



Iniciativas de inclusión y educación
financiera del grupo empresarial SURA

2021

Iniciativas de inclusión y educación financiera del Grupo Empresarial SURA - 2021

Proyectos de Educación Financiera:

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | MONTO DE 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 | 923 | 0 |
| Brasil | 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: Finanzas, Legal, Mercadeo, Talento Humano y Tecnología. | 32 | 0 |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | MONTO DE INVERSIÓN EN USD |
|--------------|----------------------|------------------------------|---|--------------------------------|---------------------------|
| 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 "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. | 787,848 | 0 |
| Chile | AFP Capital | Streaming AFP Capital | Realización de streamings interactivos para informar y responder preguntas sobre bancarización, proceso de retiro de fondos previsionales, y rentabilidad de los multifondos. | 2,626,826 (visualizaciones) | 263,144 |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | MONTO DE INVERSIÓN EN USD |
|-----------------|---------------------|------------------------------|--|---------------|---------------------------|
| Chile | SURA AM Inversiones | Canal Spotify | Con el objetivo de acercar a las personas lo que está pasando actualmente con los mercados globales y locales, SURA Inversiones creó un nuevo canal de comunicación a través de Spotify. Al seguir la cuenta Inversiones SURA CL los usuarios podrán acceder, en cualquier momento y desde cualquier lugar, a diversos podcasts sobre comportamiento de los mercados, recomendaciones de fondos, carteras y portafolios, además de un streaming completo sobre los impactos que el avance del COVID-19 ha tenido sobre los mercados y las inversiones. | 8,088 | 2,368 |
| 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. | 27,740 | 58,775 |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | MONTO DE INVERSIÓN EN USD |
|-----------------|--------------|------------------------------|--|---------------|---------------------------|
| Colombia | Protección | Toma El Control | Plataforma digital de educación financiera con foco en pedagogía del manejo de las finanzas personales | 55,000 | 33,395 |
| Colombia | Protección | Plan cercanía | <p>Modelo de comunicación, información y educación alrededor de la construcción de la pensión obligatoria, diferencia de regímenes y toma de decisiones informadas.</p> <p>Tienen un énfasis importante en el uso de canales digitales para la autogestión y resolución de dudas. Incluye espacios de comunicación en todo el ecosistema digital de la marca y trabajo colaborativo con el Gremio.</p> | 11,600,000 | 45,417 |
| Colombia | Seguros SURA | Salud Financiera SURA | Este programa busca ayudar a las personas a cuidar sus finanzas. En 2021 se hicieron espacios de formación como: "El valor de tus decisiones", Webinar "Finanzas para independientes" y también, Acompañamientos personalizados y a empresas en comportamiento financiero. | 8,799 | 57,651 |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | MONTO DE INVERSIÓN EN USD |
|--------------------|----------------|---|--|---------------|---------------------------|
| 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) | 1,000,000 | - |
| El Salvador | SURA AM-Crecer | Charlas masivas digitales para asesoría sobre beneficios | Ciclo de conferencias semanales para entregar información y capacidades de gestión digital de trámites y prestaciones. Se brinda guía práctica de cómo hacer la mejor gestión de trámites y uso de las capacidades de autoservicio | 5579 | 0 |
| El Salvador | SURA AM-Crecer | Programa de formación en Educación Financiera Crecer-Plan Internacional | Programa para fortalecer los conocimientos de educación financiera en los programas de Juventud Emprendedora y Mecanismos Comunitarios de Protección en el departamento de Chalatenango | 316 | 4,000 |
| El Salvador | SURA AM-Crecer | Hablemos con Crecer | Ciclo de 7 conferencias para explicar el sistema de pensiones, sus principales conceptos y aspectos relevantes que impactan las prestaciones que se entregan a los salvadoreños | 30 | 0 |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | MONTO DE INVERSIÓN EN USD |
|--------------------|-----------------------|--|---|------------------|---------------------------|
| El Salvador | Suramericana-Asesuisa | 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: Finanzas, Legal, Mercadeo, Talento Humano y Tecnología. | 50 (18 talleres) | 0 |
| El Salvador | Suramericana-Asesuisa | Academia virtual Asesor Empresario | Plan de formación en educación financiera para asesores. | 200 | 18,088 |
| México | SURA AM | Afore SURA en Semana Nacional de Educación Financiera SNEF 2021. Activaciones y conferencias | Afore SURA participó activamente en la edición SNEF 2021, considerada como el foro de Educación Financiera más importante del país. Por segundo año consecutivo se realizó de manera digital y participaron 53 instituciones financieras, entre ellas, destacó la activa participación de Afore SURA. En el marco de la SNEF realizamos las siguientes activaciones: Stand (videos educación previsional, | 3,218 | 8,137 |

| | | | | | |
|---------------|---------|---|--|-------|---|
| | | | <p>atención al público a través de WhatsApp y correo electrónico) Materiales educación previsional en página web SNEF 2021 Condusef.</p> <p>En el marco de la SNEF 2021, se proyectaron en el Auditorio SURA ocho videoconferencias de educación previsional bajo los siguientes temas: 1) Beneficios de tu Afore; 2) Hablemos de Pensiones; 3) Ruta de la Pensión Ley 73; Ruta de la Pensión Ley 97.</p> | | |
| México | SURA AM | Charlas "Hablemos de Pensiones" en foros universitarios | <p>Expertos de Afore SURA impartieron 17 charlas "Hablemos de Pensiones" en igual número de universidades que participaron en la Semana Nacional de Educación Financiera SNEF 2021. Estas charlas se realizaron a través de plataformas digitales y varias se transmitieron en redes sociales de las universidades, ampliando el alcance. Asimismo, se impartieron 7 charlas a través de diferentes plataformas digitales en 7 universidades</p> | 7,611 | 0 |

| | | | | | |
|---------------|---------|---|--|--------|-----------------|
| | | | <p>como parte del relacionamiento de SURA con foros universitarios.</p> <p>Hablemos de Pensiones es una iniciativa dirigida a jóvenes universitarios que han comenzado o pronto iniciarán su vida laboral. Busca sensibilizar a los jóvenes sobre el rol que tiene cada persona como principal responsable en la previsión de su retiro y de la importancia de hacer ahorro voluntario para lograr sus metas financieras en cada etapa de su vida.</p> | | |
| México | SURA AM | <p>Videoconferencias Educación Previsional . Canal YouTube Afore SURA</p> | <p>Como parte de los esfuerzos por impulsar la Educación Previsional entre jóvenes y adultos con el fin de incrementar el conocimiento sobre los temas relacionados al Ahorro para el Retiro, Ahorro Voluntario, Beneficios y servicios de la Afore, en 2021 se alojaron en el canal de YouTube las siguientes videoconferencias: 1) Ruta de la Pensión Ley 73; 2) Beneficios de la Afore; 3) Hablemos de Pensiones.</p> | 13,232 | Visualizaciones |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | MONTO DE INVERSIÓN EN USD |
|---------------|--------------|--|--|-------------------------|---------------------------|
| México | SURA AM | Facebook Live mensual Afore SURA | Transmisión mensual en Facebook en donde se abordan temas relevantes de la Afore, cuenta individual y consejos de Educación Financiera y Previsional para clientes y no clientes | 268,856 visualizaciones | 5,796 |
| México | SURA AM | Espacios digitales de comunicación y formación | Busca, a través de diferentes formatos y canales, formar alrededor de temas relacionados con la pensión y las finanzas personales. | 1,644,523 | 9,162 |
| México | Seguros SURA | Empresas SURA | Taller finanzas personales | 70 | 0 |
| México | Seguros SURA | Empresas SURA | Acompañamiento en deudas personales | 8 | 0 |
| Panamá | Seguros SURA | Empresas SURA: plan de formación empresarial | Salud Financiera Empresarial | 79 | 5,000 |
| Perú | SURA AM | Taller de empleabilidad y educación financiera (Jóvenes) | Taller virtual que busca incrementar la 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. | 450 | 1,392 |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | MONTO DE INVERSIÓN EN USD |
|-----------------------------|--------------|------------------------------|---|---------------|---------------------------|
| Perú | AFP Integra | Mujeres Imparables | El programa tiene como objetivo mejorar las condiciones económicas y sociales de mujeres emprendedoras que se han podido ver afectadas por la pandemia. Con este programa buscamos impulsar los emprendimientos de mujeres que cuenten con un crédito grupal Súper Mujer (otorgado por Compartamos Financiera) a través de capacitaciones y asesorías digitales completamente gratuitas sobre temas que las ayuden a gestionar mejor sus negocios y a empoderarse como mujeres empresarias. | 575 | 86,392 |
| 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: Finanzas, Legal, Mercadeo, Talento Humano y Tecnología. En 2020 se desarrollaron actividades de diferentes tipos apuntando a los 5 verticales: | 806 | 1,452 |

| | | | | | |
|----------------|--------------|-----------------------------|---|-------|-------|
| | | | Talleres presenciales y prácticos, Webinars virtuales para organizar las finanzas personales e instrumentos financieros, Talleres de nuevas estrategias post pandemia, | | |
| Uruguay | SURA AM | Feria de empleo | Acciones virtuales de formación en dos ferias de empleo de universidades | 3,404 | 3,500 |
| Uruguay | SURA AM | Formación canal corporativo | Charlas en empresas sobre el sistema previsional y la importancia del ahorro | 700 | 0 |
| Uruguay | SURA AM | Taller finanzas personales | Capacitación online a clientes y mercado abierto sobre finanzas personales | 145 | 1,500 |
| Uruguay | Seguros SURA | Talento humano | "Neurona Financiera" - Un encuentro sobre finanzas personales | 120 | 500 |
| Uruguay | Seguros SURA | Empresas SURA | Capacitaciones sobre: De emprendedor a empresario Bases del manejo de finanzas para dar el siguiente paso Objetivos personales incluyendo las finanzas Finanzas aplicadas: de la vida a la empresa. El empresario y la gestión de su empresa Finanzas aplicadas: de la vida a la empresa. | 59 | 490 |

Proyectos de Inclusión Financiera:

Suministrar herramientas para que las personas y 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 a sus necesidades y generen bienestar.

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | INGRESOS 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 jornadas parciales y en sucursales ubicadas cerca de sus domicilios. | 12 | 0 |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | INGRESOS EN USD |
|----------|-----------------------|--------------------------------|--|---------------|-----------------|
| Chile | SURA AM (AFP Capital) | Sucursal Inclusiva AFP Capital | Cumpliendo con seguimiento de tener al cliente en el centro de seguimiento negocio, parte del año (tiempo que permitió la pandemia) continuamos atendiendo a seguimientos clientes en situación de discapacidad auditiva y/o visual. | 21,992 | 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. | 453,488 | 127,876 |
| Colombia | SURA AM (Corporativo) | Crédito Nómina pyme | Alianza Estratégica: SURA Asset Management, Créame y Finaktiva, con apoyo institucional de Protección para entregar recursos dirigidos a financiar pagos de nómina, seguridad social y primas. | 38 | |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | INGRESOS EN USD |
|----------|-----------------------|---|--|---------------|-----------------|
| 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 pueden cumplir con responsabilidades como los pagos de nóminas y de materia prima. | 336 pymes | 0 |
| 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. | 650 | 0 |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | INGRESOS EN USD |
|----------|------------|---|---|---------------|-----------------|
| 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. | 2150 | 801,477 |
| 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) | 713 | 4,105 |
| Colombia | Protección | SiempreActivo | Es una solución de ahorro que brinda bienestar financiero y disfrute de tiempo libre | 2,150 | 93,715 |
| Colombia | Protección | Afiliación a Pensión Obligatoria de forma digital | Esta solución brinda la posibilidad e incentiva a cualquier persona que resida en el territorio colombiano a afiliarse a Pensión Obligatoria y empezar a ahorrar para su futuro, sin tener que desplazarse, lo que nos permite llegar a lugares en los cuales hoy Protección no tiene presencia física y a públicos que actualmente necesitan un tercero para afiliarse y empezar a contribuir al sistema pensional | 34,174 | 599,238 |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | INGRESOS EN USD |
|----------|--------------|-------------------------------|--|---------------|-----------------|
| Colombia | Seguros Sura | Seguro de Vida con Devolución | Seguro de vida para los niveles socioeconómicos medio y bajo, que sea relevante y pertinente, que proteja a quien haga el rol de pilar y aporte, que sea sencillo, que genere inclusión y percepción de ganancia en el consumidor en doble vía, garantizándole por un lado, protección en caso de eventos imprevistos, o generándole de otro lado una devolución en caso de no siniestro como incentivo por cuidar su vida; que permita apalancar la permanencia de los clientes y la disminución de los niveles de cancelación. | 538 | 174,052 |
| 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 | 28,628 | 321,583 |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | INGRESOS EN USD |
|-------------|------------|--|---|---------------|-----------------|
| Colombia | EPS SURA | Plan de Atención Complementaria PAC 60 más | Solución de salud dirigida a personas adultas mayores entre 60 y 79 años que estén afiliadas al régimen contributivo de EPS SURA con mínimo 6 meses de antigüedad. Solución que entiende al adulto mayor como un ser integral desde tres dimensiones que trascienden de la salud física a la capacidad de salud: dimensión prevención y bienestar, dimensión social y dimensión física. | 8,119 | 5,238,744 |
| El Salvador | AFP CRECER | Plan Dinámico | Producto de Ahorro Previsional Voluntario que permite ahorrar para más objetivos que la pensión. Su perfil es de mediano y largo plazo. | 1,132 | 15,364 |
| México | SEGUROS | Seguro de Vida Práctico | La Compañía, a cambio del pago de la Prima correspondiente, se obliga a brindar al Asegurado incluido en la carátula de la Póliza, durante el plazo de vigencia del Contrato de Seguro descrito en la misma, la protección por las coberturas amparadas en éste, Fallecimiento, Muerte Accidental y Pérdidas Orgánicas, a partir del momento en que la Compañía notifique al Contratante la aceptación de su solicitud. | 2,096 | 57,084 |

| PAÍS | FILIAL | NOMBRE DEL PROGRAMA/SOLUCIÓN | DESCRIPCIÓN | BENEFICIARIOS | INGRESOS EN USD |
|---------|--------------|---|--|---------------|-----------------|
| México | SEGUROS | Seguro de Gastos Médicos Mayores "Ala Azul" | Un seguro que brinda protección para la salud del asegurado y sus seres queridos (personas pertenecientes al nivel socioeconómico C+, C y C-, que no cuenten con un seguro de gastos médicos y que busquen un seguro de protección básica) ante los accidentes y enfermedades más comunes a un precio accesible y con una cobertura amplia a integral. | 5,531 | 1,912,719 |
| Uruguay | SURA AM | Fondo Ahorro Básico | Alianza con redpagos para poder acceder a este producto que democratiza el ahorro en todas las sucursales del país. | 107 | 47,426 |
| Uruguay | SURA AM | Fondo Futuro | Producto pensado para el ahorro previsional complementario | 213 | 288,450 |
| 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. | 33,977 | 4,613,550 |

| | |
|----------------------------|-----------------------|
| Total beneficiarios | 595,670 |
| Total empresas | 374 |
| Total Ingresos | USD 14,295,383 |