

RSE  
2022



# INFORME DE GESTIÓN

## RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL

# 2022

---



Es un gusto para **Skandia**, presentar una vez más a todos nuestros Stakeholders el informe de gestión en Responsabilidad Social Empresarial y los impactos positivos que se generaron en 2022, frente a tres ejes fundamentales como lo son el Social, el Ambiental y el Financiero.



Los invitamos a navegar este informe, donde estamos seguros que podrán encontrar los alcances de las campañas e iniciativas realizadas de tiempo atrás y cuáles han sido sus avances a lo largo de estos años en dichos ejes. Además, podrán conocer las nuevas estrategias y acciones implementadas por las diferentes áreas de la compañía, que unido a los esfuerzos de los colaboradores y sus líderes se han visto materializados, contribuyendo no solo a enriquecer nuestro informe año a año, sino también a ampliar nuestro campo de acción en RSE.



**Vicepresidencia de Gestión Humana y del Conocimiento y Equipo de RSE**

# TABLA DE CONTENIDO

1. **HABLEMOS DE LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE**
2. **NUESTRO FOCO AL EJE FINANCIERO**
  - 2.1. **Womento.**
  - 2.2. **Programa de Bienestar Financiero Skandia University.**
  - 2.3. **Programas de vida, planeación financiera integral.**
  - 2.4. **Inversión responsable ASG.**
  - 2.5. **Finanzas personales.**
3. **NUESTRO FOCO FRENTE AL EJE SOCIAL**
  - 3.1. **Somos IN (Diversidad - Equidad - Inclusión Pertenencia).**
    - 3.1.1. **Equidad de género, un compromiso que nos identifica.**
  - 3.2. **Cibervoluntariado.**
  - 3.3. **Apoyo a Fundaciones.**
    - 3.3.1. **Horas del Voluntariado.**
    - 3.3.2. **Talleres de planeación financiera.**
  - 3.4. **Campañas.**
    - 3.4.1. **Donatón asociación indígena Pani Bora Miraña (Caquetá).**
    - 3.4.2. **A la Guajira le Sonreímos Todos .**
    - 3.4.3. **Le Pongo el Brazo la Vacuna.**
    - 3.4.4. **Conversatorio sobre el manejo emocional frente a un diagnóstico de cáncer de mama.**
  - 3.5. **Bienestar para colaboradores y sus familias.**
    - 3.5.1. **Skandia Support.**
    - 3.5.2. **Skandia Benefits.**
    - 3.5.3. **Skandia Care.**
4. **NUESTRO FOCO AL EJE AMBIENTAL**
  - 4.1. **Campañas ambientales.**
    - 4.1.1. **Green Bottles.**
    - 4.1.2. **Dale una Segunda Oportunidad a las Cosas.**
    - 4.1.3. **Siembra en nuestra reserva forestal.**
    - 4.1.4. **Presente para el futuro.**
    - 4.1.5. **Fondo Impacto.**
  - 4.2. **Un pequeño aporte, una gran contribución al ambiente.**
5. **PREMIOS Y CERTIFICACIONES**
  - 5.1. **Top Employer.**
  - 5.2. **Sello Corporación Fenalco Solidario.**
    - 5.2.1. **Certificado de Medición del primer Informe de Huella de Carbono.**
  - 5.3. **Alas20**

# 1

## HABLEMOS DE LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE (ODS)



Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) constituyen un llamamiento universal a la acción para poner fin a la pobreza, proteger el planeta y mejorar las vidas y las perspectivas de las personas en todo el mundo. En 2015, todos los Estados Miembros de las Naciones Unidas aprobaron 17 Objetivos como parte de la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible, en la cual se establece un plan para alcanzar los Objetivos en 15 años. (Organización de las Naciones Unidas).

Gracias a las mediciones anuales de los programas de Responsabilidad Social Empresarial, para las compañías del grupo Skandia, en temas relacionados con el medioambiente, estado, comunidad y sociedad, clientes y consumidores, proveedores, competencia, empleados y gobiernos corporativo, logramos establecer que en los siguientes ODS se enfocaron nuestras acciones del año 2022:

<p><b>ODS N°3.</b></p>	<p>Garantizar una vida sana y promover el bienestar para todos en todas las edades.</p>	
<p><b>ODS N°8.</b></p>	<p>Promover el crecimiento económico sostenido, inclusivo y sostenible, el empleo pleno y productivo y el trabajo decente para todos.</p>	
<p><b>ODS N°12.</b></p>	<p>Garantizar modalidades de consumo y producción sostenibles.</p>	
<p><b>ODS N°13.</b></p>	<p>Adoptar medidas urgentes para combatir el cambio climático y sus efectos.</p>	
<p><b>ODS N°16.</b></p>	<p>Promover sociedades pacíficas e inclusivas para el desarrollo sostenible, facilitar el acceso a la justicia para todos y crear instituciones eficaces, responsables e inclusivas a todos los niveles.</p>	
<p><b>ODS N°17.</b></p>	<p>Fortalecer los medios de ejecución y revitalizar la alianza mundial para el desarrollo sostenible.</p>	







# 2

## NUESTRO FOCO EJE FINANCIERO



### 2.1 WOMENTO

#### EN EL 2022 NOS PREGUNTAMOS:

¿Cuál es el camino para seguir aportando al crecimiento personal en finanzas y al crecimiento de un negocio de ahorro e inversión para ayudar a comunidades y a mujeres a alcanzar un futuro brillante y mejor?

¿Cómo seguir fortaleciendo nuestro valor agregado de servicios, productos y acompañamiento integral y personalizado?

¿Cómo brindar las herramientas necesarias para que nuestros clientes manejen sus finanzas con sabiduría y puedan construir bienestar en su presente y futuro?



Para trabajar en pro de encontrar todas estas respuestas, durante este año desde Womento, nuestra comunidad de mujeres, trabajamos por el empoderamiento financiero, buscamos conectarlas con su propósito, el poder femenino que está detrás de la planeación financiera, el ahorro y la inversión.

A través de nuestros diferentes formatos, contenidos, campañas, eventos e iniciativas, logramos el objetivo de potenciar la voz de las mujeres, con conocimientos, experiencias y herramientas que de cara al 2023 las seguirán convirtiendo en mujeres influyentes y con poder financiero. A continuación, compartimos algunas cifras del año 2022 que respaldan nuestra gestión y el gran impacto social que generamos desde Skandia para transformar vidas:

Contamos con una comunidad en redes sociales de **MÁS DE 9.663 MUJERES.**

Hemos realizado

**MÁS DE 6 SESIONES EN VIVO**

lideradas por mujeres hablando de inversiones y planeación financiera.

**MÁS DE 5.258 MUJERES HAN PARTICIPADO** en nuestros encuentros virtuales y/o presenciales.

**OBTUVIMOS MÁS DE 11.220 PROSPECTOS**

interesados en el año, lo que representó para la Compañía una gran oportunidad para la atracción y retención de clientes.



## MUJERES WOMENTO EN REDES SOCIALES:

A través de nuestro perfil en Instagram, seguimos posicionándonos como una cuenta cercana, que le habla a las mujeres sin filtro y compartiendo con ellas contenido de valor que le apuesta a mantenerlas informadas, educarlas e inspirarlas acerca del mundo financiero.

- Mantuvimos en Instagram una tasa de Engagement promedio en el año de 3,61%.
- Y en nuestro sitio web, en visitas únicas tuvimos un crecimiento del 113% frente a 2021.

**Si aún no haces parte de nuestra Comunidad en redes, únete y sé parte de ella:**



**INSTAGRAM**



**WEBSITE**

## CONTENIDOS:

Con nuestros 5 formatos, este año, hemos impactado a 8.907 personas. A través de estos contenidos, hemos pretendido compartir una visión integral de la mujer, que más allá de instancias de poder y toma de decisiones, incluye también aspectos laborales, financieros, familiares y en general culturales, estos hacen posible que las mujeres de manera individual o colectiva puedan realizarse, asumir protagonismo y lograr real igualdad.

## BECA DE EMPRENDIMIENTO BY WOMENTO Y MERAKIU:

Creemos en la construcción de país a través de empoderar a las mujeres para que cada vez tener más empresas sostenibles y una mejor sociedad. Nuestro valor como Compañía, se mide en la capacidad que tenemos de transformar vidas, negocios, visiones.

Es por lo que en alianza con Merakiu - una de las empresas de apoyo al emprendimiento más reconocidas a nivel internacional - crea-

mos la BECA DE EMPRENDIMIENTO By Womento.

Premiamos a 50 mujeres emprendedoras colombianas con un entrenamiento de 25 semanas con mentoras expertas en finanzas, mercadeo, marca personal, experiencia de cliente, entre otras habilidades que necesitan para desarrollar, fortalecer o llevar su idea de negocio a otro nivel.

Una vez finalizaron los tres primeros módulos del programa, en donde se trabajaron temas como propósitos, propuesta de valor y finanzas, brindando a las emprendedoras herramientas para reconocerse a sí mismas desde su deseo de emprender con su propósito de vida y metas financieras.

Compartimos con las 50 mujeres ganadoras de nuestra beca un desayuno navideño, el cual representó un espacio motivador en el que se construyeron lazos colectivos, ya que muchas de ellas comparten sueños, esperanzas, anhelos y un gran deseo de continuar aprendiendo de la mano de las mentoras de Merakiu.



## LOGROS:

- ★ Un caso de éxito: Al consolidar esta alianza con Marakiu, recibimos más de 1300 postulaciones a nuestra beca, superando todas las expectativas. Debido al superior número de inscripciones, nuestra convocatoria cerró de manera anticipada.
- ★ Hemos impactado la vida de 50 mujeres emprendedoras quienes han demostrado con su determinación y compromiso que este espacio enriquecedor constituye una fuente tangible de ayuda para alcanzar sus metas financieras y de emprendimiento.
- ★ A través de los espacios colectivos que se comparten dentro de este grupo de emprendedoras se ha logrado crear una comunidad de mujeres empoderadas financieramente.

## WOMENTO SUMMIT MI PRIMERA INVERSIÓN:

El Summit anual de Womento este año lo llamamos: Mi primera inversión. Un evento digital dedicado a todas las mujeres interesadas en tomar buenas decisiones financieras, que alguna vez han pensado en invertir, pero no saben cómo hacerlo y que les apasiona la idea de fortalecer su camino hacia el éxito económico.

En alianza con Mis Propias Finanzas y Lolás, acompañamos a más de 2,618 mujeres que se conectaron con nosotros para aprender a realizar su primera inversión y enseñándoles cómo mitigar los riesgos asociados a las inversiones.

## UN ESPACIO PARA:

- Comenzar a invertir sin tener experiencia, primeros pasos.
- Desmentir mitos sobre el mundo de las inversiones.
- Compartir con mujeres que quieren empoderarse de su futuro financiero.
- Conocer oportunidades de inversión ofrecidas por el mercado para invertir por primera vez.



## LOGROS:

- ★ Después de la realización del evento, más de 208 personas han revisitado la grabación de este contenido para seguir cultivando su conocimiento en temas financieros y 201 personas han solicitado asesoría para invertir diligenciando nuestro formulario.

## CURSOS DE INVERSIÓN

Realizamos 2 cursos de finanzas y 1 curso de empoderamiento profesional, para que nuestros clientes y prospectos encontraran y aprendieran de una forma sencilla, estrategias teorías y conceptos de finanzas e inversión. Con una propuesta de cursos 100% online y con profesores expertos.

## INVERLESSONS: INVERSIONES EN TU IDIOMA

Desde Skandia nos aliamos con Mis Propias Finanzas, una plataforma dedicada a proveer recursos educativos para ampliar el conocimiento en finanzas personales, ahorro, presupuesto y fundamentos de inversión. Este curso recibe el nombre “Inversiones en tu idioma” ya que su propósito principal es facilitar el aprendizaje de estrategias, teorías y conceptos de finanzas e inversión, sin tanto tecnicismo y en un idioma cercano.

Destacamos la importancia de esta alianza ya que Mis Propias Finanzas es una iniciativa con más de 10 años de experiencia que ha educado financieramente a más de 70.000 personas, para que consigan la mejor versión de su futuro financiero.

# DETOX FINAN CIERO

Nuestros expertos de Skandia explican conceptos clave de planeación financiera para que las personas que tomen esta Masterclass puedan tomar decisiones financieras de forma más acertada. El propósito de aprendizaje consiste en acercarse a el paso a paso para comenzar la transformación financiera, conociendo:

La regla 50/20/30, qué es financiamiento racional, la importancia del fondo de emergencia, el arte del interés compuesto.



## LOGROS:

### A nivel general de los cursos de inversión se destaca:

- ★ Tuvimos 1,586 registros en total de mujeres interesadas en alguno de los cursos de la oferta.
- ★ Dentro de este grupo, 127 mujeres fueron gestionadas por el equipo de Servicio al Cliente para obtener el acceso a los cursos de inversión.

## MASTERCLASS DE NEGOCIACIÓN

Realizamos un piloto en el cual planeamos una experiencia para 50 mujeres que quisieran aprender herramientas de negociación. El único requisito para asistir a esta experiencia exclusiva en uno de los Spa más reconocidos de Bogotá de la mano de Womento, era convertirse en clientas de Skandia. Estuvimos con emprendedoras, empresarias, ejecutivas que deseaban reforzar sus habilidades de negociación en su espacio de trabajo o con sus clientes.

¿Por qué es tan importante aprender a negociar? La negociación está presente en todos los momentos de tu vida: negocias con tus jefes, clientes, familiares, amigos o compañeros. Negocias todos los días, a todas horas, en todas partes.

Por eso brindamos esta Masterclass: Negociación como herramienta de comunicación en alianza con Think & Talk, dictada por Paula Rincón, quien se ha dedicado a medir, analizar y desarrollar métodos de entrenamiento y herramientas que integran diferentes teorías del comportamiento humano con un único propósito: Él de ayudar a las personas a dar voz a sus ideas.

## HERRAMIENTAS QUE APRENDIMOS:

- Comunicación como principal herramienta de negociación.
- Cómo transformar emociones por certezas.
- Herramientas que nos ayudan a darle fuerza a nuestra voz, a cuidar nuestros intereses y a llegar a un resultado positivo.
- Entenderemos por qué saber comunicar es ser conscientes del poder que tenemos y es también la capacidad que nos permite ser imparables y poderosas.



## LOGROS:

- ★ Para la Masterclass de negociación tuvimos 257 mujeres inscritas y 50 asistentes.
- ★ 50 mujeres aprendieron técnicas y herramientas de comunicación que les permitirá obtener resultados positivos en sus negociaciones.
- ★ Experiencias de interacción y networking en un espacio en el que compartimos un Brunch campestre, donde adicionalmente se hizo entrega de un kit de regalo en Shivana, una casa privada llena de magia.



## MI PUNTO F: CONVERSACIONES CON CLAUDIA PALACIOS

Invitamos a las mujeres a cambiar su relación con el dinero encontrando su Punto F, con F de finanzas y de felicidad, a través de un videopodcast donde Claudia Palacios conversa con mujeres referentes de éxito en el ámbito profesional, financiero y de negocios. Ellas nos comparten sus experiencias para fortalecer nuestro camino hacia la autonomía y el éxito económico.

Acercamos a las mujeres para fortalecer su autonomía y éxito financiero a través de las diferentes conversaciones y experiencias de nuestras invitadas. Conociendo herramientas para manejar adecuada y estratégicamente el dinero, el tiempo y la energía para lograr su libertad financiera.

Teniendo en cuenta que participaron cinco Speakers para ser entrevistadas por Claudia, se destaca la importancia de este formato con 1.252 leads registrados en el 2022 y de la información discutida allí teniendo como base los resultados en el número de visualizaciones que cada una de estas entrevistas ha tenido:



## LOGROS:



**CATALINA BRETÓN: 1.601 visualizaciones**



**PATRICIA JAINOT: 1.124 visualizaciones**



**ADRIANA NOREÑA: 813 visualizaciones**



**JOHANNA ORTIZ: 787 visualizaciones**



**MARÍA FERNANDA MEJÍA: 673 visualizaciones**



Adicionalmente se destaca que se ha aumentado el número de seguidores en el canal de YouTube -Womento By Skandia- con aproximadamente 251 suscriptores nuevos.



## DIANA URIBE: MUJERES QUE TRANSFORMAN

Podcast exclusivo de Diana Uribe para la comunidad de Womento. A través de un viaje sonoro conocerás la trayectoria de mujeres que con una habilidad extraordinaria inspiran a otros a partir de su talento. Así pues, se resaltan las historias de aquellas mujeres que han sido relevantes y esenciales a lo largo de la historia y que han impactado y ejercido cambios en la sociedad.

Una reflexión sobre la transformación desde las profesiones de las mujeres y sus decisiones como individuos. Serie educativa, atemporal, inspiradora y urgente para las mujeres de nuestro tiempo.

Se destaca nuevamente el carácter relevante, urgente e inspirador de este formato con 2,519 registros y 1,516 reproducciones en total de los capítulos de: Florence Nightingale, Nina Simone, Rachel Carson, Diana Trujillo, Maud Stevens. Esto quiere decir que se ha logrado impactar y transformar desde la aspiración evocada por todas estas grandes mujeres narradas por Diana Uribe.

### Algunas de las mujeres narradas por Diana Uribe:



**FLORENCE NIGHTINGALE:** 3.245 reproducciones en su podcast



**NINA SIMONE:** 1.905 reproducciones en su podcast



**RACHEL CARSON:** 903 reproducciones en su podcast



## LOGROS:

- ★ 393 personas han escuchado el podcast de Diana Uribe en Spotify.
- ★ 1.935 mujeres se han unido a nuestra comunidad a través de estas maravillosas historias.

# MONEY MORNINGS

Otra de nuestras iniciativas fueron nuestras charlas de: Money Mornings, en las cuales nuestra Gerente de Inversiones, Catalina Tobón, habla con mujeres destacadas en diferentes campos, sobre su relación con el dinero. Son conversaciones que dejan lecciones valiosas e inspiradoras de vida y se enfocan en crear conciencia en las mujeres sobre la importancia de empoderarse financieramente y lo que pueden lograr si lo hacen.

Money Mornings, se fue transformando y en el 2023, le apostamos no solo a contar las historias de finanzas y emprendimiento de las celebridades, sino también a participar de charlas de temas coyunturales y actuales que nos interpelan a todas, porque nosotras hablamos de lo que nadie más habla... ¡de dinero! Tuvimos 3 Money Mornings en el año 2022 con una participación de 2.383 personas.

Money Mornings pareja y dinero: nuestros invitados fueron Andrés Guillén, abogado experto en planeación patrimonial, disolución de sociedades conyugales o uniones maritales de hecho, así como en liquidaciones de sociedades conyugales o patrimoniales y Catalina Tobón, Gerente de Estrategia e Investigaciones Económicas de Skandia. Nos acompañaron a través de una conversación moderada por Alejandra Azcárate, sobre los derechos económicos, financieros y patrimoniales en el matrimonio o en las uniones libres.

En esta charla conocimos los alcances económicos de casarse o vivir en pareja, así como los derechos u obligaciones financieras al divorciarse o separarse. Además, nuestro propósito era que nuestras mujeres aprendieran sobre infidelidad financiera, Tips para construir y administrar un patrimonio en común, entre otros temas que inciden en las finanzas en pareja.



## LOGROS:

- ★ La entrevista a Toya Montoya permitió que creciera nuestra comunidad con 1.613 nuevas personas. 130 personas estuvieron interesadas en conocer su experiencia e historia.
- ★ Luisa Lafaurie empoderó a más de 50 personas a través de su historia y permitió que nuestra comunidad creciera con 675 personas nuevas.
- ★ Previo al evento con Luisa Lafaurie realizamos un Instagram Live de promoción y 3 personas de la comunidad solicitaron asesoría para invertir, demostrando la capitalización de oportunidades a través de cualquier canal digital.
- ★ Tuvimos 692 personas inscritas en el evento.
- ★ Alcanzamos 993 vistas de este conversatorio.
- ★ Logramos una alianza estratégica con Falabella Colombia para llevar esta charla en el 2023 a sus colaboradores.



## Womento

En este 2023 seguimos comprometidos con nuestra comunidad de mujeres Womento, buscando ser un referente como los aliados financieros que empoderan a millones de mujeres para que puedan vivir la vida que quieren.

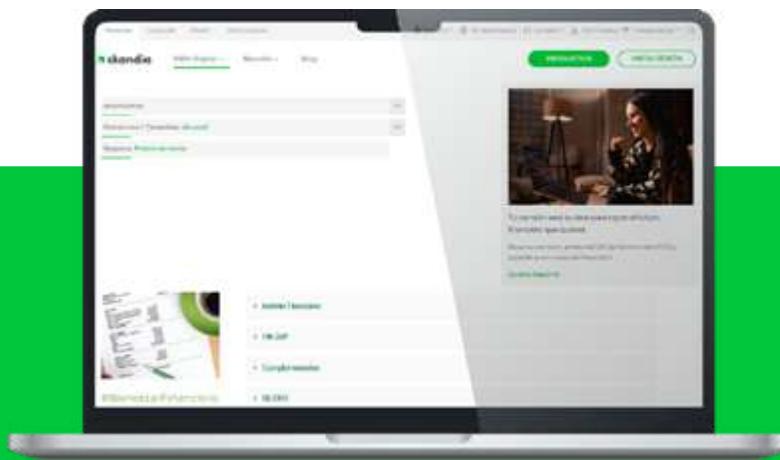


## 2.2 PROGRAMA DE BIENESTAR FINANCIERO DESDE SKANDIA UNIVERSITY

Desde nuestro programa de educación financiera en el año 2022, desarrollamos:

- **27 contenidos** con diferentes recursos (videos, podcast e infografías).
- Logramos impactar a un total de **28.938 consumidores** financieros de los cuales a **2.493** les faltan 2 años para su pensión.
- **2.810** están entre 3 a 5 años para obtener su pensión.
- **3.003** están a 12 años de pensionarse.
- Llegando a **2.0632 clientes** que pertenecen a cualquier edad.

Lo que nos consolida como una compañía que se preocupa constantemente por educar financieramente a cualquier tipo de consumidor financiero. Estos contenidos los publicamos mensualmente a través del portal de bienestar financiero.





## 2.3 PROGRAMAS DE VIDA, PLANEACIÓN FINANCIERA INTEGRAL

Nuestra compañía Skandia Seguros de Vida, son aliados en construir un mejor país y preocupados por dejar huella en las familias colombianas, hemos logrado que 19.325 familias, a través de nuestros programas de vida, sean más conscientes en la importancia de construir para el futuro, de lograr llevar a cabo una planeación financiera integral, donde se crea cultura de ahorro y protección, asesorados de los mejores Asesores independientes de Seguros, Planeadores Financieros y Asesores Pensionales, expertos profesionales, que ayudan a la realización de sueños y objetivos a mediano y corto plazo.

Hoy por hoy, a través de nuestra fuerza de distribución, tanto propia como externa, la cual está compuesta por 1.675 personas, estamos llevando un mensaje con 8 razones muy importantes a cada uno de los hogares colombianos, del porqué se debe tener un seguro de vida:

- 1 Proteger a tu familia tras el fallecimiento, más aún si eres la cabeza de ella.
- 2 Una buena manera de ahorrar, formando poco a poco con cuotas pequeñas.
- 3 Dejar pagados los estudios y no generar más gastos con créditos o tarjetas de crédito.
- 4 Protección en caso de invalidez, el cual puede salir más caro que la misma muerte.
- 5 Apoyo para la pensión, serán dineros adicionales que pueden tener beneficios tributarios.
- 6 Tranquilidad en general, sabemos que después del tiempo pactado, el dinero será devuelto con algunos intereses.
- 7 Solución a deudas heredadas, desafortunadamente los impuestos y las deudas no mueren, en caso de un siniestro estas continúan.
- 8 El futuro es incierto, aprovecha tu buena racha y actúa hoy mismo.

**En Skandia, siempre estamos a la vanguardia con excelentes productos que dan tranquilidad y apoyo económico en los momentos más difíciles del ser humano. Es por ello, que hemos estado presentes en estos duros momentos, acompañando a estas familias que pierden sus seres queridos y cuando se cuenta con programas como los nuestros son más llevaderos esos difíciles momentos.**

Por otra parte, cada día estamos creciendo en nuestra fuerza de distribución, para que sean más asesores dejando huella de la mano de Skandia, igualmente llevándoles tranquilidad a sus familias, debido a las excelentes comisiones que nuestros productos generan.



## 2.4 INVERSIÓN RESPONSABLE ASG

### ¿Cómo se integraron los factores ESG al proceso de inversión?

El 2022 fue el año de la implementación oficial de la política de inversión responsable (PIR). En esta política identificamos mega tendencias, oportunidades y riesgos que nos ayudaron a diseñar estrategias de inversión en donde se aprovecharan las oportunidades, pero siempre con un sesgo ASG. Estas estrategias nos llevaron a hacer diagnósticos cuantitativos de todos los portafolios, especialmente aquellos con participación en renta fija privada y renta variable local e internacional.

En ese sentido, se sentaron las bases de 5 estrategias, las cuales han venido evolucionando a lo largo del año: exclusión, integración, relacionamiento, inversión temática e inversión de impacto. Para lograr que estas cobraran sentido también se diseñó un plan de implementación que parte de la medición, la integración y el Asset Allocation.

**Medición:** La primera etapa del proceso fue incorporar los factores ASG al análisis de todo ese universo de inversiones y oportunidades que diariamente llegan del mercado. Eso nos llevó a actualizar nuestra política de exclusión que filtra aquellos activos y descarta los negocios que no sean sostenibles.

Además, desde el área de estrategia, en cabeza del especialista ASG, emitimos conceptos sobre contrapartes cada vez que se abría una oportunidad de inversión.

**Integración:** Integrar las oportunidades implica escalar el análisis a un nivel en donde las inversiones sostenibles no solo le generen valor al mundo, sino también a nuestros clientes. Ahora, para que estas tres etapas se implementaran con éxito fue necesario crear varias herramientas que le aportan simplicidad al proceso de toma de decisiones.

A continuación, mostraremos cuáles fueron esas herramientas, análisis, métodos y cifras que nos ayudaron a integrar las variables ASG al proceso de inversión.

### Herramientas que incluyen factores ASG en nuestro proceso de inversión

Para cumplir a cabalidad con el plan de implementación diseñamos herramientas como “Fondos ASG”, que les muestra a los administradores de portafolio un riesgo ponderado de los ETF que están en cada uno de los portafolios. Cada ETF puede llegar a tener cientos de compañías en su interior y hacer un análisis de cada empresa resulta muy complejo, por lo que la herramienta acortó la demora en la toma de decisiones.

En el siguiente ejemplo se usa la herramienta para determinar el Score ESG del portafolio Strategist Moderado, el cual cuenta con 5 fondos y el puntaje ESG promedio es de 20.17.

ACTUAL	
Participación de fondos	12%
Promedio totport	2,33
Puntaje promedio ESG actual	20,17
Puntaje promedio ESG + 0,3	20,47

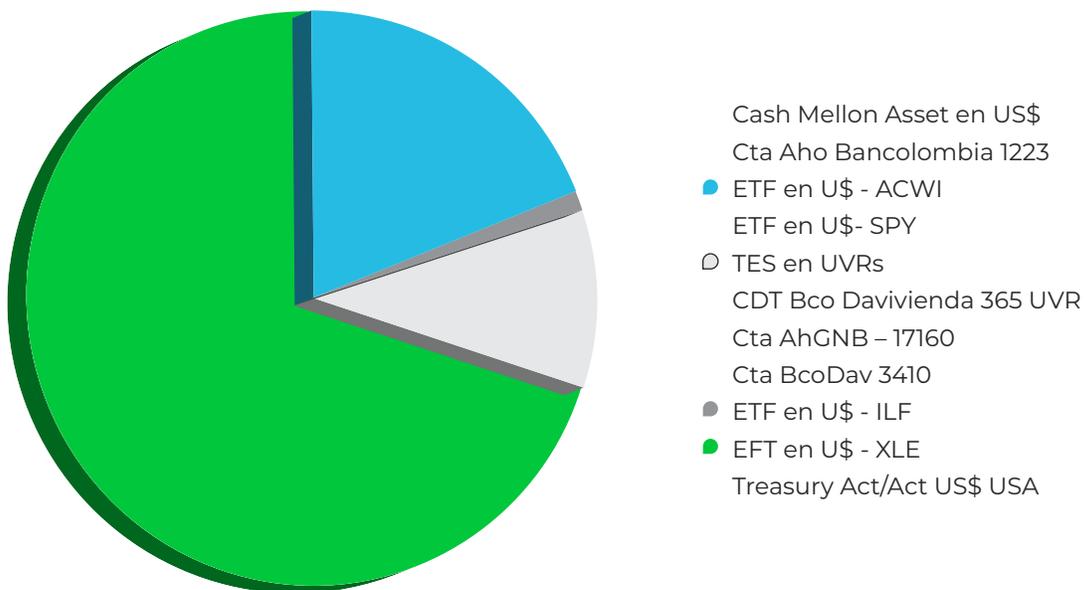
### RESUMEN ESG DE LOS FONDOS DEL PORTAFOLIO



ROW LABELS	T597. PORTAFOLIO	STRATEGIST MODERADO	
ETF	T597. CLASIFICACIÓN 2	(MULTIPLE ITEMS)	
FONDOS MUTUOS			
GRAND TOTAL	Row Labels	Sum of t597.porcen	Average of t597.Score_ESG
	ETF EN U\$- ACWI	4,3%	21,75
	ETF EN U\$ - EEM	0,3%	25,69
	ETF EN U\$- SPY	1,0%	21,33
	FIC RF Mercados Emergentes	8,0%	
		5,2%	21,33

### ETF DEL PORTAFOLIO JUNTO A SU PROMEDIO ESG

Una segunda herramienta, fue la de emisiones de carbono en donde pudimos rastrear las emisiones que hace cada uno de nuestros portafolios. Eso nos permite hacer mejores combinaciones y asegurarnos de diversificar con base en el objetivo de descarbonización para el 2050. En el siguiente ejemplo se muestra la emisión de carbono del FIC Dinámico. La primera gráfica muestra exactamente lo que los emisores representan en términos de emisiones de carbono dentro del FIC. Y la segunda tabla muestra los detalles de nuestra participación en dichos emisores. Esto nos ayuda a rastrear nuestras emisiones para tomar decisiones de disminución y estar cada vez más cerca a los lineamientos internacionales.



### TORTA CON LAS EMISIONES DE CARBONO POR EMISOR DENTRO DEL FIC DINÁMICO



T597. PORTAFOLIO	FIC DINÁMICO		
ACTIVO	Emisiones ponderadas por part	Emisiones del activo	Participación
ROW LABELS	Sum of t597. Emisiones_portafolio	Average of t597. Emisiones_CO2	Sum of t597.porcen
Cash Mellon Asst en US\$	1.012	8.188	12,4%
Cta AhGNB-17160	233	3.329	7,0%
Cta Aho Bancolombia 1223	6	8.158	0,1%
Cta BcoDav 3410			0,2%
ETF en U\$ - ACWI	337.970	6.127.492	5,5%
ETF en U\$ - ILF	20.256	11.269.198	0,2%
ETF en U\$ - SPY	216.335	7.336.959	2,9%
ETF en U\$ - XLE	1.258.990	62.067.950	2,0%
TES en UVRs			40,4%
Treasury Act/Act US\$			9,8%
CDT Bco Davivienda 365 UVR			19,4%

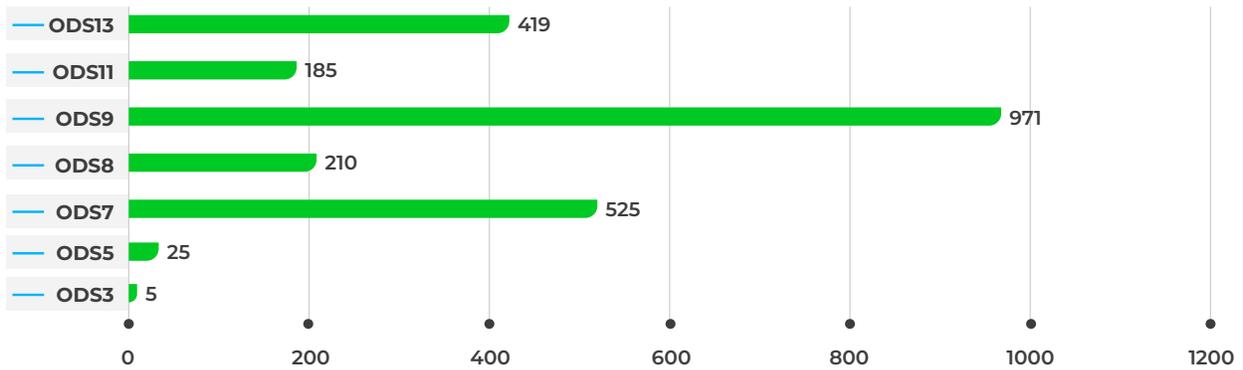
## PARTICIPACIÓN DEL FIC DINÁMICO POR EMISOR Y SUS RESPECTIVAS EMISIONES

A pesar de que esta herramienta nos ayudó a rastrear nuestros aportes en temas de emisiones, también nos dimos cuenta de que hay varios emisores que no cuentan con información relacionada. Eso nos dio un punto de partida importante para asentar nuestros procesos de relacionamiento, los cuales también detallaremos en este informe.

### ¿Qué tanto cumplieron nuestros portafolios los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS)?

Los objetivos de desarrollo sostenible representan la columna vertebral del plan para lograr sostenibilidad en el 2050. En Skandia rastreamos cada portafolio y determinamos qué tanto le aporta a cada uno de los objetivos. En este momento, nuestros portafolios aportan directa e indirectamente cerca de 27 billones a estos objetivos.

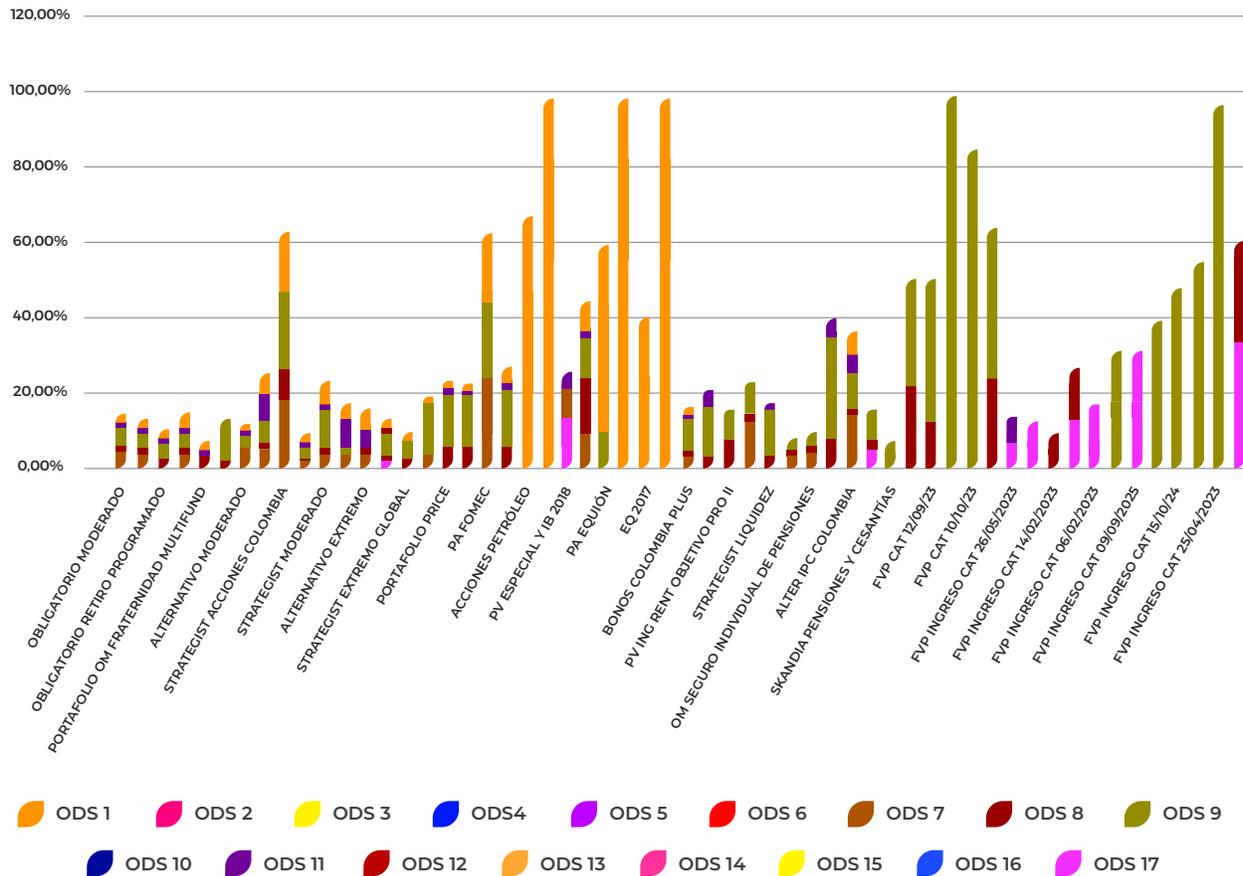
En la siguiente gráfica se puede apreciar el número de títulos que actualmente le aportan a cada Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS).



### NÚMERO DE TÍTULOS POR OBJETIVO DE DESARROLLO SOSTENIBLE

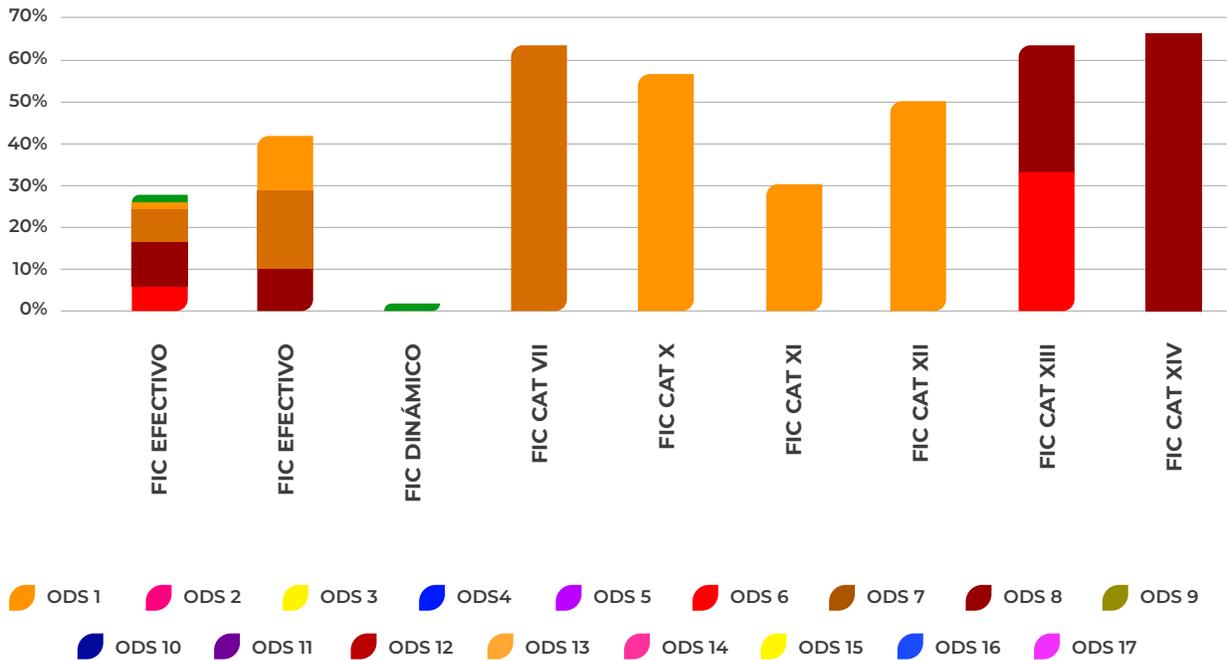
Ahora, en las dos gráficas siguientes se puede ver cuánto le aporta cada portafolio a los ODS.

### AFP Distribución del aporte ODS como proporción del portafolio en pensiones.





## FICS Distribución del aporte ODS como proporción del portafolio.



## SE MAPEARON TODAS LAS INVERSIONES VERDES, SOSTENIBLES Y SOCIALES EN LOS PORTAFOLIOS

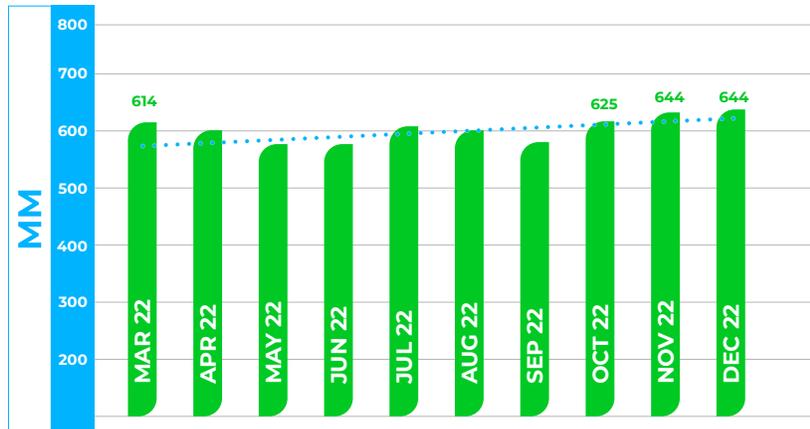
Actualmente en Skandia tenemos más de 645 mil millones de pesos invertidos en activos etiquetados entre la AFP y VIDA. Estos activos tienen como objetivo la financiación de proyectos ambientales y sociales con potencial de impacto, tanto de sostenibilidad como financiero. Además, aquellos ETF etiquetados que pertenecen a nuestro portafolio tienen un sello de garantía por el emisor en donde, por política de inversión, los recursos irán para emisores con un alto Score ESG y se excluirán negocios controversiales.

La siguiente gráfica representa las inversiones etiquetadas de la AFP. Como se evidencia allí, en lo corrido del año se vieron valorizaciones en estos títulos, lo cual demuestra que, a pesar de la difícil dinámica económica actual, este tipo de productos ha generado rentabilidad y valor a los portafolios.





## ACTIVOS ETIQUETADOS



### COMPORTAMIENTO DE LOS ACTIVOS ETIQUETADOS DE LA AFP.

## DIVULGACIÓN ASG CONSTANTE Y ACTUALIZACIÓN DE LA POLÍTICA DE INVERSIÓN

En materia de capacitación y divulgación ASG, se consolidaron los informes ESG que buscan mostrar los riesgos actuales del mercado en términos ambientales, sociales y de gobierno corporativo que tienen nuestros portafolios, así como los activos etiquetados en donde Skandia está invertido. Además, se priorizó la divulgación de la cobertura de información y las tareas periódicas que deben ser cumplidas para posicionarnos como referentes.

Para lograr eso, y siguiendo los lineamientos del PRI (Principles For Responsible Investment), decidimos capacitar a todos los niveles de la organización. Por eso, de la mano de Skandia University, diseñamos y montamos una capacitación integral que le explica a los colaboradores los detalles de lo que se hace en Skandia en materia ASG y cómo aportar. Así mismo, semestralmente se capacita a la junta directiva y se presentan resultados en materia ASG.

Por otro lado, también se tomó la decisión de actualizar la política de inversión responsable

(PIR) anualmente. Esto tiene como objetivo adaptarnos rápido y efectivamente a las nuevas tendencias medioambientales que surgen día tras día. La gestión realizada quincenalmente y el hecho de tener un comité nos permite adaptarnos rápido al cambio y aprovechar oportunidades de mercado sin afectar nuestro score ASG.

Para el 2023, la ambición en temas de cambio climático es alta. En ese sentido se les ha dado prioridad a las consultorías impartidas con CCADI en temas TCFD (Task Force on Climate Related Financial Disclosure). Estas consultorías nos permitieron crear un mapa completo de los objetivos desde cuatro áreas de acción: estrategia, gestión del riesgo, metas y métricas y gobernanza. Para cada una de estas áreas se deberán cumplir una serie de actividades que seguramente nos posicionarán en 2023 como referentes y líderes en el reportaje y análisis del impacto del cambio climático en los portafolios.



## PROCESOS DE RELACIONAMIENTO

El relacionamiento con emisores y contrapartes lo consideramos como una de las estrategias de inversión responsable más importantes para un inversionista institucional. Por esta razón, estamos implementando tres formas de hacer relacionamiento. La primera, la llamamos: 'bajo demanda' que funciona de la siguiente manera: nuestro equipo le hace un seguimiento cercano a las inversiones directas, cuando identificamos algún inconveniente o controversia en temas ASG, se lleva para evaluación del comité de inversión responsable, en donde se decide si iniciar un proceso de relacionamiento con el emisor o no.

El último tipo de relacionamiento que realizamos en el año fue 'el focalizado'. Nuestra mayor preocupación en el proceso de integración de los componentes ASG son aquellos emisores que nos generan vacíos de información porque no reportan su gestión ASG o tampoco tienen estrategias de sostenibilidad públicas. Decidimos identificar estos emisores y contrapartes y priorizar los que representan una mayor proporción de nuestros portafolios para iniciar un proceso de relacionamiento con ellos. En el proceso estamos solicitando conocer su estrategia de sostenibilidad y buscar que para la próxima vigencia (2023) inicie su proceso de reporte ASG utilizando estándares internacionales.

Empezamos el relacionamiento con los 4 emisores focalizados. Eso significa que se les hizo seguimiento a controversias que, de una u otra forma, tenían un riesgo reputacional para la entidad. En esas reuniones tuvimos avances con dos de ellos, nos mostraron sus planes de acción en cuanto a sostenibilidad y se comprometieron a incluir factores ESG en su operación. Estos 4 emisores fueron: Serfinanza, GNB Sudameris, Credifamilia y Banco Popular.

Cada uno de estos casos se llevó al comité de inversión responsable y se determinaron los pasos a seguir. El reto para el 2023 será la ampliación del espectro de relacionamiento con contrapartes, la creación de una política de relacionamiento y la emisión de conceptos ESG cada vez más acertados en temas de cobertura de información.

En cuanto al relacionamiento gremial, hemos sido participes activos de las iniciativas gremiales, tanto en Asofondos y Asofiduciarias, como Fasecolda. En estas reuniones se han sentado las bases para la creación de un flujo de trabajo orientado a 5 áreas específicamente: educación financiera, cambio climático, inversión sostenible, diversidad, equidad e inclusión e innovación y transformación digital. Skandia, por ser un participante activo y con un profundo interés en el desarrollo de esta agenda, desarrollará durante el primer trimestre del año una política de relacionamiento que incluya al gremio y que exponga la forma como se abordan temas de sostenibilidad en este escenario.

## EMISIÓN DE CONCEPTOS ASG

Los conceptos ASG surgieron en la política de inversión responsable y tienen como objetivo emitir un juicio con 100% sesgo ASG para las nuevas oportunidades de inversión. Estos conceptos se emiten desde el área de estrategia y es el especialista ASG el encargado de llevarlos a cabo.

En el 2022 se emitieron 9 conceptos para oportunidades en renta fija local e internacional. En la tabla a continuación se detallan los emisores y el título al que se le dedicó el concepto:



**TABLA DE OPORTUNIDADES A LAS QUE SE LES EMITIÓ CONCEPTO ASG.**

OPORTUNIDAD DE INVERSIÓN	EMISOR	ASSET CLASS
Bono Sostenible	Bancolombia	RF Corp
Bono	Banco Falabella	RF Corp
Bono social y de igualdad de genero	Mibanco	RF Corp
Emisión Elec Norte	Elec Norte	RF Corp
Emisión Enelca	Enelca	RF Corp
Emisión Credifamilia	Credifamilia	RF Corp
Bono híbrido social	Tuya	RF Corp
Bono GEB	GEB	RF Corp
Cupo Banco Agrario	Banco Agrario	RF Corp



Los conceptos que se emitieron realizaron un análisis estructural partiendo de la disponibilidad de la información, el desempeño de bonos de deuda privada anteriores, la calidad ESG del emisor, cumplimiento del ICMA sobre los riesgos ASG asociados en materia ambiental, social y de gobierno corporativo.

## MATRICES DE RIESGO SECTORIAL

En todo el universo de oportunidades existen sectores que pueden ser más riesgosos que otros en términos ASG. Desde inversiones buscamos diversificar nuestros portafolios al punto de contar con emisores con un Score ESG alto y que a la vez les genere valor a nuestros inversionistas. En ese sentido identificamos algunos sectores de la economía cuyos emisores estaban más expuestos a estos riesgos y evaluamos nuestra exposición por portafolio a dichas empresas.

En esta tabla se pueden ver esos sectores que representan mayor riesgo ASG. Entre más cercano a cero, menos riesgo existe y viceversa. En ese sentido nos dimos cuenta de que hay dos sectores dentro de nuestros portafolios que tienen mayor peso y que conllevan riesgos más potenciales.



MATRICES  
DE RIESGO  
SECTORIAL

SECTOR	RIESGO
COMERCIO	0
MULTILATERAL	0
TECNOLOGÍA	0
TELECOMUNICACIÓN	0
FINANCIERO	1
INDUSTRIAL	1
UTILITIES	1
HEALTHCARE	1
ENERGÍA	2
INFRAESTRUCTURA	2
OILANDGAS	2
TRANSPORTE	2
MATERIALES	2
REALESTATE	2



Por tal razón, se decidió plasmar dentro de la política de relacionamiento, la cual saldrá este año, procesos iniciales con emisores en donde tenemos alta participación y pertenecen a estos sectores. Lo que buscamos con esto es lograr que nuestros emisores tengan políticas de inversión responsable, transparencia en la información, puntuación ASG y, lo más importante, un plan de sostenibilidad a largo plazo.



## CREAMOS UN PLAN DE ANÁLISIS Y GESTIÓN DE RIESGOS ASG

La estrategia ASG de todos nuestros portafolios que no están etiquetados como sostenibles es mitigar el riesgo asociado a los factores ASG. Esto significa que los nuevos activos en los que invertimos deben cuidar y preservar nuestro score ESG y no empeorar el desempeño de los portafolios. Esta decisión se toma porque hemos identificado que el punto de partida, de todos nuestros portafolios para los que tenemos información ASG disponible, es un nivel de riesgo medio o bajo.

Todo el año se ha buscado consolidar una lista de riesgos estructurales que podrían afectar a los portafolios en temas financieros. Dos de estos riesgos están asociados con el cambio climático y dos con factores ASG:

- Riesgos de transición.
- Riesgos físicos.
- Riesgos operacionales ASG: Sucede cuando multan a los emisores o les revocan licencias por no anticipar y no hacer las cosas bien.
- Riesgos reputacionales ASG.

## ¿CÓMO SE MITIGARON ESOS RIESGOS?

Entre el área de Riesgos y Estrategia, hemos puesto los esfuerzos en identificar los potenciales riesgos y su afectación a los portafolios. Por eso, cada vez se incluyen más factores ASG en los modelos de asignación de cupos.

Eso significa que para negociar títulos o hacer operaciones, los límites muchas veces estarán condicionados a riesgos climáticos, ambientales, sociales o de gobierno corporativo. El objetivo para el 2023 es lograr 100% de asignación de cupos con sesgo ASG.

A pesar de que el avance ha sido importante, el 2023 tiene como objetivo ampliar esa lista de riesgos asociados, crear horizontes temporales, crear más y mejores métricas y trabajar de la mano de CCADI en temas de divulgación para cada vez ser más precisos con los planes de gestión del riesgo.



# METAS

# 2023



## CIERRE DE BRECHAS CON PRI

Después de que hicimos la encuesta PRI surgieron una serie de brechas que nos obligaron a buscar soluciones para obtener cada vez mejores resultados. En el 2023, la encuesta ya nos dará un puntaje claro y será una prioridad para sentar nuestra política de inversión responsable.

Gran parte de las metas para el 2023 están alineadas con los requerimientos del PRI para lograr una buena calificación. Lo primero será construir una política de relacionamiento que no solo nos dé un norte a la hora de tratar con contrapartes, sino que nos de unos lineamientos sobre aquellos actores que representan riesgos ASG y que podríamos mitigar a través de las conversaciones y el seguimiento.

Al definir nuestra política de relacionamiento también se deberá incluir nuestras posturas en aquellas asambleas en donde tenemos participación y voto. La idea es dejar claro que Skandia, como signatario PRI, aporta su voto y este tendrá un sesgo ASG.



Este relacionamiento también nos dará un camino para descubrir qué porcentaje de nuestros emisores tienen ya establecida una política de inversión responsable, y cuántas contrapartes tienen una intención ya por escrito de empezar a incluir teas ESG en sus decisiones.

**Otro reto importante para el 2023 será la inclusión completa de los factores ESG en varios puntos del proceso de inversión, desde la asignación de cupos para los emisores, hasta los análisis generales de nuevas oportunidades de inversión. Esta inclusión completa implica mapeos constantes de riesgos y nuevos modelos que le den herramientas a los administradores de portafolio para tomar decisiones partiendo de factores ESG.**

También deberemos estudiar a profundidad las implicaciones que tiene para nuestros portafolios el hecho de apoyar ciertas iniciativas internacionales relacionadas con cambio climático y divulgación. Estos estudios no solo nos ayudarán a medir mejor los riesgos ASG de nuestros portafolios, sino que nos permitirán ser parte de iniciativas internacionales que le aportan a un mundo más sostenible.

En temas de cambio climático, este será el año en donde ya se tenga información cuantitativa sobre las emisiones de carbono que aporta Skandia como organización y sus determinados portafolios. Para que esta meta se cumpla hay que ir de la mano con todos nuestros emisores y avanzar en temas de relacionamiento porque la información hasta el momento es insuficiente.

Adicionalmente, entendemos que el cambio climático representa un peso importante en una política de inversión responsable adecuada, de hecho, es un módulo completo del PRI. Por eso, el reto es entender cada vez mejor los riesgos asociados al cambio climático y los horizontes temporales que representan en nuestro portafolio. En ese sentido, se deberá crear un sistema de monitoreo que nos permita identificar los riesgos con mayor materialidad y sus implicaciones en Renta Variable, Renta Fija y Activos alternativos.

Por último, una de las acciones más importantes será el de volvernos divulgadores y expertos en la materia. Varios de los requerimientos del PRI recaen en que tan buenos somos para informarle a nuestros clientes, proveedores y contrapartes en general que somos inversores responsables.

Finalmente, el objetivo es hablar con el ejemplo y lograr que los actores involucrados en nuestro negocio se vuelven cada vez más responsables y hagan las mismas acciones que nosotros para tener un mundo más sostenible.



## 2.5 FINANZAS PERSONALES

Nuestro objetivo sigue siendo empoderar a los colaboradores de Skandia en sus finanzas personales, para que esto les permita cumplir sus objetivos/sueños.

### ¡FOMENTARLOS A QUE SEAN EXITOSOS GERENTES FINANCIEROS DE SUS FINANZAS PERSONALES!

Durante 2022, comenzamos una dinámica de interacción presencial, ayudando a afianzar las relaciones y la toma de decisiones de los colaboradores, combinando con las reuniones virtuales. El reto fue hacer cada vez más fuerte la construcción de la confianza en un entorno muy volátil de los mercados financieros y del ambiente político del país, acompañando a los colaboradores. A continuación, los puntos a tener en cuenta:

- **Talleres de Planeación Financiera** en el proceso de inducción de nuevos colaboradores: se dictaron 12 talleres, para un total de aproximadamente 91 nuevos colaboradores, sensibilizando la importancia de la planeación financiera personal, ¡e invitándolos a que vivan este proceso!
- **Planeación Pensión:** se analizó la situación pensional de 24 colaboradores, enfocado en diferencia de régimen, entendiendo los beneficios del sistema y realizando simulaciones de cada caso.
- **Planeación Tributaria:** se realizaron charlas personalizadas con un total de 60 colaboradores con el objetivo de planear el pago de impuestos, mecanismos para optimizar y fortalecer las finanzas personales. Incluyendo asesorías para las bonificaciones por desempeño en marzo.
- **Campaña Cesantías:** en el mes de enero y febrero se realizó una labor para promover los beneficios de tener las cesantías en Skandia y se logró vinculación de 23 colaboradores, que se pusieron la camiseta de la compañía.
- **Campaña Pensiones Obligatorias:** durante todo el semestre se vincularon a nuestro fondo 32 colaboradores, encontrando una asesoría para su plan de retiro.
- **Taller Certificación FP/AP:** en conjunto con la Universidad se realizaron 11 Talleres de Planeación Financiera con los nuevos miembros del equipo comercial. Sesiones virtuales que contaron con un aproximado de 110 personas.
- Se realizaron de forma presencial y virtual un promedio de 21 sesiones mensuales personalizadas con colaboradores que requerían asesoría en diversos temas de Planeación Financiera, para un total aproximado de **83 interacciones**. Continuamos con un indicador de un 60% de estas se vinculan a alguna solución de Skandia, lo cual indica que los colaboradores van en camino de tener una salud financiera apropiada.
- Los colaboradores también refieren a **TARGET ASESORES** a sus familiares y amigos, lo que implica valor de nuestra empresa y que las personas de su entorno también vivan la Planeación Financiera. Aproximadamente para el primer semestre de 2022 se realizaron asesorías con 34 referidos.

Esta gestión permite que los colaboradores puedan tener una salud financiera sana, permitiéndoles enfocarse y ser más eficientes.





# 3

## NUESTRO FOCO FRENTE AL EJE SOCIAL



### 3.1 Somos IN (Diversidad - Equidad- Inclusión- Pertenencia)



Diversidad, Equidad, Inclusión y Pertenencia

Comprometidos en fomentar una cultura organizacional enmarcada en la Diversidad, Equidad, Inclusión y Pertenencia a todo nivel, para que nuestros colaboradores y grupos de interés, nos reconozcan como una organización que se preocupa por generar espacios de capacitación, sensibilización, eliminación y mitigación de comportamientos inapropiados, en 2022, se identificaron y seleccionaron 4 temas a trabajar, sesgos inconscientes, generaciones, género y discapacidad.



Por ello, se consolidó el comité Somos In, conformado por colaboradores de LATAM, formándolos y capacitándolos para que diseñarán una nueva propuesta que refuerce los lineamientos de Diversidad e Inclusión presentados en 2021, y den continuidad y se mantenga una cultura coherente, congruente con la misión y valores organizacionales, que sea diversa, incluyente, equitativa y que genere un alto sentido de pertenencia.

Con el propósito de continuar a la vanguardia, Skandia se encuentra adherido al Foro Incluye, donde se construye conocimiento de manera colectiva, se comparten buenas prácticas frente a temas de diversidad e inclusión, se cuentan con referentes y se adquiere conocimiento a través de conferencias y charlas, que permiten apalancar los programas internos dentro de la organización, algunas de las temáticas abordadas son:

MICROAGRESIONES,  
LIDERAZGO INCLUSIVO,  
SALUD MENTAL Y CONTEXTO  
HISTÓRICO EN TODAS SUS  
PERSPECTIVAS EN LGBTQ+.



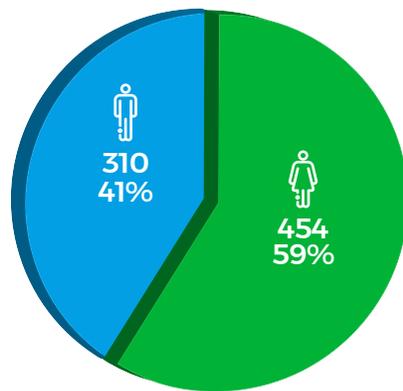


### 3.1.1 EQUIDAD DE GÉNERO, UN COMPROMISO QUE NOS IDENTIFICA

Somos una organización que cuenta con una marcada tendencia al compromiso con la equidad de género a todos los niveles de cargo, les mostramos nuestras estadísticas en donde se pueden también observar el comportamiento de éstas frente a otro tema que es el de generaciones.



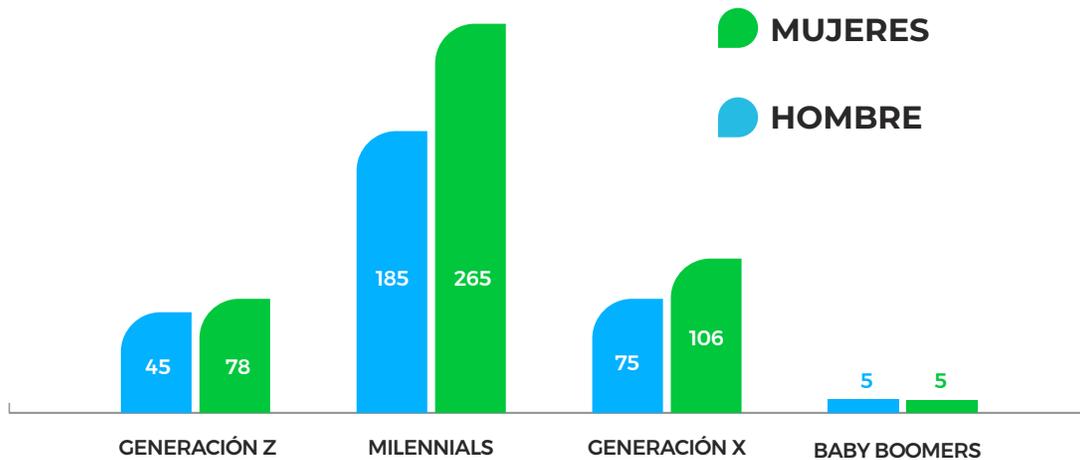
SKANDIA COLOMBIA

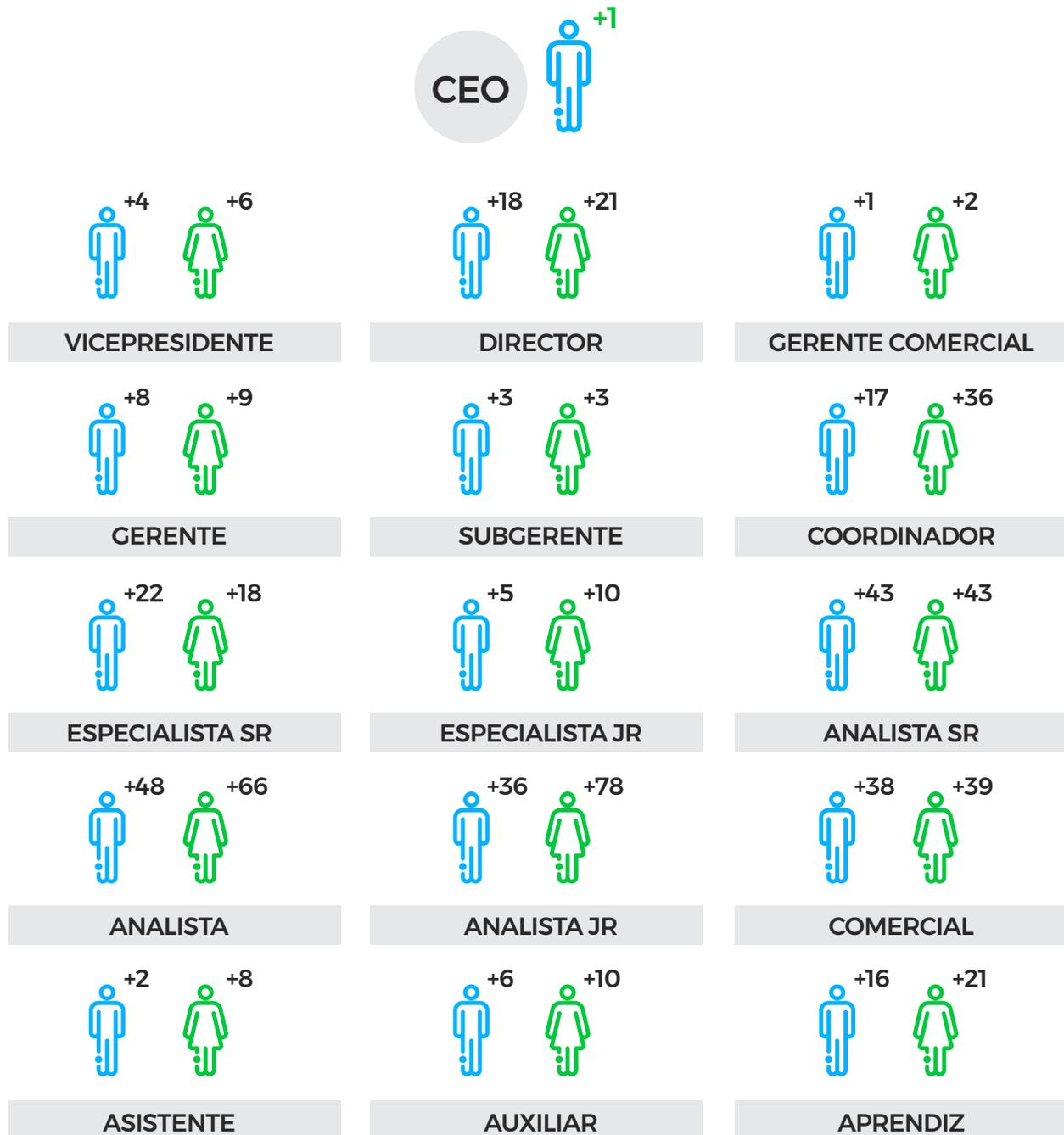


#### GÉNERO

- MUJERES
- HOMBRE

#### EDADES / GENERACIONES







## 3.2 CIBERVOLUNTARIADO

En 2022 y por segundo año consecutivo, junto con Procolombia, nuestros colaboradores se sumaron al programa de Cibervoluntariado bajo las modalidades de Coworking, generando al menos seis espacios de trabajo colaborativo virtual y presencial, donde los representantes de 4 emprendimientos fueron apadrinados, logrando consolidar por medio de la estrategia Canvas, “herramienta que se basa en la descripción del modelo de negocio a través de nueve bloques que reflejan la lógica que sigue una empresa para conseguir ingresos” (Alexander Osterwalder, 2004), el propósito generar una nueva estrategia de negocio para cada uno.

En la segunda modalidad, Refuerzos Académicos, se generaron más de seis sesiones virtuales para los más de 80 niños, niñas y adolescentes de los hogares apadrinados y en estos espacios nuestros Cibervoluntarios realizaron diferentes actividades lúdicas en temas de concentración, atención, análisis y memoria, acompañadas de bailes, juegos y representaciones artísticas.

Nuestros Cibervoluntarios lograron participar de manera presencial en los diferentes hogares, generando lazos de amistad que inicialmente y por la pandemia Covid-19, se hicieron a través de la virtualidad, sin embargo, después, en la presencialidad, se lograron ratificar en cada uno de los hogares.



## CIBERVOLUNTARIADO EN DATOS REFUERZOS ACADÉMICOS

 **+1.056** HORAS

De refuerzos en memoria, atención,  
concentración y análisis

 **4 Cuatro**

Fundaciones hogar, impactados en 4  
localidades de Bogotá.

---

## COWORKING

 **4 Cuatro**

Emprendimientos impactados de los sectores  
de alimentos, educación, deporte y moda).

 **+1.680** HORAS

De asesoría en temas relacionados con  
emprendimiento y modelo canvas.

La Dirección de Bienestar y RSE, reconoce el compromiso, la  
responsabilidad, el liderazgo y exaltó el trabajo de los colaboradores que  
representaron las 11 áreas de la compañía frente al desarrollo de estas.



### 3.3 APOYO A FUNDACIONES

Es muy gratificante que nuestra campaña de apoyo a fundaciones en su tercera edición contribuyó a la solución de problemáticas económicas y sociales de las fundaciones elegidas por nuestros colaboradores, por medio de la creación de estrategias de donación económica, en especie y horas de trabajo voluntario. En 2022, nuestra campaña contó con 5 fundaciones apadrinadas.

Compartimos un avance de imágenes frente a la entrega de donaciones para las fundaciones.





### 3.3.1 HORAS DEL VOLUNTARIADO



**+ de 16 HORAS**

De paseo matutino, alimentación y tiempo para el juego con las manadas de la fundación.



En el marco de una actividad lúdica realizamos la entrega de los disfraces que fueron elaborados en la mayoría de los casos con ayuda de diferentes materiales reutilizados, apoyando la economía circular, pasamos una mañana llena de muchas sonrisas, dulces por montón y nos contagiamos de mucha alegría de cada uno de estos pequeños.



### 3.3.2 TALLERES DE PLANEACIÓN FINANCIERA

Realizamos una serie de talleres en Planeación Financiera, el primero, nos ayudó a conocer más de las familias que se dedicaban a la recuperación ambiental en un sector del norte de Bogotá, conversamos sobre la importancia de la planeación financiera y las microfinanzas en las actividades del día a día, en el segundo, realizamos ejercicios prácticos para solucionar dudas sobre mitos y realidades del ahorro, nuestros voluntarios, de manera lúdica, ayudaron a los invitados a comprender los conceptos básicos aplicados a los presupuestos realizados por ellos mismos.





### 3.4 CAMPAÑAS

#### 3.4.1 DONATÓN ASOCIACIÓN INDÍGENA PANI BORA MIRAÑA (CAQUETÁ)



**+ 100**  
**Artículos**

Deportivos donados, para los niños de dicha comunidad indígena que cuenta con más de 100 niños en condición de vulnerabilidad ubicada en el Caquetá, en octubre se realizó la entrega directamente en los resguardos indígenas.





### 3.4.2 A LA GUAJIRA LE SONREÍMOS TODOS

Durante el transcurso del año, nuestra vicepresidente de Recursos Humanos y del Conocimiento, Claudia Solano, lideró la campaña, para invitar a donar a todos los colaboradores a través de nuestros canales internos de comunicación, con el propósito de recaudar los fondos necesarios para la adquisición e instalación de un parque infantil que beneficiara una ranchería en el corazón de la Guajira, impactando directamente a 80 niños de la comunidad e indirectamente a más de 6 rancherías, de la región, gracias a esta campaña a cierre de año, se logró la consecución de los recursos para que en 2023, se haga realidad este proyecto.





### 3.4.3 YO LE PONGO EL BRAZO LA VACUNA

Continuando con nuestra campaña, Yo le Pongo el Brazo a la Vacuna y velando por la salud y el bienestar de nuestros colaboradores y familiares, en el mes junio se dio por finalizada nuestra campaña de vacunación empresarial, cuyo propósito fue inmunizar a los colaboradores y familiares de la comunidad Skandia.

Una vez lograda la cobertura de vacunación para nuestra comunidad Skandia y con el ánimo de no desaprovechar este valioso recurso, se tomó la decisión de donar 132 dosis, al Plan Nacional de Vacunación del Gobierno Nacional, proceso que está liderado por la Asociación Nacional de Empresarios de Colombia ANDI y la caja de compensación familiar Compensar, como nuestros aliados en el proceso de vacunación empresarial.

### 3.4.4 CONVERSATORIO SOBRE EL MANEJO EMOCIONAL FRENTE A UN DIAGNÓSTICO DE CÁNCER DE MAMA



Apalancando los temas de Bienestar y Salud para nuestros colaboradores y en la conmemoración del día internacional de la lucha contra el cáncer, realizamos en modalidad híbrida, un conversatorio sobre el manejo emocional frente a un diagnóstico de cáncer de mama, nuestra Vicepresidenta de Gestión Humana y de Conocimiento, Claudia Solano, moderó dicho conversatorio con nuestra invitada Elsa María Álvarez, sobreviviente de este diagnóstico y en él, despejaron algunas inquietudes: ¿Cómo afrontar sentimientos como el miedo, estrés, angustia, tristeza, rabia, ante un diagnóstico de cáncer de mama?, emociones versus razón, ¿es posible lograr sincronizarlos? o ¿cuál es más relevante?, ¿Cómo al entender y aceptar las emociones, te pueden llevar a momentos de éxito y satisfacción?, ¿Por qué por lo general se asocia a momentos negativos?, ¿Te genera valor pasar por esta enfermedad?, ¿Cómo es esa etapa de enfrentar la enfermedad junto a la familia? y ¿Cómo se puede vivir sin pensar permanentemente en la enfermedad? Sin duda alguna fue un espacio para conocer una conmovedora historia que permite ver un claro ejemplo de resiliencia, superación y amor por la vida.



### 3.5 BIENESTAR PARA COLABORADORES Y SUS FAMILIAS

Cada vez el mercado laboral nos reta, por ello nuestra área de bienestar propende por enriquecer y robustecer los beneficios que impacten positivamente a nuestros colaboradores y sus familias, teniendo en cuenta los gustos y las preferencias de acuerdo con la etapa de la vida en las que se encuentran, y esto se ha hecho a través del desarrollo de un menú de bienestar que cada uno lo puede seleccionar.



**CLARA LUCÍA SÁNCHEZ**  
Director de Bienestar y RSE



**ANGÉLICA GÓMEZ**  
Analista Sr. de Bienestar





### 3.5.1 SKANDIA SUPPORT

Además, dentro de nuestro programa de Skandia Support, brindamos + 1.000 servicios y solicitudes atendidas entre: asesoría legal, psicológica, veterinaria, escolar, tecnológica, trámites administrativos, servicio de mensajería, búsquedas comparativas y garantizamos el acceso de nuestros colaboradores y sus beneficiarios a + de 20 especialidades y subespecialidades médicas como: Dermatología - Oftalmología – Ortopedia – Otorrinolaringología – Gastroenterología – Pediatría– Neurología – Cardiología – Medicina del Deporte – Endocrinología, entre otras, cubriendo por parte de la compañía el 100 % del costo de este beneficio.

### 3.5.2 SKANDIA BENEFITS

Tan flexibles como la forma de trabajar en Skandia, así también son nuestros beneficios los cuales buscan reconocer y fortalecer nuestra cultura a través de incentivos adaptados a los momentos de vida de nuestros colaboradores, sus gustos y preferencias.

Dentro de nuestro programa de beneficios personalizados se canjearon + de 5.200 tarjetas regalo, en diferentes establecimientos: tecnología, entretenimiento, supermercados, hogar, educación, mascotas, moda y experiencias.

Además, con nuestro programa de tiempo Flexible, que le brinda a los colaboradores días anuales libres, para que lo disfruten con quienes más lo deseen, contribuimos a generar un equilibrio entre la vida personal y laboral de nuestros colaboradores.





### 3.5.3 SKANDIA CARE

**Este integra aspectos como:** Health and Emotional Care, Planning Your Day, Technological Tools y Financial Education, el cuál sigue facilitando el trabajo remoto o en nuestras instalaciones en Bogotá y a nivel Nacional por medio de la actualización de nuestros protocolos de bioseguridad bajo la normatividad vigente promoviendo el cuidado de la salud de nuestros colaboradores y sus familias, así mismo realizamos seguimiento del estado de salud y fomentamos hábitos de vida saludable.

+ 50% de nuestros colaboradores recibieron + 50 horas de Capacitación, brindando tips para mejorar el cuidado de la salud, el bienestar y la seguridad laboral.

#### ACTIVIDADES

53

Capacitaciones en temas como: hábitos de vida saludable, protocolos de bioseguridad, prevención de riesgo ergonómico, cuidado auditivo y de la voz, además, orientación psicológica, liderazgo, capacitaciones a las brigadas de emergencias, prevención de riesgo químico, seguridad vial y otras generalidades relacionadas con el Sistema de Seguridad y Salud en el Trabajo.



skandia



Eje AMBIENTAL

#SomosCRECE





# 4

## NUESTRO FOCO EJE AMBIENTAL

### 4.1 CAMPAÑAS AMBIENTALES

4.1.1

# GREEN BOTTLES



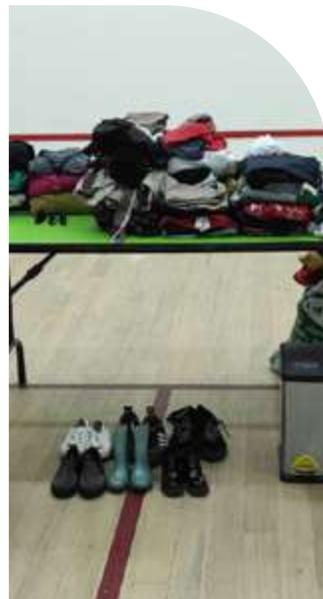
Con más de 2 años consecutivos de nuestra campaña Green Bottles, de estar promoviendo la recolección de material PET y con el propósito de que este material no llegue al vertedero, sino que sea transformado en Eco plástico, en 2022 logramos el acopio de **+ 269 kilos** de plástico, los cuales se seguirán transformado en bancas para nuestra reserva forestal.



## 4.1.2 DALE UNA SEGUNDA OPORTUNIDAD A LAS COSAS

Con esta campaña promovemos la economía circular, nuestro objetivo fue aportar a la generación de conciencia sobre el consumo consciente y responsable, invitando a nuestros colaboradores a llevar las cosas que tienen en casa y nos les estén dando ningún uso, para que las donen a una fundación y otros lo aprovechen.

+ **749** Elementos como Ropa, juguetes, libros, utensilios de cocina, entre otros.





### 4.1.3 SIEMBRA EN NUESTRA RESERVA FORESTAL 2022

Nuestra reserva forestal se sigue fortaleciendo, en el segundo semestre nuestros colaboradores participaron de la jornada de Siembra 2022, acompañado de diferentes actividades para continuar generando conciencia sobre la importancia del cuidado del medio ambiente y sus especies nativas, y cómo plantando árboles se contribuye con la naturaleza y además mitiga y compensa nuestro impacto de la huella de carbono a la atmósfera.

Estas son algunas de las imágenes de esta maravillosa jornada.





#### 4.1.4 PRESENTE PARA EL FUTURO

En navidad el área de Mercadeo envió a sus clientes un regalo para el futuro de nuestro planeta, se trató de una iniciativa que pretendía junto a **O2reserve**, una empresa dedicada a la administración, conservación y protección del bosque húmedo tropical, ubicado inicialmente en el Magdalena medio colombiano, sembrar árboles en el bosque de Puerto Berrio, Zona de Deforestación, para la contribución de la conservación de la biodiversidad de la zona protegida.

#### 4.1.5 FONDO IMPACTO

El fondo de capital privado Impacto, funciona bajo un modelo de inversión que consta de 3 grandes pilares el impacto social, la innovación y el retorno, quisimos fortalecer este pilar del impacto social e ir un poco más allá cambiando el Merchandise tradicional o los Rewards entregables a través de objetos físicos por una donación entregada a las fundaciones que hacen parte del apoyo a fundaciones de Skandia, en este caso seleccionamos 4 y para hacer partícipes a nuestras audiencias utilizamos dos dinámicas:

**1. Audiencia interna:** En el prelanzamiento del fondo de capital privado Merchandise de la bienvenida fue reemplazado por donación a cambio de la asistencia de nuestra fuerza comercial y colaboradores al evento.

**2. Audiencia Externa:** Hicimos una activación dinámica al público en general en la plaza de Skandia, los invitamos a participar en una competencia de spinning con bicicletas estáticas para apoyar a alguna de las fundaciones, en el desarrollo del juego podían ir conociendo el propósito de cada una de ellas y podían expresar a cuál de las fundaciones conectaba con el impacto que querían generar en el mundo, a través de un termómetro emocional que teníamos en físico.





## 4.2 UN PEQUEÑO APORTE, UNA GRAN CONTRIBUCIÓN AL AMBIENTE

El aumento de Gases Efecto Invernadero (GEI) en la atmósfera ha provocado el calentamiento global, lo que a su vez ha venido impactando en el cambio climático. El Dióxido de Carbono (CO2) es un GEI y los seres humanos emitimos CO2 de manera directa y/o indirecta en nuestro día a día, a través de diferentes actividades (respiración, uso de energía convencional, transporte, etc.). Las organizaciones también generan CO2 a través de sus procesos de trabajo y demás actividades. Esta cantidad de CO2 que producimos tiene un impacto en el medioambiente y es lo que conocemos como la huella de carbono.

Colombia a través del Protocolo de Kioto y Acuerdo de París; se comprometió a reducir sus emisiones de gases efecto invernadero. Su meta inicial fue la reducción en un 30% de su BAU y en un Segundo acuerdo 20% más, para el período comprendido entre 2015 al 2030, dichos compromisos equivalen aproximadamente en 670 millones de Toneladas de CO2.

Desde hace dos años Skandia Fiduciaria hace parte de la consecución de estas acciones climáticas a través de un Vehículo Fiduciario que recibe los recursos de la venta de los Certificados de Carbono. Los beneficiarios de este vehículo son las comunidades que tienen asignados territorios emisores de Certificados.





Los Negocios que actualmente administramos han contribuido al medio ambiente en la retención de 11.802.229 tCO<sub>2</sub>e (Toneladas de Dióxido de Carbono) en los últimos 6 años\*\*; este dinero va a permitir que 16 comunidades a través de los Proyectos REDD+ den cumplimiento a los 17 objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la ONU\* y a las metas de reducción de GEI a través de la conservación y cuidado de los bosques. Una vez certificado el territorio este beneficio seguirá por 30 años y según proyecciones en la retención de 112.114.715 tCO<sub>2</sub>e (Toneladas de Dióxido de Carbono) o más.

\*Información adquirida de SIAC y RENARE. La información faltante se encuentra en proceso de Validación.

De nuestra parte seguiremos salvaguardando como Fiduciario responsable y diligente los recursos originados de esta acción climática.

\*Ministerio de Medio Ambiente

\*\*Consulta realizada en el Sistema de Información Ambiental SIAC y Registro Nacional de Reducción de las emisiones de GIE RENARE. <http://renare.siac.gov.co/GPY-web/#/ingresar>

«[...] raíz de todo bien crece en la tierra de la gratitud» Dalai Lama

Para poder asumir retos de carbono neutral, es necesario que haya un gobierno corporativo que crea en la sostenibilidad y en la gestión de los asuntos climáticos y socioambientales desde el Core de negocio.

Desde agosto del 2020 Skandia se convirtió en signatarios de los Principios de Inversión Responsable (PRI) de la ONU formalizando su compromiso con la inversión responsable y la sostenibilidad lo que nos ha llevado a trabajar fuertemente para lograr garantizar que todos nuestros portafolios y aún más nuestros fideicomisos sean responsables.

Nos hemos destacado por las modificaciones realizadas a nuestro gobierno corporativo para que la inversión responsable sea parte integral de nuestra organización y de nuestros procesos de inversión. Así mismo, Skandia es el primer signatario en Colombia con personal dedicado a este tema, la creación del Comité de inversión Responsable (CIR) y por la frecuencia con la que se reúne y toma decisiones. Esto ha hecho que Skandia sea reconocida por haber logrado grandes avances en la inversión responsable para el corto tiempo que lleva siendo signatario. \*Informe de Sostenibilidad Skandia 2021.

El 2022 fue un año de muchos aprendizajes y vimos materializadas nuestras inversiones filantrópicas bajo las siguientes actividades:

**1. SKANDIA FIDUCIARIA** aumentó cobertura en el mercado de carbono por la administración de recursos de Certificados de Carbono. Pasamos de administrar 30.000 millones en el 2021 a 100.000 millones en el 2022.



**LA ADMINISTRACIÓN DE ESTOS RECURSOS HA PERMITIDO QUE SEAMOS PARTE DE LAS SIGUIENTES CIFRAS EN LOS ODS:**



- 39.169 familias (18 proyectos: 16 REDD+ y 2 A/R)



- 389.944 hectáreas (21 proyectos REDD+).



- 3.900 litros de leche (3 proyectos A/R).
- 55.134 hectáreas (12 proyectos A/R).



- 72.298.533.801 kWh/año.

**\*Fuente: Asocarbono: Cumbre del Clima 2022**



- 4.307 Puestos de trabajo creados por los proyectos del mercado de carbono durante el período.



- 644 hectáreas (2 proyectos REDD+).



- 12.425.262 ton CO2 (verificadas por OVV) (6 proyectos: 32 REDD+ y 14 Energía).



- 6.000.000 hectáreas (46 proyectos REDD+).

**\*Fuente: Asocarbono: Cumbre del Clima 2022**

En el transcurso de 2022, desarrolladores nos han contactado por la excelente gestión en la administración de recursos lo que nos ha permitido aumentar nuestros portafolios.





\*Firma de Contrato Consejo Comunitario Condoto: Gerente Financiero Carboterra Operador, Gerente CarboSostenible-Formulador de proyectos REDD+, María Cristina Olarte-Gerente Asset Mangement Skandia Fiduciaria, Terra Commodities-Comercializador, Representante Legal Consejo Comunitario Pedeguita, Nicolas Cañas-Financial Planner-Skandia, Representante Consejo Comunitario Pedeguita.



\*Socialización Contrato Proyectos Monochoa REDD+ y Puerto Zabalo REDD+.





**2. APOYO A LAS COMUNIDADES:** Como compromiso con las comunidades y a su vez colaboración con nuestros clientes, hemos unido puntas de donación hacia fundaciones; hemos sido partícipes de los logros de UNIMINUTO en Buga y Fundación Santiago Vergara Crespo por los años de trabajo con las poblaciones vulnerables.



\* Fundación Santiago Vergara Crespo: Entrega de conmemorativa por 50 años de servicio a la comunidad: directora Fundadora, María Cristina Olarte-Gerente Asset Management Skandia Fiduciaria, Miembro Junta Directiva y Directora FSVC.



\* Conmemoración 25 años Universidad Minuto de Dios-Buga: Fundación SVC, María Cristina Olarte-Gerente Asset Management Skandia Fiduciaria, Fundación SVC, Rectoría Regional Occidente UNIMINUTO, Padre Recto UNIMINUTO y Fundación SVC.



\* Participación en la Cumbre del Clima en el Panel de Entidades Financieras.



Panel de Entidades Financieras-Cumbre del Clima 2022- Medellín: Moderador: Mauricio Velez- director de Sostenibilidad Asobancaria, Invitados: Banco Bogotá, Bancolombia y Skandia Fiduciaria.



**\*CUMBRE DEL CLIMA 2022  
MEDELLÍN: DIRECTORA  
FINANCIERA BIOFIX.**





Esta participación nos concientizó en el riesgo ambiental en el que nos encontramos, adquirimos conocimientos y nuevas colaboraciones; tras conversaciones con muchos de los participantes en la cumbre, especialmente las empresas desarrolladoras de estos proyectos, con Asocarbono y Francisco Campo, algunas empresas validadoras y verificadoras, y con los más importantes actores que son las comunidades indígenas y afrocolombianas que tienen en sus manos la responsabilidad de los Bosques, de la Biodiversidad, la conservación y reforestación de los activos más valiosos del planeta. Esto nos permitió ampliar el tamaño del mercado en el que podemos entrar y ser partícipe de este ecosistema.

Encontramos sinergias con los Stakeholders de una emisión de carbono:



\*Cumbre del Clima 2022 Medellín: Yauto-Desarrollador de Proyectos REDD+, Terra Commodities-Comercializador, Resguardo Indígena Andoque, CarboSostenible-Formulador de Proyecto, frontera Energy Colombia-Comprador de Certificados, Nicolas Cañas Financial Planner Skandia y María Cristina Olarte-Gerente Asset Management Skandia Fiduciaria.

 skandia



CERTIFICACIONES Y  
Premios

#SomosCRECE





# 5

## CERTIFICACIONES PREMIOS



### 5.1 TOP EMPLOYER

Por séptimo año consecutivo, Skandia COLMEX recibió la certificación de ser una organización TOP EMPLOYER, este es el resultado de la calificación de más de 600 prácticas en recursos humanos, las cuales reafirman nuestro compromiso constante hacia la mejora y fortalecimiento de las buenas prácticas laborales que construyen nuestra cultura organizacional.





## 5.2 SELLO CORPORACIÓN FENALCO SOLIDARIO

Nuestras empresas recibieron la recertificación por tercer año consecutivo del Sello de Responsabilidad Social de la Corporación Fenalco Solidario, que nos reconoce como un Holding de Empresas Socialmente Responsables y además recibimos el certificado de nuestro primer informe sobre el Impacto de nuestra Huella de Carbono, para la empresa Skandia Pensiones y Cesantías.



### 5.2.1 CERTIFICADO DE MEDICIÓN DEL PRIMER INFORME DE HUELLA DE CÁRBONO.

La Medición de Huella de Carbono es un indicador ambiental que permite cuantificar y cualificar la totalidad de gases de efecto invernadero emitidos de forma directa o indirecta, permitiendo así, identificar, los procesos de mayor impacto de las organizaciones para la toma de decisiones.

En 2022, en Skandia Pensiones y Cesantías se realizó la primera medición del impacto de la Huella de Carbono brindándonos los primeros datos que nos permitirán mejorar año a año.



ORGANIZACIÓN



PRODUCTOS



SERVICIOS



EVENTOS



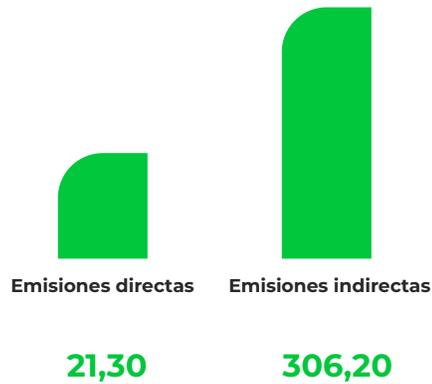
El proceso de medición de la huella de carbono fue realizado teniendo en cuenta el método propuesto en la ISO 14064- 1 1:2020, con los datos correspondientes al año 2021.



## RESULTADOS

EMISIONES  
GENERADAS  
POR ALCANCE  
EN 2021

TonCO<sub>2</sub>e



### DIRECTA

Consumo energético  
(Energía eléctrica)  
**59.98TonCO<sub>2</sub>e**

### INDIRECTA

Movilidad de  
Colaboradores  
(Carro, Moto, Bus...)  
**174.80 TonCO<sub>2</sub>e**



■ Emisiones Directas 6.50%  
■ Emisiones Indirectas 93.50%

### INDIRECTA

Combustibles Fósiles  
(Gasolina Corriente)  
Vehículos Propios  
**9.65 TonCO<sub>2</sub>e**



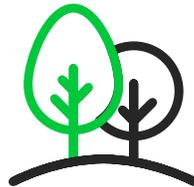


## COMPENSACIÓN DE EMISIONES

Para poder compensar las emisiones directas e indirectas del año 2021, se requiere la siembra de un total de:

1

314 ÁRBOLES



ES IGUAL A:

79 BONOS DE CARBONO

### AHORRO Y USO EFICIENTE DE LA ENERGÍA



### SUSTITUCIÓN DE COMBUSTIBLES FÓSILES



2

### SENSIBILIZACIÓN A COLABORADORES



### GESTIÓN ADECUADA DE RESIDUOS



Para continuar con la propuesta de mitigar las emisiones directas e indirectas de los gases efecto invernadero, Skandía tendrá en cuenta una serie de iniciativas en las que todos los colaboradores estarán inmersos y así se pueda cumplir el objetivo de disminuir los indicadores.



### 5.3 ALAS20

La encuesta ALAS20 premia las compañías inversionistas con procesos definidos de divulgación en temas relacionados con sostenibilidad. Este año, a pesar de que hubo mayor participación de inversionistas, Skandia estuvo rankeado en 3 categorías:

AÑO	TIPO	CATEGORIA	LUGAR	NOMBRE
2022	INVERSIONISTA	Inversión Responsable	4	Skandia Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías
2022	INVERSIONISTA	Gobierno Coporativo	2	Skandia Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías
2022	INVERSIONISTA	Investigación de Sustentabilidad	4	Skandia Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías

Como muestra la tabla anterior, estuvimos en el top 5 en las categorías de inversor responsable, gobierno corporativo e investigación de sustentabilidad. Esto demuestra que se está yendo por buen camino, pero que aún hay un buen trecho por recorrer para ser el número uno en Colombia.



**INFORME**  
DE GESTIÓN RESPONSABILIDAD  
SOCIAL EMPRESARIAL

#SomosCRECE

2022