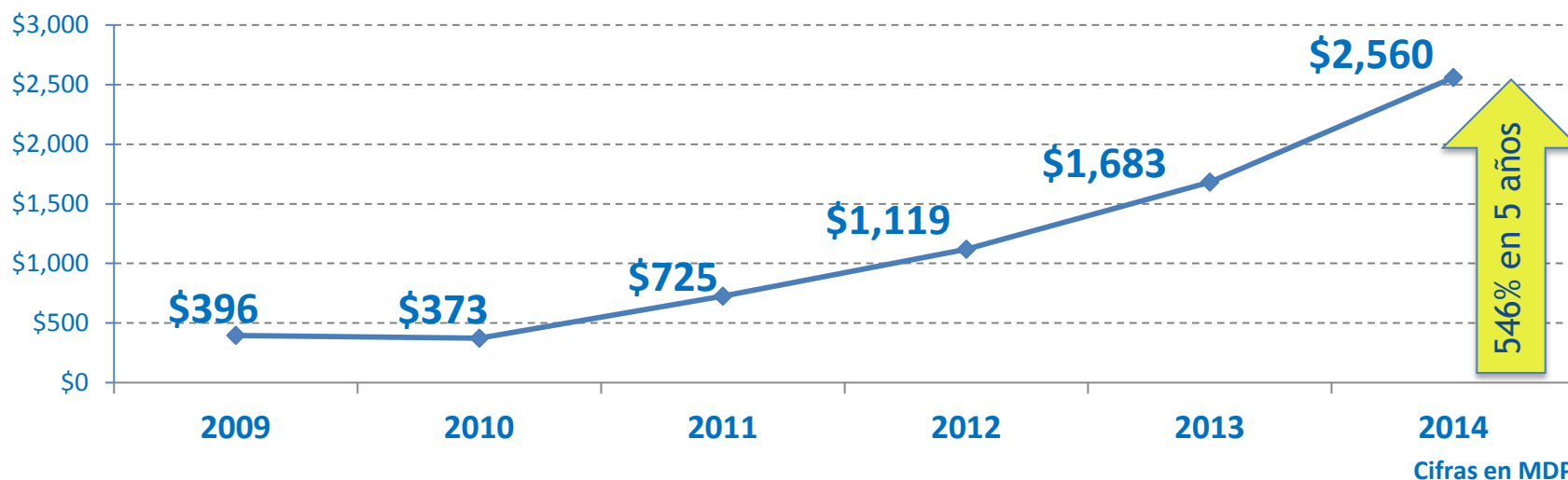
# ¿Cómo ha evolucionado el Ahorro Voluntario en AFORE SURA?



Crecimiento  
2014 vs 2013

52.11%

## Activos administrados



## Clientes

Cientes 2014	Cientes 2013	Crecimiento
110,851	88,745	24.9%

SURA % de mercado
10%

En AFORE SURA innovamos nuestros productos de ahorro...



## Lanzamiento de Nuevas SIEFORES

Para fomentar el Ahorro Voluntario en la AFORE de nuestros clientes, hemos **ampliado nuestra oferta de valor creando dos Nuevas SIEFORES Adicionales** para atender sus necesidades en el **corto y mediano plazo** y así contribuir al logro de sus objetivos financieros.



# SIEFORES de Ahorro Voluntario



	SIEFORES Adicionales			SIEFORES Básicas			
Características	SAV1	SAV2	SAV3	SB1	SB2	SB3	SB4
Edad del trabajador	Indistinta			60 años y mayores	Entre 46 a 59 años	Entre 37 a 45 años	36 años y menores
Comisión anual (cliente)	1.40%	1.30%	1.25%	1.11%			
Horizonte de Inversión	1 año	2 años	3 - 5 años	5 - 7 años	7 - 10 años	10 - 20 años	> 20 años
Riesgo	-			+			
Rendimiento	-			+			
Límite Inversión en Renta Variable	0%	20%	40%	5%	25%	30%	40%
Deducibles	No se recomienda			Se recomienda según el horizonte de inversión			
Subcuentas de ahorro / permanencia para retiro de aportaciones	Aportaciones Voluntarias / 2 meses			<ul style="list-style-type: none"> <li>• Perspectiva de inversión largo plazo (AVPILP) / 6 meses</li> <li>• Complementarias de Retiro (ACR) / A los 65 años (retiro)</li> </ul>			
Liquidez	Máximo 5 días a partir de la solicitud de retiros de recursos						

# Beneficios de ahorrar en estos productos:



Atractivos  
Rendimientos

Obtención de beneficios  
fiscales

Sin mantener saldos  
mínimos

Retiros parciales  
o totales

Consulta de saldos  
y depósitos en cualquier  
momento

Tú defines tus montos  
y plazos de ahorro

## Contamos con diversos medios de aportación:



**Domiciliación**



**Transferencia Bancaria (SPEI)**



**Ventanilla Bancaria**



**Cajeros Automáticos (Bancomer y HSBC)**



**Descuento por Nómina**



**Tiendas de Conveniencia (7 eleven)**

# Rendimientos SURA



## AFORE SURA #1 EN RENDIMIENTOS

Para personas de 59 años y menores

Cifras al cierre del 2014

### SB 4 para personas de 36 años y menores

#### INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO

AFORES	RENDIMIENTO NETO
SURA	12.19%
Banamex	11.22%
Profuturo GNP	11.06%
PensionISSSTE	10.90%
MetLife	10.47%
Invercap	10.47%
XXI-Banorte	10.11%
Principal	9.71%
Azteca	8.51%
Coppel	7.85%
Inbursa	6.20%

Promedio Simple 9.88%

Promedio Ponderado 10.38%

### SB 3 para personas entre 37 y 45 años

#### INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO

AFORES	RENDIMIENTO NETO
SURA	10.91%
PensionISSSTE	10.73%
Banamex	9.90%
Profuturo GNP	9.69%
Invercap	9.50%
MetLife	9.44%
XXI-Banorte	9.29%
Principal	8.76%
Azteca	8.15%
Coppel	7.59%
Inbursa	5.72%

Promedio Simple 9.06%

Promedio Ponderado 9.51%

### SB 2 para personas entre 46 y 59 años

#### INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO

AFORES	RENDIMIENTO NETO
SURA	9.58%
PensionISSSTE	9.54%
Banamex	8.94%
Profuturo GNP	8.80%
XXI-Banorte	8.46%
Invercap	8.26%
MetLife	8.26%
Principal	7.80%
Azteca	7.18%
Coppel	6.98%
Inbursa	5.04%

Promedio Simple 8.08%

Promedio Ponderado 8.49%

### SB 1 para personas de 60 años y mayores

#### INDICADOR DE RENDIMIENTO NETO

AFORES	RENDIMIENTO NETO
PensionISSSTE	8.05%
Invercap	7.77%
SURA	7.38%
Profuturo GNP	7.27%
Banamex	7.03%
XXI-Banorte	6.64%
MetLife	6.56%
Principal	6.36%
Azteca	5.94%
Coppel	5.43%
Inbursa	4.87%

Promedio Simple 6.66%

Promedio Ponderado 7.01%

# Gracias

## Contactos:

Marisol González / SURA México /  
marisol.gonzalez@suramexico.com

01 (55) 5345-10-25 / Twitter: @SURAmexico  
CarralSierra / PR & Strategic Communications /  
prensa@carralsierra.com.mx

01 (55) 5286-0793 / Twitter: @CarralSierra

