

## Iniciativas de inclusión y educación financiera del Grupo Empresarial SURA – 2022

### Proyectos de educación financiera:

PAÍS	FILIAL	NOMBRE DEL PROGRAMA/ SOLUCIÓN	DESCRIPCIÓN	BENEFICIARIOS	MONTO DE INVERSIÓN EN USD
<b>Argentina</b>	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. Los temas tratan temas de tendencias y del negocio.	<b>713</b>	<b>23,480</b>
<b>Chile</b>	SURA AM Inversiones	Webinars Inversiones SURA	29 encuentros virtuales realizados por Inversiones SURA para analizar temáticas contingentes en torno a las inversiones.	<b>ND</b>	<b>147,880</b>
<b>Chile</b>	Empresa SURA	Acompañamiento emprendimientos	Espacios de acompañamiento a aprendedores en diferentes asuntos: finanzas, talento humano, tecnología, marketing, legal.	<b>2,637</b>	
<b>Colombia</b>	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.	<b>9,350</b>	<b>0</b>
<b>Colombia</b>	Protección	Plan cercanía	Modelo de comunicación, información y educación alrededor de la construcción de la pensión obligatoria, diferencia de regímenes y toma de decisiones informadas. 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.	<b>28,163,654</b>	<b>42,229</b>

# Anexo digital integrado a Informe Anual 2022

(Este documento hace parte integral del informe de fin de ejercicio)

PAÍS	FILIAL	NOMBRE DEL PROGRAMA/ SOLUCIÓN	DESCRIPCIÓN	BENEFICIARIOS	MONTO DE INVERSIÓN EN USD
<b>Colombia</b>	Protección	Toma el control	Plataforma a través de la cual buscamos empoderar a las personas con diferentes herramientas y contenido de valor para tomar hábitos financieros saludables que les permitan el logro de sus objetivos.	<b>35,000</b>	<b>0</b>
<b>Colombia</b>	Protección	Mes del ahorro	Mes dedicado a promover la educación financiera en todos los clientes y no clientes, enfocados en incentivar el ahorro, aumentar afiliaciones, y amplificar el mensaje sobre la importancia del bienestar financiero como pilar fundamental del desarrollo humano.	<b>16,272,912</b>	<b>42,299</b>
<b>Colombia</b>	Protección	La Nueva Oficina	Serie Web La Nueva Oficina, que expone de forma entretenida los tipos de pensiones y todo lo que debemos tener en cuenta los años previos a esta etapa, a través del entretenimiento brindamos contenido para la preparación de nuestros afiliados intermedios y mayores. Para el cierre tuvimos una jornada especial Protección Responde.	<b>149,404</b>	<b>42,769</b>
<b>El Salvador</b>	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).	<b>360</b>	<b>2,800</b>
<b>El Salvador</b>	SURA AM-Crecer	Tu futuro en acción	Programa impartido por expertos en inversión para acompañar a nuestros clientes en el diseño de un plan para la acumulación de patrimonio en el mediano y largo plazo.	<b>73</b>	<b>847,5</b>

# Anexo digital integrado a Informe Anual 2022

(Este documento hace parte integral del informe de fin de ejercicio)

PAÍS	FILIAL	NOMBRE DEL PROGRAMA/ SOLUCIÓN	DESCRIPCIÓN	BENEFICIARIOS	MONTO DE INVERSIÓN EN USD
<b>México</b>	SURA AM	Afore SURA en Semana Nacional de Educación Financiera SNEF 2021. Activaciones y conferencias.	Afore SURA participó activamente en la edición virtual SNEF 2022, considerada como el foro de Educación Financiera más importante del país, convocada por Condusef, el Ombudsman gubernamental del sector financiero. Esta edición se realizó en formato híbrido, ya que las instituciones educativas ya están trabajando en modalidad presencial. Participaron 53 instituciones financieras, entre ellas, destacó la activa participación de Afore SURA. En el marco de la SNEF realizamos las siguientes activaciones de manera virtual: 1)Stand (videos educación previsional, atención al público a través de WhatsApp y correo electrónico) 2) Materiales educación previsional en página web SNEF 2022 Condusef.	<b>3,108</b>	<b>10,840</b>
<b>México</b>	SURA AM	Charlas "Hablemos de Pensiones" en foros universitarios.	Expertos de Afore SURA impartieron 24 charlas en 19 universidades sobre los siguientes temas: ¿Qué estás haciendo hoy para disfrutar de tu vejez?; Afore: ¿Cómo me beneficia a mí y a mi familia?; Afore: Mi primer trabajo, mi primera Afore. Con el título. "Hablemos de Pensiones" en la Semana Nacional de Educación Financiera SNEF 202. 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 como parte del relacionamiento de SURA con foros universitarios. 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.	<b>4,167</b>	<b>0</b>

# Anexo digital integrado a Informe Anual 2022

(Este documento hace parte integral del informe de fin de ejercicio)

PAÍS	FILIAL	NOMBRE DEL PROGRAMA/ SOLUCIÓN	DESCRIPCIÓN	BENEFICIARIOS	MONTO DE INVERSIÓN EN USD
<b>México</b>	SURA AM	Videoconferencias Educación Previsional. Canal YouTube Afore SURA	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 2022 se alojaron en el canal de YouTube las siguientes videoconferencias: 1) Ruta de la Pensión Ley 73 y Ley 97; 2) Beneficios de la Afore y beneficios que te brinda a ti y a tu familia; 3) Hablemos de pensiones para Universitarios.	<b>6,297 visualizaciones</b>	<b>0</b>
<b>México</b>	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.	<b>45,400</b>	<b>7,254</b>
<b>México</b>	AFORE SURA	Global Money Week	En el marco del GMW, iniciativa global de EF de OCDE-MIDE, a través de esta charla buscamos 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 objetivos en cada etapa de su vida. Asimismo, sensibilizar e incrementar el conocimiento de docentes y administrativos de esta universidad sobre la cuenta de Afore y sus beneficios.	<b>536</b>	<b>0</b>
<b>México</b>	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. (Integración de 5 acciones Digitales).	<b>1,728,248</b>	<b>220,000</b>

# Anexo digital integrado a Informe Anual 2022

(Este documento hace parte integral del informe de fin de ejercicio)

PAÍS	FILIAL	NOMBRE DEL PROGRAMA/ SOLUCIÓN	DESCRIPCIÓN	BENEFICIARIOS	MONTO DE INVERSIÓN EN USD
<b>México</b>	Fundación SURA	Programa de educación social y financiera Aflatoun - Aflateen	Aflatoun- Aflateen: Fundación SURA promueve la educación a través del programa de educación social y financiera Aflatoun desde edades tempranas. Tiene como objetivo la formación de docentes en habilidades sociales y financieras y en herramientas que les permitan enseñar y promover entre sus alumnos temas como el emprendimiento, el entendimiento personal y auto exploración, los derechos y responsabilidades, el ahorro, el gasto y el presupuesto. Este programa se desarrolla en alianza con Observa A.C.	<b>27,860</b>	<b>5,909</b>
<b>México</b>	Inversiones SURA	Espacios digitales de comunicación y formación	Busca, a través de diferentes formatos: Blog, podcast, webinars y canales, formar alrededor de temas relacionados con las inversiones y las dinámicas de mercado.	<b>36,894</b>	<b>22,892</b>
<b>Panamá</b>	Seguros SURA	Empresas SURA: plan de formación empresarial	Salud financiera empresarial.	<b>739</b>	<b>ND</b>
<b>Perú</b>	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.	<b>634</b>	<b>22,610</b>

# Anexo digital integrado a Informe Anual 2022

(Este documento hace parte integral del informe de fin de ejercicio)

PAÍS	FILIAL	NOMBRE DEL PROGRAMA/ SOLUCIÓN	DESCRIPCIÓN	BENEFICIARIOS	MONTO DE INVERSIÓN EN USD
<b>Perú</b>	AFP Integra	Contacto Joven	Programa de educación financiera para jóvenes de escasos recursos en alianza con la Municipalidad de Lima.	<b>300</b>	<b>1,519</b>
<b>República Dominicana</b>	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: Talleres presenciales y prácticos, Webinars virtuales para organizar las finanzas personales e instrumentos financieros, Talleres de nuevas estrategias post pandemia,	<b>420</b>	<b>ND</b>
<b>Uruguay</b>	SURA AM	Formación canal corporativo	Charlas en empresas sobre el sistema previsional y la importancia del ahorro	<b>590</b>	
<b>Uruguay</b>	SURA AM	Economía para Matías	Apoyo a libro y talleres de macroeconomía	<b>131</b>	<b>14,346</b>
<b>Uruguay</b>	SURA AM	Talleres básicos sobre asuntos laborales, salarios y sistema Previsional	Formación a estudiantes del liceo Los Pinos. Formación madres jefes de hogar en condiciones vulnerables.	<b>100</b>	<b>0</b>
<b>Uruguay</b>	Inversiones SURA	Webinars	Desde Inversiones SURA se promueven instancias virtuales donde brindamos información y análisis por parte de expertos, para tener una mirada profunda respecto a la coyuntura del mercado y sus perspectivas económicas.	<b>173</b>	<b>0</b>

## Anexo digital integrado a Informe Anual 2022

(Este documento hace parte integral del informe de fin de ejercicio)

PAÍS	FILIAL	NOMBRE DEL PROGRAMA/ SOLUCIÓN	DESCRIPCIÓN	BENEFICIARIOS	MONTO DE INVERSIÓN EN USD
<b>Uruguay</b>	Seguros SURA	Capacitación Lavado de Activos/ Debida Diligencia	Asuntos relacionados con lavado de activo y debida diligencia. Corredores – Empleados.	<b>406</b>	<b>0</b>
<b>Uruguay</b>	Seguros SURA	Capacitación en ciencias actuariales	Capacitación en ciencias actuariales. Empleados	<b>35</b>	<b>8.97</b>
<b>Uruguay</b>	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.	<b>400</b>	<b>9.73</b>

<b>Total Iniciativas</b>	<b>69</b>
<b>Iniciativas integradas*</b>	<b>25</b>
<b>Recursos invertidos</b>	<b>USD 606,846</b>

\*Con el fin de consolidar la información para mayor comprensión, se integraron algunas iniciativas por país y bajo su marco de acción.

## 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	MONTO DE INVERSIÓN EN USD
<b>Colombia</b>	Seguros SURA	Mis aliados	Mis Aliados nace en el 2017 como un proyecto de innovación social con el propósito de potenciar la labor de los trabajadores independientes que prestan servicios y soluciones locativas para el hogar, con el valor agregado de que estos estén asegurados con micro pólizas de SURA.  El 2022 representó 9.700 servicios finalizados, llegando a una base de clientes que estuvo protegida con 12.938 microseguros logrando nuevos clientes para compañía y desarrollando los actuales.	<b>1,810</b>	<b>11,985</b>
<b>Colombia/ México</b>	qiip	qiip	Plataforma de bienestar financiero que a través del conocimiento del usuario y acompañamiento mejora el bienestar financiero de sus usuarios.	<b>2,258,836</b>	<b>426,601</b>
<b>El Salvador</b>	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.	<b>1,178,186</b>	<b>0</b>
<b>El Salvador</b>	ASESUISA	Plan salud +60	Producto diseñado para la población adulta mayor que no tiene acceso a seguro tradicional	<b>167</b>	<b>148,406</b>

# Anexo digital integrado a Informe Anual 2022

(Este documento hace parte integral del informe de fin de ejercicio)

PAÍS	FILIAL	NOMBRE DEL PROGRAMA/ SOLUCIÓN	DESCRIPCIÓN	BENEFICIARIOS	MONTO DE INVERSIÓN EN USD
México	Afore SURA	APP Afore SURA (registro de cuentas asignadas)	Durante el 2022 Afore SURA mantuvo su estrategia digital para identificar cuentas "asignadas" y formalizar su registro, creciendo 20+ con respecto al año anterior. La estrategia considera el despliegue de campañas a través de diferentes plataformas digitales que nos permite llegar a audiencias y ofrecerles información y la facilidad de realizar su registro de manera segura, simple y rápida. El principal foco es entender la necesidad de asignados y facilitarles las herramientas que les permita tomar una decisión. Los asignados una vez registrados pueden disfrutar de facilidades de atención que les brinda la APP Afore SURA como: registro, consulta de saldo, aportaciones de ahorro voluntario (AVs), Retiro de ahorro voluntario (AVs), liberación de parcialidades, modificación de datos, registro de menores, reposición de documentos y calculadoras de pensión.	<b>56,926 usuarios únicos</b> (cuentas asignadas registradas)	<b>90,266,009</b>
México	Afore SURA	APP Afore SURA (registro de autotraspasos)	Autotraspaso nace para brindarle a los trabajadores con expediente electrónico que puedan ejercer su derecho de cambio de Afore sin necesidad de esperar la atención de un asesor previsional o tener que acercarse a una oficina de atención. En el 2022, Afore SURA continuó con el Autotraspaso Digital a través de su aplicación, permitiendo que más de 72,000 trabajadores nos seleccionen para administrar su pensión. Además les permite continuar su relacionamiento digital a través de la app, revisar su estado de cuenta, conocer su saldo al día, ahorrar voluntariamente, calcular su pensión, designar beneficiarios, actualizar datos, liberar parcialidades, registrar a menores, reponer documentos, entre muchos más.	<b>72,038 usuarios únicos</b>	<b>192,402,818</b>

# Anexo digital integrado a Informe Anual 2022

(Este documento hace parte integral del informe de fin de ejercicio)

PAÍS	FILIAL	NOMBRE DEL PROGRAMA/ SOLUCIÓN	DESCRIPCIÓN	BENEFICIARIOS	MONTO DE INVERSIÓN EN USD
México	SEGUROS	Seguro de auto Tu complemento	Paquete amplio de automóvil que ampara los periodos que no están cubiertos bajo el seguro de viajes Uber, es decir cuando el conductor no está activo en la plataforma.	12,752	5,765,924
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.	573	14,914
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.	5,410	2,455,041
Perú	SURA Asset Management	Mujeres imparables	Mujeres Imparables - El programa busca impulsar el emprendimiento de mujeres que no tienen acceso al mercado financiero tradicional, a través de acceso a créditos en alianza con Compartamos Financiera y capacitación que les permitan gestionar mejor sus negocios.	1,079	22,610
República Dominicana	Seguros SURA	Seguros Generales	Solución planificada para comercializar de forma masiva en alianza con entidades de economía solidaria para clientes de ingresos Medio - Bajo - Bajo.	ND	ND

## Anexo digital integrado a Informe Anual 2022

(Este documento hace parte integral del informe de fin de ejercicio)

PAÍS	FILIAL	NOMBRE DEL PROGRAMA/ SOLUCIÓN	DESCRIPCIÓN	BENEFICIARIOS	MONTO DE INVERSIÓN EN USD
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 les 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.	567	3,417

<b>Beneficiarios inclusión financiera</b>	<b>2,408,512</b>
<b>Iniciativas*</b>	<b>17</b>
<b>Ingresos por ventas USD</b>	<b>291,492,232</b>

\*Al número total de iniciativas se sumaron proyectos que por su objeto contribuyen a la inclusión financiera, pero que por no tener la información completa no se suman a los indicadores de beneficiarios e ingresos.