

**PCR decidió ratificar las clasificaciones de riesgo fundamental en “PEAAAf”, riesgo integral en “PEC2f-”, riesgo de mercado en “PEC3-” y riesgo fiduciario en “PEAAf+”, con perspectiva “Estable”  
Cuotas de Participación del Fondo Sura Renta Soles FMIV**

**Lima (04 de julio, 2025):** ratificar las clasificaciones de riesgo fundamental en “PEAAAf”, riesgo integral en “PEC2f-”, riesgo de mercado en “PEC3-” y riesgo fiduciario en “PEAAf+”, con perspectiva “Estable”; con información auditada al 31 de diciembre de 2024.

Sura Renta Soles FMIV es una alternativa de inversión que cotiza en soles. Se encuentra dirigido a personas naturales y jurídicas que tienen un perfil de riesgo conservador y que desean invertir en instrumentos representativos de deuda, principalmente de corto plazo y denominado en soles.

A diciembre 2024, el patrimonio del Fondo se ubicó en S/ 109.6 MM, reflejando un incremento trimestral de 11.6% (+S/ 11.4 MM), este último asociado al aumento interanual de 76.2% (+S/ 47.4 MM). En la misma línea, el número de cuotas en circulación fue mayor en 10.7% (+47,166 cuotas) respecto al trimestre previo, totalizando 488,500 cuotas; asimismo, el número de partícipes ascendió a 847<sup>1</sup>, mostrando un incremento de 47 partícipes respecto a set-2024.

El valor cuota del Fondo sostiene consecutivamente una variación positiva, en S/ 224.4 a dic-2024. Asimismo, se registró una rentabilidad anual de 6.4%, ubicándose por encima de su *benchmark*<sup>2</sup> asociado (4.7%); de la misma forma, la rentabilidad trimestral del valor cuota fue de 0.9%, ligeramente inferior a la rentabilidad trimestral del *benchmark* (1.1%).

A diciembre 2024, la cartera de activos en los que invierte el fondo estuvo concentrada en un 80.5% (set-2024: 75.0%) por activos que presentan la más alta calidad crediticia (“AAA”) <sup>3</sup>. De igual manera, en instrumentos de categoría “AA+/-” en un 19.5% (set-2024: 25.0%). Por otro lado, respecto a la estructura de la cartera por tipo de instrumento, el fondo destinó 43.2% en Bonos Corporativos (set-2024: 44.0%), el 27.5% en Bonos Soberanos (set-2024: 25.1%) y el 26.4% restante de sus inversiones en Depósitos a Plazo (set-2024: 30.9%). A diciembre 2024, la cartera de inversiones destinó el 56.0% a instrumentos emitidos por el sector financiero, 27.5% en gobierno, 4.9% en alimentos, 6.7% en energía, y el 4.8% restante distribuido en 4 sectores con una participación menor a 3.0%. Con respecto a la diversificación de la cartera por emisor, la cartera se encuentra segmentada en 30 emisores del ámbito local e internacional (58 instrumentos), siendo República del Perú el emisor que tiene mayor participación (27.5%), seguido de BTG Pactual Chile (12.4%), Fondo Mivivienda S.A. (8.3%) y Alicorp S.A.A. (4.9%), mientras que el 46.9% restante se encuentra diversificado en emisores cuya participación individual no supera el 4.0%.

**La metodología utilizada para la determinación de esta calificación:**

La opinión contenida en el informe se ha basado en la aplicación rigurosa de la “Metodología de calificación de riesgo de fondos de inversión (Perú)” vigente, la cual fue aprobada en Sesión 04 de Comité de Metodologías del 18 de octubre 2022.

**Información Regulatoria:**

La información empleada en la presente clasificación proviene de fuentes oficiales; sin embargo, no garantizamos la confiabilidad e integridad de la misma, por lo que no nos hacemos responsables por algún error u omisión por el uso de dicha información. La clasificación otorgada o emitida por PCR constituyen una evaluación sobre el riesgo involucrado y una opinión sobre la calidad crediticia, y la misma no implica recomendación para comprar, vender o mantener un valor; ni una garantía de pago del mismo; ni estabilidad de su precio y puede estar sujeta a actualización en cualquier momento. Asimismo, la presente clasificación de riesgo es independiente y no ha sido influenciada por otras actividades de la Clasificadora.

**Información de Contacto:**

Solange Chipana  
Analista  
[schipana@ratingspcr.com](mailto:schipana@ratingspcr.com)

Michael Landauro  
Analista Senior  
[mlandauro@ratingspcr.com](mailto:mlandauro@ratingspcr.com)

**Oficina Perú**

Edificio Lima Central Tower - Av. El Derby 254, Of. 305 Urb. El Derby, T (511) 208-2530

<sup>1</sup> SMV. Partícipes: dic-2024: 842.

<sup>2</sup> Promedio de las tasas pasivas en moneda extranjera de 91 a 180 días, ofrecidas por los cuatro principales bancos del país, ponderadas en función a las obligaciones con el público del banco respectivo.

<sup>3</sup> Rating homologado a escala local y de largo plazo.