

SURA INVESTMENT

Forum

2022



INVESTMENT MANAGEMENT

Invirtiendo para un futuro posible

Cambio climático y financiación inclusiva como focos de impacto

NUESTRO PROPÓSITO:

Entregar las mejores soluciones de
inversión para nuestros clientes,
**impulsando el desarrollo sostenible de
Latinoamérica**

INVERSIÓN SOSTENIBLE COMO CONVICCIÓN

Estamos comprometidos con la incorporación de criterios **ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ESG)** en nuestros procesos de inversión, buscando:

Fortalecer nuestro criterio de inversión, identificando y gestionando riesgos y oportunidades ESG

Desarrollar soluciones de inversión en activos que **contribuyan a objetivos de sostenibilidad**

ENFOQUES DE IMPLEMENTACIÓN ESG

INTEGRACIÓN ESG

[Pre-inversión]

Capacidades de análisis ESG
integradas a los procesos de
toma de decisiones de inversión

PROPIEDAD ACTIVA

[Post-inversión]

- **Gestión del desempeño ESG**
de activos reales
- **Relacionamiento con compañías** sobre
sus prácticas ESG

INVERSIÓN TEMÁTICA

Estrategias de inversión en activos con
alto desempeño ESG y contribución a
objetivos de sostenibilidad

Inversión: mitigar riesgos

Sostenibilidad: exigir mínimos

OBJETIVOS

Inversión: identificar oportunidades de inversión

Sostenibilidad: promover impacto positivo

FOCOS DE IMPACTO

SURA INVESTMENT

Forum

2022



**CAMBIO
CLIMÁTICO**



**FINANCIACIÓN
INCLUSIVA**

CAMBIO CLIMÁTICO



Conversación con 2 Degrees Investing Initiative

SURA INVESTMENT

Forum

2022



ALINEACIÓN DE PORTAFOLIOS CON OBJETIVOS CLIMÁTICOS: CASO LATINOAMERICANO

SURA INVESTMENT

Forum

2022



MISIÓN:

Alinear los mercados financieros y la regulación con los objetivos climáticos



Think tank sin ánimo de lucro fundado en 2012



Presencia global, con oficinas en Paris, Berlín, Bruselas, New York, Santiago de Chile y Londres



Colaboración con Instituciones Financieras, Bancos Centrales, ONGs, universidades, Reguladores y Supervisores

ALINEACIÓN DE PORTAFOLIOS CON OBJETIVOS CLIMÁTICOS: CASO LATINOAMERICANO

SURA INVESTMENT

Forum

2022

ALIANZA:



INVESTMENT MANAGEMENT

ALINEACIÓN DE PORTAFOLIOS CON OBJETIVOS CLIMÁTICOS: CASO LATINOAMERICANO

EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO CLIMÁTICO

200 EMISORES ANALIZADOS

Cobertura de datos: 60%

REDUCCIÓN DE EMISIONES

24
(12%) | Han reducido sus emisiones absolutas en los últimos 3 años

11
(5%) | Lo han hecho en línea con un escenario de 2°C

METAS DE DESCARBONIZACIÓN

81
(40%) | Tienen meta de descarbonización

7
(3%) | Tienen meta confirmada según SBTi ¹

ALINEACIÓN 2°

8
(4%) | Tienen una trayectoria de emisiones alineada con un escenario de menos de 2° según PACTA ²

¹Science-Based Targets initiative

²Paris Alignment Capital Transition Assessment Tool

ALINEACIÓN DE PORTAFOLIOS CON OBJETIVOS CLIMÁTICOS: CASO LATINOAMERICANO

ANÁLISIS PROSPECTIVO PARA SECTORES DE MAYORES EMISIONES



PETRÓLEO & GAS



CEMENTO



CARBÓN



ACERO



ENERGÍA



AVIACIÓN



AUTOMOTRIZ

75% DE EMISIONES TOTALES DE LA ECONOMÍA

FINANCIACIÓN INCLUSIVA



Estrategias de deuda privada con impacto en PYMES y personas

SURA INVESTMENT

Forum

2022



FONDO FACTOR SURA PERÚ

SOLUCIÓN DE LIQUIDEZ PARA PYMES

SURA INVESTMENT

Forum

2022

PROVEEDORES AFILIADOS:

1,102

% DE MiPYMES :

92%

FACTURAS PROCESADAS:

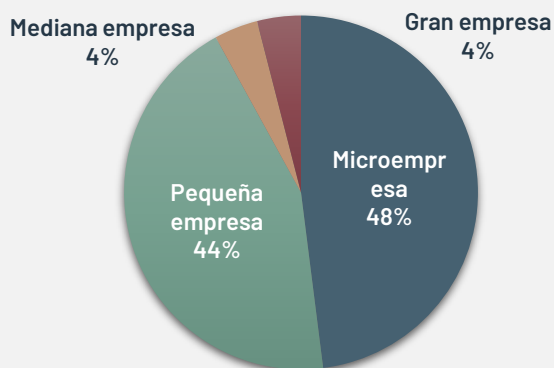
32,156

MONTO DESEMBOLSADO:

USD 87.1 MM

TAMAÑO DE LOS PROVEEDORES

Por volumen de facturación promedio anual



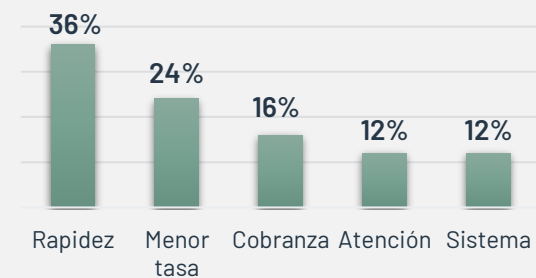
ENCUESTA DE SERVICIO / ABRIL 2022

La primera vez que realizó *factoring* fue con SURA **44%** **44%** **96%**

Mejóro su tasa de financiamiento con SURA **96%**

El factoring ha ayudado a su empresa a crecer **96%**

¿Qué es lo que más valora de trabajar con SURA?



FONDO DEUDA CORPORATIVA COLOMBIA

FINANCIACIÓN PARA PYMES

SURA INVESTMENT

Forum

2022

ACTIVOS EN EL
PORTAFOLIO

25

% DE PYMES

41%

AUM:

USD 18.9 MM

| | | | | | |
|---------------------------------|------------|--------------------------------|-------------|----------------------------------|------------|
| Préstamo con extensión de plazo | 14% | Préstamo con periodo de gracia | 100% | PYME dirigida/creada por mujeres | 27% |
|---------------------------------|------------|--------------------------------|-------------|----------------------------------|------------|

Préstamos con impacto | Casos de éxito

| |  |  |  |
|----------------|--|--|--|
| Sector | Gestión de ecoeficiencia | Refrigeración eficiente | Salud y deporte |
| Plazo / Gracia | 60 meses / 6 meses | 48 meses / 12 meses | 48 meses / 6 meses |
| ODS impactado |  |  |  |
| Impacto a PYME | Liberación de flujo de caja | | Expansión regional |

Inicio: Oct 2020

FONDO LIBRANZAS COLOMBIA

FINANCIAMIENTO DE PERSONAS

SURA INVESTMENT

Forum

2022

Perfil de usuarios

Profesores del sistema
de Educación pública



Alta estabilidad laboral

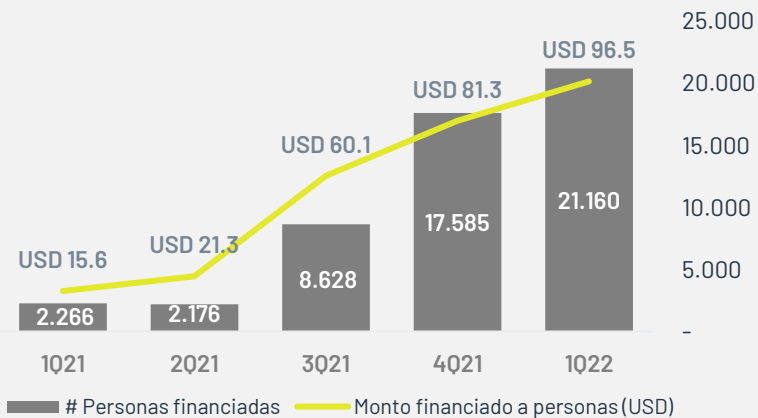
Pensionados



Flujo estable en el tiempo

- Mejores condiciones en términos de tasa y plazo
- Acceso a crédito sin necesidad de codeudores o avalistas
- Formalización

Evolución de personas financiadas



PERSONAS
FINANCIADAS:

21,160

MONTO FINANCIADO:

USD 96.5 MM

MUJERES
FINANCIADAS:

52%

PERSONAS SIN ACCESO
PREVIO A FINANCIACIÓN:

8%

Inicio: Nov 2020

CONOCE NUESTRO INFORME DE INVERSIÓN SOSTENIBLE 2021



SURA INVESTMENT

FORUM

2022

SURA INVESTMENT

Forum

2022



INVESTMENT MANAGEMENT

GRACIAS

maria.ruiz@sura-im.com

edgi@2degrees-investing.org

david.aguirre@sura-im.com