



**Iniciativas de educación e
inclusión financieras adelantadas
por las compañías del Grupo
Empresarial SURA en 2020**

Introducción

En Grupo SURA comprendemos el valor individual y colectivo de las decisiones financieras es un paso relevante para asumir procesos de reflexión crítica y empoderamiento responsable frente a la forma de actuar. En línea con el compromiso con la sociedad y la sostenibilidad de los negocios de las filiales, los procesos de educación financiera son una oportunidad de desarrollo para la población en un mediano y largo plazo, teniendo en cuenta que comportamientos, creencias y actitudes frente al dinero y las finanzas se apropian desde edades tempranas.

La Compañía, en alianza con Fundación Bancolombia, trabajó durante 2020 en implementar un proyecto de educación financiera para desarrollar competencias en los jóvenes, a través de iniciativas que los inspiren a ser ciudadanos social y económicamente activos y los doten de las aptitudes y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras, oportunas y conscientes. El proyecto se basa metodológicamente en el aprendizaje activo y experiencial centrado en el estudiante, formando inicialmente a 78 docentes en temáticas de educación social y financiera, que replicaron el conocimiento en más de 500 jóvenes, quienes proponen acciones que contribuyan de manera sostenible a su crecimiento, el de su familia y el de las comunidades a las que pertenecen.

PROYECTOS DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LAS FILIALES

Las Compañías que integran el Grupo Empresarial SURA tenemos un compromiso con los Objetivos de Desarrollo Sostenible ODS). A través de la educación financiera aportamos a la reducción de las desigualdades, la educación de calidad, y el crecimiento económico y trabajo decente.

A continuación se relacionan distintas iniciativas de educación e inclusión financieras en los países donde están presentes las subsidiarias de Suramericana y SURA Asset Management (SURA AM) que contribuyen a que los latinoamericanos cuenten con las capacidades, aptitudes y conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras, oportunas y conscientes.

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
Argentina	Seguros SURA	Academia SURA	Academia SURA es hoy una iniciativa de aprendizaje colaborativo que se desarrolla con los mismos empleados. Los empleados expertos en diferentes temas enseñan a otros mediante espacios abiertos y voluntarios. En ese sentido no se invierte dinero. Los temas tratan temas de Tendencias y del Negocio	618	0
Chile	Sura AM- AFP Capital	Capital Play	Capital Play es una plataforma de educación e información abierta y pública, en la cual los usuarios pueden acceder a contenidos relacionados con el sistema de pensiones en diversos formatos ordenados como	929,000	0

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			"series" y "capítulos". La plataforma cuenta con temas como actualidad y Covid-19; cómo realizar trámites; informes de mercados y multifondos, y todo el contenido de Hablemos de Pensiones: procesos de herencia, las tablas de mortalidad, cómo se construye la pensión, entre otros temas.		
Chile	Seguros SURA	Empresa SURA	Empresas SURA es una Plataforma Regional para la entrega de capacidades que potencien la continuidad y el desarrollo de las empresas en su Gestión de la competitividad. En este sentido, se brinda acompañamiento y	2,763	81,000

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			asesoría los Empresarios en 5 verticales principalmente: Finanzas, Legal, Mercadeo, Talento Humano y Tecnología.		
Colombia	Protección	Universidad Protección	Escuela de Finanzas Personales. Desarrollada para contribuir con la educación financiera de las personas con contenidos para acompañarlos a optimizar el manejo de sus finanzas para construir su futuro, sin dejar de disfrutar la vida desde hoy.	57,000	0
Colombia	Protección	Toma El Control	Plataforma digital de educación financiera con foco en pedagogía del manejo de las finanzas personales	323480	0

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
Colombia	Seguros SURA	Salud Financiera SURA	Este programa busca ayudar a las personas a cuidar sus finanzas. En 2020 se hicieron espacios de formación como: "El valor de tus decisiones", "Cómo tus emociones influyen en tus decisiones financieras", Webinar "Finanzas para independientes" y también, Acompañamientos personalizados en comportamiento financiero.	3720	24,395
Colombia	Grupo SURA	Proyecto de Educación Financiera Grupo SURA/Bancolombia	Desarrollar competencias en los jóvenes a través de iniciativas que los inspiren a ser ciudadanos social y económicamente activos y los doten de las aptitudes y	586	50,253

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			conocimientos necesarios para tomar decisiones financieras, oportunas y conscientes		
El Salvador	SURA AM-Crecer	Tiempo con tus Finanzas	Programa de Educación Financiera que tiene distintos formatos: un programa radial, una serie de videos y podcast para consumir en redes sociales (difusión online mediante pauta publicitaria)	169,842	32,818
El Salvador	Suramericana-Asesuisa	Bienestar Financiero	Acompañamiento financiero, diagnóstico y plan personalizado en cada caso, partiendo del presupuesto, deudas y situación familiar	58	2,727
El Salvador	Suramericana-Asesuisa	Programa tu Libertad Financiera	Es un programa de educación y asesoría financiera para empoderar asesores y sus	80	5,650

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			clientes en el adecuado manejo de sus finanzas debido al impacto COVID-19.		
El Salvador	Suramericana-Asesuisa	Horas Consulta - Tu Libertad Financiera	Este es un espacio que busca brindar asesorías y talleres de Finanzas para emprendedores con el fin de que logren separar sus finanzas personales de las empresariales y llevar un mejor control de estas. El taller se brindó además de para emprendedores, para Aliados del área de movilidad y para colaboradores de clientes corporativos. En el año se hicieron 4 actividades, pero para el presente reporte las unificamos.	120	4,105
México	SURA AM	Activaciones de Afore SURA en	Afore SURA participó activamente en la SNEF	2,251	5,429

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
		Semana Nacional de Educación Financiera SNEF 2020.	2020 (del 4 al 18 nov), la iniciativa de EF más importante de México convocada por el Gobierno, y en esta ocasión realizada totalmente digital. Objetivo fue sensibilizar al público en general sobre la importancia del ahorro para el retiro y el ahorro voluntario para tener una mejor calidad de vida. Para ello Afore SURA instaló un stand virtual donde el público en general pudo ver dos videos sobre retiro, ahorro, cómo prepararse para el retiro.		
México	SURA AM	FINDO	FINDO es la App diseñada para padres para que enseñen a sus hijos a	25,561	79,102

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			gastar, administrar y comprender el valor del dinero. El objetivo de la App FINDO es promover entre los padres de familia el hábito del ahorro para sus hijos		
Panamá	Seguros SURA	Empresas SURA	Empresas SURA es una Plataforma Regional para la entrega de capacidades que potencien la continuidad y el desarrollo de las empresas en su Gestión de la competitividad. En este sentido, en Panamá se brindó acompañamiento y asesoría los Empresarios en la Vertical financiera (obligaciones tributarias/ declaración de impuestos)	33	0
Perú	SURA AM	Taller de empleabilidad y	Taller virtual que busca incrementar la	62	9,625

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
		educación financiera (Jóvenes)	empleabilidad y los conocimientos básicos financieros de los jóvenes de Lima Metropolitana, con énfasis en aquellos de menos recursos, todo esto con la finalidad de facilitar su inserción en el mercado laboral.		
República Dominicana	Seguros SURA	Empresas SURA	Empresas SURA es una Plataforma Regional para la entrega de capacidades que potencien la continuidad y el desarrollo de las empresas en su Gestión de la competitividad. En este sentido, se brinda acompañamiento y asesoría los Empresarios en 5 verticales principalmente:	2737	1,228

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			Finanzas, Legal, Mercadeo, Talento Humano y Tecnología. En 2020 se desarrollaron actividades de diferentes tipos apuntando a los 5 verticales: Talleres presenciales y prácticos, Webinars virtuales para organizar las finanzas personales e instrumentos financieros, Talleres de nuevas estrategias post pandemia,		
Uruguay	Seguros SURA	Capacitación Lavado de Activos/ Debida Diligencia	Capacitación online a Corredores de la Compañía	680	100

PROYECTOS DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LAS FILIALES:

Estas son una serie de iniciativas que suministran herramientas para que las personas y las empresas, con un enfoque de inclusión y diversidad -no sólo son para personas de bajos ingresos- tengan acceso a productos y servicios financieros útiles, de calidad y asequibles que correspondan con sus necesidades y les generen bienestar:

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
Chile	SURA AM	Inclusión Pensionados	Este programa tiene como foco apoyar a aquellas personas que quieren postergar su edad de jubilación, que aún se sienten activas y, más importante aún, que sienten que tienen todavía mucho que aprender y entregar. Las personas de la tercera edad pueden reintegrarse al mercado laboral como parte del equipo de servicios o de contact center, como ejecutivos de AFP Capital. Este plan está desarrollado en base a sus capacidades, por lo que se les permite trabajar en	15	0

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			jornadas parciales y en sucursales ubicadas cerca de sus domicilios.		
Chile	SURA AM (AFP Capital)	Sucursal Inclusiva AFP Capital	Cumpliendo con nuestro deber de tener al cliente en el centro de nuestro negocio, parte del año (tiempo que permitió la pandemia) continuamos atendiendo a nuestros clientes en situación de discapacidad auditiva y/o visual.	6143	0
Colombia	SURA AM (Corporativo)	qiip	Plataforma de bienestar financiero que a través del conocimiento del usuario y acompañamiento mejora el bienestar financiero del mismo brindando acompañamiento y servicios de coaching financiero, ahorro inteligente y test de bienestar financiero.	168,635	48,000
Colombia	SURA AM (Corporativo)	Alianza SURA AM- Exponencial confirming	Línea enfocada en factoring, con un capital de alrededor de \$35.000 millones para darle liquidez y capital de trabajo a las pequeñas y medianas empresas (Pyme). Con esta herramienta, las empresas	223 pymes	0

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			pueden cumplir con responsabilidades como los pagos de nóminas y de materia prima.		
Colombia	SURA AM (Corporativo)	SUMANTI	Es un fondo de financiación para la educación del talento especializado que tiene como fin el desarrollo integral de los habitantes del Valle de Aburrá, de cara a los retos que trae la Cuarta Revolución Industrial. Con flexibilización inclusiva para acceso a crédito en jóvenes de estratos 1,2 y 3. Nace producto del esfuerzo conjunto entre Ruta N, SURA Asset Management, Protección y Comfama para posibilitar el acceso a educación especializada en tecnología e innovación.	587	0
Colombia	Protección	Solución de Ahorro	Esta solución brinda la posibilidad e incentiva a cualquier persona que resida en el territorio colombiano a planear y a cumplir una meta específica a través del ahorro.	492	75,806

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
Colombia	Protección	Más Protección	Producto de ahorro flexible con el que se puede definir un ingreso adicional para disfrutar en la etapa de pensionado (objetivo de disminución de brecha pensional al momento del retiro)	36698	6,488
Colombia	Protección	SiempreActivo	Es una solución de ahorro que brinda bienestar financiero y disfrute de tiempo libre	6433	5,654
Colombia	Seguros SURA	Mis Aliados	Mis Aliados es un modelo de negocio basado en plataforma virtual y presencial; el cual a través de diferentes canales de atención viene cumpliendo sus indicadores clave desde 2019 y que a partir de junio de 2020 cuenta con un socio inversionista y gestor estratégico (Bancolombia), consolidando así una gran alianza por los independientes de Colombia con el respaldo de Bancolombia y SURA.	2890	4,603

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
Colombia	Seguros SURA	Plan Elige	Solución que permite atraer un segmento de la población de ingreso medio en Colombia que tradicionalmente no ha tenido cercanía a los seguros voluntarios, a través de una oferta integral de aseguramiento que permita de una manera fácil y sencilla, configurar un plan de protección a la medida y en una sola póliza.	177	21,440
Colombia	Seguros SURA	Canal Corresponsales	Es un canal de comercialización que busca llegar de manera directa a través de corresponsales de seguros, a poblaciones de estratos socioeconómicos bajos en zonas urbanas del país	42,262	172,764
Colombia	Seguros SURA	Wesura	Modelo de aseguramiento 100% digital, que le permite al cliente armar comunidades privadas de aseguramiento y así mejorar las coberturas del seguro. En el portafolio actual se incluyen 9	10,920	616,631

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			tipos de seguros para: celular, mascotas, equipos electrónicos (computador, tablet, smartwatch, consolas), bicicletas, monopatín y motos.		
El Salvador	ASESUISA	Salud Ideal	Solución que cubre la renta diaria por hospitalización en caso de enfermedad o accidente, y tiene además un paquete de asistencias médicas y dentales que resuelve diferentes necesidades relacionadas a la salud de las personas con ingreso bajo que típicamente no pueden acceder a un seguro médico tradicional.	15,651	1,523,483
México	SURA AM	Atención Exprés	Esta iniciativa tiene como objetivo promover entre los clientes de Afore SURA el autoservicio para agilizar los procesos y trámites en las Unidades Especializadas de Atención al Público y, de esta manera, focalizar los esfuerzos de los empleados de SURA en brindar asesoría en otros	68,360	3,132

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			servicios a fin de que el cliente tenga una mejor experiencia.		
México	SURA AM	APP Afore SURA	Contar con un canal digital para el auto registro, así como para el relacionamiento con los clientes actuales para consultar su Afore en todo momento.	20,426 usuarios únicos	29,171
Panamá	Seguros SURA	Negocio Protegido	Seguro para pymes que incluye un espacio colaborativo, mentorías y red de conexiones. Este es un producto para emprendedores que además de los precios bajos y coberturas, incluye espacios colaborativos para facilitar conexiones y mentorías entre las pymes. En este sentido, se les garantiza acceso, tanto a soluciones que garantizan su continuidad, como oportunidades para expandir sus negocios con otros empresarios del País.	79	19,707
Panamá	Seguros SURA	PAM	El seguro de Protección y Asistencia Médica brinda acceso a un plan con	813	32,801

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			coberturas y asistencias que tendrás a tu disposición para evitar gastos inesperados a causa de un accidente, enfermedad o fallecimiento.		
República Dominicana	Seguros SURA	Micro S	Soluciones microseguros de gastos médicos. (Se trata de una APP donde una red de gestores en zonas específicas, para segmentos desatendidos de la población dominicana, pueden realizar gestiones de cobranza y promoción de seguros para brindarle bienestar a su comunidad)	23	201
República Dominicana	Seguros SURA	Vida	Busca impactar n segmento de bajos ingresos en el País. Se puede gestionar a través de una APP y da cobertura de muerte por cualquier causa e incapacidad. Soluciones de vida + incapacidad.	6546	40,584
República Dominicana	Seguros SURA	Accidentes personas	Es una póliza de AP para instituciones educativas. Da cobertura a la población de	34535	197,398

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			estudiantes contra accidentes personales en el País.		
Uruguay	Seguros SURA	Estándar Hogar	Solución planificada para comercializar de forma masiva en todo el país dirigido a clientes de NSE Medio Bajo - Bajo. Este producto le permite a todos los uruguayos, independientemente del ingreso del hogar, poder contar con un seguro para su hogar, ya que este seguro contempla las necesidades reales de cada hogar.	21,332	1,460,366
Uruguay	Seguros SURA	Desempleo	Solución planificada para comercializar de forma masiva en todo el país dirigido a clientes de NSE Medio Bajo - Bajo. Este producto le permite a todos los uruguayos recibir una remuneración salarial en caso de la pérdida de su empleo, acompañando al cliente en ese momento difícil; a través de una remuneración económica que	18,726	1,120,557

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
			permite aminorar las consecuencias de perder el trabajo.		
Uruguay	Seguros SURA	Accidentes Personales	Indemnización por muerte accidental e invalidez. Es un producto planificado para comercializar de forma masiva en todo el país dirigido a clientes de NSE Medio Bajo - Bajo. Buscamos proteger a nuestros clientes en todo momento ante eventos inesperados, situaciones que le impiden seguir su día a día con normalidad.	17,803	1,567,014
Uruguay	Seguros SURA	Bicicletas	Cobertura de hurto y Responsabilidad Civil. Es un producto planificado para comercializar de forma masiva en todo el país. Pensado en brindarle tranquilidad a nuestros asegurados para que puedan disfrutar al máximo de su bicicleta, ya sea como medio de transporte, herramienta de trabajo, para realizar paseos o deportes.	1,533	129,871

País	Compañía	Programa o solución	Descripción	No. de beneficiarios	Monto inversión (en USD)
Uruguay	Seguros SURA	Garantía de Alquiler	Este seguro es una garantía de arrendamiento para quien alquila una casa, apartamento o local comercial, protegiéndose a sí mismo y al propietario del inmueble del posible incumplimiento en el pago del alquiler. Se trata de una solución ágil y confiable para el inquilino que le asegura al propietario el cumplimiento en el pago del alquiler establecido en el contrato de arrendamiento.	5,832	1,503,760