



SURA ASSET
MANAGEMENT
MÉXICO

**INFORME
ANUAL
2022**



CONTENIDO

	A. Mensaje del CEO	6
	B. Acerca de este Informe	10
	C. Nuestra Compañía	15
<hr/>		
CAPÍTULO 1	Gobierno Corporativo	
	• Una cultura basada en transparencia empresarial	20
	• Consejos de Administración	22
	• Anticorrupción y Antifraude	25
	• Línea Ética	26
<hr/>		
CAPÍTULO 2	Gestión del Talento Humano	
	• Una cultura enfocada en las personas	29
	• Equidad de género	30
	• Igualdad laboral y no discriminación	31
	• Condiciones de trabajo	32
	• Una cultura de trabajo flexible	33
	• Entorno de trabajo seguro y saludable	34
	• Salud preventiva	35
	• Desarrollo del talento y capacitación	37
	• Norma Oficial Mexicana NOM-035 y Convenio 190	39
	<hr/>	
CAPÍTULO 3	Clientes y Educación Previsional	
	• Negocio Ahorro para el Retiro	42
	• Negocio Inversiones SURA	45
	• Educación Financiera y Previsional	47
<hr/>		
CAPÍTULO 4	Gestión integral de riesgos	
	• Una cultura enfocada en la gestión del riesgo	52
<hr/>		
CAPÍTULO 5	Medio Ambiente	
	• Cuidamos el medio ambiente	56
	• Indicadores relevantes	57
<hr/>		
CAPÍTULO 6	Inversión Sostenible	
	• Acciones relevantes	60
<hr/>		
CAPÍTULO 7	Fundación SURA	
	• Fundación SURA: Creciendo con otros	65
	• Línea de acción: Calidad de la Educación	67
	<i>Programa Aflatoun: Habilidades para la vida</i>	67
	<i>Programa Cuantrix</i>	68
	<i>Programa Tecnolochicas</i>	69
	<i>Enseña por México</i>	70
	<i>Nacional Monte de Piedad y PROED</i>	71
	<i>Christel House México A.C.</i>	72
	<i>Fundación BECAR I.A.P.</i>	73
	<i>Casa de la Amistad para niños con cáncer I.A.P.</i>	74
	• Línea de acción: Cultura y Arte	74
	<i>Fundación Dibujando un Mañana</i>	75
	<i>Centro Cultural Arocena Laguna A.C.</i>	76
	• Voluntariado corporativo	77
	• Bienestar y vida saludable	78
	<hr/>	
	Reconocimientos	81
<hr/>		
	Contacto	82

CAPÍTULO

A

Mensaje
del CEO

MENSAJE DEL CEO



Emilio Bertrán Rodríguez
CEO SURA Asset Management México

Para **SURA Asset Management México** es una gran oportunidad acercarnos a nuestros grupos de interés a través de este Informe Anual, el cual da cuenta de los aspectos más relevantes de nuestra gestión en el ejercicio 2022. Con ello, buscamos afianzar lazos de confianza con distintos públicos, basados en nuestros principios de transparencia, respeto, responsabilidad y equidad. Como filial de SURA Asset Management queremos acompañar a nuestros clientes a construir bienestar financiero.

En 2022, en medio de un entorno desafiante, de volatilidad en los mercados y de las secuelas que dejó la pandemia de Covid-19, avanzamos en el cumplimiento de nuestros objetivos estratégicos con una visión de largo plazo. Nuestra estrategia, centrada en los clientes, nos ha permitido acompañarlos en distintos momentos de sus vidas para asesorarlos y ayudarlos a conseguir sus metas financieras.

Avanzamos en la consolidación de un modelo de negocio sostenible que privilegia no sólo los resultados financieros, sino que también integra aspectos sociales y ambientales bajo un sólido gobierno corporativo y gestión ética. A continuación, exponemos algunos de los aspectos más destacados de las diferentes áreas y líneas de negocio.

Al cierre de diciembre de 2022 nuestra Compañía contaba con poco más de 7.6 millones de clientes y administraba activos por un valor total de 46,800 millones de dólares. Al reportar una participación de 37.8% en la utilidad operativa de **SURA Asset Management**, México se destacó como un mercado relevante dentro de las filiales de nuestra holding, considerada como el asset manager latinoamericano, líder en administración de fondos previsionales, gestión de activos y asesoría en inversiones.

En cuanto al negocio de Inversiones, en 2022 las domiciliaciones en fondos retail aumentaron 9.6% en comparación al año previo, además el número de clientes registró un crecimiento de 26%.

Acerca de la gestión del negocio de Ahorro para el Retiro, **Afore SURA reportó un incremento en 2022 de 3.1% en sus activos administrados** respecto al año previo. Con una participación del 15.5%, nuestra Administradora ocupó el cuarto lugar en la industria de las Afores por monto de activos administrados. Respecto al ahorro voluntario, **Afore SURA cerró 2022 con un incremento de 7.9% en activos de aportaciones voluntarias** mientras que la industria lo hizo en 7.8%.

En 2022 Afore SURA mantuvo la Clasificación Analista Morningstar Plata, la más alta otorgada por este grupo de análisis internacional. Este reconocimiento refleja la experiencia de nuestro equipo de inversiones así como la consistencia y nivel de sofisticación de nuestro proceso de inversión. Es importante destacar que SURA es la única administradora que por cuatro años ha recibido la clasificación Plata por parte de esta reconocida firma.

En 2022 se cumplió el 25 aniversario del Sistema de Ahorro para el Retiro. Por ello, en este espacio celebramos que tenemos un SAR más fortalecido, el cual de la mano del Gobierno y del sector privado ha logrado una Reforma al Sistema de Pensiones que mejorará las pensiones de sus afiliados, especialmente de las nuevas generaciones. En 2022 se registró un cambio relevante con la entrada de la figura del asesor previsional. Ello implicó un esfuerzo de capacitación muy importante que nos permitió obtener el mejor resultado de la industria.

Entre otros de los logros alcanzados en 2022 resaltamos los siguientes: **los autotraspasos a través de los canales digitales aumentaron en 600%**. También se robusteció la iniciativa de asesoría previsional Ruta de la Pensión en sus versiones Ley 73 y Ley 97 de afiliados al IMSS.

Esta herramienta, la única guía digital de su tipo, mejoró la experiencia al usuario al proporcionarle su Check Up de Pensión (un documento que le mostrará al cliente el estatus de su cuenta individual); el cliente también puede ingresar a la Calculadora de Pensión para conocer el monto estimado que recibirá de pensión al momento de su retiro; además identificará las acciones que puede realizar para aumentar el monto de su pensión.

En 2022, **Afore SURA mantuvo la presidencia colegiada del Consejo Mexicano de Finanzas Sostenibles (CMFS) antes Consejo Consultivo de Finanzas Verdes (CCFV)**. Desde su creación en 2016, hemos sido un actor relevante en promover las mejores prácticas en finanzas sostenibles. Ante los impactos que representa el cambio climático, reiteramos nuestro compromiso de seguir trabajando para contribuir al desarrollo de un mercado financiero más sostenible que fomente las inversiones bajo criterios ASG y encaminado al uso eficiente de los recursos naturales y la transición hacia una economía baja en carbono.

Como signatario del Pacto Mundial de las Naciones Unidas, reiteramos nuestro compromiso de cumplir los estándares e índices que nos permiten incorporar las mejores prácticas de gestión en los ámbitos de Derechos Humanos, Estándares Laborales, Anticorrupción y Medio Ambiente. Cada una de las acciones que realizamos en los diferentes frentes de nuestra Compañía abonan al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS).

Como empresa de servicios financieros, contribuimos particularmente al ODS 8 (trabajo decente y crecimiento económico). No obstante, nuestras iniciativas para avanzar en la sostenibilidad de la Compañía nos permiten contribuir también en los ODS 3 (salud y bienestar), 4 (educación de calidad), 5 (igualdad de género), 10 (reducción de las desigualdades), 13 (acción por el clima), y 16 (paz, justicia e instituciones sólidas).

En el ámbito social, trabajamos de la mano de organizaciones aliadas para impulsar iniciativas que contribuyan al bienestar, al desarrollo económico y educativo de comunidades en situación de vulnerabilidad.

En 2022, con Fundación SURA fortalecimos nuestra gestión en el acompañamiento a diversos programas que apoyamos desde las líneas de acción: 1) mejoramiento de la calidad educativa y 2) fomento de la cultura y el arte. Logramos beneficiar a poco más de 37 mil personas (profesores, niñas, niños y jóvenes) de comunidades vulnerables de varias entidades del país.

Por otro lado, en un entorno de postpandemia, la comunicación clara y cercana con nuestro talento humano fue fundamental. Regresamos al esquema de trabajo híbrido y continuamos con el cuidado integral de los 2,401 colaboradores a quienes extendemos un profundo reconocimiento por su compromiso para sumar esfuerzos y contribuir al desarrollo económico de México.

Retos y oportunidades 2023

- » **Afore.** En Afore SURA continuaremos trabajando para elevar nuestro estándar de calidad y servicio. Consideramos que existe una gran oportunidad para generar experiencias que ayuden a los trabajadores a tomar acciones oportunas para lograr mejorar sus pensiones. Seguiremos promoviendo la asesoría pensional, el ahorro voluntario y la experiencia digital de nuestros clientes.
- » **Inversiones.** Nuestra holding SURA Asset Management, llevará a cabo un reordenamiento encaminado a consolidar en una sola rama regional sus negocios especializados en gestión y asesoría de inversiones. Esta acción permitirá profundizar en la especialización de cada negocio y, por ende, tener un mejor entendimiento de los clientes a fin de entregar soluciones integrales y un acompañamiento cada vez más eficiente.



CAPÍTULO

B

Acerca de
este Informe



PRESENTACIÓN



Este Informe Anual 2022 da cuenta de los aspectos más relevantes del desempeño, evolución, resultados y oportunidades de SURA Asset Management México. Para nuestra Compañía ha sido una prioridad atender oportunamente las necesidades y expectativas de información de nuestros grupos de interés. Al informar sobre nuestro desempeño buscamos reforzar los lazos de confianza con distintos públicos, basados en nuestros principios de Transparencia, Respeto, Responsabilidad y Equidad.

La información incluida en este Informe abarca el periodo 01 de enero al 31 de diciembre y expone datos sobre el desempeño de nuestra Organización; incluye las cifras relevantes, los logros alcanzados, los proyectos de mayor relevancia, la gestión de nuestro talento, nuestros avances en Inversión Responsable y las acciones para fortalecer nuestro Gobierno Corporativo, entre otros temas.

Asimismo, la presentación de este Informe Anual (Comunicación sobre el Progreso -CoP por sus siglas en inglés) expone la ejecución de prácticas encaminadas a la protección de los Derechos Humanos, los Estándares Laborales, el Medio Ambiente y la Anticorrupción, plasmados en los 10 Principios que promueve el Pacto Mundial de la ONU.

Como signatarios del Pacto Mundial de las Naciones Unidas desde 2012, reiteramos el compromiso de nuestra Compañía de cumplir estándares e índices que nos permitan incorporar las mejores prácticas de gestión para continuar creando bienestar y desarrollo sostenible para las personas y la sociedad.

Nuestro compromiso:
crear bienestar y desarrollo sostenible
para las personas y la sociedad.

Cada una de las acciones que realizamos en los diferentes frentes de nuestra Compañía abonan al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS). Como empresa de servicios financieros contribuimos particularmente al ODS 8: Trabajo decente y crecimiento económico. No obstante, nuestras iniciativas para avanzar en la sostenibilidad de la Compañía nos permiten contribuir también en los ODS 3: Salud y bienestar, 4: Educación de calidad, 5: Igualdad de género, 10: Reducción de las desigualdades, 13: Acción por el clima, y 16: Paz, justicia e instituciones sólidas.

● PRINCIPIOS DEL PACTO MUNDIAL

» DERECHOS HUMANOS

Principio 1: Apoyar y respetar la protección de los Derechos Humanos.

Principio 2: No ser cómplices de abuso de los Derechos Humanos.

» ESTÁNDARES LABORALES

Principio 3: Apoyar los principios de la libertad de asociación y el derecho a la negociación colectiva.

Principio 4: Eliminar el trabajo forzoso y obligatorio.

Principio 5: Abolir cualquier forma de trabajo infantil.

Principio 6: Eliminar la discriminación en materia de empleo y ocupación.

» MEDIO AMBIENTE

Principio 7: Apoyar el enfoque preventivo frente a los retos medio ambientales.


Principio 8: Promover mayor responsabilidad medio ambiental.

Principio 9: Alentar el desarrollo y la difusión de las tecnologías respetuosas del medio ambiente.


» ANTICORRUPCIÓN

Principio 10: Actuar contra todas las formas de corrupción, incluyendo la extorsión y el soborno.


OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS) VINCULADOS CON LA GESTIÓN DE SURA ASSET MANAGEMENT MÉXICO




ODS 3.
Salud y Bienestar




ODS 4.
Educación de calidad




ODS 5.
Igualdad de género




ODS 8.
Trabajo decente y crecimiento económico



ODS 10.
Reducción de las desigualdades



ODS 13.
Acción por el clima



ODS 16.
Paz, justicia e instituciones sólidas

● **NUESTRAS ADHESIONES**

○ **Pacto Mundial.**

Desde 2012, nos adherimos a esta iniciativa de las Naciones Unidas y con ello reforzamos nuestro compromiso de apoyar los 10 principios que abandera este organismo.

○ **Principios para la Inversión Responsable (PRI por sus siglas en inglés).**

En 2019 Afore SURA se unió a esta iniciativa global, la cual promueve 6 principios para la inversión responsable, entre los que destaca la incorporación de criterios ASG en los análisis de inversión.

○ **Iniciativa Climática Inversionistas Latam (ICIL)**

Desde 2021 Afore SURA es signataria de ICIL, cuyo objetivo es promover e impulsar la adopción de las mejores prácticas y de los más altos estándares para la adecuada gestión de los riesgos climáticos entre los inversionistas de Latinoamérica.

○ **Consejo Mexicano de Finanzas Sostenibles**

En 2016 Afore SURA fue una de las instituciones fundadoras de esta iniciativa, la cual busca desarrollar un mercado financiero más sostenible y resiliente.



CAPÍTULO

C

Nuestra
Compañía

INFORMACIÓN CORPORATIVA

SURA Asset Management México es una Compañía de servicios financieros, su portafolio de negocios incluye ahorro para el retiro (Afore SURA) y fondos de inversión (Inversiones SURA).

Al cierre de diciembre de 2022 nuestra Compañía contaba con poco más de 7.6 millones de clientes y administraba activos por un valor total de 46,800 millones de dólares.

México es un mercado relevante dentro de las filiales de nuestra holding al tener una participación de 37.8% en la utilidad operativa de SURA Asset Management, considerada como el asset manager latinoamericano, líder en administración de fondos previsionales, gestión de activos y asesoría en inversiones.

Afore

En 2022 Afore SURA registró un incremento de 3.1% en sus activos administrados respecto al año previo. Con una participación del 15.5%, nuestra Administradora ocupó el cuarto lugar en la industria de las Afores por monto de activos administrados. Respecto al ahorro voluntario, Afore SURA cerró 2022 con aumento de 7.9% en activos de aportaciones voluntarias mientras que la industria lo hizo en 7.8%.

Inversiones SURA

A través de la unidad de negocio Inversiones SURA ofrecemos una amplia gama de productos y asesoría integral y personalizada que ayuda a los clientes a cumplir sus objetivos financieros. Al cierre de diciembre de 2022 las domiciliaciones en fondos retail crecieron 9.6% en comparación con 2021, mientras que el número de clientes aumentó 26% respecto al año previo.

SURA Asset Management

SURA Asset Management es una Compañía experta en Ahorro y Retiro, Gestión de Activos e Inversión con presencia en Chile, México, Colombia, Perú, El Salvador, Uruguay, Argentina y vehículos de inversión en Estados Unidos y Luxemburgo. Es una filial de Grupo SURA, además de otros accionistas con una participación minoritaria. Al cierre de 2022, SURA Asset Management contaba con 140,000 millones de dólares en activos bajo administración pertenecientes a cerca de 23 millones de clientes en la región.

Aunque SURA Asset Management se constituyó en 2011, tiene una trayectoria de más de 30 años en la industria financiera, a través de sus compañías operativas en cada uno de los países latinoamericanos.

**Clientes y AUM incluyen a AFP Protección en Colombia y AF Crecer en El Salvador, aunque no son compañías controladas, SURA Asset Management posee una participación relevante*

PRESENCIA EN 7 PAÍSES



SURA Asset Management, el asset manager latinoamericano, líder en administración de fondos previsionales, gestión de activos y asesoría en inversiones.



Arte y Cultura

En SURA Asset Management México buscamos el desarrollo integral y bienestar de las personas y las comunidades. De ahí que estemos comprometidos de manera natural con las artes y la cultura dentro de nuestra gestión empresarial. Actualmente, junto con Grupo SURA, hemos configurado una colección de arte que es considerada como una de las más representativas de Latinoamérica. Con más de mil obras de reconocidos artistas mexicanos, colombianos y algunos de otras nacionalidades se recogen, en diferentes estilos artísticos, más de 100 años de historia de la pintura y la plástica latinoamericanas.

En 2022 se reanudaron las actividades presenciales en los museos lo que nos permitió inaugurar dos exposiciones:

» **La abstracción en México.**

Museo Conde Rul de Guanajuato. Una muestra conformada por 37 obras de la colección SURA y 9 obras del acervo del Instituto Estatal de la Cultura (IEC) que dan cuenta de un momento histórico y artístico de gran relevancia en el arte en México. La exposición, que se mantuvo abierta del 19 de mayo al 4 de septiembre, adentró al público en tres momentos claves del arte mexicano: la Modernidad, la Ruptura y el inicio del periodo contemporáneo. Con obras datadas entre los años 1960 y 1991 la exhibición reveló un momento de constante experimentación y ruptura con lo establecido por las generaciones de muralistas.

» **Miradas ideales. La construcción del paisaje mexicano.**

Museo Nacional de San Carlos. CDMX. Esta exhibición hizo un recorrido por la historia de la pintura de paisaje en México, desde 1830 hasta 1960, y su relación con la integración de la identidad. Dio cuenta tanto del proceso creativo como de legitimación y consolidación que tuvo el arte paisajista en México en los siglos XIX y XX. Al mismo tiempo, buscó indagar en la relación de este género pictórico con la conformación de la identidad mexicana. Esta muestra, inaugurada el 23 de agosto, se mantuvo abierta hasta el 4 de marzo de 2023.

Por otro lado, siguiendo la tendencia de reconocidos museos internacionales, SURA digitalizó la totalidad de su colección de arte y la comparte al público de manera gratuita a través del sitio web www.sura.com/arteycultura

Colección de arte SURA. Más de cien años de historia de la pintura y la plástica latinoamericana.



CAPÍTULO

1

Gobierno
Corporativo

A través del Gobierno Corporativo, en SURA Asset Management México buscamos consolidar una cultura basada en la transparencia empresarial, enmarcando su actuación de cara a nuestros grupos de interés en un claro compromiso ético, social, económico y medioambiental.

UNA CULTURA BASADA EN LA TRANSPARENCIA EMPRESARIAL

ODS16

Nuestra Compañía, como filial directa de SURA Asset Management (SURA AM) e indirecta de Grupo de Inversiones Suramericana S. A. (Grupo SURA), adopta los Principios Corporativos: Equidad, Respeto, Transparencia y Responsabilidad, en la actuación y gestión de sus órganos de gobierno, la alta dirección y los colaboradores; lo que deriva en el sustento ético de nuestra cultura organizacional considerando el contexto regulatorio local aplicable.

Nuestros órganos de gobierno se apegan a los lineamientos establecidos en el **Código de Buen Gobierno Corporativo de SURA AM**, los cuales contemplan la filosofía de Grupo SURA, así como en el Manual de Buen Gobierno Corporativo para México, el cual incluye las normas y las mejores prácticas internacionales generalmente aceptadas. Como parte de esta cultura corporativa, SURA AM México está adherida al Código de Conducta de Grupo SURA, el cual está basado en los Principios Corporativos y busca ser una guía de actuación en la toma de decisiones de cada una de las personas que integran la Compañía, así como las distintas instancias de gobierno y gestión.

SURA AM México tiene los mecanismos pertinentes, tal como establecen los requerimientos legales y las mejores prácticas, para que sus accionistas comuniquen y **hagan llegar sus recomendaciones al Consejo de Administración**, y en cascada, a todos los colaboradores de la Organización. Asimismo, los colaboradores tienen acceso a la alta dirección para hacer llegar sus inquietudes o sugerencias, mediante los conductos regulares establecidos para ello, tales como, la Línea Ética y los mecanismos de evaluación y retroalimentación con sus respectivos líderes.

Para generar relaciones de confianza con nuestros diferentes grupos de interés, en 2002 continuamos trabajando alineados a los principios, normas y procedimientos que regulan la estructura y funcionamiento de los órganos de gobierno que toman decisiones dentro de la Compañía. Es importante mencionar que la Compañía cuenta con un **Responsable Local de Gobierno Corporativo**, cuya función principal es gestionar e impulsar el correcto funcionamiento de esta materia, así como solventar cualquier tema o duda que surja con la misma.



D

urante 2022 el gobierno corporativo de nuestra Compañía se fortaleció con la implementación de un **Manual de Gobierno Corporativo**, cuyos lineamientos buscan promover y fomentar la transparencia, eficiencia y rendición de cuentas entre accionistas, consejeros, directivos, colaboradores y otros grupos de interés. Todo ello, bajo la directriz de los principios corporativos de SURA: Equidad, Respeto, Responsabilidad y Transparencia.

Además, este **Manual de Gobierno Corporativo** establece los mecanismos que garantizan la efectividad de sus normas, enmarcando su gestión en un comportamiento de buenas prácticas que se manifiesta en cada una de sus actuaciones bajo un estricto respeto por la ley.

Hechos relevantes en 2022

- Instauramos el Comité de Tecnología, Transformación Digital y Seguridad de la Información.
- Publicamos la primera versión de la Política de Inversión Sostenible de Afore SURA.
- Publicamos la Política de Acompañamiento de las Inversiones de Afore SURA.
- Continuamos con las capacitaciones a consejeros y miembros de la alta dirección sobre temas relacionados a ESG.
- Dimos continuidad a las brechas derivadas de la revisión al Consejo de Administración que realizó el despacho PwC.
- Al interior de la Compañía continuamos con las actividades de fortalecimiento de la gestión de Gobierno Corporativo a través del establecimiento de KPIs para su evaluación.

Compromisos 2023

- Continuaremos fortaleciendo el gobierno corporativo de la Compañía para generar relaciones de confianza con nuestros diferentes grupos de interés.
- Impartiremos capacitación constante a consejeros y miembros de la alta dirección en temas regulatorios y de buenas prácticas corporativas.

Links de interés:

<https://suramexico.com/suramexico/gobierno-corporativo.html>

<https://suramexico.com/suramexico/pdf/gobierno-corporativo/politica-inversion-sostenible-afore-sura-2022.pdf>

<https://suramexico.com/suramexico/pdf/gobierno-corporativo/politica-de-acompanamiento-de-las-inversiones-afore-sura.pdf>

CONSEJOS DE ADMINISTRACIÓN

» Afore

El Consejo de Administración de Afore SURA se integra por siete Consejeros Propietarios: tres son Consejeros Ejecutivos y cuatro Consejeros Independientes. Además, el Consejo de Administración cuenta con un Secretario y un Prosecretario no miembros. Para el desempeño de sus funciones de administración y vigilancia, el Consejo de Administración de la Sociedad (Afore) tiene comités tanto regulatorios como no regulatorios.

COMITÉS REGULATORIOS

» Comité de Inversiones.

Se enfoca en determinar la política y estrategia de inversión dentro de los límites propuestos por el **Comité de Riesgos Financieros que hayan sido aprobados por el Órgano de Gobierno**. Dicha política deberá abarcar a los activos objetos de inversión. También determina la composición de los activos de la Sociedad de Inversión de que se trate. Y opina sobre la designación que efectúe la **Administradora del responsable del área de Inversiones** que ejecutará la política de inversión.

» Comité de Riesgos Financieros.

Administra los riesgos a los que se encuentre expuesta la Sociedad y además, vigila que la realización de sus operaciones se ajuste a los límites, políticas y procedimientos para la administración de riesgos aprobados por su **Consejo de Administración**.

» Comité de Comunicación y Control.

Aprueba las políticas, criterios, medidas y procedimientos en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo. También dictamina las operaciones que deban ser reportadas a la autoridad y aprueba los programas de capacitación para el personal de la Sociedad.

COMITÉS NO REGULATORIOS

» Comité de Auditoría.

El **Comité de Auditoría** es un órgano de apoyo para la gestión que realiza el **Consejo de Administración**, al cual se le atribuyen responsabilidades encaminadas a la vigilancia de la gestión y la efectividad del Sistema de Control Interno. El Comité de Auditoría es responsable de conocer y evaluar los riesgos de la Organización. **El Sistema de Control Interno (SCI)** debe identificar y administrar esos riesgos, evitando que se afecte el logro de los objetivos del negocio.

» Comité de Riesgo y Control.

Propone, monitorea, supervisa y define los elementos que permitan el fortalecimiento del **Sistema de Control Interno**, así como la prevención y gestión integral de riesgos operativos a los que se encuentra expuesta la Compañía. También supervisa los elementos de control interno y vigila que las operaciones se realicen dentro de los límites, políticas y procedimientos aprobados por la Administración.

» Comité de Crédito.

Aprueba la calificación de crédito y la metodología de análisis de crédito. Autoriza la inversión en instrumentos de deuda corporativa; también es el responsable del seguimiento y la toma de decisiones relacionadas a estos instrumentos.



SURA INVESTMENT MANAGEMENT MÉXICO (SIM)

El Consejo de Administración de SURA Investment Management México (SIM) se integra por cinco Consejeros Propietarios: tres son Relacionados y dos Independientes. Cada miembro Propietario cuenta con su respectivo suplente, de conformidad con lo dispuesto por la normatividad aplicable a esta Sociedad (SIM). Además, el Consejo de Administración tiene un Secretario y un Prosecretario no miembros.

Para el desempeño de sus funciones de administración y vigilancia, el Consejo de Administración de SIM tiene los siguientes Comités regulatorios:

»» **Comité de Comunicación y Control**

Aprueba políticas, criterios, medidas y procedimientos en materia de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo. También dictamina las operaciones que deban ser reportadas a la autoridad y aprueba los programas de capacitación para el personal de la Sociedad.

»» **Comité Responsable del Análisis de los Productos Financieros.**

Elabora la política para la diversificación de las carteras de inversión de sus clientes en función de los perfiles de inversión determinados, señalando cómo se deberán establecer los límites máximos a considerar al momento de la recomendación de inversión, por lo menos respecto de un mismo valor, instrumento financiero

derivado, emisor o contraparte.

Adicionalmente, tiene la tarea de establecer las condiciones bajo las cuales las carteras de inversión de los clientes no cumplirían los límites referidos.

»» **Comité de Inversiones.**

Establece las directrices generales de inversión de los fondos y portafolios administrados por la Sociedad (SIM), además, supervisa la labor del responsable de Inversiones y evalúa las labores del responsable de la Administración Integral de Riesgos; en general, vela por el correcto desempeño en la gestión de activos.

»» **Comité de Riesgos.**

Define e informa los objetivos, lineamientos y políticas para la administración integral de riesgos, así como las metodologías y procedimientos para identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgo a que se encuentran expuestos los activos gestionados por la Sociedad.

»» **Comité de Auditoría.**

Se encarga de vigilar y evaluar la efectividad del sistema de control interno con el que cuenta SIM para su gestión.

Consejeros Independientes

Los consejeros independientes integrantes del Consejo de Administración de las filiales de SURA Asset Management deben cumplir los siguientes requisitos para su contratación:

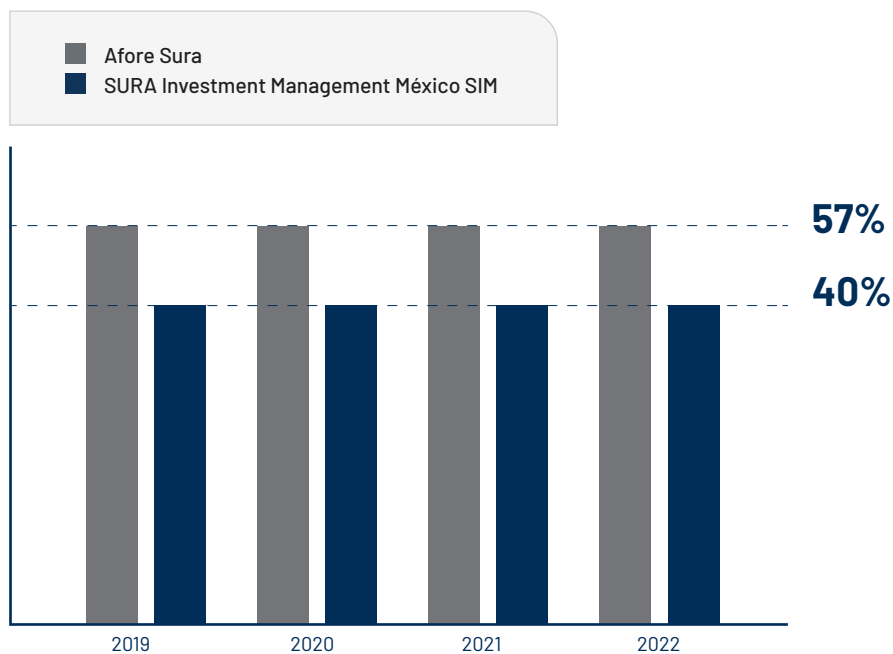
1. Capacidad y calidad técnica.
2. Experiencia en materia financiera, legal o administrativa y, en su caso, el prestigio profesional.
3. Honorabilidad.
4. Historial crediticio satisfactorio o elegibilidad crediticia.
5. Cuando así proceda, que se encuentren libres de algún supuesto de restricción para desempeñar la función que se les habrá de encomendar.
6. Que cumplan con los requisitos establecidos en la normatividad aplicable a cada Sociedad.

La permanencia de un Consejero Independiente es definida por la Asamblea de Accionistas, la cual decide su ratificación o remoción.

En cuanto a su remuneración, los Consejeros Independientes de cada Filial de SURA Asset Management México, reciben por su participación en las sesiones del Consejo de Administración que se celebren durante el ejercicio social de que se trate, la cantidad que determine la Asamblea General de Accionistas que los haya designado o ratificado. Dicha cantidad se define con base en los emolumentos (remuneración adicional que corresponde a un cargo o empleo) otorgados a miembros del Consejo de Administración de entidades comparables con la Sociedad en cuanto a tamaño, sector, número de sesiones al año, ámbito regulatorio y tipo de organización.

Aportación de los consejeros independientes en SURA

Del 100% de los miembros de los dos Consejos de Administración, los consejeros independientes representan:



La regulación establece que el nivel mínimo requerido dentro de un Consejo de Administración es que el 25% de sus miembros deberán ser Consejeros Independientes. En Afore SURA y en SURA Investment Management cumplimos mucho más allá de lo requerido.

- En 2022 Afore SURA llevó a cabo cinco sesiones con el 100% de asistencia de los miembros del Consejo.
- En 2022 SURA Investment Management realizó cuatro sesiones con el 100% de asistencia de los miembros del Consejo.

Links de interés

- <https://suramexico.com/suramexico/gobierno-corporativo.html#ConsejoAdministracion>
- <https://suramexico.com/suramexico/gobierno-corporativo.html>
- <https://im.sura-am.com/es/nosotros/gobierno-corporativo>

ANTICORRUPCIÓN Y ANTIFRAUDE

ODS16



os apegamos a los lineamientos establecidos en el **Código de Conducta Grupo Empresarial SURA**, donde se definen las reglas de prevención, detección, denuncia y sanción, así como la política de "cero tolerancia" de posibles prácticas relacionadas con actos de fraude y corrupción para todos los niveles jerárquicos, así como a todas las filiales y subsidiarias que conforman **SURA**

Asset Management. Dentro de su alcance, el Código de Conducta establece los controles aplicables para evitar actos de corrupción y/o soborno, así como las sanciones aplicables, las cuales son de carácter administrativo y/o penal, independientemente del daño reputacional que dichas faltas le puedan generar a nuestra Compañía.

Hechos relevantes en 2022

- Conformamos un nuevo equipo de prevención de fraude, soborno y anticorrupción, el cual avanzó en el cumplimiento del Código de Conducta.
- Implementamos una serie de monitoreos y alertamientos de operaciones sospechosas a través de la herramienta analítica ACL Robotics, con el fin de prevenir fraudes y quebrantos de manera proactiva, aprovechando la tecnología en beneficio de nuestros clientes, accionistas y grupos de interés.

Compromisos 2023

- Seguiremos avanzando en fortalecer los mecanismos en temas de antisoborno y prevención de la corrupción.
- Actualizaremos los contratos de los proveedores para fortalecer los mecanismos de anticorrupción.

En 2022 Afore SURA fue incluida en los 10 primeros lugares del Índice de Integridad Corporativa 500 realizado por la organización Transparencia Mexicana en conjunto con US AID y Mexicanos Contra la Corrupción y la Impunidad.

LÍNEA ÉTICA

La Línea Ética de SURA Asset Management (SURA AM) y que aplica a México como filial, es una herramienta que permite presentar cualquier queja, denuncia o comentario en forma confidencial y anónima. Cualquier persona puede acceder a la Línea Ética y enviar su queja al portal: <https://sura.sistemaetico.com/>

De forma enunciativa más no limitativa, los tipos de conductas no éticas que pueden ser reportadas de conformidad con la política, entre otras son:

- Violaciones a los Códigos de Conducta y el de Buen Gobierno Corporativo, así como incumplimientos a las leyes o regulaciones aplicables.
- Irregularidades en la contabilidad, controles internos o asuntos de auditoría cuestionables, incluyendo supuestas irregularidades de naturaleza general, operativa y financiera dentro de SURA AM.
- Fraudes de cualquier tipo.
- Temas de discriminación o acoso de cualquier índole.
- Supuestas irregularidades en el trato o desarrollo de negocios con proveedores o socios de negocio.
- Quejas de nuestros clientes por conceptos distintos al servicio.

En 2022, a través de la **Línea Ética** se recibieron un total de 121 casos, registrando un aumento de 15% respecto a 2021. Del total de reportes, sólo el 27% fue comprobado, del resto no se proporcionaron evidencias que respaldaran los hechos denunciados. Los principales temas reportados se concentraron en las siguientes categorías: malas prácticas comerciales, servicio al cliente, quejas de un superior y conflicto de intereses. Estos temas se abordaron con el proceso establecido y que se reporta al Comité de Ética y Cumplimiento como órgano de gobierno. Es importante destacar que ninguno de los casos reportados se ubicó en un nivel crítico.

Hechos relevantes en 2022

- El Comité de Ética cumplió con el mandato de velar por la aplicación de las normas de Buen Gobierno Corporativo y de Ética, y con el fortalecimiento de los estándares de conducta. Asimismo, veló por el cumplimiento de medidas internas en materia de capacitación, difusión y apoyo a los colaboradores a fin de que estos adquieran mayor conocimiento sobre las políticas y procedimientos establecidos en el Código de Conducta de Grupo Empresarial SURA.
- El Comité de Ética y Cumplimiento llevó a cabo cuatro sesiones ordinarias. En dichas sesiones se abordaron temas relacionados a la Línea Ética, así como Privacidad y Protección de Datos Personales, Prevención de Fraude y Corrupción, entre otros.

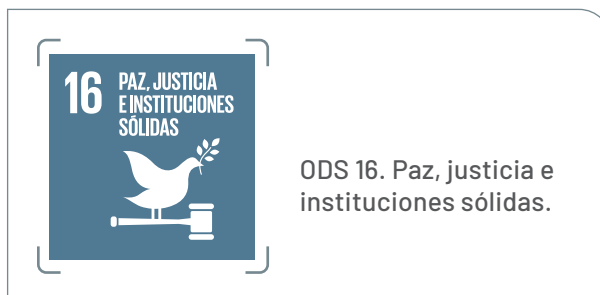
Compromiso 2023

- Adoptaremos la Política Regional de Línea Ética de SURA Asset Management para la recepción, gestión y respuesta ante las denuncias y consultas bajo una sola directriz implementada en los países de Latinoamérica donde SURA tiene presencia. Con este alineamiento regional se busca fortalecer el proceso al establecer las mejores prácticas en materia de ética empresarial.

Links de interés:

<https://suramexico.com/suramexico/pdf/gobierno-corporativo/codigo-de-conducta-y-etica-de-sura.pdf>

<https://sura.sistemaetico.com/>



Nota. La información incluida en este capítulo está vinculada al ODS 16



CAPÍTULO

2

Gestión del
Talento Humano



UNA CULTURA ENFOCADA EN LAS PERSONAS



El año 2022 fue desafiante ya que continuó inmerso en un entorno altamente volátil, incierto, complejo y ambiguo, debido a factores económicos externos y las secuelas de la pandemia por Covid-19. Bajo este panorama, nuestra Compañía reforzó su estrategia de Talento Humano centrada en las personas con énfasis en la generación de confianza al interior de los equipos por medio de una comunicación clara y cercana.

Continuamos atendiendo de manera integral a nuestros **2,401 colaboradores**, quienes reforzaron su capacidad de adaptabilidad y flexibilidad.

En 2022 propiciamos la autonomía responsable para que la toma de decisiones parta de nuestros principios corporativos de Equidad, Respeto, Responsabilidad y Transparencia. Estos principios son el fundamento de la cultura SURA que valora la diferencia, promueve la inclusión y genera ambientes colaborativos.

ODS 5

EQUIDAD DE GÉNERO

ODS 5

TOTAL DE COLABORADORES: 2,401

HOMBRES 44%
MUJERES 56%

Relación por cargo y género.



Total: ● Mujeres 1,334 ● Hombres 1,067

Las mujeres en nuestra Organización

56% del total de los colaboradores son mujeres.

29% del Comité Ejecutivo está representado por mujeres.

46% de las posiciones de gerencia son ocupadas por mujeres.

17% del total de los puestos a nivel director son ocupados por mujeres, cuya función aporta directamente a los ingresos de la Compañía.

ODS 5

IGUALDAD LABORAL Y **NO DISCRIMINACIÓN**

ODS 5

En SURA Asset Management México consideramos que la igualdad de género no sólo es un derecho humano fundamental, sino que es uno de los pilares esenciales para construir un mundo pacífico, próspero y sostenible. En 2022 seguimos impulsando en nuestra Compañía iniciativas y políticas internas que fomenten la igualdad salarial y el crecimiento profesional de las mujeres dentro de SURA.

Es importante destacar que en 2022 la Línea Ética de SURA AM México (herramienta que permite presentar cualquier queja, denuncia o comentario en forma confidencial y anónima) reportó **cero casos relacionados a discriminación en materia de empleo e igualdad de género**. Asimismo, avanzamos en nuestro compromiso firmado en el marco de la iniciativa de la Bolsa Institucional de Valores BIVA Mujeres 2021, cuyo objetivo es impulsar la igualdad laboral, la equidad salarial y la no discriminación en las empresas.

**Ratio salarial
mujeres vs
hombres: 103%**

**En 2022 las mujeres
ganaron, en promedio,
un 3% más que
los hombres en
los puestos del
mismo nivel de
responsabilidad.**

ODS 8

CONDICIONES DE TRABAJO

ODS 8

Nuestra Compañía se destaca por tener políticas sólidas e integrales en materia de trabajo flexible, salarios, beneficios y compensaciones, alineadas a estándares internacionales. Entre los lineamientos que aplica **SURA Asset Management México** para la administración y estructura salarial destacan los siguientes:

- La muestra para la construcción de los tabuladores salariales y comparativos considera una **mezcla de empresas del sector financiero y mercado en general**.
- La combinación en porcentaje entre el sector financiero y mercado está constituida por **70% mercado financiero y 30% mercado general**.
- Todos los puestos de las compañías de SURA AM México se comparan versus mercado para garantizar una compensación atractiva considerando **posición de mercado y manteniendo la equidad interna**.
- Los comparativos frente al mercado se realizan considerando todos los componentes de la compensación, no únicamente el salario base. En 2022 **la remuneración promedio de todos los empleados comparado con el salario del CEO se ubicó en un ratio de 21.7 veces**.
- En nuestra Compañía buscamos al mejor talento sin hacer ningún tipo de discriminación y fomentamos la igualdad de oportunidades. **Nuestro proceso de selección de personal se realiza con apego a la relación laboral vigente**.
- En SURA Asset Management México respetamos la libertad de asociación y derecho a las negociaciones colectivas. **En 2022 la Compañía no contó con personal sindicalizado**.

ODS5

UNA CULTURA DE **TRABAJO FLEXIBLE**

El entorno de pandemia por Covid-19 que se vivió en 2020 y 2021 nos llevó a realizar un análisis minucioso del trabajo de cada uno de los colaboradores respecto a las funciones de su rol, criticidad, procesos por área y necesidades del negocio. Ello derivó en la implementación de un nuevo esquema de trabajo que incluyó tres vertientes: **presencial, remoto e híbrido.**

Esquema de trabajo vigente en 2022

- **Presencial.**

El colaborador desarrollará sus funciones de manera **100% presencial** en las instalaciones de la Compañía.

- **Remoto.**

El colaborador desempeñará sus funciones de forma **100% remota**, asistiendo a las oficinas de manera excepcional.

- **Híbrido.**

El colaborador desempeñará sus funciones **1, 2, 3 o hasta 4 días de la semana en las oficinas de la Compañía** y el resto de los días laborales lo hará de manera remota.

En apego a la Ley Federal del Trabajo y lo establecido en el apartado de teletrabajo, nuestra Compañía entregó un apoyo económico mensual a los colaboradores en modalidad de trabajo remoto e híbrido para solventar los costos derivados del teletrabajo, como son el pago de internet y la parte proporcional de electricidad. Asimismo, los colaboradores en modalidad de teletrabajo recibieron un kit de productos ergonómicos para realizar sus funciones de manera cómoda y adecuada desde su casa.

Con la implementación del modelo de trabajo flexible, avanzamos en nuestro propósito de ser una marca empleadora que facilita a sus colaboradores las condiciones laborales para tener equilibrio en su vida laboral y personal.

ODS 3

ENTORNO DE TRABAJO SEGURO Y SALUDABLE

ODS 3

En **SURA AM México** contamos con políticas y procedimientos robustos en materia de entorno de trabajo seguro y saludable. Bajo este marco de actuación, en 2022 continuamos con acciones que fomentaron la corresponsabilidad entre la vida laboral y personal de los colaboradores. Tal es el caso de **Plan Equilibrio**, una iniciativa que atendió las dimensiones emocional, financiera y física de los colaboradores.

A continuación exponemos algunas de las acciones enfocadas en proporcionar herramientas de comunicación y atención directa para cuidar la salud y bienestar de nuestros colaboradores.

Línea de apoyo emocional

En 2022 seguimos con este canal de atención, a través del cual los especialistas de la organización México sin Estrés (terapeutas, psicólogos y tanatólogos) atendieron puntualmente a los colaboradores y familiares directos que solicitaron ayuda para cuidar su salud emocional.

Charlas virtuales

Expertos y conferencistas impartieron durante 2022 una serie de charlas virtuales sobre los siguientes temas: diversidad, equidad, inclusión, seguimiento de Covid-19, tolerancia a la incertidumbre y procrastinación, entre otros.

Plan de comunicación corporativa

A lo largo de 2022 se mantuvo un plan de comunicación robusto en torno a la salud física, emocional y temas laborales. Además, se reforzaron las instancias de comunicación y acercamiento de los líderes hacia los equipos de trabajo. También se realizó una Encuesta de Clima Organizacional para conocer las necesidades de los colaboradores.

Foro SURA

Cada dos meses, el CEO y el Comité Ejecutivo informaron sobre el desempeño de nuestra Compañía en diferentes ámbitos del negocio, con especial énfasis en la salud y bienestar de los colaboradores.

Encuesta Clima Organizacional 2022

Participación colaboradores: 75%

Satisfacción colaboradores: 90%

ODS 3

SALUD PREVENTIVA

ODS 3

En 2022, aunque en menor medida, todavía imperó un entorno de contingencia sanitaria por la pandemia de Covid-19; por ello, mantuvimos un plan para la detección y seguimiento entre los colaboradores afectados. Además, continuamos con acciones de salud preventiva enfocadas en la salud y bienestar de los colaboradores.

A continuación, las acciones más relevantes en esta materia:

Campaña visual.

En la Ciudad de México y Guadalajara realizamos exámenes visuales gratis para evaluar la agudeza visual y detectar de manera oportuna cualquier hipermetropía como el astigmatismo o la miopía.

Resultado: 60 exámenes visuales a colaboradores ubicados en Ciudad de México. En las oficinas de Guadalajara se realizaron 25 valoraciones a colaboradores y a 6 familiares directos.

Campaña de mastografía.

A través de esta campaña facilitamos el acceso a las colaboradoras que así lo desearan a una mastografía por electro impedancia, un procedimiento menos invasivo que la mastografía tradicional. Asimismo, se impartieron dos pláticas: 1) Mitos y realidades del cáncer de mama, y 2) Conoce más acerca de la mastografía sin dolor, sin radiación.

Resultado: 44 estudios realizados en las oficinas corporativas de la Ciudad de México. A las pláticas virtuales se conectaron 116 colaboradoras.

Detección de prueba rápida hepatitis, VIH, vacuna contra tétanos.

Personal médico del IMSS acudió a las oficinas corporativas de la Ciudad de México a proporcionar de manera gratuita estos servicios a los colaboradores que lo solicitaron.

Resultado: 172 pruebas de hepatitis, 172 pruebas de VIH y 27 vacunas aplicadas contra tétanos.

Campaña de nutrición.

Expertos en nutrición realizaron valoraciones nutricionales a colaboradores que solicitaron este servicio, con el objetivo de identificar factores de riesgo para desarrollar enfermedades crónicas degenerativas.

Resultado: 25 valoraciones realizadas.

Campaña de vacunación contra la influenza.

En el tercer trimestre llevamos a cabo una campaña de vacunación en las oficinas corporativas de la Ciudad de México. El personal del IMSS aplicó un total de **320 vacunas a colaboradores y familiares directos.**

Pláticas IMSS.

Personal médico del Instituto Mexicano del Seguro Social impartió de manera virtual dos charlas: 1) La importancia de la dietoterapia, y 2) Alimentación saludable, control de peso y enfermedades crónicas.

Resultado: 70 personas se conectaron.

Seguimiento Covid-19

- » Monitoreamos los casos desde la notificación del contagio hasta su alta médica.
- » Llevamos a cabo un puntual control estadístico y registro en nuestra base de datos con evidencia de prueba de laboratorio, nota de evolución con el diagnóstico y/o incapacidad del IMSS.
- » Dimos seguimiento virtual por parte del Servicio médico a colaboradores positivos a Covid-19.
- » Aplicamos pruebas rápidas para detección de Covid-19 a los asesores comerciales de SURA.
- » Generamos protocolos internos y manuales con base en los lineamientos gubernamentales establecidos para Covid-19.
- » En los módulos de atención al público de Afore SURA se mantuvieron los protocolos de higiene y protección establecidos para esta contingencia sanitaria.
- » A través de la línea telefónica de apoyo emocional, los colaboradores y familiares directos afectados, recibieron atención por parte de especialistas en terapias de psiquiatría, tanatología y trastorno cognitivo conductual.

DESARROLLO DEL **TALENTO Y CAPACITACIÓN**

ODS 8

En **SURA Asset Management México** tenemos un modelo integral de desarrollo, a través del cual promovemos el aprendizaje de todos los colaboradores, los acompañamos a entender su participación en la estrategia organizacional y cultivamos su talento para generar una cultura de alto desempeño, impulsando así su desarrollo profesional y el cumplimiento de los objetivos corporativos.

Además de impulsar el desarrollo profesional de nuestros colaboradores, estamos comprometidos en generar un entorno que promueve el respeto y la libertad, por eso abrazamos **la diversidad, la inclusión y la equidad** que construimos a partir de nuestras diferencias.

Con el objetivo de que cada colaborador desarrolle de manera individual habilidades que le ayuden a lograr sus objetivos anuales, en 2022 continuamos con la ejecución del **Programa de Competencias**. Mediante una gran oferta de videos y cursos virtuales, el colaborador podrá trabajar alguna de estas competencias:

1) Contexto y visión de negocio, 2) Orientación desde cliente, 3) Colaboración y trabajo en red, 4) Provocar innovación, y 5) Desarrollo propio y de otros.

También dimos continuidad al programa **Científico Ciudadano** mediante el cual los colaboradores seleccionados contaron con el acompañamiento de un **"sherpa"** y accedieron a una plataforma de contenidos que los ayudaron a implementar las herramientas de analítica en alguno de sus procesos de trabajo.

Del mismo modo, avanzamos en la formación de líderes conscientes, con visión cercana, adaptables y flexibles. También potencializamos los **Planes Individuales de Desarrollo (PIDs)** que contribuyen a la formación de colaboradores autónomos y responsables de su propio desarrollo.

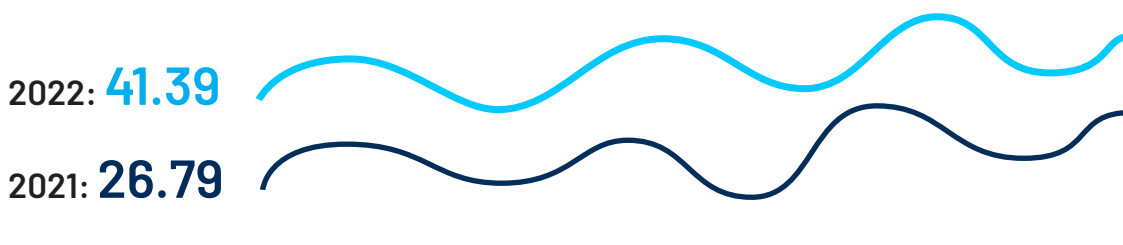
Universidad Corporativa

La Universidad Corporativa de nuestra Compañía tiene como eje rector a la persona y su poder de gestión. **En 2022 el colaborador accedió a una oferta práctica, flexible y estructurada que potenció su creatividad y donde gestionó sus conocimientos para generar un valor diferencial y contribuir al cumplimiento de los objetivos estratégicos de SURA.**

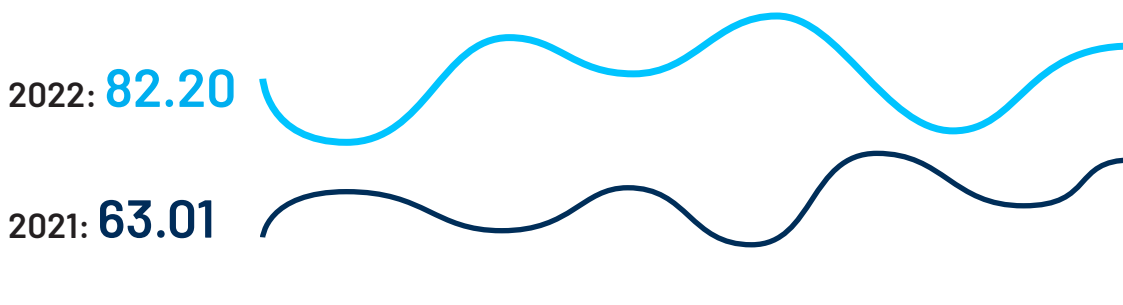
La Universidad Corporativa habilitó para los colaboradores de todos los niveles una serie de programas diferenciados tanto mandatorios como optativos, acordes al rol, antigüedad y competencia a desarrollar, entre otros aspectos. La oferta de cursos incluyó contenidos de alto nivel internacional, específicos para cada negocio y de tendencia global.

En 2022 la Universidad Corporativa se destacó por su excelente trabajo en la implementación de un programa especial de formación para los colaboradores y líderes del equipo comercial y de atención al cliente de Afore SURA, que aplicaron para certificarse como asesores previsionales, la nueva figura establecida por la Consar. Es importante mencionar que SURA fue la administradora que obtuvo el mejor resultado en este proceso de certificación.

Número de horas de capacitación promedio por colaborador.



Área de servicio + 54.49%



Área comercial + 30.46%

NORMA OFICIAL MEXICANA

NOM-035 Y CONVENIO 190

En 2018 la Secretaría del Trabajo y Previsión Social publicó la norma para identificar, analizar y prevenir los riesgos psicosociales que se pueden presentar en el ámbito laboral y que incluye categorías como: **1) Ambiente en el trabajo; 2) Factores propios de la actividad; 3) Organización del tiempo de trabajo; 4) Liderazgo y relaciones en el trabajo; y 5) Entorno organizacional.**

En 2022, por cuarto año consecutivo, avanzamos en el cumplimiento de la **NOM-035** a través del reforzamiento de diversas acciones para gestionar correctamente esta normativa en nuestra Compañía. Cada dos años se aplica una encuesta para valorar los factores de riesgos psicosociales en cada uno de nuestros colaboradores. En 2021 el resultado de nuestra Compañía fue **“riesgo bajo”**. No obstante, durante 2022 se ofreció atención a cinco colaboradores que reportaron un acontecimiento traumático severo “muy alto” o alguna situación de riesgo psicosocial. A través de la línea de apoyo emocional, los terapeutas de México sin Estrés los atendieron y dieron seguimiento.

En julio de 2022 el Estado mexicano ratificó el **Convenio 190 sobre la violencia y el acoso**, de la Organización Internacional del Trabajo. Este convenio busca **erradicar la violencia y el acoso laboral**, además establece los estándares internacionales para prevenir y abordar la violencia y el acoso en el trabajo, garantizando la igualdad de género y el respeto a la dignidad humana.

Ambas normativas establecen que las empresas deben contar con un medio de reporte sobre temas de acoso o violencia laboral disponible para los colaboradores. En este sentido, en **SURA AM México se determinó que la Línea Ética será el mecanismo para recibir los reportes de este tipo.** De esta forma nuestra Compañía reafirma su compromiso con el bienestar integral de las personas y sus condiciones de trabajo.

Retos y oportunidades 2023

En 2023 continuaremos fortaleciendo los siguientes temas:

- **No discriminación en materia de empleo y ocupación.**
Seguiremos consolidando nuestra estrategia de selección y promoción del talento basada en la experiencia, conocimiento, competencias y mérito.
- **Entorno de trabajo seguro y saludable.**
 - 1) Actualizaremos y realizaremos la medición de la efectividad del modelo de trabajo flexible.
 - 2) Aplicaremos la encuesta de clima laboral para identificar brechas.
 - 3) Seguiremos fortaleciendo el trabajo de la Comisión Mixta de Seguridad e Higiene en la prevención de riesgos y prevención de accidentes y enfermedades laborales.
- **Condiciones de trabajo (salarios, horas de trabajo).**
Trabajaremos en mantener una competitividad promedio en la industria.
- **Igualdad de género y derechos de las mujeres.**
Seguiremos avanzando en nuestro compromiso firmado en el marco de BIVA Mujeres 2021 enfocado en fomentar y asegurar la igualdad laboral y salarial.

La información incluida en este capítulo está vinculada a los siguientes ODS:





CAPÍTULO

3

Clientes y Educación
Previsional

ESTRATEGIA CENTRADA EN LOS CLIENTES



En **SURA Asset Management México**, el cliente es el centro de nuestra estrategia de negocio. Permanentemente nos esforzamos en desarrollar la mejor asesoría y las plataformas digitales que nos permitan estar cerca de nuestros clientes para ayudarles a construir su patrimonio.

En 2022 continuamos desarrollando soluciones para nuestros clientes, generamos valor para guiarlos en la consecución de sus objetivos financieros, permitiéndoles alcanzar un mayor bienestar en cada etapa de su vida.

● NEGOCIO AHORRO PARA EL RETIRO

Acciones relevantes 2022

Autotraspaso digital

En 2022 Afore SURA realizó mejoras continuas a la solución **Autotraspaso Digital** de su app a través de la cual el afiliado puede cambiarse por sí mismo a esta Administradora de manera sencilla, segura y 100% digital. Con esta solución ya no es necesario que el cliente vaya a un módulo o espere la visita de un asesor. Durante 2022 nuestra Afore fortaleció los canales digitales y presenciales para que los trabajadores elijan el que más se adapte a sus necesidades y los ayude a tomar el control de su fondo de ahorro para el retiro.

- 600 mil autotraspasos digitales en 2022

Gestionar mi Pensión

Consideramos que ofrecer una asesoría bien fundamentada y con oportunidad es, por mucho, uno de los mejores atributos que podemos entregar a nuestros clientes. Bajo esta premisa en 2022 seguimos fortaleciendo **Gestionar mi Pensión**, una iniciativa integral cuyo objetivo es brindar las herramientas necesarias para que nuestros clientes tomen el control del ahorro para su retiro y puedan mejorar su pensión. Con ello buscamos generar una cultura preventiva y concientizar tanto a los clientes de SURA como a la población en general sobre su pensión y la importancia de conocer e iniciar su proceso de retiro con antelación.

De la iniciativa **Gestionar mi Pensión** se desprenden las siguientes herramientas:

Ruta de la Pensión.

Es la primera y única guía de pensión en México cuyo objetivo es asesorar, acompañar y brindar información necesaria acerca de este proceso paso a paso, desde la etapa laboral hasta la del inicio de solicitud de pensión. Está dirigida a los cotizantes en el Instituto Mexicano del Seguro Social, **tanto los trabajadores pertenecientes a la Ley 73 como a los de la Ley 97.**

En el siguiente enlace

<https://afore.suramexico.com/rutadelapension/selector> el trabajador ingresará al micrositio **Ruta de la Pensión** donde identificará, con suficiente tiempo de antelación, aquellas acciones que podrá realizar para retirarse en condiciones óptimas.

Calculadora de Pensión.

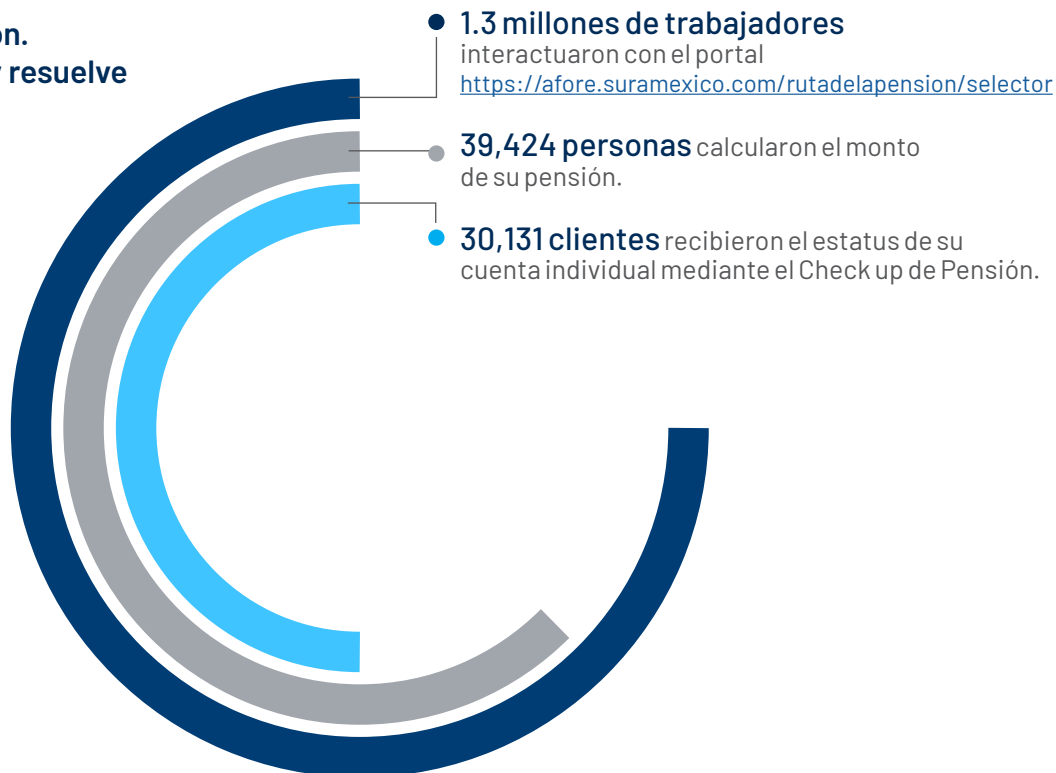
Esta herramienta **complementa la Ruta de la Pensión**, ya que con la calculadora el trabajador puede realizar su proyección de pensión. La opción "calcula" le mostrará un monto estimado de la pensión que recibiría al momento de su retiro laboral; el cálculo se realiza con base en el sueldo y condiciones actuales del trabajador.

La cantidad estimada será muy útil para el cotizante, ya que le permitirá tomar acciones y **mejorar el monto de su pensión a través del ahorro voluntario** en su cuenta individual de Afore.

Check up de Pensión.

Con esta herramienta el cliente de Afore SURA **solicita el estatus de su cuenta individual** y recibe en su correo un documento que le muestra cómo está -al día que lo solicita- su cuenta individual, qué datos tiene registrados y actualizados, también le notifica sobre las acciones que debe realizar antes de iniciar su trámite de pensión ante el IMSS.

Ruta de la Pensión. Calcula, mejora y resuelve



Clasificación Morningstar.

En 2022 Afore SURA mantuvo la Clasificación Analista Morningstar Plata, la más alta otorgada por este grupo de análisis internacional. Este reconocimiento refleja la experiencia de nuestro equipo de inversiones así como la consistencia y nivel de sofisticación de nuestro proceso de inversión. Es importante destacar que SURA es la única administradora que, por cuatro años ha recibido la clasificación Plata por parte de esta reconocida firma.

App Afore SURA

En 2022 seguimos con el proceso de mejora continua a la **app Afore SURA** para fortalecer la oferta de valor a nuestros clientes y facilitar la autogestión de varios trámites desde la comodidad de su celular.

Con la **app Afore SURA** el cliente puede realizar, entre otras, las siguientes acciones:

- Consultar su estado de cuenta.
- Consultar su saldo al día.
- Hacer su autorregistro.
- Generar su autotraspaso.
- Solicitar su constancia fiscal.
- Domiciliar su ahorro para lograr sus metas financieras.
- Disponer de su ahorro voluntario.
- Recibir notificaciones cuando el patrón realice su aportación.
- Hacer su proyección de pensión a través de la calculadora.
- Registrar a sus hijos en la cuenta Afore Menores.
- Desarrollar el buen hábito del ahorro mediante juegos.
- Aprender a ahorrar y alcanzar sus metas en Aula Finanzas Personales.

1.4 millones
de clientes
ya usan nuestra
app Afore SURA

Afore SURA. Retos y oportunidades 2023

Continuar mejorando la calidad de las herramientas y servicios que ofrecemos a nuestros clientes para que tomen acciones oportunas y mejoren sus pensiones.

Seguiremos promoviendo la asesoría pensional, el ahorro voluntario y la experiencia digital de nuestros clientes.

● NEGOCIO INVERSIONES SURA

En 2022 el negocio de Inversiones continuó ofreciendo una amplia gama de productos que atienden las distintas necesidades y propósitos del segmento afluente, centrados en la asesoría y experiencia digital. Nuestra estrategia contempla un modelo de atención óptimo y una oferta integral de servicios y productos para nuestros clientes que tienen objetivos definidos alrededor de la gestión de su patrimonio, educación y retiro.

Invitamos a nuestros clientes de Inversiones SURA a migrar al Servicio de Gestión. Esto permitió que los expertos de la Mesa de Inversiones ejecutaran de manera automática los movimientos del portafolio de inversión del cliente en su beneficio. Durante el primer semestre de 2022 se migró 7% de los activos totales a esta nueva experiencia.

Otro de los avances significativos, fue la actualización del portal privado con el fin de mejorar la experiencia digital de los usuarios, quienes ingresaron a un portal más simplificado, intuitivo y de fácil consulta. Esto se tradujo en un aumento de 52% en la calificación otorgada por los clientes a través de la encuesta NPS (Net Promoter Score).

Por otro lado, se llevó a cabo en la Ciudad de México, Advisory Forum 2022, un evento especial para los clientes que contó con la participación de los expertos de Estrategias de Ahorro e Inversión de Inversiones SURA a nivel regional. En este foro, realizado de manera híbrida, se expusieron las perspectivas económicas de México y del mundo.

18,022 personas beneficiadas con los eventos digitales de Inversiones SURA. Se realizaron webinars sobre diversos temas entre los que destacan: la psicología del inversionista, sucesión patrimonial, inflación y su impacto, beneficios fiscales y el conflicto de Rusia y Ucrania.

SURA Summit

En 2022 **SURA Asset Management** presentó la octava edición del SURA SUMMIT, evento que representa un espacio de pensamiento crítico, de expresión libre y diálogo constructivo que promueve la información y el debate para la construcción de un mundo mejor. El invitado especial fue Simon Sinek, uno de los pensadores de vanguardia en temas de liderazgo a nivel mundial. En una conversación, transmitida en México y en los países donde SURA tiene presencia, el publicista, escritor y consultor compartió sus ideas acerca de cómo cada decisión que tomamos en la vida tiene un impacto en el futuro. Además, expuso las acciones que llevan a un líder a ser exitoso en sus relaciones personales e inspirar a sus equipos de trabajo.

SURA SUMMIT es una iniciativa regional dirigida a los grupos de interés de SURA Asset Management en Latinoamérica donde se abordan diferentes temáticas de actualidad con reconocidos expositores internacionales. En años anteriores se ha contado con la presencia de los siguientes conferencistas de talla mundial: Steve Forbes, Dan Ariely, Peter Diamandis, Tal Ben Shahr, Steven Pinker, Chris Gardner y Yuval Noah Harari.

Inversiones SURA. Retos y oportunidades 2023.

Nuestra holding SURA Asset Management, llevará a cabo un reordenamiento encaminado a consolidar en una sola rama regional sus negocios especializados en gestión y asesoría de inversiones. Esta acción permitirá profundizar en la especialización de cada negocio y, por ende, tener un mejor entendimiento de los clientes a fin de entregar soluciones integrales y un acompañamiento cada vez más eficiente.

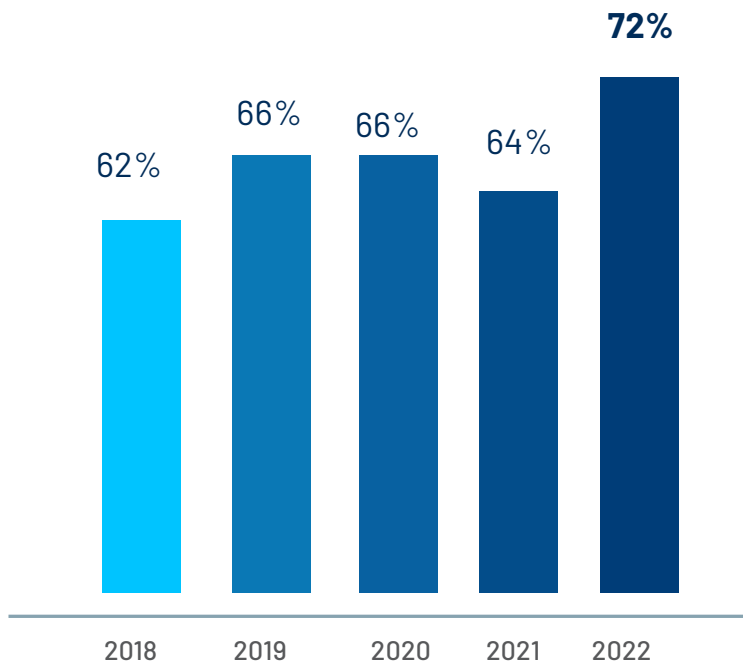
Satisfacción del cliente

En SURA el cliente es el centro de la estrategia, por eso medir su satisfacción es un pilar para brindar un servicio óptimo y construir una experiencia favorable. Las mediciones de satisfacción las realizamos para los negocios de Afore e Inversiones, aplicando la metodología Net Promoter Score (NPS por sus siglas en inglés). A través de encuestas y estudios podemos medir y gestionar la satisfacción de nuestros clientes.

El indicador NPS calcula la satisfacción neta clasificando a los clientes en tres categorías: Detractores, Pasivos y Promotores. El índice de satisfacción neta se obtiene de la cantidad de Promotores menos la cantidad de Detractores. El propósito de estas encuestas es escuchar la voz de nuestros clientes e identificar áreas de oportunidad para construir planes de acción y mejora continua.

Resultados más sobresalientes de la Encuesta NPS 2022

Promedio general de recomendación:



Nota: se considera la tasa de respuesta sobre el total de encuestas enviadas.

EDUCACIÓN FINANCIERA Y PREVISIONAL



En SURA Asset Management consideramos que administrar los recursos de manera eficiente desde jóvenes y adquirir el hábito del ahorro son factores determinantes que permiten a las personas tomar, de manera consciente e informada, decisiones adecuadas para construir una vida financiera sana. Bajo esta premisa, en 2022 continuamos fortaleciendo nuestras iniciativas de educación financiera y previsional, las cuales buscan fomentar la cultura del ahorro entre jóvenes y adultos para que desarrollen competencias y habilidades que les ayuden a empoderarse, generar patrimonio y disfrutar de un retiro laboral en condiciones óptimas.

Acciones relevantes 2022

Inclusión financiera.

ODS 10

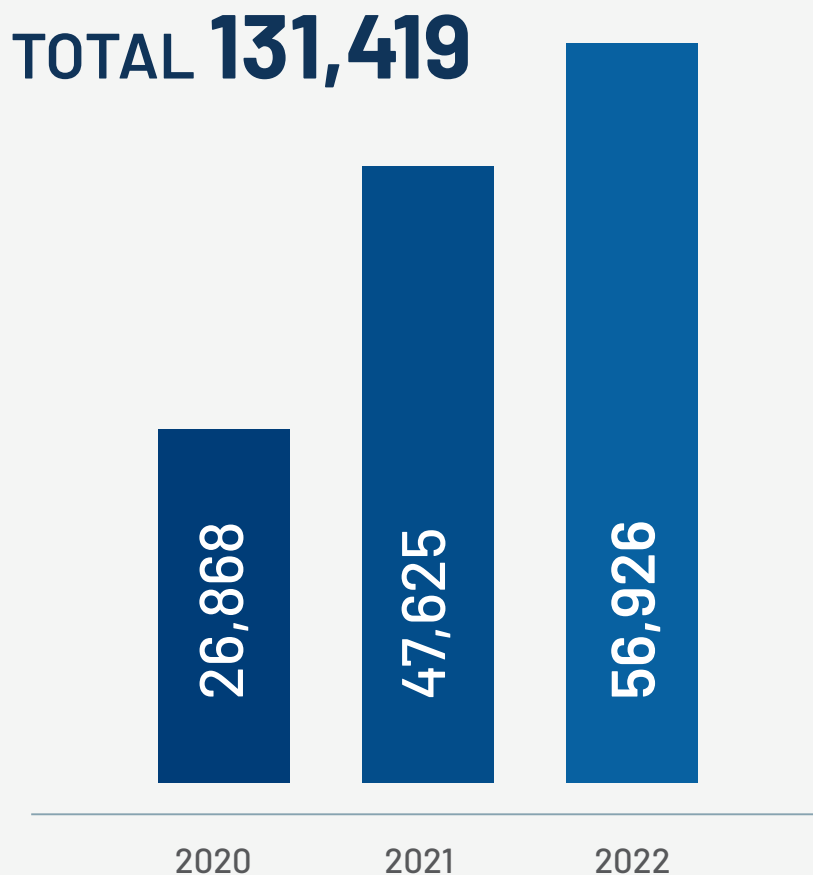
Cuentas Asignadas

Al cierre de diciembre de 2022 la Consar reportó aproximadamente 72 millones de cuentas administradas por las Afores. De este total, **poco más de 18 millones de cuentas están clasificadas como "asignadas"**, es decir son de trabajadores que no han elegido Administradora por lo que el regulador cada año las asigna a aquellas Afores que demuestran tener el mejor desempeño en rendimiento y servicio.

Durante 2022 continuamos con nuestra estrategia digital para buscar y ponerle rostro a esa cuenta "asignada", a ese Número de Seguridad Social (NSS) y formalizar su registro como cliente. Para ello, a lo largo del año mantuvimos una campaña en redes sociales a través de diferentes activaciones informativas invitando a las personas a descargar la app Afore SURA y validar si están en SURA y autorregistrarse como clientes.

En 2022, un **total de 56,926 cuentas asignadas** se registraron formalmente como clientes de Afore SURA. Para nuestra Compañía, registrar y fidelizar a estos afiliados como nuestros clientes, representa una gran oportunidad de brindarles acceso a los servicios de Afore SURA y así mejorar su ahorro para el retiro.

Cuentas asignadas registradas formalmente en Afore SURA



Iniciativas de Educación Previsional.

ODS 10

🎯 **Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF) 2022**

Afore SURA participó activamente en la edición virtual de la Semana Nacional de Educación Financiera edición 2022, considerada como la iniciativa más importante del país en esta materia y que convoca desde hace 15 años la Condusef, el Ombudsman gubernamental del sector financiero. Esta edición se realizó en formato híbrido (digital y presencial). En el marco de la SNEF realizamos las siguientes activaciones de manera virtual: 1) Stand (videos de educación previsional, atención al público a través de WhatsApp y correo electrónico), 2) Materiales de educación previsional en página web SNEF 2022 Condusef.

- 3,108 personas beneficiadas

● Conferencias Educación Previsional

En el marco de la Semana Nacional de Educación Financiera 2022, los expertos de Afore SURA impartieron seis conferencias en el Auditorio virtual SURA y 24 charlas online en 19 Universidades del país sobre los siguientes temas:

1. ¿Qué estás haciendo hoy para disfrutar de tu vejez?
2. Afore: ¿cómo me beneficia a mí y a mi familia?
3. Afore: mi primer trabajo, mi primera Afore.

- 4,512 personas beneficiadas

● Global Money Week

En el marco del Global Money Week (GMW), -una iniciativa mundial de Educación Financiera de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) y el Museo Interactivo de Economía (MIDE)-, un experto de Afore SURA impartió una charla virtual a los alumnos y personal docente de la Universidad EBC. Con esta charla se sensibilizó a la comunidad universitaria sobre el rol que tiene cada persona como principal responsable en la previsión de su retiro y de la importancia de hacer ahorro voluntario en su Afore desde que inician su etapa laboral. Ello les permitirá lograr sus objetivos financieros en cada etapa de su vida y pensionarse en condiciones óptimas.

- 536 personas beneficiadas

● Videoconferencias Educación Previsional. Canal YouTube Afore SURA

Como parte de los esfuerzos por impulsar la educación previsional entre jóvenes y adultos, y aumentar el conocimiento sobre los temas relacionados al Ahorro para el Retiro, en 2022 se alojaron en el canal de YouTube las siguientes videoconferencias: 1) Ruta de la Pensión Ley 73 y Ley 97; 2) Beneficios que te brinda la Afore a ti y a tu familia; y 3) Hablemos de pensiones para Universitarios.

- 6,297 reproducciones

● Facebook Live mensual Afore SURA

En 2022 continuamos con las transmisiones en vivo de Facebook, red social en la que se abordaron temas relevantes de la Afore, la cuenta individual y consejos útiles de educación financiera y previsional para clientes y público en general. Entre los temas expuestos destacamos los siguientes:

1. ¿Sabías que con tu ahorro voluntario puedes obtener beneficios fiscales en tu declaración anual?
2. El poder del ahorro.
3. Ahorro para no Ahorradores.
4. Conoce las ventajas de invertir en tu Afore.
5. ¿Qué componentes pueden impactar la inversión en las Afores?
6. Panorama actual de las inversiones en las Afores.
7. Modalidad 40.
8. Incorporación a la Afore de personas trabajadoras independientes.

- 45,400 visitas y reproducciones

- Generación de contenidos de educación financiera y previsional en las redes sociales de Afore SURA**
 Durante 2022, a través de las redes sociales (Facebook, Twitter, LinkedIn e Instagram) se compartieron contenidos enfocados en promover el hábito del ahorro y mejorar las finanzas personales de los jóvenes y adultos.

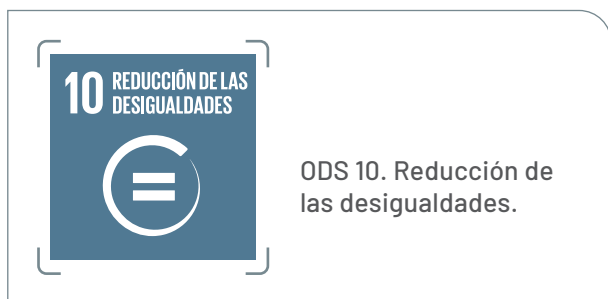
 - 122,272 interacciones con los posteos.

- Blog Afore SURA**
 Con el fin de profundizar en el conocimiento de los temas relacionados con la cuenta individual de la Afore y finanzas personales, durante 2022 seguimos mejorando los contenidos de este espacio informativo. En el Blog Afore SURA también se abordaron temas relevantes relacionados a los cambios regulatorios de la Consar.

 - 45,091 lecturas.

- Aula Finanzas Personales**
 La app Afore SURA tiene esta sección donde el usuario podrá aprender sobre finanzas personales y educación previsional que lo ayudará a administrar sus recursos y alcanzar sus metas financieras.

 - 182,176 usuarios únicos.



Nota. La información incluida en este capítulo está vinculada al ODS 10



CAPÍTULO

4

Gestión integral
de riesgos

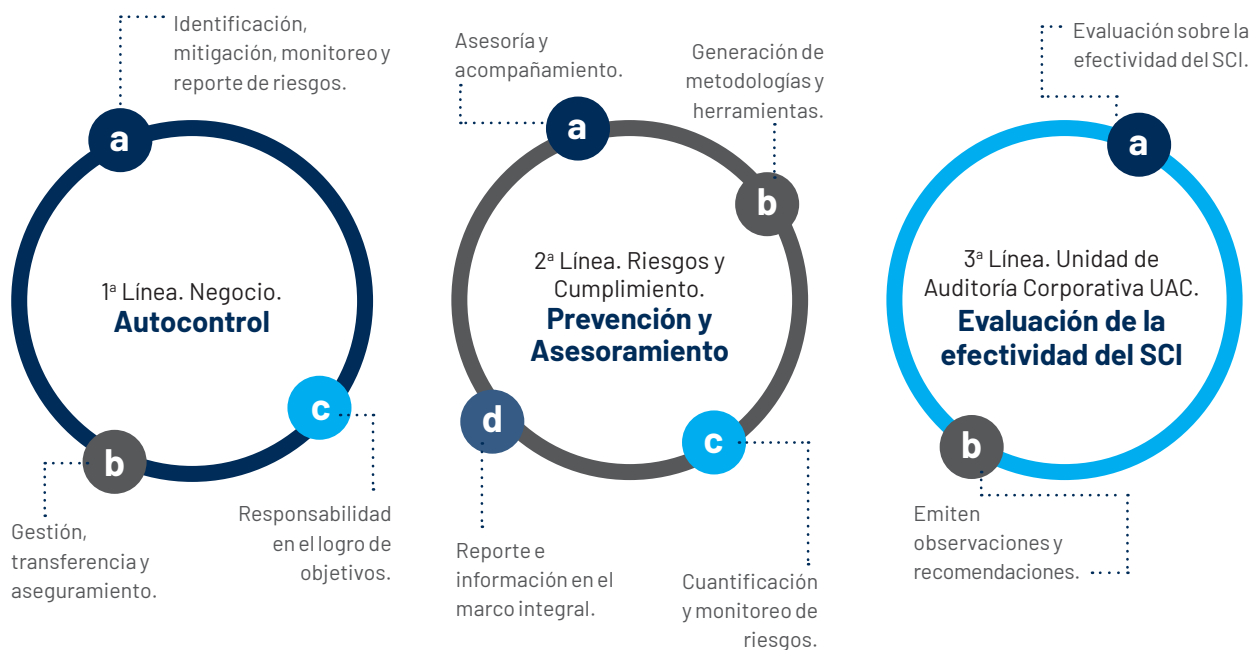
UNA CULTURA ENFOCADA EN LA GESTIÓN DEL RIESGO

SURA Asset Management México, como subsidiaria de SURA Asset Management, sostiene el compromiso de fortalecer y mantener un Sistema de Control Interno (SCI) basado en una cultura de autocontrol, autogestión y autorregulación, alineado a la estrategia, transformación, innovación y operación de los negocios. El SCI de la Compañía busca en todo momento proveer seguridad razonable con respecto a la ejecución de las operaciones, generación de información, así como sobre el cumplimiento interno y normativo, mediante la gestión oportuna de los riesgos y la verificación de los controles que los mitigan. En este sentido, con la directriz de la Alta Gerencia, todos los colaboradores son responsables de asegurar la gestión de los riesgos, la efectividad de los controles y del mejoramiento continuo de los procesos.

SURA Asset Management México cuenta con procesos para evaluar los riesgos relacionados con sus propias operaciones. Tenemos metodologías y lineamientos robustos que buscan una gestión integral de los riesgos a los que se encuentra expuesta la organización. Hacemos énfasis en la prevención, detección y corrección con relación al lavado de activos y financiamiento al terrorismo, prevención del fraude, riesgo operativo, riesgo de la información, cumplimiento interno y regulatorio. Estas acciones permiten contribuir a la sostenibilidad del negocio.

Líneas de Defensa

El ciclo de interacción, gestión, asesoría e información dentro del SCI mantiene la interacción, autogestión, autocontrol y autorregulación de sus líneas de defensa para fortalecerlo con base en:



- Nuestra Compañía revisa periódicamente los riesgos potenciales relacionados al modelo de negocio.
- En 2022 no registramos ningún riesgo con nuestros proveedores u otras relaciones comerciales.

Ciberseguridad y Seguridad de la Información

Como parte de nuestro modelo de excelencia y atendiendo a nuestro compromiso de proteger la información de nuestro negocio y nuestros clientes, SURA Asset Management ha definido un **Modelo de Seguridad de la Información y Ciberseguridad (MSIC)**. Este esquema corporativo de referencia permite homologar el gobierno y operación de seguridad de la información y ciberseguridad para SURA AM y sus filiales.

El MSIC consta de cinco dominios:

- **Identificar.** Desarrollar una comprensión organizacional, administrar el riesgo de seguridad de los activos de hardware, software, información y personas.
- **Proteger.** Desarrollar e implementar medidas de seguridad adecuadas para garantizar la entrega de servicios críticos.
- **Detectar.** Desarrollar e implementar actividades apropiadas para identificar la ocurrencia de un evento de seguridad cibernética.
- **Responder.** Desarrollar y establecer las capacidades con los diferentes procesos y actividades con la finalidad de minimizar la probabilidad de ocurrencia de la materialidad de un riesgo.
- **Recuperar.** Tener la capacidad de resiliencia mediante planes de acción para la recuperación oportuna de las operaciones normales y continuidad de los diversos servicios.

Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad de SURA Asset Management

Esta Política reconoce la información como un activo valioso que apoya los procesos y decisiones de la compañía, por lo tanto, está comprometida con mantener segura la información propia y de terceros mediante estrategias de gestión y control que permitan preservar su confidencialidad, integridad y disponibilidad, así como enfrentar las amenazas a las que está expuesta la compañía. La Política de Seguridad de la Información y Ciberseguridad, la cual ha sido aprobada por el Consejo de Administración, está basada en estándares internacionales como ISO 27001, NIST y CobIT, entre otros.

SURA Asset Management México recibió en 2022 la recertificación de Protección de Datos Personales (PDP) acorde con la Ley Federal de Protección de Datos. Esta recertificación otorgada por el organismo de certificación Normalización y Certificación Electrónica (NYCE), valida que nuestra Compañía cuenta con un sistema de gestión para la protección de datos personales sólido y que da cumplimiento con la regulación y buenas prácticas.

Cabe destacar que en 2022, nuestra Compañía evaluó los avances en la prevención de los riesgos asociados a los temas de seguridad y privacidad digital. Esta evaluación se llevó a cabo a través de un programa de seguimiento interno que abarcó diferentes órganos de gobierno, tales como: Comité de Riesgos y Control, Comité de TI, Seguridad de la Información y Transformación Digital, Comité de Auditoría, Comité Trimestral de Riesgos y el Comité Semestral de Seguridad de la Información.

Retos y oportunidades 2023

- Continuar fortaleciendo el Modelo de Gestión Integral de Riesgos.
- Seguir con la mejora de la capacitación y establecimiento de técnicas de identificación de riesgo.
- Continuar fomentando una cultura de Seguridad de la Información y Ciberseguridad en la Compañía con el fin de fortalecer la conciencia en los colaboradores.
- Vigilar y fortalecer los controles para proteger la información basados en su clasificación, herramientas y esquema de trabajo definido.



CAPÍTULO

5

Medio
Ambiente



CUIDAMOS EL MEDIO AMBIENTE

ODS 12 y 13



En SURA Asset Management México estamos conscientes que la sostenibilidad del negocio en el largo plazo es posible en la medida que procuremos un equilibrio entre el ámbito social, económico y ambiental. Nuestra Compañía reconoce que el cuidado del medio ambiente es un componente prioritario para la sostenibilidad del negocio por lo que tenemos un proceso para medir la huella de carbono generada por la operación diaria del negocio. A través de una herramienta digital, gestionamos los indicadores de ecoeficiencia con el objetivo de conocer nuestro impacto ambiental y de esta forma establecer estrategias para reducirlo.

ECOEFICIENCIAS

Estrategia paperless

Como resultado de la transformación digital que en los últimos años ha venido implementando nuestra Compañía, en 2022 los trámites se realizaron en los canales digitales por lo que se dejó de usar papel. Los clientes consultaron la información en los portales digitales, así como en las tabletas de los ejecutivos cuando

recibieron asesoría personal. Es importante mencionar que desde 2019 el **100%** de la folletería impresa de SURA migró a folletos virtuales. Al interior de la Compañía, toda la comunicación que recibieron los colaboradores de back office fue de manera digital, **cero papel**.

● INDICADORES RELEVANTES 2022

Avance en nuestras emisiones GEI (Kg CO2e)

Desde 2019, año de línea base de medición, el total de emisiones de gases efecto invernadero (GEI) alcance 1, 2 y 3 que contabilizamos, ha mostrado una disminución paulatina.

Año	Total de emisiones GEI	Variación +/-
2019	2,748,042	11%
2020	1,820,540	-34
2021	1,574,947	-13%
2022	1,380,639	-8.7%

Consumo de energía eléctrica (emisiones GEI alcance 2) en 2022

El 100 % de la energía que consumimos proviene de la CFE (Comisión Federal de Electricidad), empresa del Estado la cual genera energía eléctrica, principalmente a través de recursos no renovables (termoeléctricas).

- 948,393.42 Kg CO2e
- 12% reducción vs 2021
- 85% cobertura en 2022

Emisiones GEI alcance 3 derivadas de los viajes de negocio

Indicadores	2019	2020	2021	2022
Emisiones por viajes de negocios kg CO2e	583,308	38,758	28,688	125,821.23
Cobertura de datos	100%	100%	100%	100%

Metodología de cálculo de la meta: los viajes realizados por los colaboradores de SURA son coordinados por una agencia de viajes, la cual calcula las emisiones que consume cada viaje que se realiza.

Residuos eléctricos y electrónicos (Kg de CO2 eq)

En nuestra Compañía se generaron tres tipos de residuos: 1) papel, 2) plástico y 3) electrónicos. Este último está conformado por equipos de cómputo, mismos que, al terminar su vida útil, son desechados por un proveedor especializado. En 2022, el proveedor certificado SIPI Asset Recovery nos ayudó a realizar un desecho adecuado de los equipos de cómputo y/o periféricos obsoletos y/o dañados de nuestra compañía. Este servicio lo efectúa de una manera responsable y segura, sin dañar el medio ambiente.

2022: 282.48 Kg de CO2 eq
Residuos eléctricos y electrónicos

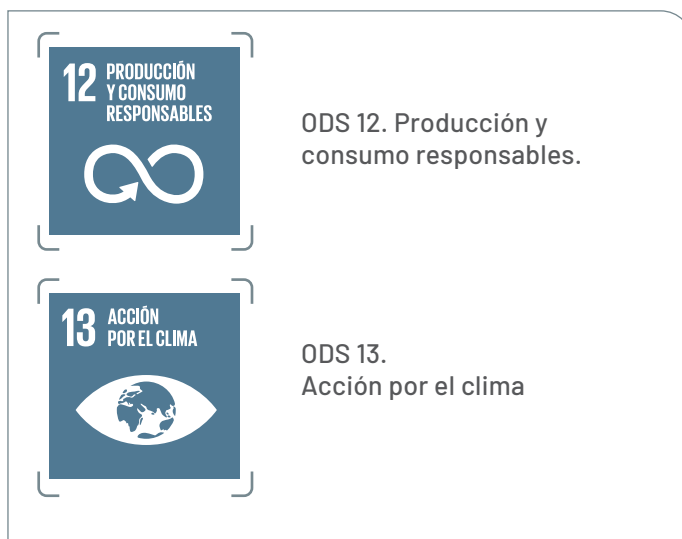
Consumo de agua

El tipo de líquido que se mide es agua de acueducto, mismo que se consume en la Compañía. La metodología del cálculo de consumo dentro de las oficinas se lleva a cabo a través de los recibos que envía la empresa estatal que presta este servicio y que marca el consumo en m³.

En 2022 la cobertura de datos del consumo de agua en las oficinas de SURA a nivel nacional fue de 53%.

- 1,814.00 m³ consumo en 2022
- 8% disminución en consumo de agua (761m³)
- 53% de cobertura del reporte de consumo de agua

La información incluida en este capítulo está vinculada a los siguientes ODS:





CAPÍTULO

6

Inversión
Sostenible

POR UN FUTURO SOSTENIBLE

ODS 13



Para SURA Asset Management México, el compromiso con el desarrollo sostenible es un elemento transversal a la estrategia de negocios. En 2022 a través de los procesos relacionados con la gestión de inversiones, buscamos contribuir a la sostenibilidad del planeta y gestionar los riesgos y oportunidades asociados al cambio climático. Por ello, en los procesos de evaluación de nuestros portafolios aplicamos los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) para gestionar los riesgos y las oportunidades que influyen en la sostenibilidad de los negocios.

Nuestra estrategia está sustentada en las siguientes políticas.

Política Marco de Inversión Responsable. Grupo SURA

Los lineamientos contenidos en este documento orientan la gestión responsable de las inversiones de las compañías que conforman el Grupo Empresarial SURA. Las Compañías desarrollarán planes de trabajo, manuales o procedimientos que faciliten la implementación de esta Política de acuerdo con su estrategia, apetito de riesgo, objetivos de inversión, tamaño, jurisdicción, restricciones propias de su negocio, o cualquier otra condición que resulte relevante.

Esta política incluye los lineamientos generales para la incorporación de criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en los procesos de análisis y toma de decisiones en materia de inversiones, que permitan tener un mejor entendimiento de los riesgos, oportunidades y acciones de gestión requeridas para la generación de valor enmarcada en la sostenibilidad de los negocios y los grupos de interés.

Desde Afore SURA trabajamos para fortalecer las prácticas de inversión sostenible en la gestión de nuestros portafolios.

Política de Inversión Sostenible. Afore SURA

En Afore SURA tenemos la responsabilidad de cuidar la confianza depositada por nuestros clientes, cumpliendo la promesa de valor al buscar la rentabilidad de sus recursos, en un contexto de sostenibilidad y cuidado de nuestros grupos de interés. En este sentido, desde Afore SURA nos comprometemos a incorporar criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) en la revisión de oportunidades de inversión.

La Política de Inversión Sostenible de Afore SURA, la cual actualizamos en 2022, es una guía para la implementación de criterios ASG en la gestión de los portafolios y sus respectivos procesos de inversión. En este documento destacan los siguientes aspectos:

- 1 Alcance y Objetivos
- 2 Exclusiones
- 3 Integración ASG
- 4 Propiedad Activa
- 5 Inversión Temática
- 6 Gobierno

Política de Acompañamiento de las Inversiones. Afore SURA

En 2022 publicamos esta política, la cual expone que Afore SURA utilizará el **acompañamiento*** como mecanismo para influenciar a las empresas y vehículos en que realiza inversiones, procurando, además de una buena administración, impactos positivos para el medio ambiente, la sociedad y/o sus grupos de interés. Estas actividades podrán orientarse, entre otros aspectos, a generar conversaciones en torno al desempeño ASG de las inversiones, promover buenas prácticas o el cierre de brechas en materia de ASG, establecer compromisos de mejora, o requerir acciones para gestionar aspectos que puedan afectar la capacidad de los activos para crear valor a largo plazo.

Afore SURA mantendrá un acercamiento con las empresas en las que invierte para impulsar la adopción de mejores prácticas en materia ASG. Asimismo, el Comité de Inversiones y/o el subcomité ASG definirán las prioridades estratégicas que deberán discutirse con las compañías.

*La iniciativa Principios para la Inversión Responsable (PRI por sus siglas en inglés) define el acompañamiento de las inversiones como “el uso de la influencia por parte de los inversores institucionales para maximizar el valor general a largo plazo, incluyendo el valor de los activos económicos, sociales y ambientales comunes de los cuales dependen los rendimientos y los intereses tanto de los clientes como de los beneficiarios”.

Es importante mencionar que mientras Afore SURA continuó avanzando en fortalecer sus prácticas de inversión sostenible, el gremio de las Afores y el Gobierno también trabajaron en la creación de criterios en esta materia. Durante el segundo semestre de 2022 la Asociación Mexicana de Afores (Amafore) trabajó en la elaboración de un cuestionario cuyo objetivo es recopilar y unificar, bajo un mismo criterio, la información relacionada con los avances en materia ambiental, social y de gobernanza de las emisoras públicas en las que las Administradoras invierten o podrían invertir. Este cuestionario entrará en vigor en 2023. Por su parte, el Gobierno, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) avanzó en la creación de una iniciativa de taxonomía sostenible, una terminología que aplicaría a los activos etiquetados del mercado mexicano como parte de los esfuerzos por incorporar estándares sustentables al financiamiento en el país. **Dicho proyecto se presentará en 2023.**

Afore SURA. Acciones relevantes en 2022

- » En el primer semestre de 2022 nos adherimos a **Climate Action 100+**, considerada como la iniciativa más grande de relacionamiento con inversionistas para tratar **la problemática del cambio climático**. Se concentra en actividades de relacionamiento, lideradas por los inversionistas participantes, enfocadas a que las más de 100 empresas a nivel mundial que presentan emisiones más significativas de gases efecto invernadero (GEI) adquieran compromisos concretos para lograr los objetivos del Acuerdo de París, cuya meta es **limitar el incremento en la temperatura media global a 2°C, o de preferencia a 1.5°C**. Al realizar actividades de relacionamiento con esas empresas objetivo, los inversionistas signatarios de Climate Action 100+ están ayudando a acelerar la transición comercial a un futuro con cero emisiones netas y, de esta manera, a garantizar que las economías mundiales sean más resilientes ante el cambio climático.
- » En el segundo semestre de 2022, Afore SURA fue seleccionada para representar a los gestores de activos de Latinoamérica en el **Asset Owner Technical Advisory Committee del PRI (Principios para la Inversión Responsable por sus siglas en inglés)**. Cabe mencionar que en 2019, Afore SURA se adhirió a la iniciativa global PRI cuyo propósito es promover seis principios para la inversión responsable entre los que se encuentra la incorporación de criterios ASG en los análisis de inversión y en los procesos de toma de decisiones.
- » Con el fin de promover una vasta divulgación hacia los inversionistas y otros grupos de interés, en 2022 continuamos con el acercamiento a las empresas de nuestro portafolio para solicitarles incorporen mejores prácticas en la divulgación de sus **temas materiales bajo criterios ASG**.
- » Avanzamos en el relacionamiento con las empresas de nuestro portafolio que tienen mayores emisiones de gases efecto invernadero (GEI), para ello, en 2022 definimos con ellas, según la particularidad de cada una, los planes de trabajo **encaminados a lograr operaciones bajas en carbono**.
- » Participamos en la Conferencia regional de América Latina y el Caribe de Finanzas Sostenibles, realizada en la Ciudad de México el 29 y 30 de noviembre y el 1 de diciembre de 2022. En este evento, convocado por la iniciativa **Climate Bonds**, el Banco de México y el Consejo Mexicano de Finanzas Sostenibles, las autoridades, los inversionistas, el sector financiero y la industria se unieron para promover de forma conjunta una hoja de ruta con principios y nuevos mecanismos que detonen el financiamiento y la inversión sostenible en México y en la región.

Consejo Mexicano de Finanzas Sostenibles

En 2022, Afore SURA mantuvo la presidencia colegiada del Consejo Mexicano de Finanzas Sostenibles (CMFS) antes Consejo Consultivo de Finanzas Verdes (CCFV). Desde su creación en 2016, hemos sido un actor relevante en promover las mejores prácticas en finanzas sostenibles. Ante los impactos que representa el cambio climático, reiteramos nuestro compromiso de seguir trabajando para contribuir al desarrollo de un mercado financiero más sostenible que fomente las inversiones bajo criterios ASG y encaminado al uso eficiente de los recursos naturales y la transición hacia una economía baja en carbono.

Retos y oportunidades 2023

- En Afore SURA consideramos al cambio climático como una de las principales fuentes de riesgos y oportunidades para la gestión de nuestro portafolio, por lo tanto, seguiremos robusteciendo nuestros procesos internos para incorporar adecuadamente los criterios ASG al revisar las oportunidades de inversión.
- En nuestra Compañía enmarcamos el desarrollo sostenible bajo una mirada integral, holística y de largo plazo, por lo que hemos definido que en 2023 la Sostenibilidad será un tema estratégico y transversal para cada área de la organización.

Links de interés:

Política Marco de Inversión Responsable. Grupo Empresarial SURA.

<https://suramexico.com/suramexico/pdf/gobierno-corporativo/politica-marco-de-inversion-repsonsable-grupo-sura.pdf>

Política de Inversión Sostenible. Afore SURA

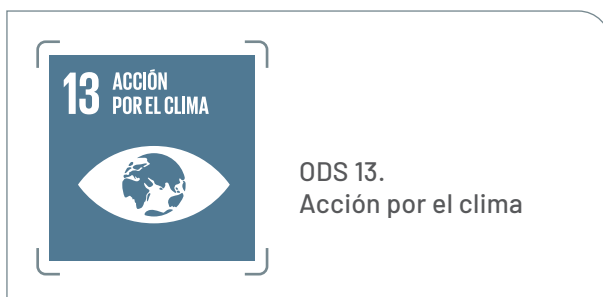
<https://suramexico.com/suramexico/pdf/gobierno-corporativo/politica-inversion-sostenible-afore-sura-2022.pdf>

Anexo Actividades económicas sensibles. Afore SURA 2022

<https://suramexico.com/suramexico/pdf/gobierno-corporativo/anexo-actividades-economicas-sensible-afore-sura-2022.pdf>

Política de Acompañamiento de las Inversiones. Afore SURA

<https://suramexico.com/suramexico/pdf/gobierno-corporativo/politica-de-acompanamiento-de-las-inversiones-afore-sura.pdf>



Nota. La información incluida en este capítulo está vinculada al ODS 13



CAPÍTULO

7

Fundación SURA



FUNDACIÓN SURA: CRECIENDO CON OTROS

ODS 3 y 4



En SURA estamos convencidos de que el éxito de las empresas y su permanencia en el largo plazo debe ir acompañado de iniciativas que contribuyan al bienestar de las personas en las comunidades donde tienen presencia. Bajo esta premisa, Fundación SURA en México participa en el desarrollo de iniciativas de inversión social al destinar y gestionar recursos financieros y no financieros, de manera voluntaria,

estructurada y sistemática en proyectos y programas que generan bienestar, mejores condiciones de vida y desarrollo sostenible para todos.

Durante 2022 continuamos alentando el desarrollo social con iniciativas enfocadas a mejorar la calidad de la educación y promoción del arte en comunidades con índices de marginación en el país.

Habitar un lugar en el tiempo

En el marco de sus 50 años, desde su nacimiento en Colombia, Fundación SURA presentó en México “Habitar un lugar en el tiempo”, un libro que reúne las reflexiones de ocho autores en torno a los retos y oportunidades de la gestión social empresarial en Latinoamérica desde las diferentes dimensiones de la sociedad: la igualdad, la educación, la cultura y los derechos humanos.

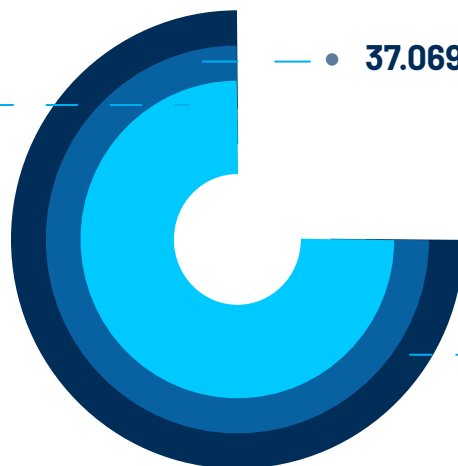
Para la presentación en México de la publicación, se realizó un conversatorio el 7 de abril de 2022 en las oficinas corporativas de SURA en la Ciudad de México. El evento lo presidió **Gonzalo Pérez, Presidente de Grupo SURA** y lo acompañaron Mercedes Barrera, Directora Ejecutiva de Fundación SURA Colombia, y las autoras Alexandra Haas (México) y Velia Vidal (Colombia).

En este encuentro, charlaron acerca del papel que ejercen las empresas y las organizaciones como ciudadanos corporativos. Reflexionaron también sobre la importancia de comprender la historia y el contexto en el que se desempeñan, así como conocer las dinámicas sociales, económicas y culturales que mueven a cada país.

Cifras relevantes

- **6.8 millones de pesos.**

Monto invertido por Fundación SURA en sus programas de línea educativa y cultural.



- **37.069** personas beneficiadas.

- **728** organizaciones beneficiadas.

Fundación SURA México. Nuestras líneas de acción



Acciones relevantes 2022

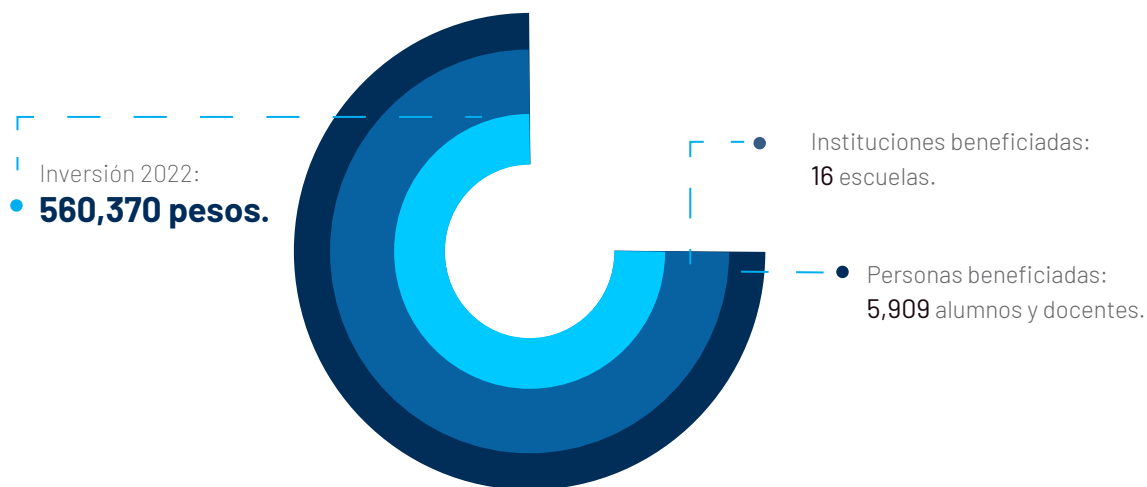


Línea de acción: calidad de la educación

Creemos firmemente que la educación es la base para la vida y los maestros son el pilar para impulsar una buena educación. Por ello, nuestros proyectos están enfocados en el desarrollo de habilidades, actitudes, aptitudes y valores fundamentales para el crecimiento académico y personal de cada uno de nuestros beneficiarios. A continuación exponemos las iniciativas que apoyamos.

Programa Aflatoun: habilidades para la vida

En Fundación SURA coincidimos con la misión del programa Aflatoun que es inspirar a niños, niñas y adolescentes para que se empoderen social y económicamente y se transformen en agentes de cambio en sus propias vidas. Por ello, impulsamos la metodología Aflatoun para la formación de docentes en habilidades sociales y financieras, así como en herramientas que les permitan enseñar y promover entre sus alumnos temas como el emprendimiento, la introspección personal, los derechos y responsabilidades, el ahorro, el gasto y el presupuesto. Este programa lo desarrollamos en alianza con Observa A.C.

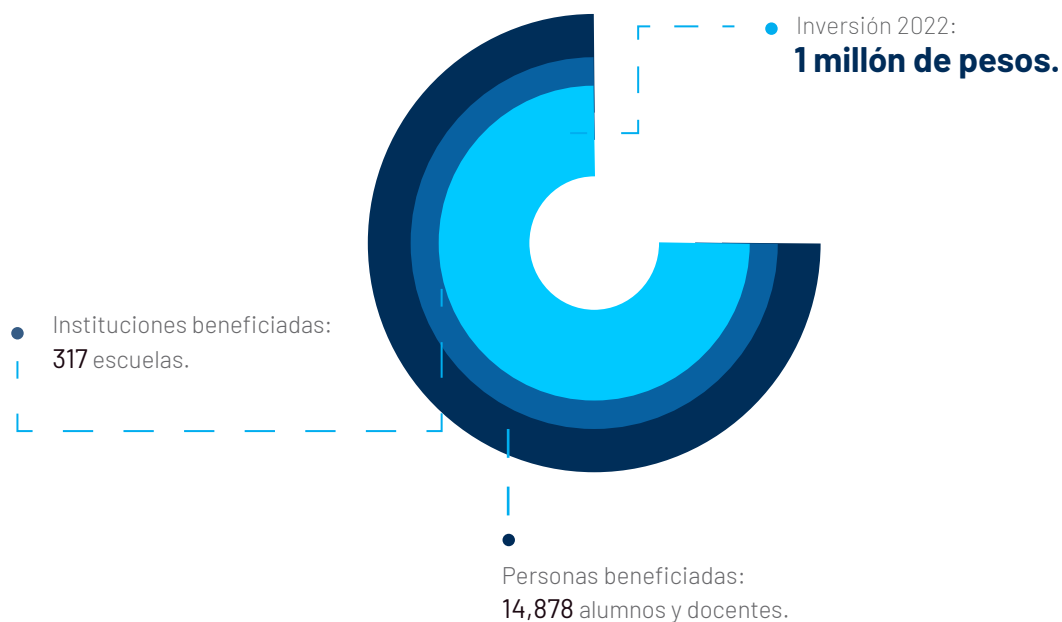




Programa Cuantrix

Es una iniciativa que busca generar equidad de oportunidades a través de las Ciencias de la Computación y el aprendizaje de la programación. La plataforma digital Cuantrix apoya a los maestros para que niñas, niños y jóvenes desarrollen habilidades de programación mediante videojuegos, ejercicios y actividades desconectadas, en un ambiente virtual seguro y divertido.

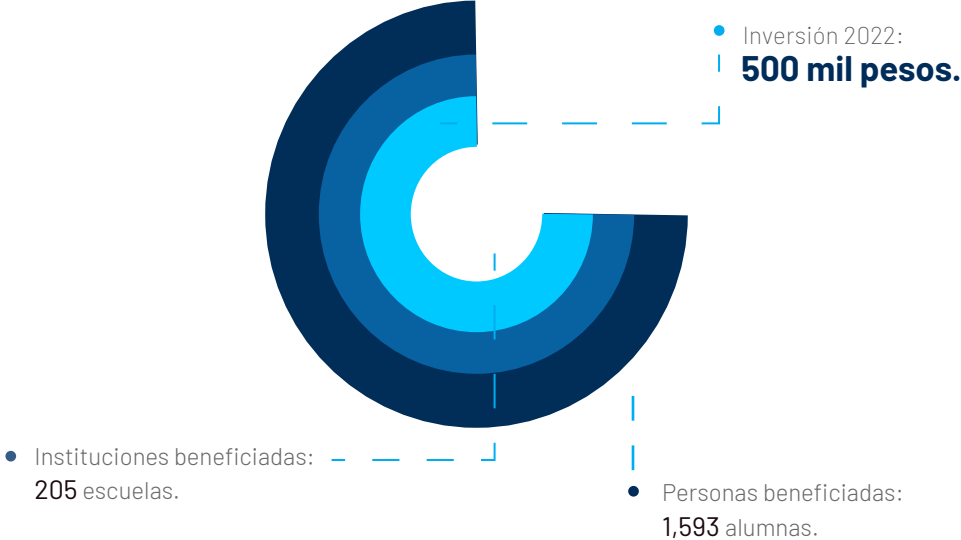
Este programa se ejecuta en alianza con Fundación Televisa y gobiernos estatales para beneficiar a alumnos de nivel secundaria. Durante el ciclo escolar 2021-2022 se implementó con la colaboración del Gobierno de la Ciudad de México.





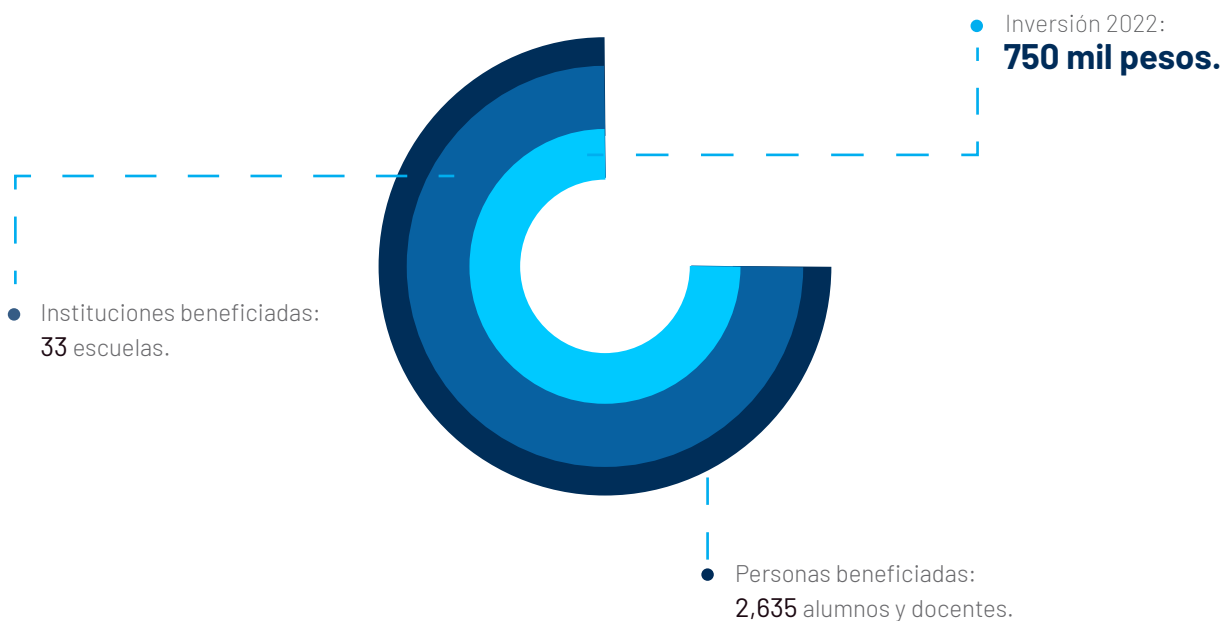
Programa Tecnolochicas

Esta iniciativa tiene como objetivo inspirar, desarrollar habilidades y crear oportunidades para que más niñas y jóvenes mexicanas elijan estudiar carreras STEM (por sus siglas en inglés ciencia, tecnología, ingeniería y matemáticas). El programa Tecnolochicas está basado en pilares de enfoque de género y futuro tecnológico. Apoyamos este programa en alianza con Fundación Televisa.



Enseña por México

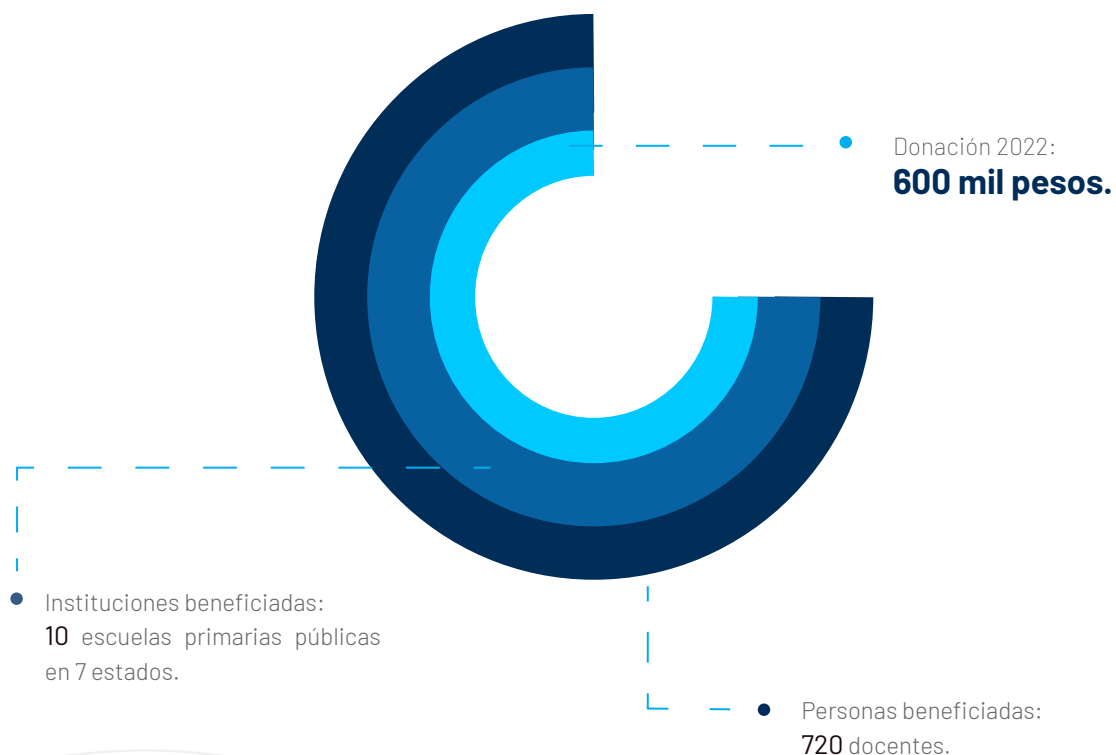
En alianza con la institución Enseña por México o Teach 4 All México A.C., buscamos mejorar la calidad educativa a través de núcleos de intervención que implican la asignación de un PEM (Profesional de Enseña por México) a un centro escolar por un periodo de 2 años. La misión de esta iniciativa es formar líderes con profundo compromiso social, que desarrollen habilidades académicas, socioemocionales y cognitivas dentro y fuera de comunidades escolares en situación de vulnerabilidad. En 2022 apoyamos la ejecución del programa en comunidades de Puebla, Guanajuato y la alcaldía Magdalena Contreras en la Ciudad de México.



Alianza con Nacional Monte de Piedad y PROED

Por segundo año, en alianza con la Fundación Monte de Piedad y Proeducación, contribuimos a mejorar la calidad de la educación en 10 escuelas primarias públicas ubicadas en siete estados del país. El proyecto se enfoca en brindar formación y actualización profesional y pedagógica a

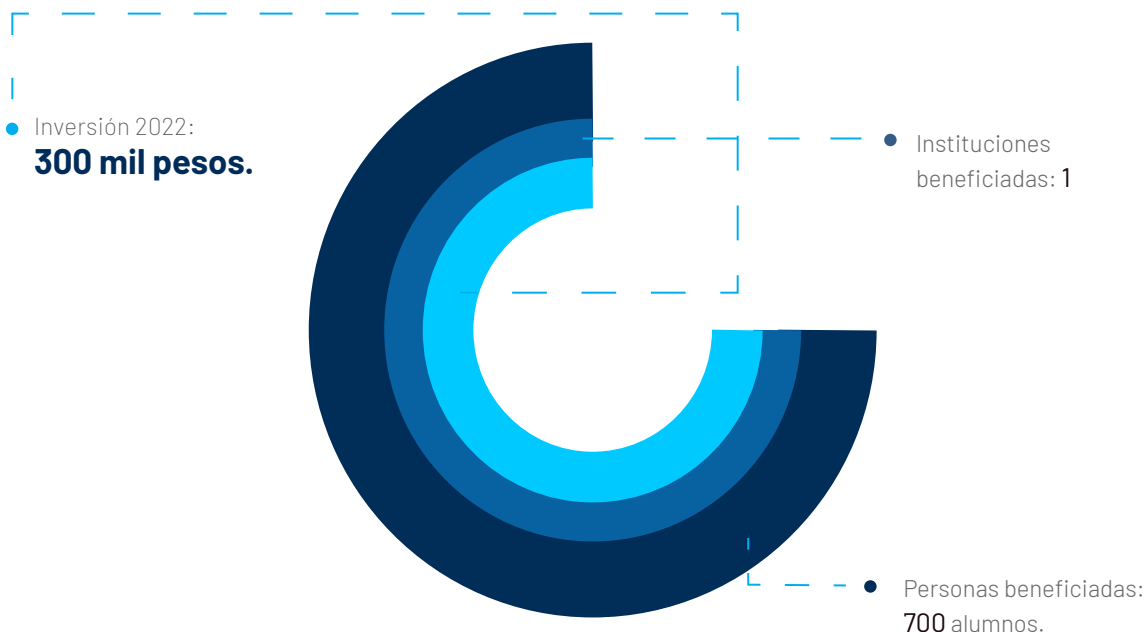
profesores y directivos, en el desarrollo de habilidades curriculares y de liderazgo participativo. Al estar equipados con herramientas adecuadas, los maestros podrán elevar la calidad de la enseñanza en los alumnos de escuelas primarias.





Christel House México A.C.

Apoyamos a Christel House México, una institución sin fines de lucro que otorga una educación de calidad a niñas, niños y jóvenes de comunidades en situación de vulnerabilidad, de la Ciudad de México. En 2022 Fundación SURA entregó un donativo que se canalizó para fortalecer sus programas de enseñanza de inglés y matemáticas a sus alumnos de nivel secundaria. En 2022 Christel House se enfocó en ofrecer un programa académico con una visión metodológica inductiva, priorizando la equidad y la diversificación de estrategias a través de un plan de atención con versiones adecuadas a la necesidad presencial, a distancia o híbrida asegurando la educación de los alumnos. Ello con el fin de abatir el rezago académico y previniendo la deserción escolar mediante la atención personalizada y sistemática de las niñas y niños que presentan riesgos.



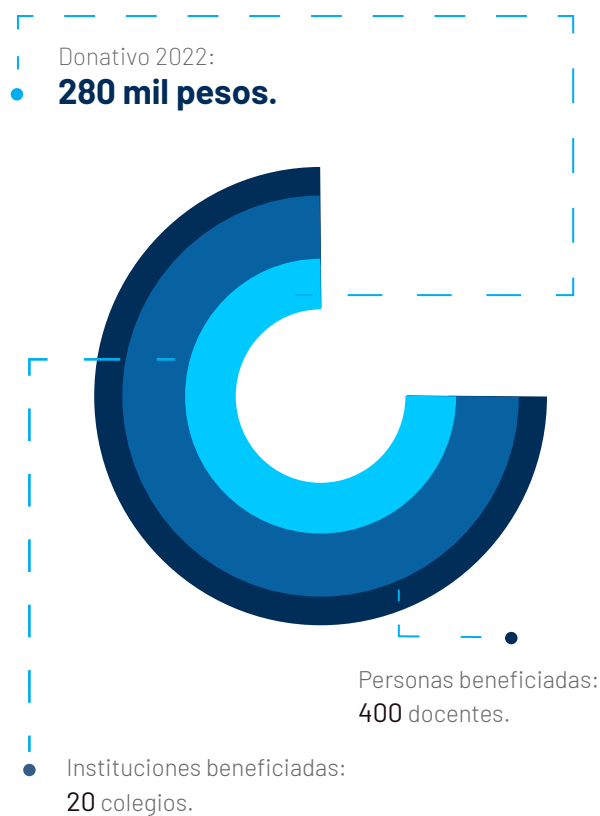
Fundación BECAR I.A.P.

Entre los objetivos que tiene Fundación BECAR se encuentra el desarrollo de programas de ayuda con distintas instituciones que otorguen becas y programas a niñas, niños y jóvenes para dar acceso y oportunidades a una educación integral de calidad.

En 2022 Fundación SURA apoyó a los siguientes programas:

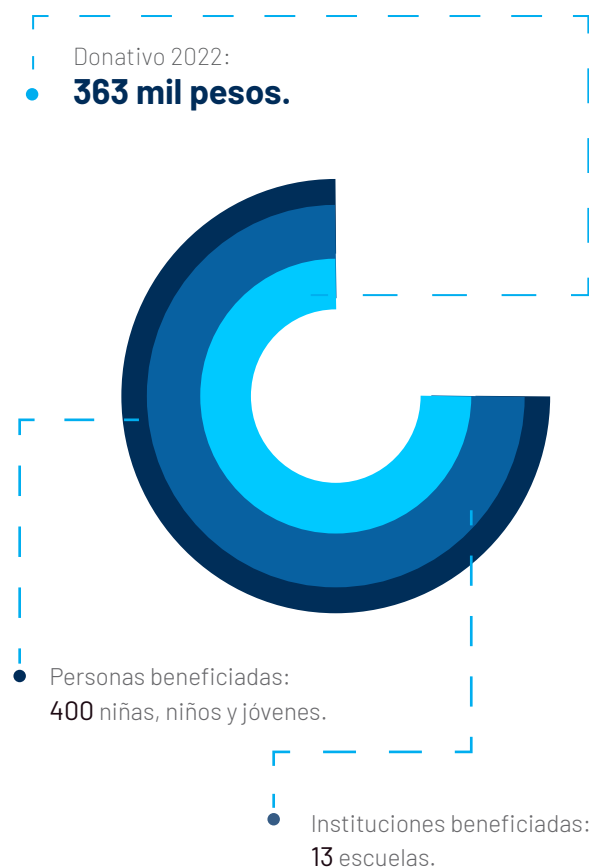
a) Programa Campus Virtual.

Apoyamos para que profesores recibieran formación en habilidades socioemocionales en el campus virtual (un espacio de formación dirigido a docentes).



b) Plataformas digitales.

Fundación SURA brindó apoyo para el financiamiento de licencias de plataformas virtuales que ayudaron a mejorar las competencias de lectura y matemáticas en alumnos de primaria alta, secundaria y preparatoria.



Casa de la Amistad para niños con cáncer I.A.P

En alianza con Casa de la Amistad, en 2022 se impartió formación a docentes y personal de la institución que dan clases en nivel preescolar, primaria, secundaria, bachillerato y multinivel. Las áreas de formación fueron las siguientes: 1) atención para niños invidentes y débiles visuales, 2) enseñanza en física, química y biología de forma divertida, 3) educación socioemocional a través del arte, 4) estimulación temprana y 5) educación nutricional.



Línea de acción: Cultura y arte

En 2022 sumamos esfuerzos con organizaciones que cuentan con una larga experiencia en el ámbito social y cultural para ejecutar iniciativas de arte y cultura para niñas, niños y jóvenes en situación de vulnerabilidad. Se ha comprobado el impacto positivo de la música y el arte en las niñas, niños y jóvenes ya que reduce el impacto de la violencia y ayuda en el desarrollo de competencias y habilidades socioemocionales; además, las artes tienen un poder transformador al dar sentido de unidad y de pertenencia en las comunidades.

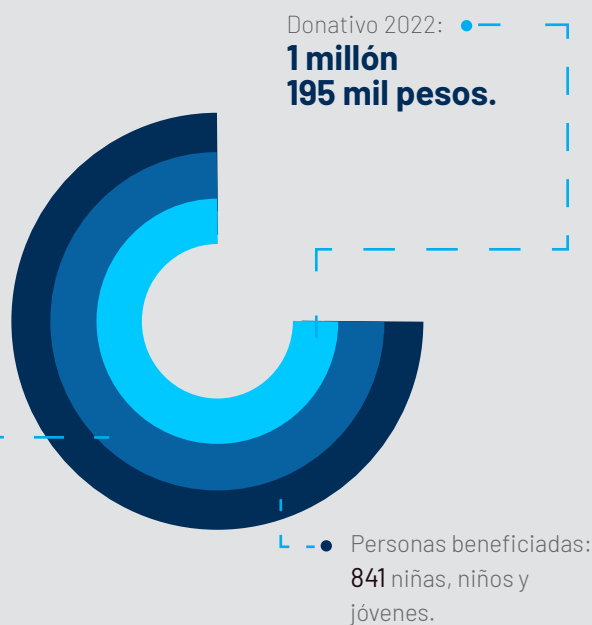
Fundación Dibujando un Mañana, A.C.

Esta Fundación se dedica a impulsar el desarrollo social de niñas, niños y adolescentes en situación de vulnerabilidad en México. Con un modelo de inversión social entrelaza la voluntad de ayudar de diversos actores y la transforma en programas sociales basados en los derechos humanos que generan impactos positivos a largo plazo. En 2022 Fundación SURA otorgó donativos a los siguientes programas:

a) Programa Cultura que Transforma.

Orquestas infantiles que promueven el desarrollo socioemocional y reducen el riesgo de que las niñas y niños caigan en situación de calle.

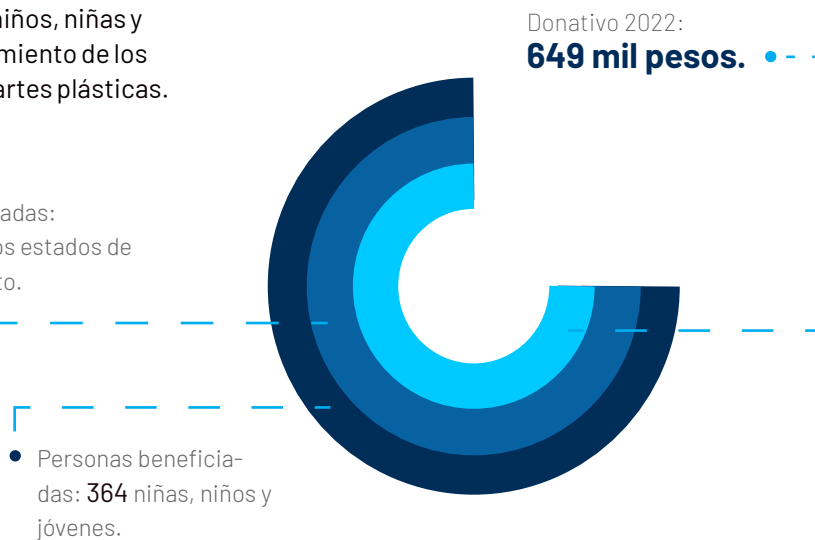
Instituciones beneficiadas:
4 orquestas de los estados de Nuevo León, Oaxaca, Guanajuato y Chihuahua.



b) Arte para todos.

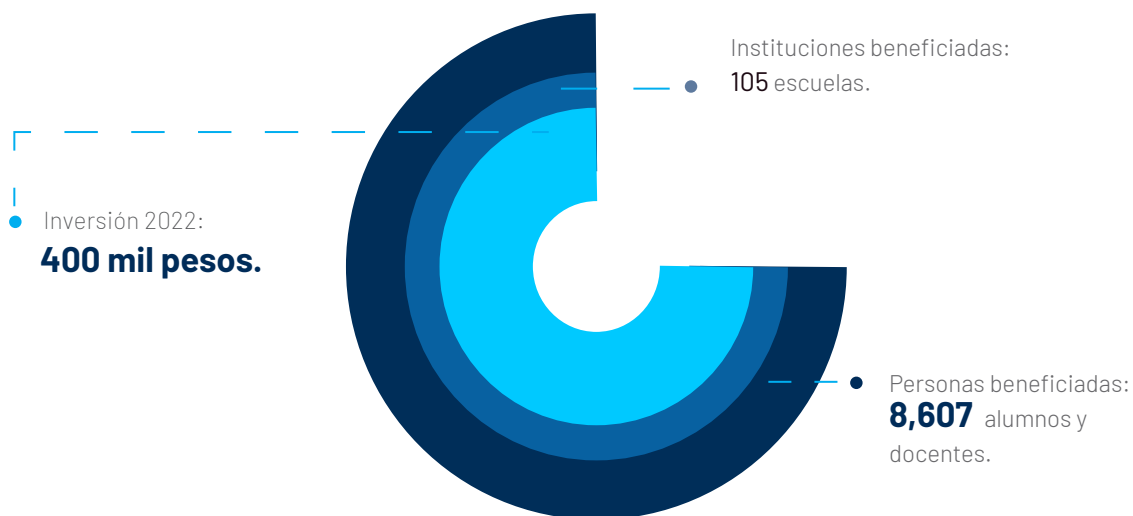
Esta iniciativa promueve entre los niños, niñas y jóvenes una cultura de paz y conocimiento de los derechos humanos, a través de las artes plásticas.

Instituciones beneficiadas:
2 organizaciones de los estados de Querétaro y Guanajuato.



Centro Cultural Arocena Laguna A.C.

En 2022 Fundación SURA apoyó la implementación del programa “Descubriendo juntos el arte” así capacitó a profesores en temas museales con aplicación directa al currículo escolar. El objetivo fue fomentar y acercar el arte y la cultura a docentes y estudiantes con el desarrollo de conocimientos y competencias alineadas al plan de estudios.





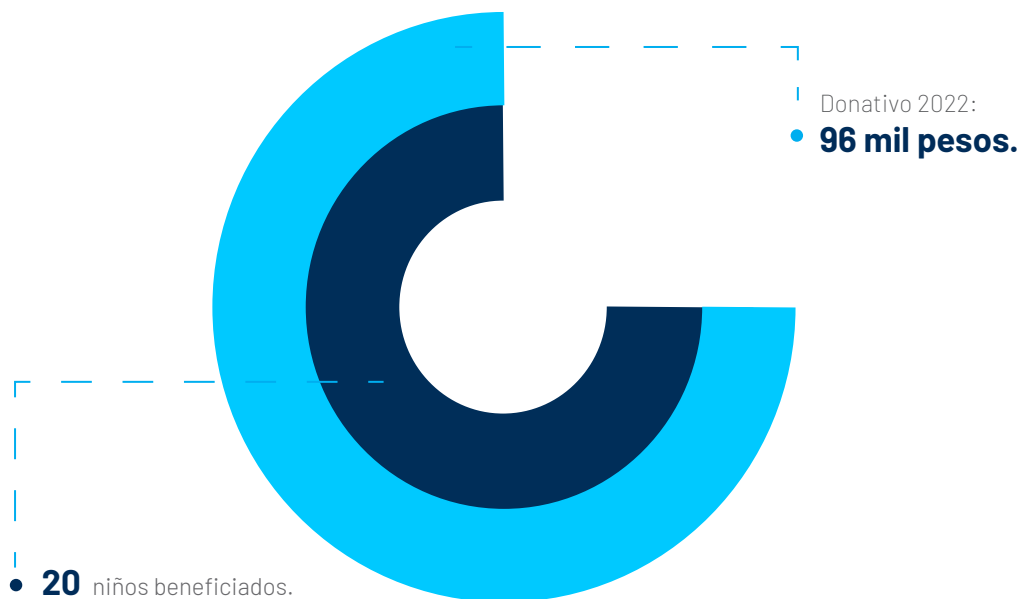
Voluntariado Corporativo

El voluntariado es una forma de aportar a la sociedad, comprender la realidad y ser parte de su transformación. En 2022 continuamos con la ejecución de SURA School, un programa de **mentoring virtual** en el que voluntarios de las filiales de SURA Asset Management México y Seguros SURA, intercambiaron correos con alumnos de 3° de secundaria de la escuela Christel House con el objetivo de ayudarles a mejorar sus habilidades en inglés escrito. Un total de 13 colaboradores participaron en esta iniciativa.

BIENESTAR Y VIDA SALUDABLE

Iniciativa: Patrocina una historia

Desde el 2014 trabajamos con la organización humanitaria global World Vision México para apoyar la protección, nutrición, salud y bienestar de los niños. Con una aportación anual apoyamos a niñas y niños en condiciones de alta marginación que viven en la comunidad indígena mazahua en el Estado de México y en la comunidad Cañón del Sainz, ubicada en Baja California. Fundación SURA se sumó a los esfuerzos de World Vision para asegurar los derechos a la salud, nutrición y educación de esta población infantil.



Retos y oportunidades 2023

- Continuaremos fortaleciendo los programas enfocados en mejorar la calidad educativa y alentar los conocimientos en tecnología y carreras STEM (ciencia, tecnología, ingeniería y matemáticas).
- Seguiremos consolidando la línea de promoción cultural en el ámbito de orquestas infantiles y artes plásticas.
- Reactivaremos el voluntariado corporativo de manera presencial para que nuestros colaboradores y sus familias participen en actividades relacionadas al cuidado del medio ambiente y apoyo a comunidades en situación de vulnerabilidad.

La información incluida en este capítulo está vinculada a los siguientes ODS:





Reconocimientos



RECONOCIMIENTOS

- **Afore SURA, clasificación Analista Morningstar Plata**

En 2022 Afore SURA mantuvo la Clasificación Analista Morningstar Plata, la más alta otorgada por este grupo de análisis internacional. Este reconocimiento refleja la experiencia de nuestro equipo de inversiones así como la consistencia y nivel de sofisticación de nuestro proceso de inversión. Es importante destacar que SURA es la única administradora que por cuatro años ha recibido la clasificación Plata por parte de esta reconocida firma.

- **Afore SURA Fondo de Pensiones del Año. The European**

En 2022 nuestra Administradora fue reconocida por tres años consecutivos como “Fondo de pensiones del año en México” por la revista The European, quienes premian la excelencia en la comunidad empresarial global.

- **Distintivo Empresa Socialmente Responsable ESR**

En 2022 y por décimo séptimo año consecutivo, el Centro Mexicano para la Filantropía (Cemefi) otorgó el distintivo Empresa Socialmente Responsable (ESR) a SURA Asset Management México, por sus buenas prácticas en materia económica, social y ambiental.

Cemefi reconoce el esfuerzo de SURA por asumir voluntaria y públicamente el compromiso de implementar una gestión socialmente responsable y de mejora continua, como parte de su cultura y estrategia de negocio.

- **Recertificación de Protección de Datos Personales NYCE**

SURA Asset Management México recibió la recertificación de Protección de Datos Personales (PDP) acorde con la Ley Federal de Protección de Datos. Esta recertificación otorgada por el organismo de certificación Normalización y Certificación Electrónica (NYCE) muestra que nuestra Compañía cuenta con un sistema de gestión para la protección de datos personales sólido y que da cumplimiento con la regulación y buenas prácticas.

- **Índice de Transparencia Corporativa**

En 2022 Afore SURA fue incluida en los primeros 10 lugares del índice de Transparencia Corporativa realizado por la organización Transparencia Mexicana en conjunto con US AID y Mexicanos contra la Corrupción y la Impunidad. Los rubros calificados en este índice son: la declaración de principios, relaciones con terceros, capacitación y alcance, sistema de denuncia y la disponibilidad de información.



CONTACTO

SURA ASSET MANAGEMENT MÉXICO (Oficinas corporativas)

Reforma 222 Piso 4, Col. Juárez
C.P. 06600 México, D.F.
Tel. (+52.55) 53.45 10.00
www.suramexico.com

GERENCIA DE SOSTENIBILIDAD

Patricia Hoyos Belmont
Gerente de Sostenibilidad
patricia.hoyos@suramexico.com

Gisela Vázquez Espinoza

Coordinación de elaboración
Informes Anuales. SURA Asset
Management México.
gisela.vazquez@suramexico.com