

AFP **Capital**

Una empresa **SURA** 

**2022**

**MEMORIA**



**Integrada**

# 2022

## INFORMACIÓN DE LA COMPAÑÍA

[2-1-c, 2-3-d]

### DOMICILIO LEGAL:

Avenida Apoquindo N° 4820,  
comuna de Las Condes, Santiago.  
RUT: 98.000.000-1

### REGISTRO DE VALORES:

Inscripción N° 0272

### TELÉFONOS:

600 660 0900 | 562 2915 4150

### CASILLA:

Clasificador 25, Correo 9, Santiago.

### PÁGINA WEB:

[www.afpcapital.cl](http://www.afpcapital.cl)

1 AFP Capital en una mirada

2 Creación de valor con una mirada de largo plazo

3 Gestión de los Fondos de Pensiones

4 Gobierno Corporativo

5 Acompañamos tus decisiones

6 Cuidamos los recursos

7 Creamos capacidades para el desarrollo

8 Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

9 Antecedentes legales

A Anexos

# ÍNDICE

<b>01_ AFP CAPITAL EN UNA MIRADA</b>	<b>04</b>
Carta del Presidente	05
Principales Cifras	06
Principales Hitos	07
Pensión Garantizada Universal (PGU)	08
Historia AFP Capital	09
<b>02_ CREACIÓN DE VALOR CON MIRADA DE LARGO PLAZO</b>	<b>12</b>
Nuestro Propósito	13
Modelo de Creación de Valor	14
Estrategia de Sostenibilidad	15
Temas Relevantes para nuestros Grupos de Interés	17
Desempeño Económico	20
<b>03_ GESTIÓN DE LOS FONDOS DE PENSIONES</b>	<b>22</b>
Contexto	23
Rentabilidad de los Fondos de Pensiones	24
Administración y distribución de los Fondos de Pensiones	25

<b>04_ GOBIERNO CORPORATIVO</b>	<b>27</b>
Gobernanza	28
Gestión Ética y Cumplimiento	32
Gestión de Riesgos	34
Protección de Datos	36
<b>05_ ACOMPAÑAMOS TUS DECISIONES</b>	<b>37</b>
Acompañamos a nuestros Afiliados y Pensionados	38
Acompañamos a nuestros Colaboradores	46
Innovación y Digitalización	54
<b>06_ CUIDAMOS LOS RECURSOS</b>	<b>55</b>
Inversión Sostenible	56
Gestión Ambiental	58
Abastecimiento Sostenible	60
<b>07_ CREAMOS CAPACIDADES PARA EL DESARROLLO</b>	<b>62</b>
Gestión del Conocimiento	63
Compromiso Social	64
Envejecimiento Activo	65

<b>08_ APORTAMOS AL FORTALECIMIENTO DE LA INSTITUCIONALIDAD</b>	<b>68</b>
Liderazgo en la Industria	69
Alianzas y Adhesiones	69
<b>09_ ANTECEDENTES LEGALES</b>	<b>70</b>
Accionistas, Filiales y Coligadas	71
Declaración de Responsabilidad	73
Hechos Esenciales y Sanciones	74
<b>ANEXOS</b>	<b>75</b>
Tabla GRI	76
Detalle registro incidentes de corrupción	81
Detalle colaboradores	82

## Acompañamos a nuestros afiliados y pensionados a construir una mejor pensión



- 1 AFP Capital en una mirada
- 2 Creación de valor con una mirada de largo plazo
- 3 Gestión de los Fondos de Pensiones
- 4 Gobierno Corporativo
- 5 Acompañamos tus decisiones
- 6 Cuidamos los recursos
- 7 Creamos capacidades para el desarrollo
- 8 Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- 9 Antecedentes legales
- A Anexos



# AFP CAPITAL EN UNA MIRADA

## CAPÍTULO 01

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## CARTA DEL PRESIDENTE

[2-22]

Los desafíos que tenemos como país son también retos globales, para los cuales sabemos que no podemos trabajar solos. Y en este sentido, la Agenda 2030 propuesta por las Naciones Unidas nos hace una invitación a trabajar en alianza público-privada para alcanzar estas metas más rápido. Como Administradora de Fondos de Pensiones seguiremos trabajando en este camino. Los invitamos a revisar las acciones que hemos realizado en este sentido en el contenido de esta memoria.



### Señores Accionistas

Me es muy grato compartir con ustedes la memoria anual de AFP Capital correspondiente al ejercicio 2022. Esta es la tercera vez que presentamos este documento de manera integrada, reportando nuestros resultados financieros e indicadores de sostenibilidad a nuestros distintos grupos de interés, a fin de transmitir nuestro compromiso con la transparencia y con lo que nos mueve: ayudar a construir mejores pensiones para nuestros afiliados.

El año 2022 fue nuevamente un período de gran complejidad e incertidumbre económica, empujado en buena parte por los efectos de los tres retiros de fondos previsionales que llevaron la inflación nacional a niveles históricos en los últimos 40 años.

También, fue un año significativo en materia previsional por el inicio de la discusión del proyecto de reforma al actual sistema de pensiones chileno. Nuestro compromiso con ser parte de la solución al problema de las bajas pensiones nos ha impulsado a participar en todas las instancias posibles, desde la Comisión Bravo en adelante. Así, en 2022 fuimos parte del proceso de diálogo social que impulsó el Gobierno y asistimos a las consultas técnicas en distintas regiones del país.

Este 2023 será un año decisivo para encauzar la discusión hacia una reforma que realmente mejore las pensiones y defina las reglas que marcarán las próximas décadas. La propuesta que hoy tenemos en el Congreso no cumple con este propósito y genera incertidumbre respecto de sus resultados.

Como punto de partida, hoy la discusión debe considerar el enorme avance que significa la

Pensión Garantizada Universal (PGU), la cual ha fortalecido el Pilar Solidario de manera sustancial. De hecho, el Índice Global de Pensiones que realiza la consultora Mercer, analizó el impacto de la PGU en nuestro sistema, y estimó que luego de implementar la Pensión Garantizada Universal mejoraron especialmente dos indicadores del estudio: la Adecuación, al ampliar el beneficio, y la Sostenibilidad del sistema, al dar una mayor cobertura de pensión.

Este positivo avance nos da pie para extender la discusión sobre la misma, evaluando los montos, requisitos para recibirla, o su eventual universalidad y, así, una vez resueltos los mínimos, iniciemos el debate técnico que permita mejorar las pensiones de todos los chilenos. Este diálogo debe contemplar elementos que incentiven la formalidad del mercado laboral, para así, disminuir las lagunas previsionales, una de las principales causas de las bajas pensiones. Asimismo, es necesario discutir sobre los parámetros que definen la edad de jubilación, o evaluar los seguros a la vida por sobre su expectativa. Por último, el otro elemento central a considerar son todos aquellos aspectos que redundan en una mejor rentabilidad de los Fondos de Pensiones, eso obliga a discutir límites, tipos de instrumentos, parámetros de riesgos, entre otros.

Es lamentable que ningún elemento anteriormente mencionado, esté abordado en la propuesta actual. La que además, por sobre una reforma, busca construir desde cero un nuevo sistema previsional, lo que significa no aprovechar la experiencia y aprendizaje de los últimos 40 años que, reconociendo los muchos aspectos de mejora que tiene, es innegable que posee atributos como son la propiedad, la

libertad de elegir, la herencia, la rentabilidad de los fondos, la capacidad operativa en recaudación y pago de pensiones, la seguridad de los ahorros, los beneficios adicionales del Pilar Solidario, una exhaustiva regulación, entre otros aspectos. El sistema actual debería ser la base de cualquier proyecto de ley que quiera mejorar la situación previsional de Chile.

Partir de cero genera incertidumbre, tanto a las personas como al mercado de capitales. Las primeras necesitan certeza respecto de la administración e inversión de sus fondos; solo así el sistema logra la legitimidad necesaria para motivar el ahorro a largo plazo. Por su parte, el mercado debe observar que el sistema es seguro, sostenible y con reglas definidas y de largo plazo. En este sentido, vemos que es fundamental que la propuesta transparente estrictamente las definiciones que regirán la normativa de inversiones.

### 2023, año clave para las pensiones ¿y el definitivo?

Sin duda, este 2023 será fundamental en la discusión previsional. No puede ser de otra manera, en un nuevo intento por llegar a acuerdos que finalmente mejoren las pensiones de millones de personas. Desde AFP Capital continuaremos cerca de nuestros clientes y al mismo tiempo seremos parte de una discusión abierta y transparente que proteja los elementos centrales que las mismas personas han relevado sistemáticamente, como su decisión de resguardar la propiedad de los fondos, su heredabilidad y la libertad de elegir. No escucharlos nuevamente puede ser un factor que lleve al fracaso a esta nueva reforma, tan necesaria y urgente.

Creemos necesario trabajar en una propuesta más simple que reconozca lo avanzado y sume lo que falta para mejorar las pensiones, pero sin desconocer los logros y aprendizajes de estos 40 años. Debemos integrar medidas que le brinden mayor sostenibilidad al sistema y no le resten esta característica fundamental, porque de esta manera no estaremos ni siquiera respondiendo a las necesidades del Chile de hoy, y mucho menos del futuro, sino que estaremos heredando un problema a las siguientes generaciones.

Para terminar, no puedo dejar de felicitar y reconocer al equipo de AFP Capital que, a pesar de estos difíciles años, nunca ha dejado de acompañar a nuestros clientes, brindando un servicio cercano, oportuno, de alta calidad operativa y, al mismo tiempo, multiplicando sus ahorros con una gestión de inversiones excepcional, la cual al cierre de 2022 nos ha otorgado el 1er lugar en los fondos C, D y E y 2do lugar en los fondos A y B en los últimos cinco años.

Un afectuoso saludo,

**Juan Carlos Chomali**  
 Presidente Directorio  
 AFP Capital

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## PRINCIPALES CIFRAS

# 1.595.079

### AFILIADOS

# \$29.589.931

MILLONES EN LOS FONDOS DE PENSIONES ADMINISTRADOS

# 71%

SATISFACCIÓN PENSIONADOS

# 65%

PROVEEDORES PYMES

# 19,8%

DE PARTICIPACIÓN DE MERCADO EN FONDOS ADMINISTRADOS (AUM)

# 1.091

COLABORADORES

# 1.325

EMISIONES TOTALES HUELLA DE CARBONO (TON CO2 EQ)

# 301.351

### PENSIONADOS

# 661,066

MMUSD

INVERSIÓN SOSTENIBLE

# 39

VOLUNTARIOS

# 5

PROGRAMAS DE ENVEJECIMIENTO ACTIVO

# 5

ADHESIONES Y ALIANZAS PARA APORTAR A LA DINÁMICA PÚBLICA

1 AFP Capital en una mirada

2 Creación de valor con una mirada de largo plazo

3 Gestión de los Fondos de Pensiones

4 Gobierno Corporativo

5 Acompañamos tus decisiones

6 Cuidamos los recursos

7 Creamos capacidades para el desarrollo

8 Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

9 Antecedentes legales

A Anexos

## PRINCIPALES HITOS



### PREMIO EIKON ORO POR STREAMINGS INTERACTIVOS

Fuimos reconocidos en la categoría "Relaciones con los consumidores", por nuestros streamings interactivos; un innovador formato de comunicación -único en la industria- para estar más cerca de nuestros afiliados y pensionados, entregándoles información oportuna y relevante sobre sus ahorros, la coyuntura y el sistema previsional. Desde su creación en 2021 hemos realizado 33 streamings en total, alcanzando más de siete millones de visualizaciones en 2022.



### FORTALECIMIENTO DE LA ATENCIÓN OMNICANAL

Hemos avanzado hacia una atención cada vez más digital, con un enfoque fuerte en la omnicanalidad, para otorgar un mismo estándar de asesoría y servicio en todos nuestros puntos de contactos. En esta línea renovamos la experiencia web con el lanzamiento del nuevo sitio privado AFP Capital y la mejora de nuestra aplicación móvil, junto con impulsar modificaciones transversales en nuestros medios digitales y en las sucursales, integrando soluciones virtuales.



[Para más información, hacer click en el título de cada hito](#)



### EXITOSA GESTIÓN DE LA ENTREGA DE LA PENSIÓN GARANTIZADA UNIVERSAL

En el marco de la nueva Ley N° 21.419, que crea la Pensión Garantizada Universal (PGU), logramos implementar este servicio de forma satisfactoria, como resultado de un plan de trabajo que se prolongó prácticamente por todo el año y que se estructuró en base a seis etapas de desarrollo y más de 100 funcionalidades nuevas. De esta forma, sólo entre enero y agosto de 2022 realizamos más de 7 millones de comunicaciones a afiliados y pensionados, a través de correos electrónicos, SMS y WhatsApp. En 2022 registramos pagos totales de 22\$MM por este concepto.



### NUEVA OFERTA DE VALOR INTERNA

Consolidamos la estrategia de personas, enfocada en una oferta de valor que hiciera sentido y conectara con todos quienes son parte de nuestra compañía. De esta forma buscamos acercarnos a nuestros 1.091 talentos, fidelizarlos e identificar mejor sus necesidades, en base a tres grandes pilares: desarrollo, bienestar y flexibilidad.



### BONOS VERDES Y SOCIALES

Con el propósito de multiplicar los ahorros de nuestros afiliados y pensionados desde una mirada de sostenibilidad, en 2022 ampliamos nuestra cartera de bonos verdes y sociales, aumentando la inversión en instrumentos emitidos por la Tesorería General de la República, lo que nos permitió financiar los beneficios entregados por el Estado. Al cierre de 2022 contamos con siete bonos sociales y cinco verdes, los que representan un total de 661,066 MMUSD.



### ENCUESTA A PROVEEDORES

Con el fin de medir la calidad del servicio que nos han prestado dentro de un periodo determinado, en 2022 implementamos por primera vez, y bajo de la modalidad de piloto, la Encuesta Niveles de Servicio a proveedores críticos. Se registraron 198 servicios encuestados y un total de 178 encuestas contestadas.



### APOYO AL ENVEJECIMIENTO ACTIVO

En conjunto con la Universidad Finis Terrae realizamos el programa AcompañARTE, propuesta de formación y actividades sobre arte, cultura y actualidad, que contó con cursos, teatro y charlas gratuitas presenciales y online dirigidas personas de 60 años o más para contribuir con una mejor calidad de vida y bienestar. En 2022 este programa benefició a más de 3.000 personas que participaron o asistieron a las actividades realizadas.



### DOCUMENTO EMPLEABILIDAD EN PERSONAS MAYORES

Como miembros del Grupo de Empresas Líderes por el Objetivo de Desarrollo Sostenible (ODS) 8 fuimos parte de la creación y lanzamiento de este informe que contempla una selección de buenas prácticas, antecedentes y recomendaciones para que las empresas se adapten cultural y organizacionalmente a la transformación demográfica.

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## PENSIÓN GARANTIZADA UNIVERSAL - PGU

### EL HISTÓRICO CAMBIO DEL SISTEMA PREVISIONAL DESDE LA CREACIÓN DEL PILAR SOLIDARIO

Sin duda el principal hito previsional del 2022 fue la entrada en vigencia de la Pensión Garantizada Universal (PGU), un beneficio del Estado que reemplazó a los de vejez, que hasta entonces pertenecían al Pilar Solidario, y cuyo pago mensual está a cargo del Instituto de Previsión Social (IPS). Su creación se constituye como el cambio positivo más relevante al Sistema Previsional desde la creación del Pilar Solidario.

Entendiendo su importancia, desde AFP Capital trabajamos arduamente en cada una de las etapas del proceso, en conjunto con el IPS y la Superintendencia de Pensiones, para dar a conocer este beneficio, entregar información personalizada, gestionar y acompañar de cerca a las personas en su acceso.

Como resultado de la estrategia comunicacional que se implementó, entre enero y agosto de 2022 realizamos más de 7 millones de comunicaciones a afiliados y pensionados, por medio de correos electrónicos, SMS y WhatsApp.

Asimismo, generamos campañas comunicacionales con múltiples piezas como trípticos, videos, una sección dedicada al tema en nuestra página web y numerosos contenidos a través de nuestras redes sociales, con el fin de informar, responder a todas las inquietudes y facilitar su tramitación.

En este contexto, destacan especialmente los dos streaming interactivos para mantener al tanto de todos los detalles y las características de este beneficio, tanto a los afiliados como a los pensionados de AFP Capital, como al resto de la ciudadanía. Ambas instancias - que en su conjunto alcanzaron más de 500 mil visualizaciones - fueron lideradas por nuestra gerente de Operaciones, Pensiones y Finanzas, María Paz Abarca, quien respondió a las principales dudas. Su difusión se realizó a través de múltiples plataformas, como sitios web de medios de comunicación, YouTube y Capital Play.

En lo que respecta al 2023, continuaremos con nuestro compromiso de estar cerca de nuestros afiliados y pensionados, entregando información certera, útil y de calidad respecto a todos los procesos e hitos relevantes que ocurran a nivel nacional en materia de pensiones. En específico respecto a la PGU, los mantendremos al tanto de los ajustes en los requisitos y montos que irán variando anualmente, tal y como que a partir de abril de 2023 se modificará un requisito de focalización para poder acceder a la PGU, donde se evaluará que la persona solicitante no integre un grupo familiar perteneciente al 10% con mayores ingresos de la población total del país.



1 AFP Capital en una mirada

2 Creación de valor con una mirada de largo plazo

3 Gestión de los Fondos de Pensiones

4 Gobierno Corporativo

5 Acompañamos tus decisiones

6 Cuidamos los recursos

7 Creamos capacidades para el desarrollo

8 Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

9 Antecedentes legales

A Anexos

## HISTORIA DE AFP CAPITAL

AFP Capital comenzó sus operaciones el 1° de mayo de 1981, caracterizándose desde sus inicios por su orientación de servicio y asesoría hacia sus afiliados y pensionados.

Desde entonces la compañía y su equipo de colaboradores han trabajado para consolidar una posición destacada dentro de la industria, mediante la entrega de un servicio de excelencia y de información oportuna a los afiliados y pensionados, incorporando tendencias en digitalización y canales remotos; una administración seria, responsable y cercana; una adecuada política de inversiones de los Fondos de Pensiones, junto a un destacado y sostenible desempeño en la multiplicación de los ahorros y el espíritu de equipo presente en cada uno de sus colaboradores.

Estos lineamientos se han hecho extensivos también a las operaciones de la sociedad matriz de la Administradora.

En 2011, Grupo SURA -accionista de SURA Asset Management de quien AFP Capital es filial- reforzó su compromiso de consolidar su liderazgo y espíritu de servicio con la adquisición de las operaciones que ING mantenía en el país, lo que significó una importante contribución para que sus afiliados pudieran alcanzar una mejor pensión.

Conozca más sobre Grupo SURA  
[Click acá para más información](#)



### PRINCIPALES PRODUCTOS

[2-6-b-i]



#### Cuenta de capitalización individual (Ahorro previsional obligatorio)

La cuenta obligatoria es donde se destina mensualmente un 10% de la renta imponible (para un trabajador dependiente) o sobre los ingresos declarados (para un trabajador con iniciación de actividades).



#### Aporte Previsional Voluntario (APV)

Es un ahorro voluntario que permite hacer un aporte adicional a la cotización obligatoria para complementar la pensión. alguna de sus ventajas es la posibilidad de elegir el régimen tributario permitiendo acceder a un aumento del ahorro por bonificación estatal (régimen A) o bajar de la base imponible el monto a ahorrar, reflejándose directamente en menos impuesto (régimen B).



#### Cuenta de Ahorro Voluntario (Cuenta 2)

También llamada Cuenta 2 es una forma de ahorro que permite girar de manera simple y segura para proyectos que se deseen, ya sean previsionales o no previsionales.



#### Depósitos Convenidos (DC)

Solo pueden ser utilizados al pensionarse ya que tienen como fin incrementar el ahorro requerido para anticipar la pensión o aumentar el monto de ella. Estos depósitos son efectuados de mutuo acuerdo entre el trabajador y el empleador, por lo que solo los trabajadores dependientes pueden efectuarlos. Es una excelente herramienta para el caso de los bonos de desempeño, producción, etc.

### MARCAS COMERCIALES

[2-6-b-i]

Al 31 de diciembre de 2022, están registradas a nombre de la Administradora las siguientes marcas comerciales:

N° REGISTRO	MARCA	CLASES
R 1096192	AFP CAPITAL	35 36
R 1073249	IB CAPITAL	35
R 1157412	AFP CAPITAL, APRENDO A AHORRAR	35 36
R 1157413	AFP CAPITAL, APRENDE A AHORRAR	35 36
R 1313182	AFP EN FÁCIL	35 36
R 1309392	AFP EN FÁCIL, UNA INICIATIVA DE AFP CAPITAL	35 36
S 1379923	ESTAR BIEN EN CASA	35 36 38 41 45

## PROPIEDAD Y FORMA JURÍDICA

[2-1-b, 2-1-a, IP39]

La sociedad Administradora de Fondos de Pensiones Santa María S.A. hoy AFP Capital S.A. se constituyó por escritura pública de fecha 16 de enero de 1981, otorgada en la Notaría de Santiago de don Patricio Zaldívar Mackenna. Se inscribió a fojas 1371 bajo el número 757 en el Registro de Comercio del año 1981 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago.

### Modificaciones:

1. **Por escritura pública de fecha 3 de abril de 1981**, otorgada en la Notaría de Santiago de don Patricio Zaldívar Mackenna. Inscrita a fojas 6359 bajo el número 3440 en el Registro de Comercio del año 1981 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, se aumentó el capital social.
2. **Por escritura pública de fecha 16 de abril de 1982**, y de 13 de octubre de 1982, ambas otorgadas en la Notaría de Santiago de don Patricio Zaldívar Mackenna. Inscrita a fojas 20839 bajo el número 11808 en el Registro de Comercio del año 1982 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, se establecen series de acciones, se modifica el plazo de duración en el cargo de los directores y se adecuan los estatutos a los requerimientos de la ley 18.046.
3. **Por escritura pública de fecha 13 de julio de 1984**, otorgada en la Notaría de Santiago de don Patricio Zaldívar Mackenna. Inscrita a fojas 15107 bajo el número 8177 en el Registro de Comercio del año 1984 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, se disminuyó el capital social.
4. **Por escritura pública de fecha 11 de julio de 1985**, otorgada en la Notaría de Santiago de don Patricio Zaldívar Mackenna. Inscrita a fojas 10851 bajo el número 5578 del año 1985 en el Registro de Comercio del año 1981 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, se fijó texto refundido de los estatutos sociales.
5. **Por escritura pública de fecha 2 de septiembre de 1994**, otorgada en la Notaría de Santiago de don Patricio Zaldívar Mackenna. Inscrita a fojas 21828 bajo el número 17852 en el Registro de Comercio del año 1994 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, se amplió el objeto social y se aumentó el capital, lo que fue aprobado por la resolución N° E-99-94 del 29 de septiembre de 1994 de la Superintendencia de Administradora de Fondos de Pensiones.
6. **Por escritura pública de fecha 12 de marzo de 1997**, otorgada en la Notaría de Santiago de don Patricio Zaldívar Mackenna. Inscrita a fojas 8497 bajo el número 6628 en el Registro de Comercio del año 1997 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, se aumentó el capital social.
7. **Por resolución N°E-196-2008, de fecha 21 de marzo de 2008**, de la Superintendencia de AFP, se aprobó reforma efectuada por escritura pública de fecha 28 de febrero de 2008, otorgada en la Notaría de Santiago de don Patricio Zaldívar Mackenna, inscrita a fojas 12009 bajo el número 8124 en el Registro de Comercio del año 2008 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago. En virtud de la citada escritura se acordó la fusión y adquisición del 100% de las acciones de AFP Bansander S.A., aumentando su capital social, y cambiando su razón social a AFP Capital, A., la que fue aprobada por resolución n° E-197-2008 de fecha 01 de abril de 2008.
8. **Por escritura pública de fecha 12 de mayo de 2010**, otorgada en la Notaría de Santiago de don Humberto Santelices Narducci, inscrita a fojas 40772 bajo el número 28231 en el Registro de Comercio del año 2010 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, se reformaron los estatutos de AFP Capital en cuanto a que la Administración de la sociedad, corresponderá a un directorio compuesto por 7 directores titulares, y por 2 directores suplentes.
9. **Por resolución N° E-230-2017, de fecha 2 de junio de 2017** de la Superintendencia de Pensiones se aprobó la reforma a los estatutos de AFP Capital S.A. efectuada por escritura pública de fecha 12 de mayo de 2017, otorgada en la Notaría de Humberto Santelices Narducci, inscrita a fojas 55431 número 29941 del año 2017 en el Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago.
10. **Por escritura pública de fecha 11 de septiembre de 2018 y de fecha 3 de enero de 2019**, ambas otorgadas en la Notaría de Santiago de don Germán Rousseau del Río, inscrita a fojas 26490 bajo el número 13591 del Registro de Comercio del año 2018 del Conservador de Bienes Raíces de Santiago, y aprobada por Resolución Exenta N°E-238-2019 de fecha 12 de marzo de 2019 de la Superintendencia de Pensiones, se reformaron los estatutos de AFP Capital en cuanto a que la Administración de la sociedad, corresponderá a un directorio compuesto por 5 directores titulares y 2 suplentes.

## MARCO REGULATORIO Y LEGISLATIVO

Las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) tienen su origen en 1980, año en que se estableció el Decreto de Ley N° 3.500 que instaura el “Sistema de AFP” o Sistema de Capitalización Individual, mecanismo de financiamiento de carácter personal que gestiona los ahorros que cada trabajador realiza durante su vida laboral con el fin de financiar su pensión.

Este decreto entregó la responsabilidad de la administración de Fondos de Pensiones a empresas privadas que se constituyeron como sociedades anónimas, las que reemplazaron a las cajas de previsión. Actualmente, las AFP tienen como objetivos hacer un manejo eficiente de estos ahorros, acompañar a las personas a construir mejores pensiones y asesorarlas para que tomen decisiones informadas.

### El sistema de pensiones chileno es mixto y se compone de tres pilares:

**1. Pilar Contributivo Obligatorio:** Se basa en la capitalización individual y es financiado a través del ahorro individual de cada trabajador. La afiliación a una AFP y la cotización son obligatorias para los trabajadores dependientes e independientes a honorarios (desde el año 2018). Con los ahorros de este pilar se financian las pensiones por vejez, invalidez y de sobrevivencia.

**2. Pilar Contributivo Voluntario:** Son cuentas de ahorro personal no obligatorias que permiten a los afiliados al sistema de pensiones complementar sus fondos previsionales para mejorar el monto de sus pensiones o adelantar la pensión de vejez. En él se incluyen el Ahorro Previsional Voluntario (APV), Ahorro Previsional Voluntario Colectivo (APVC) y Depósito Convenido (DC).

**3. Pilar Solidario:** Se encuentra constituido por beneficios que otorga el estado, y que en su conjunto tienen por objeto mejorar el ahorro para la pensión de los afiliados activos no pensionados y de los afiliados pensionados. Actualmente el Pilar Solidario se compone de los siguientes aportes estatales; 1) Pensión Garantizada Universal (PGU), 2) Sistema solidario de invalidez; beneficio que otorga el Estado de Chile a personas mayores de 18 años y menores de 65 declaradas inválidas; 3) Otros beneficios estatales. El Pilar Solidario en nuestro país también se integra por beneficios y bonos que entrega el estado a los particulares, como, por ejemplo, bono por hijo, bonificaciones de asignación familiar, cuota mortuoria y otros.

Por normativa, la administración de los ahorros de los trabajadores se realiza por medio de cinco Fondos de Pensiones o multifondos, los que, según el riesgo y el horizonte de ahorro de los cotizantes, establecen distintas proporciones de inversión en renta fija y variable.

De acuerdo con el artículo 23 del DL N°3.500, de 1980, las AFP tienen un giro social único, no realizan otras actividades financieras y no captan recursos de terceros más allá de los necesarios para el financiamiento de sus propias actividades. No obstante, las AFP con un patrimonio igual o superior a UF 20.000 pueden adicionalmente entregar servicios a otras administradoras. Asimismo, las AFP pueden constituir en el país sociedades anónimas filiales que complementen su giro, destinadas a prestar servicios a personas naturales o jurídicas que operen en el extranjero, o a invertir en AFP o en sociedades cuyo giro esté relacionado con materias previsionales, constituidas en otros países. También pueden invertir en sociedades anónimas, constituidas como empresas de depósito de valores.

En conformidad con la Ley N°19.641, del 28 de octubre de 1999, las AFP pueden constituir sociedades anónimas de duración indefinida cuyo objeto exclusivo será la administración de carteras de recursos previsionales y están facultadas para encargarles esa función. Estas sociedades también pueden ser constituidas por bancos o instituciones financieras.

Durante 2020 se llevaron a cabo reformas constitucionales que permitieron dos veces el retiro del 10% del total de los ahorros previsionales de las cuentas de capitalización individual y de las pensiones. La primera fue en el mes de

julio de 2020. En la Cámara de Diputados surgió la iniciativa de reformar la Constitución para permitir los retiros con el fin de mitigar los efectos sociales derivados de las medidas de excepción instauradas producto de la pandemia de Covid-19. Este proyecto permitió el retiro del 10% de los ahorros previsionales de las cuentas de capitalización individual, por una única vez y con un mínimo de 35 UF y un tope de 150 UF, estableciendo un periodo de un año para efectuar el retiro. En caso de que el mínimo ahorrado fuese menor a las 35 UF, el afiliado o pensionado podía solicitar el total de su saldo.

Aunque el retiro fue aprobado de modo excepcional, en diciembre de 2020, se aprobó una nueva ley donde se autorizaba un segundo retiro. A diferencia del primero, en que lo obtenido no fue considerado renta y estaba exento de impuestos y comisiones de administración, en esta ocasión, para rentas superiores a \$1.500.000 mensual aproximadamente, sí está afecto a impuestos.

En ambos procesos, la ley autorizó la retención de los fondos por deudas de pensiones de alimentos.

Durante 2021 se promulgó la ley N° 21.330, publicada el 28 de abril de 2021, la que permitió un tercer retiro excepcional de hasta el 10% de los ahorros de las cuentas de capitalización individual de los afiliados, con un máximo de 150 UF. Si el saldo ahorrado en la cuenta era igual o menor a 35 UF, el afiliado podía retirar la totalidad de sus fondos y libre de impuestos.

En los tres retiros se contempló la posibilidad de que, si un afiliado adeudaba pensión alimenticia, los fondos solicitados para retirar fuesen retenidos y destinados al pago de lo adeudado. El beneficiario de la pensión alimenticia podía personalmente, o a través de su

representante, subrogarse en los derechos del afiliado deudor para solicitar el retiro.

Por otra parte, cabe mencionar que en 2021 también se dictó de la Ley N° 21.309, publicada el 1 de febrero de 2021, que permitió el acceso a una pensión anticipada temporal por 12 meses a las personas que padecieran de una enfermedad calificada como terminal, condición que debía ser acreditada por especialistas médicos.

En materia de normativa del sistema de pensiones emanada de la Superintendencia, durante 2021 destacó la dictación de la Norma de Carácter General N° 291, que modificó el Título X, Conflictos de intereses, del Libro IV, del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones, incluyendo nuevas operaciones a reportar por personas con acceso a la información de las inversiones de los Fondos de Pensiones, incluyendo aquellas inversiones efectuadas a través de sociedades constituidas en el extranjero y ampliando los tipos de transacciones a informar.

Con fecha 18 de noviembre de 2021, se publicó en el Diario Oficial de la República de Chile la Ley 21.389, que crea el registro nacional de deudores de pensiones de alimentos y modifica diversos cuerpos legales para efectos de perfeccionar el sistema de pago de las pensiones de alimentos. Dicho registro comenzó a regir el 18 de noviembre de 2022.

Con fecha 26 de enero de 2022 se publicó en el Diario Oficial de la República de Chile la Ley 21.419 que crea la Pensión Garantizada Universal (PGU), pensión que tiene por objeto fortalecer el Pilar Solidario, mejorando las pensiones de los beneficiarios respectivos.

Con fecha 7 de septiembre de 2022, se publicó en el Diario Oficial de la República de Chile la Ley 21.484, denominada ley de responsabilidad parental y pago efectivo de deudas de pensiones de alimentos, que establece dos procedimientos para el cobro de deudas de pensiones de alimentos. El primer procedimiento especial de cobro, permite pagar con cargo a cuentas de ahorro voluntario, bancarias e instrumentos de inversión de fácil liquidez, las deudas de alimentos que los afiliados mantengan en las administradoras de fondos de pensiones e instituciones financieras, a su vez, y no cubriendo el total de la deuda de alimentos con los fondos disponibles en cuentas de ahorro e inversión de los afiliados, rige el procedimiento extraordinario de cobro de deudas de alimentos, en virtud del cual las deudas de alimentos se pueden pagar con cargo a los fondos que los afiliados mantengan en su cuenta obligatoria de capitalización individual de fondos previsionales, conforme a los porcentajes que la misma ley determina. La Ley 21.484 entrará en vigencia el 18 de mayo de 2023.

Finalmente, con fecha 7 de noviembre de 2022, el Presidente de la República ingresó al Congreso Nacional para su tramitación el proyecto de ley que crea un nuevo sistema de pensiones en Chile. Este supone un cambio profundo y comprende, entre otros, la creación de un nuevo Fondo Integrado de Pensiones (FIP), junto con el aumento de 6% de cotización adicional con cargo al empleador; la creación de un nuevo Inversor Previsional Público Autónomo (IPPA); la transformación de las actuales Administradoras de Fondos de Pensiones en Inversores Previsionales Privados (IPP), y el cambio del Instituto de Previsión Social (IPS) en un Administrador Previsional Autónomo (APA).

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos



# CREACIÓN DE VALOR CON UNA MIRADA A LARGO PLAZO

## CAPÍTULO 02

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## NUESTRO PROPÓSITO

[2-23-a]



**PROPÓSITO:**  
**Acompañar a nuestros afiliados y pensionados a construir una mejor pensión**

## Principios Corporativos

Buscamos que todas nuestras acciones y decisiones partan desde la **Transparencia, Respeto, Responsabilidad y Equidad.**



### Equidad

Entendida como el trato justo y equilibrado en la relación laboral, comercial y/o cívica con nuestros empleados, asesores, accionistas, afiliados y pensionados, proveedores y con la comunidad en general. Igualdad de trato para con todas las personas, independientemente de sus condiciones sociales, económicas, raciales, sexuales y de género.



### Respeto

Reconoce el valor de todas las personas y tiene presente los diversos puntos de vista, necesidades y opiniones. Implica reconocer al otro y aceptarlo tal y como es.



### Transparencia

Entendida como la claridad y rectitud en todas las acciones y relaciones con los empleados, asesores, corredores, accionistas, afiliados y pensionados, proveedores y con la comunidad en general.



### Responsabilidad

La intención inequívoca de cumplir con nuestros compromisos, velando por los bienes tanto de la compañía como de nuestros accionistas, afiliados y pensionados, proveedores y de la comunidad en general.

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

## MODELO DE CREACIÓN DE VALOR

A través de nuestro modelo de creación de valor buscamos integrar los objetivos de la compañía con los públicos de interés, para lograr que nuestra forma de hacer las cosas contribuya con su bienestar.

### COMO LO HACEMOS: CON MIRADA DE LARGO PLAZO

  
GOBIERNO CORPORATIVO

  
ACOMPANAMOS TUS DECISIONES

  
CUIDAMOS LOS RECURSOS

  
CREAMOS CAPACIDADES PARA EL DESARROLLO

  
APORTAMOS AL FORTALECIMIENTO DE LA INSTITUCIONALIDAD

#### CAPITAL FINANCIERO

- ▶ \$575.320 millones de activos
- ▶ \$426.734 millones patrimonio neto

#### CAPITAL HUMANO

- ▶ 1.091 trabajadores
- ▶ 572 proveedores

#### CAPITAL SOCIAL

- ▶ 1.595.079 afiliados
- ▶ 301.351 pensionados
- ▶ Aliados con propósito: Pacto Global, Centro para el Envejecimiento, SeniorLab UC, Universidad Finis Terrae y CDI Capacitaciones
- ▶ Relación con academia
- ▶ Relación con entidades estatales
- ▶ Tamaño \$29.589.931 millones de Fondos de Pensiones administrados

#### CAPITAL FÍSICO Y TECNOLÓGICO

- ▶ 30 sucursales con presencia en 30 comunas del país, incluida Isla de Pascua
- ▶ Canales remotos
- ▶ Plataformas digitales a disposición de nuestros afiliados y pensionados

#### CAPITAL INTELECTUAL

- ▶ Competencia en gestión de inversiones
- ▶ Entrega de información y asesoría relevante a afiliados y pensionados
- ▶ Adhesiones y compromisos de estándares sostenibles (Pacto Global y Principios de Inversión Responsable)

#### AFILIADOS Y PENSIONADOS

- ▶ 19,8% participación mercado
- ▶ 69% Índice satisfacción (VOC)
- ▶ 15% Indicador de recomendación (NPS)
- ▶ 4,8% de rentabilidad promedio en los Fondos de Pensiones

#### PENSIONADOS

- ▶ Valor de las pensiones pagadas: \$71.799.001
- ▶ Número de pensiones pagadas 264.213
- ▶ 84% pensionados bancarizados
- ▶ Plataforma de acompañamiento: Estar Bien en casa

#### ACCIONISTAS

- ▶ Utilidad neta \$88.295 millones
- ▶ Rentabilidad del encaje \$10.688 millones

#### COLABORADORES

- ▶ 61% de los colaboradores son mujeres
- ▶ 21.354 horas promedio de formación
- ▶ Oferta de valor "Somos tu mejor compañía"

#### PROVEEDORES

- ▶ 5 días corridos en promedio de pago
- ▶ 93% proveedores nacionales
- ▶ 65% PYMES

#### COMUNIDADES

- ▶ 5 programas de envejecimiento activo
- ▶ 39 voluntarios en Fundación SURA en Chile

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## ESTRATEGIA DE SOSTENIBILIDAD

[2-23, 2-24]

Como Administradora de Fondos de Pensiones entendemos la sostenibilidad como hacer las cosas bien donde la manera en que alcanzamos los resultados es tan importante como la forma en que los logramos. En base a ello buscamos forjar una relación de confianza con nuestros grupos de interés y establecemos relaciones que fortalecen nuestras capacidades competitivas para alcanzar un crecimiento conjunto.

Estamos enfocados en conseguir que nuestro modelo de negocio integre una estrategia sostenible, de manera transversal y orgánica, que se sustente en una mirada de largo plazo que nos lleve a anticiparnos a los riesgos y a hacernos preguntas de forma continua, para generar valor a nuestros grupos de interés y contribuir en aspectos ambientales, sociales, económicos e institucionales.

Adicionalmente, nos alineamos con los Objetivos del Desarrollo Sostenibles (ODS) definidos por Naciones Unidas, enfocando nuestra gestión en impactar a los siguientes ODS:



### NUESTRO PROPÓSITO

Acompañar a nuestros afiliados y pensionados a construir una mejor pensión



- 1 AFP Capital en una mirada
- 2 Creación de valor con una mirada de largo plazo
- 3 Gestión de los Fondos de Pensiones
- 4 Gobierno Corporativo
- 5 Acompañamos tuis decisiones
- 6 Cuidamos los recursos
- 7 Creamos capacidades para el desarrollo
- 8 Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- 9 Antecedentes legales
- A Anexos

## APROPIACIÓN DE LA SOSTENIBILIDAD

Para lograr hacer las cosas bien, durante el 2022, nos enfocamos en trabajar hacia y con nuestros colaboradores en el programa “Apropiación de la Sostenibilidad”, en el entendido de que esto se logra cuando todos quienes formamos parte de la compañía comenzamos proactivamente a desarrollar iniciativas que contemplan una visión sostenible, generando valor a todos nuestros grupos de interés.

Este enfoque ha comenzado a constituirse en parte de la esencia de nuestra cultura, lo que ha sido posible gracias al compromiso colectivo, porque la sostenibilidad es tarea de todos en nuestra organización.

Durante el año desarrollamos diferentes iniciativas internas junto a nuestros colaboradores para dar a conocer qué es la sostenibilidad y cómo se vive en nuestra compañía.

Como filial de SURA Asset Management Chile, adherimos a la forma cómo se vive la sostenibilidad a nivel corporativo.

## #SURAMasSostenible

[Click acá para más información](#)



## Conversatorios

Bajo el concepto “Apropiación de la Sostenibilidad”, realizamos cuatro conversatorios para los colaboradores de la compañía enfocados en los cinco pilares de la Estrategia de Sostenibilidad, contando con siete invitados internos y ocho externos, abordando diferentes temáticas de interés. El objetivo fue que los colaboradores se acerquen al propósito de la compañía y sepan que su trabajo y ellos son parte de la sostenibilidad.



**+ 600**  
VISUALIZACIONES EN TOTAL

**76%**  
EVALUÓ CON NOTA 5 LA  
INSTANCIA (ESCALA DEL 1 AL 5)

**78%**  
EVALUÓ CON NOTA 5 LOS  
EXPOSITORES (ESCALA DEL 1 AL 5)



① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## TEMAS RELEVANTES PARA NUESTROS GRUPOS DE INTERÉS

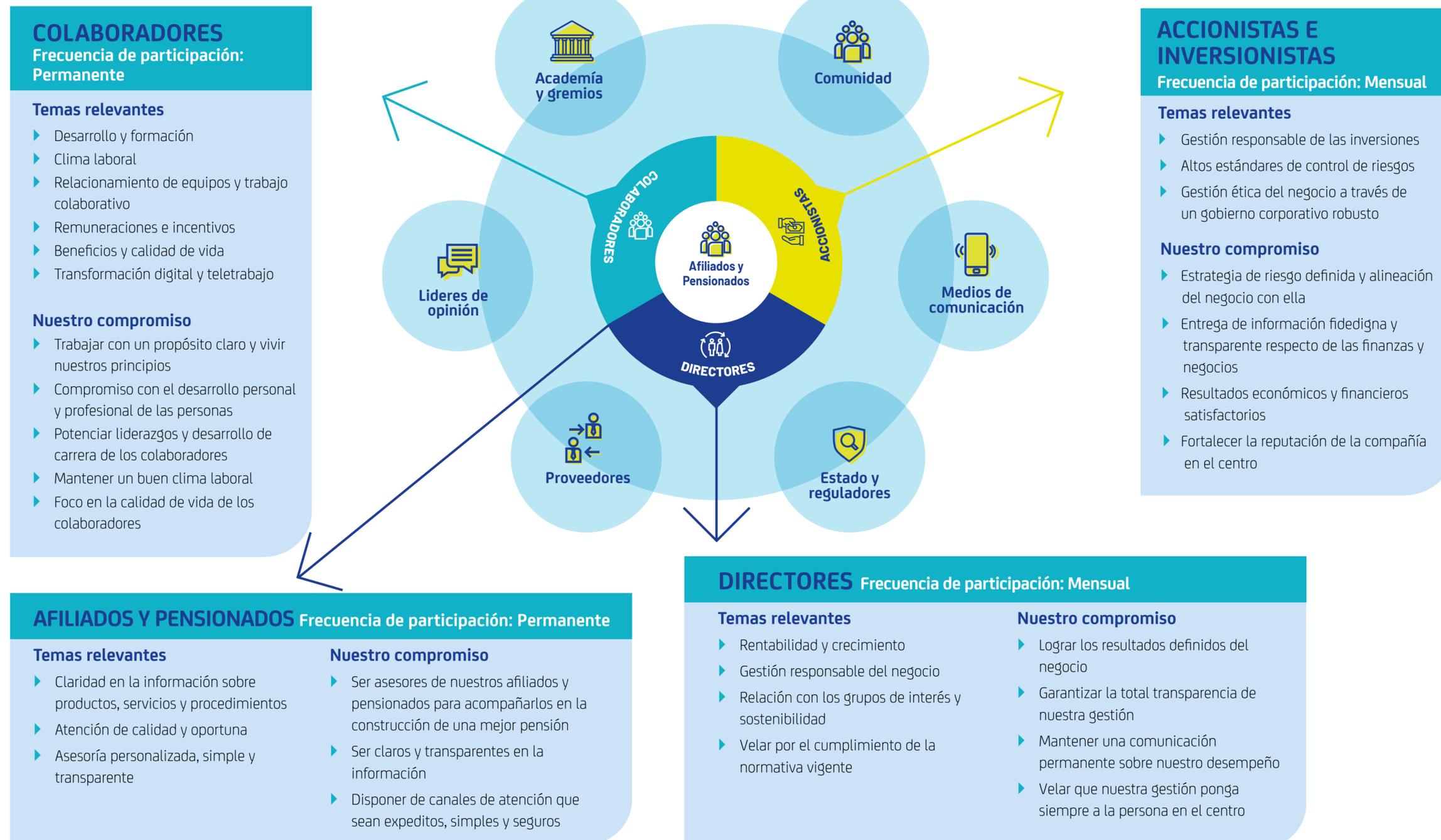
[2-29]

Nuestros grupos de interés son todas aquellas entidades o personas que podrían verse afectadas significativamente por las actividades, productos y servicios de nuestra organización, o cuyas acciones podrían tener efecto en la capacidad de AFP Capital para ejecutar sus estrategias y alcanzar sus objetivos. Si bien nuestros afiliados y pensionados son prioritarios, entendemos que tenemos el deber de identificar, reconocer y fortalecer las relaciones con todos los grupos, así como determinar de qué manera nos impactan.

Como marco de relacionamiento ponemos al centro nuestro propósito por construir mejores pensiones, y con ese desafío por delante nos vinculamos teniendo como base nuestros principios corporativos.

Nuestra forma de abordar los temas prioritarios de cada uno de nuestros grupos de interés se enlaza con la visión del negocio, lo que nos permite minimizar las brechas existentes, fomentando los espacios de diálogo e interacción, así como también fortalecer nuestras alianzas y vínculos enmarcados en nuestro plan de relacionamiento y orientarlos a generarles valor.

## Grupos de interés



① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tuis decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

**COMUNIDAD**

 Frecuencia de participación:  
 Permanente y Esporádico

**Temas relevantes**

- ▶ Participar en iniciativas de desarrollo social que promuevan la educación para el ahorro, la formación de competencias laborales y el bienestar de las personas mayores

**Nuestro compromiso**

- ▶ Gestión de la estrategia de desarrollo social
- ▶ Promoción de buenas prácticas a través de alianzas con los principales actores del sistema, tales como empleadores, think tanks y fundaciones en general

**MEDIOS DE COMUNICACIÓN**

 Frecuencia de participación:  
 Permanente

**Temas relevantes**

- ▶ Difusión de los temas relevantes de la compañía
- ▶ Transparencia e información oportuna
- ▶ Acceso a fuentes oficiales de información

**Nuestro compromiso**

- ▶ Mantener una comunicación proactiva, permanente y fluida, con los medios de comunicación
- ▶ Entregar información fidedigna y veraz
- ▶ Aportar con conocimiento del sistema de pensiones
- ▶ Ser una empresa abierta al diálogo y al intercambio de opinión.

**LÍDERES DE OPINIÓN**

 Frecuencia de participación:  
 Permanente

**Temas relevantes**

- ▶ Rol de nuestra empresa en el sector financiero y en la sociedad
- ▶ Contribuciones al ámbito del sistema de seguridad social

**Nuestro compromiso**

- ▶ Ser transparentes
- ▶ Escuchar y dialogar
- ▶ Contribuir con conocimiento para enriquecer las perspectivas sobre la industria en la que participamos
- ▶ Entregar información objetiva

**PROVEEDORES**

 Frecuencia de participación:  
 Permanente

**Temas relevantes**

- ▶ Relación sustentable
- ▶ Cumplimiento de los compromisos
- ▶ Un marco de gestión ética y legal

**Nuestro compromiso**

- ▶ Relaciones basadas en la confianza, respeto y transparencia, cumpliendo mutuamente con los códigos éticos, y asegurando la calidad de los servicios
- ▶ Cumplimiento de un sistema de pagos eficiente y efectivo
- ▶ Asegurar que sus servicios puedan operar de forma adecuada en nuestra cadena suministro

**ESTADO Y REGULADORES**

 Frecuencia de participación:  
 Permanente

**Temas relevantes**

- ▶ Cumplimiento regulatorio
- ▶ Gobierno corporativo sólido
- ▶ Constante aporte a las mejoras del sistema de fiscalización, a través de la eficiencia de los procesos internos
- ▶ Coordinación e implementación de nuevas regulaciones y aplicación de convenios de seguridad social

**Nuestro compromiso**

- ▶ Compromiso con el fortalecimiento del sistema previsional en Chile, a través de una postura constructiva y visión de largo plazo
- ▶ Aportar al conocimiento y comprensión del sistema, a través de iniciativas de educación previsional y cumplimiento cabal respecto de la normativa vigente
- ▶ Dar respuesta veraz y oportuna a las consultas asociadas a fiscalización de cumplimiento normativo
- ▶ Contribuir a las normas en consulta que buscan fortalecer la visión de sostenibilidad de los actores de la industria.

**ACADEMIA Y GREMIOS**

 Frecuencia de participación:  
 Mensual y Esporádico

**Temas relevantes**

- ▶ Participación y alianzas con grupos que generan conocimiento y estudios sobre temas relacionados con pensiones, mercado laboral y personas mayores

**Nuestro compromiso**

- ▶ Construir un vínculo con las instituciones que realizan investigación
- ▶ Co-construir propuestas respecto del sistema de pensiones, la gestión del negocio e integración del entorno a él
- ▶ Contribuir con nuestra experiencia y capacidad instalada a iniciativas público-privadas

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## MATERIALIDAD

[3-1, 3-2, 3-3]

Con el propósito de determinar nuestros principales impactos, llevamos a cabo un análisis de materialidad el cual se realizó en dos etapas.

1. Identificación de los temas relevantes para nuestros grupos de interés, mediante el análisis de documentos internos de la compañía, información de los principales estándares Ambientales, Sociales y de Gobierno Corporativo y una evaluación comparativa de mejores prácticas en empresas nacionales e internacionales. Como resultado, obtuvimos un listado actualizado de los temas más relevantes para la sostenibilidad económica, social y ambiental. Por último, se entrevistaron a los principales líderes de AFP Capital para visualizar los hitos de gestión más relevantes del año.

2. Definición del listado de temas materiales e implementación de una encuesta de priorización que fue enviada a proveedores, trabajadores y afiliados y pensionados. Con dichos resultados se pudo graficar la matriz de materialidad que se presenta a continuación.

Con dichos resultados pudimos graficar la matriz de materialidad que se presenta a continuación y también definir los focos de gestión de sostenibilidad para los siguientes años.

Percepción de impacto de los grupos de interés

# MATRIZ DE MATERIALIDAD



Impacto para / de la empresa

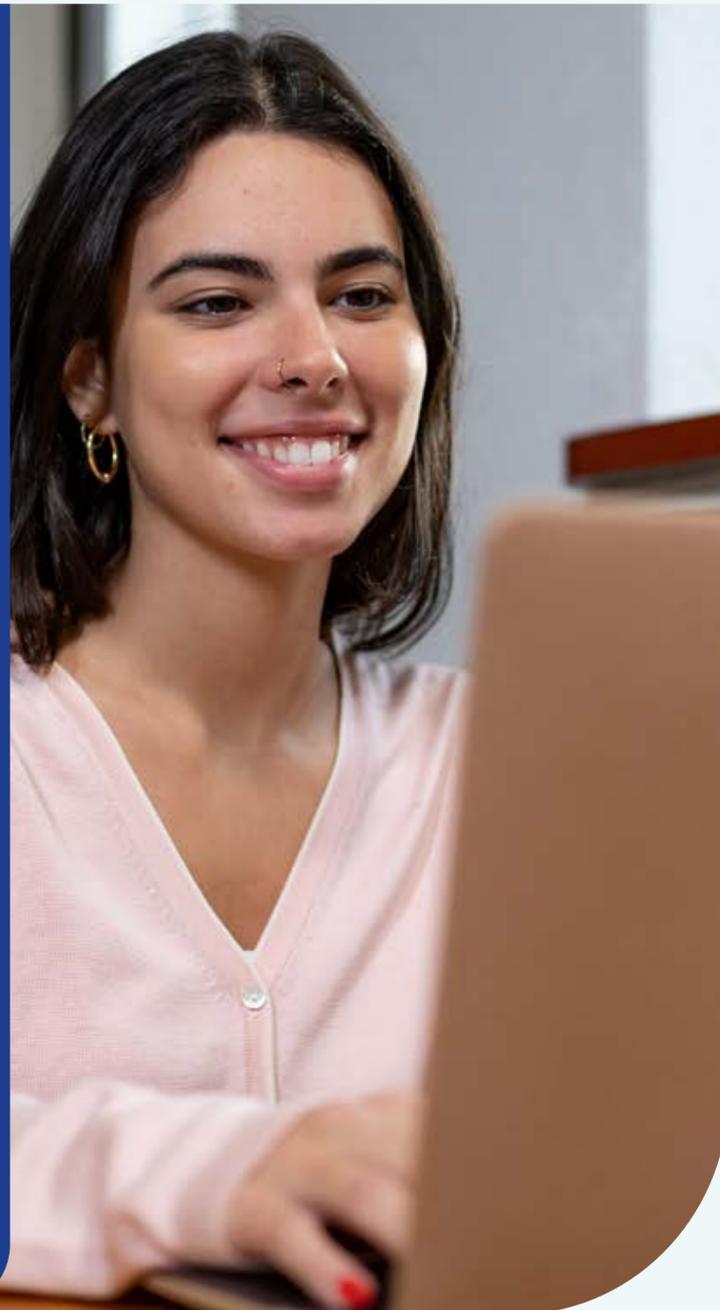
## DESEMPEÑO ECONÓMICO

### TEMA MATERIAL

[3-3]

Buscamos ser una empresa que genera valor no solo para nuestros accionistas, sino también para colaboradores, proveedores, afiliados y pensionados, y la comunidad en general, impactando positivamente y generando valor en el bienestar de cada uno de estos grupos, más allá del ámbito económico.

En este sentido, el valor económico que generamos se refleja en el siguiente esquema integrado por los ingresos, que son distribuidos a nuestros colaboradores en forma de remuneraciones y desarrollo laboral; al Estado, a través de impuestos y aranceles; a la comunidad, por medio de nuestra estrategia de inversión social, que enmarca todas nuestras alianzas y donaciones; la inversión en tecnología, que nos permite atender a nuestros afiliados y pensionados a través de una experiencia diferenciadora; a las instituciones financieras que reciben el pago de intereses, comisiones y otros gastos financieros; a nuestros accionistas, mediante el pago de dividendos, y, finalmente, una porción queda como parte de nuestra compañía para continuar invirtiendo y creciendo.



### PRINCIPALES CIFRAS

[201-1]

Durante el año, generamos una utilidad neta de \$88.295 millones, cifra superior en 20,68% respecto del resultado obtenido el año 2021. Mientras que el resultado del encaje por \$10.688 millones, fue inferior en 9,35% respecto del año anterior.

Los ingresos operacionales de la sociedad alcanzaron un total de \$181.130 millones, cifra superior respecto de los ingresos del año 2021, en tanto los gastos operacionales fueron de \$88.265 millones, que representan un aumento del 3,29% en relación con los registrados el año anterior.

**\$88.295**  
MILLONES UTILIDAD NETA

TEMA	2020	2021	2022	% VARIACIÓN 2022/2021
Total Activos Fondo de Pensiones	29.837.628	28.808.484	30.045.066	4,29
Total Activos Administradora	611.869	557.328	575.320	3,23
Inversiones del encaje	308.725	284.462	295.638	3,93
Ingresos operacionales	149.044	163.320	181.130	10,90
Rentabilidad del encaje	18.270	11.791	10.688	(9,35)
Gastos operacionales	-86.736	-85.454	-88.265	3,29
Resultado operacional	80.578	89.657	103.553	15,50
Resultado del ejercicio	59.913	73.164	88.295	20,68
Patrimonio total/Patrimonio neto	416.764	414.858	426.734	2,86
Rentabilidad sobre Patrimonio excluyendo Utilidad (%)	17	21	26	23,81
Dividendo sobre utilidad (%)	186	97	81	(16,49)
Afiliados (en miles)	1.634	1.620	1.576	(2,72)
Beneficiarios de pensión (en miles)	229	234	264	12,82
Participación de mercado AUM (%) *	19,70%	20,00%	19,80%	-1,00%
Participación de mercado RIA (%) **	16,40%	16,10%	15,90%	-1,24%

\*AUM: Monto administrado por los aportes de nuevos afiliados y pensionados, a través de los Fondos de Pensiones.

\*\* RIA: Renta imponible de nuestros cotizantes, por lo cual se aplica el 10% del aporte que contribuye al saldo de su fondo y la comisión del 1,44%.

1 AFP Capital en una mirada

2 Creación de valor con una mirada de largo plazo

3 Gestión de los Fondos de Pensiones

4 Gobierno Corporativo

5 Acompañamos tus decisiones

6 Cuidamos los recursos

7 Creamos capacidades para el desarrollo

8 Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

9 Antecedentes legales

A Anexos

## FILIALES Y COLIGADAS

### INVERSIONES DCV S.A. (COLIGADA)

**Individualización y Naturaleza Jurídica:** Inversiones DCV, Sociedad Anónima Cerrada.

**Capital suscrito y pagado:** M\$ 914.233

**Objeto de la Sociedad:** El objeto de la sociedad es invertir en acciones de sociedades anónimas de depósitos de valores de oferta pública, correspondientes a las entidades indicadas en el Art. 2 de la Ley 18.876, facilitar las operaciones de transferencia de dichos valores de acuerdo con los procedimientos legales y reglamentarios que se establezcan, y realizar cualquier otra actividad que la citada Ley y su reglamento expresamente autoricen.

#### Directores, Gerentes, Ejecutivos y Administración:

**Cristián Rodríguez Allendes / Presidente**

**Jaime Munita Valdivieso / Director**

**Héctor Herrera Echeverría / Director**

**Constanza Bollmann Schele / Gerente General**

#### Porcentaje de participación de AFP Capital S.A. en el patrimonio de Inversiones DCV S.A.

23,25%, sin variaciones en el ejercicio.

#### Relaciones comerciales habidas en el ejercicio

- Inversiones DCV S.A. no tiene relaciones comerciales con sus accionistas.
- Inversiones DCV S.A. no tiene relaciones comerciales con su coligada Depósito Central de Valores S.A.

Con fecha 29 de junio de 2021, Inversiones DCV S.A. pagó Dividendo a AFP Capital S.A. por un valor de M\$ 156.008.

#### Contratos Celebrados

No hay actos o contratos celebrados con Inversiones DCV S.A., que influyan significativamente en las operaciones y resultados de A.F.P. Capital S.A.

#### Proporción que representa la inversión en el activo de AFP Capital

La inversión representa en el activo de AFP Capital S.A. el 0,28%.

### SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN PREVISIONAL S.A. (COLIGADA)

**Individualización y Naturaleza Jurídica:** Servicios de Administración Previsional, Sociedad Anónima Cerrada.

**Capital suscrito y pagado:** M\$ 7.271.053

**Objeto de la Sociedad:** De acuerdo a los estatutos sociales y sus modificaciones, el giro u objeto de la sociedad es el de "Implantar una solución tecnológica que permita proveer un servicio de pago electrónico de las cotizaciones previsionales a través de un sitio de información en la Internet y, la prestación de servicios y asesorías a las instituciones de previsión, públicas o privadas en las áreas de recaudación, cobranzas de carácter previsional, servicios de call center y todo otro servicio destinado a apoyar el giro de dichas instituciones. Para el cumplimiento de este fin, la sociedad podrá licitar y adjudicar en forma periódica los servicios tecnológicos requeridos para dar cumplimiento al objetivo; contratar los servicios electrónicos de débitos y créditos de las cuentas bancarias y el servicio de timbraje de comprobantes de pago emitidos por el sitio; difundir el conocimiento y uso del sistema de pago electrónico, mediante charlas, capacitación, conferencias, exposiciones, exhibiciones y seminarios; contratar servicios de capacitación de los usuarios en el uso y manejo del sistema; contratar servicios de asesoría estratégica comercial y los medios de difusión pública necesarios para promover los servicios definidos y soportados por el sitio; garantizar la confidencialidad, fidelidad y acceso exclusivo soportados por el sitio; garantizar la confidencialidad, fidelidad y acceso exclusivo de la información almacenada en el sitio; administrar y garantizar el fiel cumplimiento de las condiciones de los contratos de los servicios, sean tecnológicos u otros, contraídos por la sociedad; proveer el servicio de recepción, validación y distribución de la información del declarante de las cotizaciones previsionales u otra información declarada; administrar directorios de acceso de usuarios al sitio por medio de mandatos de autorización y asignación y control de llaves password; proveer medios telefónicos de apoyo operativo a los usuarios; coordinar y solucionar los reclamos de servicios de las instituciones de todos los sectores de la Seguridad Social de acuerdo a los procedimientos legales y reglamentarios que se establezcan, y realizar cualquier otra actividad de la ley y/o los reglamentos la autoricen. Brindar, en condiciones equivalentes, similares servicios a todas las entidades previsionales existentes en el país o que existan en el futuro y a las

demás entidades que administren o gestionen servicios o prestaciones de Seguridad Social, y que así lo requieran".

#### Directores, Gerentes, Ejecutivos y Administración

**Diana Berstein Zimmermann / Presidente**

**Andrea de la Barra Pérez-Cotapos / Director**

**Claudio Skarmeta Magri / Director**

**Felipe Sutherland Wiegand / Director**

**Cristóbal Irrázabal Philippi / Director**

**Esteban Segura Revello / Gerente General**

#### Porcentaje de participación de AFP Capital S.A. en el patrimonio de Servicios de Administración Previsional S.A.

22,64% sin variaciones en el ejercicio.

#### Relaciones comerciales habidas en el ejercicio

La Administradora mantiene contratos de recaudación y pagos de diferentes servicios operacionales, comerciales e informáticos. Con fecha 16 de abril de 2021, Servicios de Administración Previsional S.A. pagó Dividendo definitivo N° 12 a AFP Capital S.A. por un valor de M\$ 1.124.417.

Con fecha 22 de octubre de 2021, Servicios de Administración Previsional S.A. pagó Dividendo eventual N° 9 a AFP Capital S.A. por un valor de M\$ 513.136.

Con fecha 22 de octubre de 2021, Servicios de Administración Previsional S.A. pagó Dividendo provisorio N° 12 a AFP Capital S.A. por un valor de M\$ 1.185.649.

#### Proporción que representa la inversión en el activo de AFP Capital S.A.:

La inversión representa en el activo de AFP Capital S.A. el 0,60%

### ADMINISTRADORA DE FONDOS DE CESANTÍA DE CHILE II S.A. (COLIGADA)

**Individualización y Naturaleza Jurídica:** Sociedad Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A., cerrada.

**Capital suscrito y pagado:** M\$ 5.458.904

**Objeto de la Sociedad:** Conforme lo establece su estatuto social y las normas legales pertinentes, el objeto único de la Sociedad es el de ejercer las funciones de una Sociedad Administradora de Fondos

de Cesantía, esto es, una sociedad de aquellas que señala el Párrafo 6° del Título I de la Ley 19.728 sobre Seguro de Desempleo, destinada exclusivamente a administrar dos Fondos, que se denominan Fondo de Cesantía y Fondo de Cesantía Solidario, y a otorgar y administrar las prestaciones y beneficios que establece la Ley N° 19.728.

#### Directores, Gerentes, Ejecutivos y Administración

**Karin Jürgensen Elbo / Presidente**

**Carlos Alfonso Serrano Spoerer / Vicepresidente**

**Rafael Eleodoro Aldunate Valdés / Director**

**Cristóbal Irrázabal Philippi / Director**

**María Paz Hidalgo Brito / Director**

**Francisco Xavier Guimpert Corvalán / Gerente General**

#### Porcentaje de participación de AFP Capital S.A. en el patrimonio de AFC Chile II S.A.

29,40%, sin variaciones en el ejercicio.

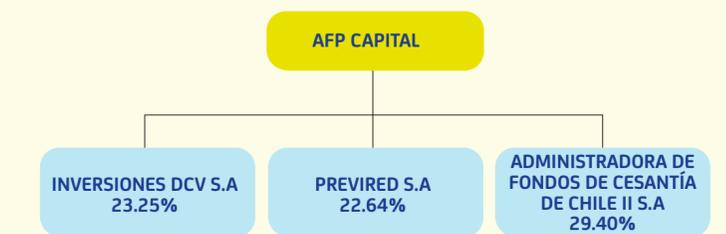
#### Relaciones comerciales habidas en el ejercicio

La Administradora mantiene un contrato por el cual presta servicios administrativos correspondiente a incorporación, recaudación, conciliación, cobranza y transferencia de archivos informáticos. Con fecha 18 de junio de 2021, Administradora de Fondos de Cesantía de Chile II S.A. pagó Dividendo definitivo eventual N°5 a AFP Capital S.A. por un valor de M\$ 1.864.947.

#### Proporción que representa la inversión en el activo de AFP Capital S.A.:

La inversión representa en el activo de AFP Capital S.A. el 0,65%.

### Cuadro Esquemático de Relaciones de Propiedad Directas



No existen inversiones que representen más del 5% del activo total de A.F.P. Capital S.A., y que no revistan el carácter de filiales o coligadas.

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ **Gestión de los Fondos de Pensiones**
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tuis decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos



# GESTIÓN DE LOS FONDOS DE PENSIONES

## CAPÍTULO 03

La gestión y administración de los Fondos de Pensiones es uno de los pilares fundamentales de nuestro quehacer y cumplimiento del propósito. Para ello trabajamos sobre la base de cuatro ejes que nos permiten maximizar el valor de los ahorros destinados a la pensión de nuestros afiliados y controlar los riesgos.

1. Un equipo de primer nivel que lleva a cabo una estrategia de crecimiento de los fondos de los afiliados con visión de mediano plazo.
2. Una estrategia que ha ido avanzando en activos alternativos.
3. Análisis del retorno financiero a la par considerando su impacto social, medioambiental y la robustez de la gobernanza en las inversiones, en línea con nuestra política de inversiones sostenibles.
4. Resguardo del interés de nuestros afiliados siguiendo el deber fiduciario en caso de controversias y tomando las acciones legales para proteger los fondos de los afiliados.

## CONTEXTO



### PAÍS

El 2022 fue un año de cambios importantes en Chile. En marzo asumió como Presidente de la República el candidato del Frente Amplio, Gabriel Boric, en medio de un escenario desafiante, sin mayoría en el Congreso. En septiembre la ciudadanía rechazó por un 62% la propuesta de la nueva Constitución, marcando un punto de inflexión en el programa de gobierno y su agenda transformadora.

En casi un año, el gobierno ha enfrentado diversos impasses, que llevaron a que a menos de dos meses de iniciada su gestión la popularidad del Presidente cayera considerablemente. Según datos de la encuesta Cadem, este cerró el 2022 con un promedio de 36% de aprobación, 14 puntos bajo el segundo gobierno de Piñera y 11 puntos menos que el último de Bachelet.



### ENTORNO ECONÓMICO

Chile experimentó una recuperación acelerada del impacto de la pandemia, sin embargo, durante 2022 la tendencia se moderó y se generó una importante presión sobre los precios al consumidor, con signos crecientes de inflación, lo que llevó al Banco Central a retirar el estímulo monetario aplicado.

A diferencia de lo que ocurrió en los mercados internacionales, la Bolsa de Santiago se desacopló y cerró con números azules. Desde enero a diciembre se registró un crecimiento de 22% impulsando al S&P IPSA a los 5.216,91 puntos, con una capitalización bursátil de US \$7.800 millones. Este es su

mejor rendimiento anual desde 2017, cuando creció 34%, previo al estallido social y se atribuye al buen desempeño de las materias primas, particularmente el cobre y el litio, los buenos resultados corporativos y una menor percepción de incertidumbre política en Chile.

En tanto, la economía cerró 2022 con un crecimiento de 2,4%, tres décimas menos que lo que se anticipaba previamente tras conocer el Imacec de diciembre, cuando se informó que la actividad había tenido una expansión de 2,7%. Según datos del Banco Central, tanto la demanda interna como el PIB registraron una evolución decreciente durante el año, acumulando para el periodo un crecimiento de 2,3%. En cambio, el consumo de bienes durables y no durables se redujo, en respuesta a la normalización de la liquidez de los hogares respecto al año anterior.

Sin embargo, este año será recordado por el desborde de la inflación por el relajamiento de las medidas de confinamiento, las inyecciones de liquidez a los hogares y los retiros anticipados, lo que se vio agravado por la guerra en Ucrania y afectado por el precio de alimentos, el valor del gas y los combustibles, y problemas en la cadena de suministro. Con esto, Chile cerró el 2022 con una inflación anual de 12,8%, la mayor desde 1991.

Los datos presentados proyectan un 2023 complejo en lo económico, especialmente por un primer trimestre con una recesión y un escenario con incertidumbres.



### ENTORNO COMPETITIVO

En la actualidad la industria de las AFP la componen siete instituciones, las cuales están a cargo de administrar y distribuir las pensiones de su respectiva cartera de clientes. Según datos obtenidos por la Superintendencia de Pensiones, a la fecha, en Chile existe un universo aproximado de 11,6 millones de afiliados, registrando un aumento del 2,2% respecto del año anterior. En cuanto a los cotizantes, el escenario mantiene la misma tendencia, con un aumento del 0,9% respecto del año 2021 (6,2 millones de cotizantes a diciembre 2021).

AFP Capital ocupa la cuarta posición de mercado en número de cotizantes, con un 15% de participación disminuyendo en un puesto la tendencia en posicionamiento y preferencia de años anteriores. En el ámbito de las pensiones, entre los años 2020 y 2021 el promedio del número de pensiones pagadas disminuyó un -7,1%, pasando de 790 mil durante el 2020 a 734 mil en 2021.

Los montos pagados también sufrieron modificaciones; en el año 2020 el sistema de AFP pagaba en promedio un monto aproximado de 6,33 UF mensuales, creciendo en 2021 un 6,3% llegando a las 6,73 UF.



### COMERCIALIZACIÓN

En la industria de AFP, el volumen de afiliados traspasados del año 2022 registró un crecimiento de 0,5% respecto al año 2021 (290.651 el año 2021 versus 291.971 durante 2022). En este escenario, AFP Capital obtuvo una disminución respecto al 2021, registrando una caída del -19% en el volumen de traspasos, alcanzando un total de 46.328 afiliados traspasados el año 2022, que equivalen al 15,9% del total de traspasos de la industria. Respecto a la dotación de vendedores a diciembre de 2022 tuvo una disminución de un -1,1% alcanzando un total de 436 agentes.

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

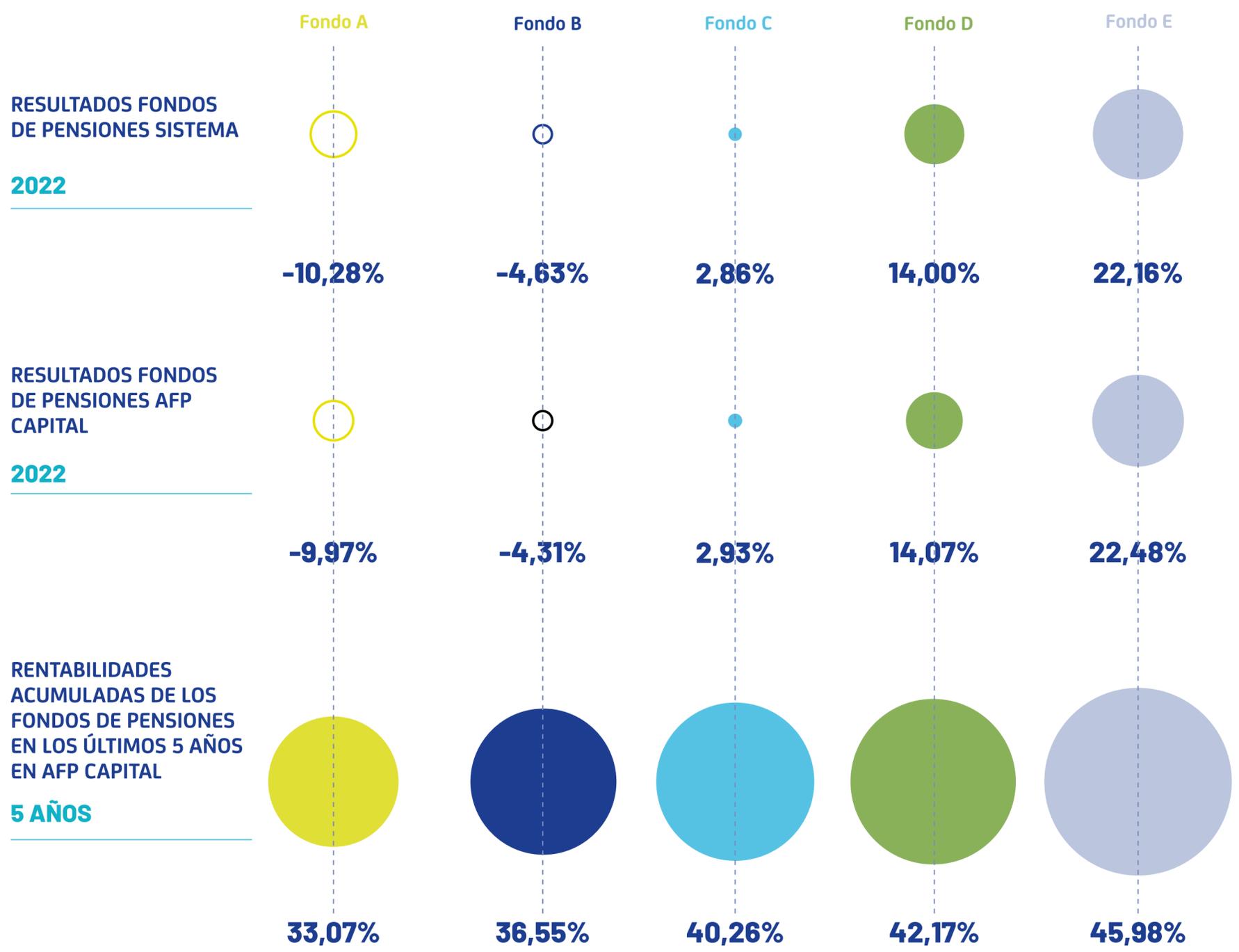
## RENTABILIDAD DE LOS FONDOS DE PENSIONES

Los Fondos de Pensiones chilenos cerraron el año 2022 con:

**\$149.445.225**  
TOTAL DE ACTIVOS ADMINISTRADOS

**4,77%**  
RENTABILIDAD PROMEDIO DE LOS FONDOS DE PENSIÓN

**16,01%**  
RENTABILIDAD ACUMULADA (3 AÑOS)



- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

# ADMINISTRACIÓN Y DISTRIBUCIÓN DE LOS FONDOS DE PENSIONES



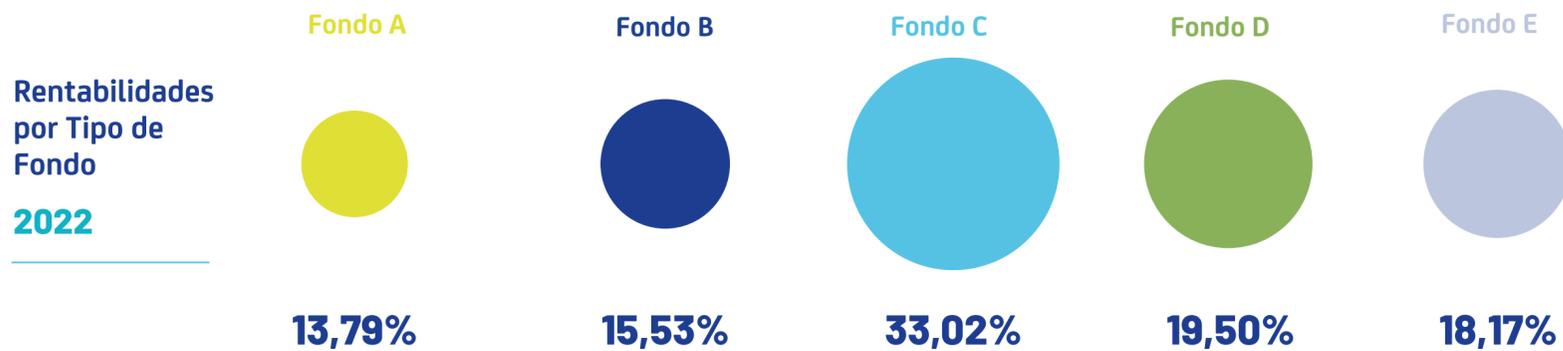
## ADMINISTRACIÓN DE LOS FONDOS DE PENSIONES

A diciembre de 2022, los Fondos de Pensiones administrados por AFP Capital alcanzaban un valor total de \$29.589.931, cifra superior al de 2021 debido principalmente a la rentabilidad de los activos locales y la inflación del periodo.



## DISTRIBUCIÓN FONDOS DE PENSIONES AFP CAPITAL

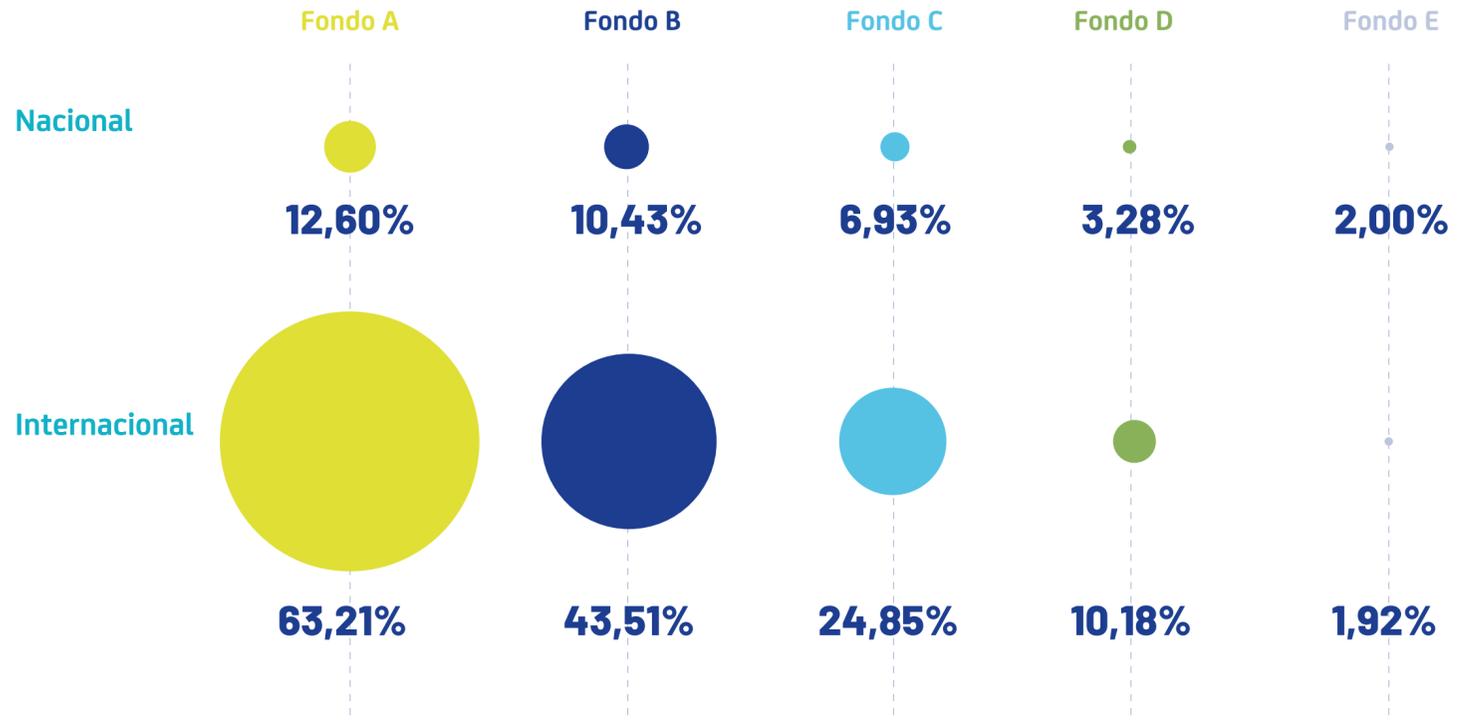
Durante 2022, la distribución de los Fondos de Pensiones se compone en mayor medida para los fondos C, D y E, producto de las diferencias en rentabilidad a favor de los instrumentos de renta fija local y la migración de afiliados desde los fondos A y B, producto del mal desempeño de los activos internacionales.



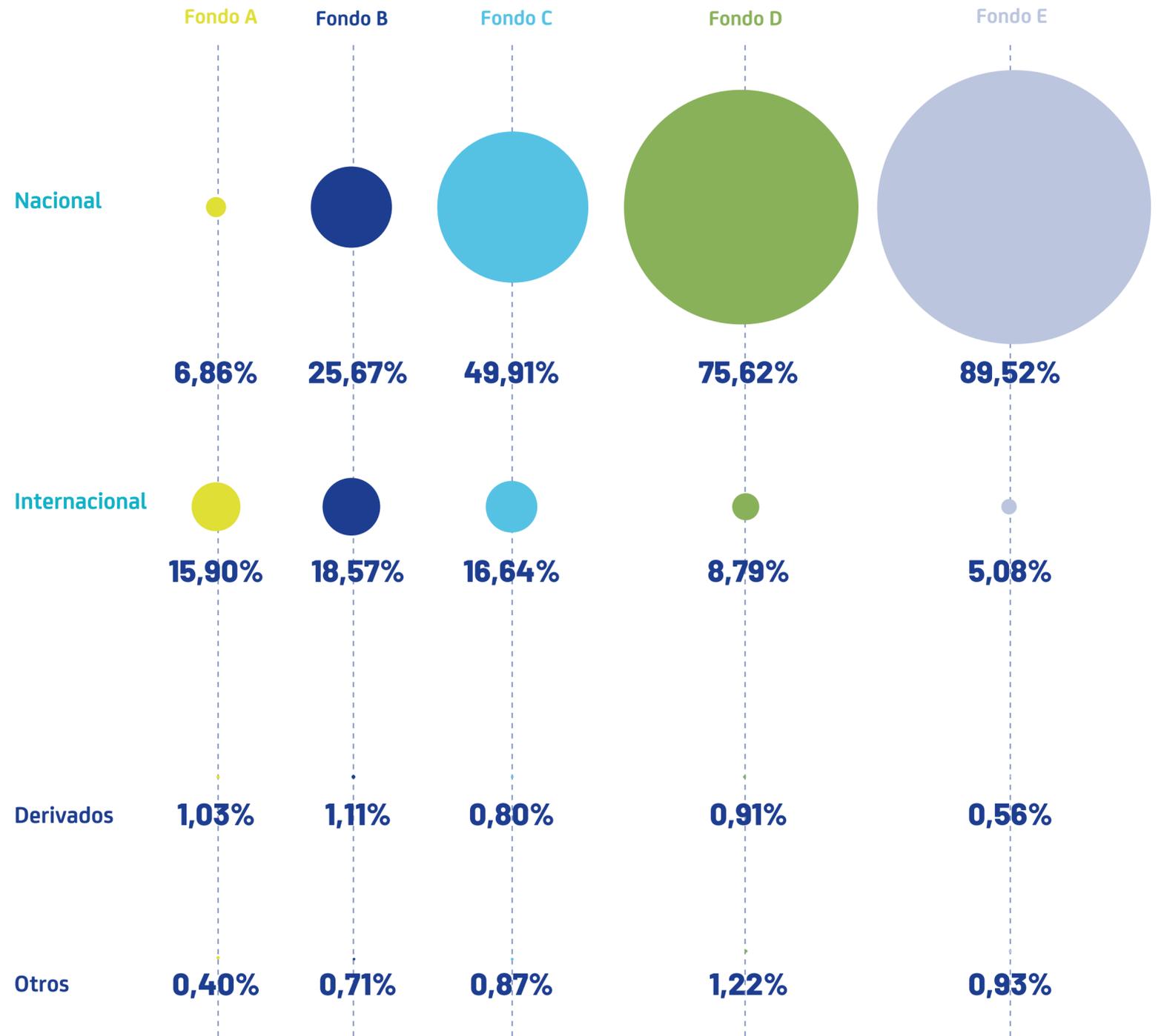
- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

**DIVERSIFICACIÓN DE FONDOS**

**Renta Variable**



**Renta Fija**



① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ **Gobierno Corporativo**

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

Ⓐ Anexos



## GOBIERNO CORPORATIVO

Trabajamos por una estructura de gobernanza transparente, sostenible y con capacidad de incidir en la construcción de un mejor sistema de ahorro y sociedad.

CAPÍTULO  
**04**

- ① AFP Capital en una mirada | ② Creación de valor con una mirada de largo plazo | ③ Gestión de los Fondos de Pensiones | ④ Gobierno Corporativo | ⑤ Acompañamos tuis decisiones | ⑥ Cuidamos los recursos | ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo | ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad | ⑨ Antecedentes legales | A Anexos

## GOBERNANZA

### COMPOSICIÓN DIRECTORIO

[2-9-a, 2-10, 2-11, 2-13, 2-12-a, 2-17]

El actual Directorio fue electo en la junta ordinaria de accionistas de la sociedad de fecha 28 de abril del año 2021, de conformidad a los estatutos de la administradora y a la Ley. El plazo de duración de los respectivos directores en su cargo es de tres años. El Directorio está integrado por siete directores, cinco titulares y dos suplentes.

#### JUAN CARLOS CHOMALI ACUÑA

*Presidente*

**Nombramiento:** 29/04/2019

Ingeniero Comercial de la Universidad Católica de Chile. MBA de la Universidad Adolfo Ibáñez y de la Universidad de Deusto en España.

#### GUILLERMO ARTHUR ERRÁZURIZ

*Vicepresidente*

**Nombramiento:** 27/04/2012

Abogado, Pontificia Universidad Católica de Chile. PADE Universidad Los Andes.

#### GERMÁN CONCHA ZAVALA

*Director*

**Nombramiento:** 27/04/2011

Abogado Pontificia Universidad Católica de Chile. Magister en Ciencias Militares, Academia de Guerra. Ejército de Chile.

#### MARÍA MAGDALENA ANINAT SAHLI

*Directora titular autónoma*

**Nombramiento:** 28/04/2017

Periodista Pontificia Universidad Católica de Chile. Postítulo en Administración con Mención Cultura en la Universidad de Chile y Máster en Evaluación de Inversiones y Project Manager de la Universidad Adolfo Ibáñez.

#### CATALINA MERTZ KAISER

*Directora titular autónoma*

**Nombramiento:** 28/04/2017

Ingeniero Comercial con Mención en Economía de la Pontificia Universidad Católica de Chile, Magíster en Economía y Filosofía de la London School of Economics and Political Science.

#### RODRIGO MORENO JERIA

*Director Suplente*

**Nombramiento:** 28/04/2021

Licenciado en Historia de la Pontificia Universidad Católica de Valparaíso. Diploma de Estudios Avanzados en Historia de la Universidad de Sevilla. Doctor en Historia de América de la Universidad de Sevilla.

#### ARMANDO HOLZAPFEL HERRERA

*Director Suplente*

**Nombramiento:** 28/04/2021

Ingeniero Comercial y Bachiller en Ciencias de la Pontificia Universidad Católica de Chile. Diplomado en Gestión de Empresas Sociales de la Universidad Andrés Bello.

### DIVERSIDAD DIRECTORIO

[405-1]

#### Género

Hombres

5

Mujeres

2

#### Nacionalidad

Chilenos

7

Extranjeros

0

#### Antigüedad

<3

2

3 - 6

1

6 - 9

2

9 - 12

1

>12

1

#### Edad

<30

0

31 - 40

0

41 - 50

3

51 - 60

3

61 - 70

0

>71

1

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- A Anexos

## FACULTADES DEL DIRECTORIO

[2-12-a, 2-12-b, 2-12-c, 2-14]

Toma conocimiento del propósito, valores, misión y objetivos, los cuales debe aplicar en el desempeño de su función y considerar en la estrategia de negocio.

Aprueba las políticas corporativas y tiene plena facultad para denegar su aplicación, solicitar correcciones o bien cualquier otra actividad que se indique para su aprobación y publicación en la Biblioteca Virtual de la sociedad.

Toma conocimiento de los principales procesos de la Administradora en las respectivas sesiones de Directorio, en las cuales realiza observaciones, sugerencias, aprueba o rechaza la aplicación de un procedimiento si así lo estima necesario.

En cuando a la presentación de informes de sostenibilidad, en caso de proceder, aprueba, deniega o hace observaciones todos los temas que a su consideración se someten. En caso de no ser necesaria su aprobación, siempre toma conocimiento de lo informado o presentado en la respectiva sesión.

## RENOVACIÓN DEL DIRECTORIO

De acuerdo con la Ley, en aquellos casos en donde se hace necesario renovar al Directorio, los accionistas proponen a la Junta de Accionistas la elección de un grupo de directores. Se realiza la votación y se elige a los directores conforme a la mayoría de los votos que obtengan respectivamente. Posteriormente en sesiones de directorio, se determina quienes tendrán participaciones en los diversos comités de la Administradora.

En la designación del Directorio, se tiene en consideración diversos criterios, entre ellos, diversidad, competencia, experiencia, conocimiento del negocio, y la opinión de los accionistas.

## EVALUACIÓN DEL DIRECTORIO

[2-18]

Con el objetivo de supervisar adecuadamente la gestión de los impactos sobre la economía, el medio ambiente y las personas, el Directorio realiza una autoevaluación anual, la cual se realiza de forma independiente.

## REMUNERACIONES DIRECTORIO

[2-19]

En conformidad a lo acordado por la Junta Ordinaria de Accionistas de fecha 29 de abril del año 2022, los señores directores tienen derecho a una dieta mensual de:

REMUNERACIÓN	DETALLE
<b>\$4.477.000</b>	Para el presidente del directorio
<b>\$3.630.000</b>	Para los demás directores titulares
<b>\$1.210.000</b>	Para los directores suplentes

Adicionalmente se paga la participación de los siguientes directores en Comités de la Administradora en materias de su especialidad.

REMUNERACIÓN	DETALLE
<b>\$1.815.000</b>	Comité de Inversiones
<b>\$1.210.000</b>	Comité de Inversión y Solución de Conflictos de Interés
<b>\$1.210.000</b>	Comité de Auditoría
<b>\$1.210.000</b>	Comité de Riesgo
<b>\$1.210.000</b>	Comité de Sostenibilidad y Pensionados
<b>\$1.210.000</b>	Comité de Cumplimiento
<b>\$1.815.000</b>	Comité de Presidentes Asociación de AFP

Si un director participa en más de un comité, se paga sólo el valor total equivalente al monto más alto del comité, a excepción del Comité de Presidentes Asociación de AFP, donde éste corresponde a un monto adicional.

La Junta de Accionistas además aprobó que los directores autónomos de la sociedad puedan percibir una remuneración adicional por trabajos y asesorías específicas en materias de su especialidad.

### Otros gastos directores

El director Germán Concha Zavala recibió pago por honorarios profesionales prestados a la Administradora de \$19.112.000.- durante el año 2022.

El director Guillermo Arthur Errázuriz recibió pago por honorarios profesionales prestados a la Administradora de \$ 87.607.000.- durante el año 2022.



① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tuis decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos



## COMITÉS

[2-9-c]

De acuerdo con lo que dispone el Artículo 50 bis de la Ley N°18.046 de Sociedades Anónimas, AFP Capital no cuenta con Comité de Directores.

### COMITÉS EN LOS QUE PARTICIPAN DIRECTORES

COMITÉ	DESCRIPCIÓN	PERIODICIDAD SESIONES
 <b>Inversiones y Soluciones de Conflictos de Interés</b>	<p>Supervisa el cumplimiento de políticas de inversión, las que deberán ser compatibles con lo establecido en las políticas de solución de conflictos de interés.</p> <p>Además, vela por el cumplimiento de los límites de inversión de los Fondos de Pensiones establecidos en la Ley o en el régimen de inversión y desempeña todas las funciones descritas en el Artículo 50 del Decreto Ley N°3.500.</p>	Mensual
 <b>Riesgo</b>	<p>Monitorea la gestión de riesgos de los Fondos de Pensiones y de la Administradora.</p> <p>Revisa y propone políticas de control interno y gestión de riesgos, para aprobación por parte del Directorio.</p>	Mensual
 <b>Auditoría</b>	<p>Vigila la gestión y efectividad del sistema de control interno, para la toma de decisiones en relación con el control y el mejoramiento de la actividad de la sociedad y sus administradores.</p>	Trimestral
 <b>Sostenibilidad y pensionados</b>	<p>Busca fortalecer la estrategia de relacionamiento de la compañía con sus afiliados y pensionados y con la sociedad en general, para avanzar en los siguientes objetivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Construir mejores pensiones en sus afiliados (actuales y potenciales).</li> <li>• Impulsar a los actores públicos y privados que inciden en la construcción de pensiones a tomar acciones adecuadas tendientes a mejorar las pensiones de los trabajadores.</li> <li>• Aportar al bienestar de los pensionados, tanto en su proceso de pensión como en otros aspectos de su vida.</li> </ul>	Trimestral
 <b>Cumplimiento</b>	<p>Monitorea el cumplimiento de las Políticas y Procedimientos que tengan el interés de salvaguardar las disposiciones normativas en temas relacionados a la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo, prevención de delitos, potenciales conflictos de interés, protección de la libre competencia, y cualquier normativa que le aplique a la administradora.</p>	Trimestral

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tuis decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

Ⓐ Anexos

## ADMINISTRACIÓN

[2-9-b]

*Gerente General*

**Jaime Munita Valdivieso**

Ingeniero Comercial

*Gerente Comercial*

**Romeo Hodali Sedán**

Ingeniero Civil Industrial

*Gerente de Servicio Operaciones*

**María Paz Abarca Orellana**

Ingeniero Comercial

*Gerente de Inversiones*

**Francisco Javier Guzmán Molina**

Ingeniero Civil Industrial

*Directora de Riesgo*

**Daniela Huerta Zurita**

Ingeniera Comercial

*Gerente de Servicios*

**Andrea Núñez Montoya**

Ingeniera Comercial

*Subgerente de Auditoría Interna*

**Diego Hernández Hausdorf**

Ingeniero Comercial

*Líder Experiencia Digital*

**Paula Castro Opazo**

Ingeniero Civil en Computación

*Gerente Legal (Fiscal, Oficial de*

*Cumplimiento y Encargado de*

*Prevención de Delitos)*

**César Soto Cavieres**

Abogado



## ORGANIZACIÓN

[2-9-a, 2-9-b]

Poseemos una organización constituida por una Gerencia General, la que es asesorada en su gestión de control interno por la Subgerencia de Auditoría, y la Dirección de Riesgo, Fiscalía y Cumplimiento. Contamos con cinco reportes funcionales que se estructuran de la siguiente forma:

- ▶ **Comercial**, responsable de mantener nuestra posición en la industria y otorgar, tanto en terreno como en las sucursales, servicio a los afiliados, pensionados y empleadores.
- ▶ **Operaciones, Pensiones y Finanzas**, área encargada de efectuar los procesos para el registro y actualización de las cuentas individuales, las incorporaciones y traspasos de afiliados y de gestionar la obtención de los bonos de reconocimiento. También es responsable de otorgar y pagar los beneficios previsionales establecidos en la ley, obtener su financiamiento y administrar el Seguro de Invalidez y Supervivencia contratado para los afiliados a AFP Capital. Asimismo, tiene a su cargo la administración financiera de la empresa, a través de las funciones contables y el cuidado y custodia de los bienes que conforman el patrimonio de la AFP.

- ▶ **Inversiones**, tiene como principal función la administración de los Fondos de Pensiones, de acuerdo con las políticas y objetivos de inversión, seguridad y rentabilidad definidos.
- ▶ **Servicio al Cliente**, es responsable de transmitir coherentemente nuestra estrategia en cada punto de contacto, habilitando a los afiliados para que capturen los beneficios que entregamos y nos reconozcan como verdaderos guías en ahorro, a través de una asesoría única en la industria que nos permita construir una relación de largo plazo con nuestros afiliados, en base a un servicio de excelencia que potencie una mayor fidelización.
- ▶ **Experiencia Digital**, es responsable de desarrollar productos digitales con el fin de atender integralmente el ciclo de vida de nuestros afiliados, buscando oportunidades que permitan un mejor posicionamiento y una operación eficiente en los canales de atención digital. Su rol es clave para fortalecer y perfeccionar las plataformas web y la experiencia de atracción y servicios, así como para mejorar la retención y generar valor a nuestros afiliados y pensionados.



- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

## GESTIÓN ÉTICA Y CUMPLIMIENTO

### TEMA MATERIAL

[3-3]

Como compañía velamos por asegurar y promover una cultura basada en nuestros valores y principios corporativos, haciendo presente en todas nuestras acciones y relaciones el propósito y la integridad de nuestra empresa. Abogamos siempre por respetar la norma y actuar proactivamente para prevenir y minimizar los riesgos relacionados con la conducta, tanto de proveedores como de nuestros colaboradores, para lo cual implementamos las mejores prácticas y procedimientos para promover un ambiente de cumplimiento al interior de nuestra empresa.

Nuestro Código de Ética y Conducta explicita la postura de la empresa frente a temas como gobierno corporativo, relación con nuestros grupos de interés, así como conflictos de interés, manejo y uso de información y no discriminación. Estos lineamientos son traspasados a nuestros trabajadores, directores, ejecutivos y proveedores para promover un comportamiento ético, a través de inducciones mensuales a todos los nuevos colaboradores. Quienes ya formaban parte de la compañía deben que rendir y aprobar el curso de Conducta y Ética.

Este documento está conformado en base a los más altos estándares internacionales en esta materia, así como también por políticas que fueron aprobadas por nuestro Directorio. Tiene como objetivo ser un reflejo de nuestros valores y principios, transformando la ética en una guía para nuestro actuar.

Por su parte la Gerencia de Cumplimiento, se encarga de velar por el comportamiento ético de la empresa y la certificación de un Modelo de Prevención de Delitos (MPD) de acuerdo con lo dispuesto por la Ley 20.393.

### LÍNEA ÉTICA

[2-16, 2-26, 205-1, 205-2, 205-3]

Contamos con un canal de denuncias anónimo, abierto para todas aquellas personas que tienen relación con nuestra empresa, ya sea colaboradores, afiliados y pensionados, proveedores o algún otro agente relevante. Esto nos permite recibir reportes sobre irregularidades o incumplimientos del Código de Ética y Conducta; es decir, detectar hechos de corrupción, fraude o cualquier otra situación que vulnere este acuerdo.

Para resguardar adecuadamente la seguridad y anonimato de las denuncias, éstas pueden ser reportadas a la Línea Ética disponible en el sitio web de AFP Capital.

Una vez presentado el caso, es analizado por el Comité de Ética de AFP Capital, el cual mantiene la confidencialidad de los datos entregados y de la identidad del denunciante, con la excepción de aquellos que por consentimiento propio manifiesten lo contrario.

Para las evaluaciones de riesgos de corrupción evaluamos el riesgo de corrupción en todas nuestras transacciones, ya sea con proveedores, colaboradores, afiliados y pensionados, contrapartes de los fondos, etc.

Como parte de nuestra gestión ética en 2022 capacitamos al 99% de nuestros colaboradores en anticorrupción y al 82% de los miembros del órgano de gobierno. Además, de forma permanente, nuestros colaboradores reciben comunicados sobre el Modelo de Prevención de Delitos (MPD), el que es revisado y aprobado por el Directorio anualmente.



[Click acá para más información](#)

**N° casos recibidos**

2021  
**186**

2022  
**87**

**% de casos resueltos de línea ética**

2021  
**96%**

2022  
**80%\***



\* Al 31 de diciembre de 2022, el 80% de los casos se encuentra resuelto; el 20% restante sigue su curso investigativo.

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tuis decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos



## GESTIÓN DE CONFLICTOS DE INTERÉS

[2-15]

Para evitar y gestionar los conflictos de intereses nuestro Directorio se rige por las normas y procedimientos, tales como Código de Conducta y Ética de AFP Capital, la Política de Inversiones y Solución de Conflictos de Interés y el Manual de manejo de Información de Interés para el Mercado.

En cuanto a la comunicación de conflictos de interés a las partes interesadas, en el sitio web publicamos los currículums de todos los directores, donde se encuentra toda la información relativa a los cargos que paralelamente éstos desempeñan en otras instituciones. En esta plataforma también es posible encontrar la composición accionaria de la Administradora, en relación con nuestro grupo controlador.

Por su parte las operaciones con relacionados son informadas en nuestros Estados Financieros de la Administradora y adicionalmente se publican en un diario de circulación nacional, por disposición normativa, y también en nuestra memoria anual.

## ESTRUCTURA DEL CÓDIGO DE ÉTICA Y CONDUCTA

 <b>Responsabilidad corporativa, principios y competencias de la compañía</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Responsabilidad corporativa</li> <li>▶ Principios y competencias de AFP Capital</li> <li>▶ Normas de Gobierno Corporativo</li> </ul>
 <b>Buenas prácticas comerciales</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Idoneidad de productos</li> <li>▶ Atención de afiliados y pensionados en canales</li> <li>▶ Marketing y publicidad</li> <li>▶ Lineamientos éticos en la oferta de productos</li> </ul>
 <b>Gestión de riesgo reputacional</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Contacto con medios comunicación</li> <li>▶ Redes sociales</li> <li>▶ Comité de Riesgo Reputacional (COMIR) que sesiona mensualmente para analizar y gestionar casos.</li> </ul>
 <b>Clasificación, administración y protección de la información</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Privacidad y protección de datos personales</li> <li>▶ Información confidencial</li> <li>▶ Información privilegiada</li> <li>▶ Escritorios limpios</li> <li>▶ Murallas chinas</li> <li>▶ Control de libros y registros</li> </ul>
 <b>Administración de conflictos de interés</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Conflicto de interés en negocios y actividades externas</li> <li>▶ Conflictos de interés en inversiones personales</li> </ul>
 <b>Uso de recursos AFP Capital</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Mensajería electrónica, internet y cuentas de usuarios</li> <li>▶ Derecho de autor (Copyright)</li> </ul>
 <b>Prevención de delitos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Prevención de fraudes</li> <li>▶ Modelo de prevención de delitos (Ley N°20.393)</li> <li>▶ Prevención de corrupción</li> <li>▶ Protección de la libre competencia</li> </ul>
 <b>Gestión del Código de Ética y Conducta</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Comité de ética y conducta</li> <li>▶ Línea ética</li> <li>▶ Sanciones por incumplimiento de Código de Ética y Conducta.</li> </ul>

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## GESTIÓN DE RIESGOS

### TEMA MATERIAL

[3-3]

La implementación exitosa de la estrategia de negocios de AFP Capital requiere plena armonización con la gestión de riesgos, para construir una ventaja competitiva sostenible en el tiempo mediante la total integración del manejo de los riesgos operacionales y financieros en las actividades diarias. Esto implica tener los elementos esenciales tales como aseguramiento de la continuidad, controles internos robustos, medidas de prevención de fraude, etc. los cuales son críticos para lograr la sustentabilidad en el largo plazo, beneficios sostenidos, una sólida reputación y la mejor experiencia de nuestros afiliados y pensionados.

Como compañía hacemos parte de la gestión de riesgos a todos los miembros de la empresa, generando un adecuado sistema de control interno que permite establecer, mantener y robustecer nuestro Gobierno Corporativo, en base a un marco de actuación y responsabilidad que impacta positivamente a nuestros afiliados.

### LÍNEAS DE DEFENSA

[2-12-c, 2-25]

Nuestra gestión de riesgo cuenta con tres líneas de defensa, en las cuales nuestros colaboradores cumplen una labor fundamental como miembros activos de nuestro sistema de control interno.



En 2022 nos enfocamos en mejorar nuestro desempeño en torno a la gestión de riesgos de inversión y operacionales.

#### RIESGOS DE INVERSIÓN

- ▶ **Avance Activos Alternativos.** Continuamos con la implementación del plan de inversión en activos alternativos tanto extranjeros como nacionales, lo que implicó seguir con el desarrollo de mejoras en los procesos de análisis y control.
- ▶ **Informe ASG.** En cumplimiento con lo instruido en la normativa del Sistema de Pensiones, publicamos nuestro primer Reporte de Inversión Sostenible.
- ▶ **Engagement.** Comenzamos con la implementación de un programa de engagement, el cual tiene como finalidad ejercer influencia en la adopción de mejores prácticas ASG o el disclosure de éstas por parte de las compañías presentes en los portafolios de los Fondos de Pensiones administrados. Se continuará con este programa en 2023.
- ▶ **Avance en metodologías de análisis ASG y cambio climático.** Modificamos el modelo utilizado para el análisis ASG y cambio climático de las compañías en que los Fondos de Pensiones administrados invierten de manera directa.
- ▶ **Consolidación Equipo transversal.** Continuamos con el trabajo del equipo transversal ASG y cambio climático, en el cual participan las áreas de inversiones, riesgos y sostenibilidad.

#### RIESGOS OPERACIONALES

- ▶ **Riesgo de fraude.** Trabajamos en la mejora continua en la gestión de riesgo de fraude, en relación con controles e iniciativas para su prevención y detección.
- ▶ **Supervisión Superintendencia de Pensiones.** Alcanzamos un destacado nivel de madurez en procesos evaluados en la supervisión basada en riesgo de la Superintendencia de Pensiones.
- ▶ **Riesgos macroprocesos Administradora.** Realizamos gestión y evaluación de umbrales de riesgo cualitativo y cuantitativo para los macroprocesos de la Administradora.
- ▶ **Matrices de riesgos.** Realizamos un proceso de revisión y actualización de matrices de riesgos y actividades de control de los procesos de la Administradora al 100%.
- ▶ **Normativa.** Implementamos la normativa 298 de la Superintendencia de Pensiones, la cual entrega lineamientos sobre la gestión de incidentes y su reporte.
- ▶ **Medición cultura riesgos.** Desarrollamos el segundo ejercicio de medición de cultura de riesgo, a partir del cual hemos reforzado y generado avances en iniciativas de difusión y medición para fortalecer la cultura existente.



- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos



## NUESTROS RIESGOS ESTRATÉGICOS

 <b>Contexto</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Desempeño de la economía y los mercados financieros.</li> <li>▶ Contexto Político y Social.</li> <li>▶ Ciberseguridad.</li> </ul>
 <b>Relacionamiento</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Generación de confianza en los diferentes grupos de interés.</li> </ul>
 <b>Negocio</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Sostenibilidad del sistema de pensiones.</li> <li>▶ Negocios Sostenibles.</li> <li>▶ Cambios regulatorios y tributarios.</li> <li>▶ Capacidad para llevar la oferta de valor adecuada para los afiliados y pensionados.</li> <li>▶ Transformación de los negocios.</li> <li>▶ Modelos de negocios disruptivos.</li> </ul>
 <b>Buen uso de los recursos</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Capacidad de contar con el Talento Humano con las competencias necesarias.</li> </ul>

## FACTORES DE RIESGOS

La actividad de administración de fondos posee sus propios riesgos, tales como la pérdida de instrumentos financieros, la falsificación, la infidelidad funcionaria, el transporte de valores, entre otros, para los cuales contamos con pólizas de seguro que cubren riesgos por estos conceptos.

Por otra parte, para cubrir el riesgo de la exigencia de rentabilidad mínima de los Fondos de Pensiones establecida en el Decreto Ley N° 3.500, la regulación obliga a utilizar los recursos del encaje, que corresponde al aporte que AFP Capital debe hacer en los mismos Fondos de Pensiones y que equivale al 1% del tamaño del Fondo de Pensiones respectivo, para compensar una eventual diferencia entre la rentabilidad del Fondos de Pensiones y la rentabilidad mínima establecida en la ley.

## POLÍTICAS DE INVERSIÓN Y FINANCIAMIENTO

La principal inversión de nuestros recursos propios de la sociedad es el encaje, el que, por disposición legal, es invertido en cuotas de los Fondos de Pensiones, de manera que esté sujeto a los

mismos parámetros de inversión de los fondos administrados. El encaje, definido en el artículo 40 del DL N° 3.500, se constituye para responder ante la posibilidad de caer bajo la rentabilidad mínima a que se refiere el artículo 37 del mismo cuerpo legal.

Con los recursos de libre disponibilidad, realizamos inversiones financieras en el mercado de capitales en alternativas que ofrezcan una adecuada rentabilidad y seguridad. Por disposición interna, las inversiones financieras son concretadas en instrumentos que no generen ningún tipo de conflicto de interés con los Fondos de Pensiones administrados y que respondan a los criterios definidos en nuestra Política de Liquidez de la Administradora.

Respecto de nuestro financiamiento de la sociedad, éste se logra con recursos provenientes de la operación.

## PROTECCIÓN DE DATOS

### TEMA MATERIAL

[3-3]

Es nuestra obligación resguardar la información de nuestros afiliados y pensionados, colaboradores, proveedores y socios estratégicos, evitando su mal uso. Por esta razón, debemos administrar con especial cuidado información de carácter confidencial, privilegiada y de terceras personas a la que tengamos acceso.

A través de nuestra gestión de la seguridad de la información y de la protección de datos, aportamos valor a la relación con nuestros grupos de interés, ya que otorgamos un manejo responsable de la información y controlamos que ésta sea suministrada, procesada, almacenada o transferida por la organización de forma segura en todo su ciclo de vida.

De esta forma nuestros afiliados y pensionados pueden acceder a la información de manera presencial y remota a través de diferentes canales sin comprometer su seguridad ni la confidencialidad de sus datos. Generamos todas las medidas que permitan una correcta autenticación, buscando evitar suplantaciones de identidad y potenciales fraudes.

### CIBERSEGURIDAD

[IP1]

Durante el transcurso de los últimos cuatro años hemos trabajado con el compromiso de hacer de AFP Capital una empresa donde nos preocupamos por la seguridad y confidencialidad en el tratamiento de la información, tanto de nuestros afiliados y pensionados, como de todos quienes formamos parte de esta compañía, aplicando una serie de medidas que van en pos de lograr dicho objetivo: ejercicios preventivos de phishing, bloqueo de puertos USB, implementación de disclaimers en correos externos y la incorporación del doble factor de autenticación para Office 365 son algunas de las tantas acciones realizadas.

Junto con dichas medidas, durante estos años hemos impulsado una serie de campañas comunicacionales y activaciones con el fin sensibilizar sobre la importancia de la ciberseguridad y seguridad de la información, además de generar espacios de formación para instalar conocimientos y mantenernos actualizados sobre este tema.

Además, desde 2021 contamos con un plan estratégico en seguridad de información y ciberseguridad el cual ha sido ejecutado por un equipo de trabajo multidisciplinario que conjuntamente son responsables de diseñar, definir e implementar dicho programa, además de llevar su operación diaria.

Las principales iniciativas realizadas durante el 2022, corresponden a las siguientes:

- Auditoría externa de ciberseguridad.
- Gestión de campañas comunicacionales de sensibilización.
- Gestión de ejercicios preventivos de ciberseguridad para sensibilización para colaboradores.
- Implementación de programa de sanciones.
- Implementación plan de trabajo para mitigar brechas Cloud.
- Clasificación de activos.
- Centralizar capacidad DevSecOps en operaciones TI.
- Implementación de SOC 2.0
- Ethical Hacking.
- Ejecución de ejercicios de ciberseguridad.
- Diseño de proceso de orquestación de gestión de incidentes y crisis.

#### Correos preventivos

2021

32

2022

53

#### Ejercicios preventivos

2021

16

2022

7

#### N° colaboradores curso anual preventivo

2021

837

2022

929



### PROTECCIÓN DE DATOS

En virtud de la Ley 19.628, esta memoria ha omitido datos de carácter personal en resguardo de la seguridad de las personas que en ellas se mencionan.

- 1 AFP Capital en una mirada
- 2 Creación de valor con una mirada de largo plazo
- 3 Gestión de los Fondos de Pensiones
- 4 Gobierno Corporativo
- 5 **Acompañamos tus decisiones**
- 6 Cuidamos los recursos
- 7 Creamos capacidades para el desarrollo
- 8 Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- 9 Antecedentes legales
- A Anexos



## ACOMPañAMOS TUS DECISIONES



Acompañamos a las personas con información oportuna y educación para animarlas a tomar decisiones que impacten su futuro bienestar y desarrollo.

CAPÍTULO  
05

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ **Acompañamos tus decisiones**
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

## ACOMPañAMOS A NUESTROS AFILIADOS Y PENSIONADOS

### DATOS GENERALES



<b>Afiliados</b>	896.149 <b>56%</b>	698.930 <b>44%</b>	<b>Total</b> <b>1.595.079</b>
<b>Cotizantes</b>	504.689 <b>58%</b>	365.464 <b>42%</b>	<b>Total</b> <b>870.153</b>
<b>Pensionados</b>	104.313 <b>40%</b>	156.963 <b>60%</b>	<b>Total</b> <b>301.351*</b>

\* Pensionados por Retiro Programado que han recibido al menos un pago de pensión ya sea como titular o sobreviviente.

# 69%

SATISFACCIÓN AHORRO VOLUNTARIO

# Más de 740 mil

VISUALIZACIONES CAPITAL PLAY

# 71%

SATISFACCIÓN PENSIONADOS

# 30+1

SUCURSALES VIRTUAL

# 66%

RECOMENDACIÓN DE PENSIONADOS

# 14.358

ATENCIONES INCLUSIVAS

# 7.153.405

VISUALIZACIONES DE LOS STREAMINGS

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

## PUNTOS DE CONTACTO

El contacto con nuestros afiliados y pensionados es fundamental para lograr un acompañamiento permanente y entregar información oportuna. Nuestra estrategia se despliega bajo una visión 360, sobre la base de tres pilares fundamentales: **simple, transparente y empático**, los cuales estructuran una asesoría experta y diferenciadora.

Disponemos de vías de comunicación distintas que abarcan una diversidad importante de canales de contacto para dar cabida a todos nuestros afiliados y pensionados.

### PRINCIPALES AVANCES EN CONTACTO CON AFILIADOS Y PENSIONADOS



#### MEDIOS DIGITALES

Con el objetivo de otorgar un mismo estándar de asesoría y servicio en todos nuestros puntos de contacto, avanzamos hacia una atención cada vez más digital, con un enfoque fuerte en la omnicanalidad.

- ▶ Renovamos la experiencia web con el lanzamiento del nuevo sitio privado AFP Capital, que destaca por su diseño más simple y claro, junto con la integración de nuevos servicios de manera incremental
- ▶ Desarrollamos nuevas funcionalidades para nuestra atención vía WhatsApp, incluyendo la habilitación de dos números para atenciones segmentadas. La tasa de contacto de esta canal de comunicación alcanza el 15%, mientras que la tasa de lectura es del 86%
- ▶ Actualizamos la aplicación móvil Mi AFP Capital para generar un espacio de atención cada vez más amigable y cercano



#### SUCURSALES

La autoatención es un foco de trabajo y desarrollo de servicios, para lo cual hemos implementado nuevos mecanismos de atención.

- ▶ Con la finalidad de descongestionar las oficinas y ofrecer a los afiliados y pensionados la posibilidad de realizar sus trámites desde el lugar que deseen, disponibilizamos la opción de videoatención en sucursales. Finalizamos 2022 con 25 sucursales habilitadas con este sistema y 41 módulos. En total se registraros más de 29.000 videollamadas a lo largo del año
- ▶ Habilitamos en sucursales la modalidad Infografía Digital con 34 boletines disponibles para nuestros afiliados y pensionados, a los cuales puedes acceder por medio de código QR



#### ASESORÍAS

Para seguir entregando una información oportuna y experta, mejoramos en servicios de asesoría, con nuevas instancias de contacto y dando especial atención a temas de interés para nuestros clientes.

- ▶ Implementamos el servicio Capital Directo con ejecutivos especializados en atender y asesorar proactivamente a nuestros afiliados y pensionados
- ▶ En Call Center pusimos especial énfasis en atenciones orientadas a aquellos temas atingentes, como la PGU y el pago de pensión, entre otros



**30**  
SUCURSALES

- Región Metropolitana **Providencia**
- Región Metropolitana **Ñuñoa**
- Región Metropolitana **Maipú**
- Región Metropolitana **La Florida**
- Región Metropolitana **Santiago Centro**
- Región Metropolitana **Apoquindo**

### PRESENCIA EN EL TERRITORIO

[2-1-d, 2-6-a, 2-6-b-iii]

Contamos con una amplia cobertura a nivel nacional, con una red de 30 sucursales distribuidas por todas las regiones de Chile, incluyendo Isla de Pascua, lo que nos posiciona como la única AFP presente en esta ubicación, lo que representa nuestro férreo compromiso por afiliar a todos los chilenos, donde se encuentren.

**A la red de oficinas sumamos nuestro sitio web transaccional, que funciona como una sucursal virtual, las 24 horas del día, todos los días del año, desde cualquier parte de Chile o del mundo.**

### SUCURSALES INCLUSIVAS

Todas nuestras sucursales cuentan con un servicio inclusivo para personas que se encuentran en situación de discapacidad auditiva y/o visual, así como para quienes presentan algún tipo de movilidad reducida.



### ¿Cómo apoyamos la Inclusión?

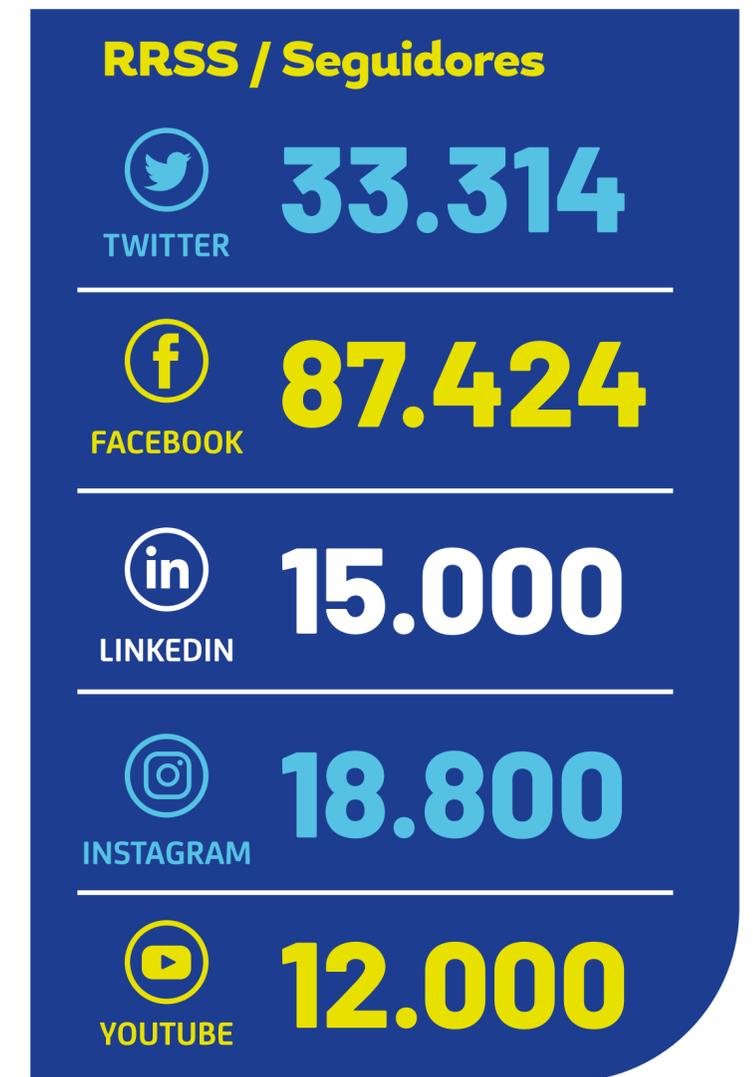
- ▶ Disponibilizamos folletos adaptados con microcódigos para ser leídos con un lápiz parlante (lápiz Roy). Estos incluyen la siguiente información:
  - ▶ Descripción de atributos AFP Capital (disponible en braille)
    - Programa Hablemos de Pensiones
    - Trámite fácil herencia
    - Trámite fácil vejez/vejez anticipada
    - Trámite fácil bono reconocimiento
    - Trámite fácil asignación familiar
    - Trámite fácil sobrevivencia
- ▶ Contamos con un staff de ejecutivos preparados para entregar orientación y asesoría en lenguaje de señas.
- ▶ Desarrollamos programas de educación previsional para personas sordas con un protocolo de atención que incluye personal capacitado para entregar asesoría en lenguaje de señas y disponibilidad de videoconferencia con ejecutivos especialistas.



### REDES SOCIALES

Nuestras redes son una instancia de contacto directo con la comunidad, mediante las cuales nos orientamos en tres mecanismos de vinculación:

- Entregar información para agilizar trámites.
- Conocer aspectos financieros
- Resolver dudas de nuestros afiliados y pensionados.



① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## CERCANÍA CON AFILIADOS Y PENSIONADOS

[P2]

### TEMA MATERIAL

[3-3]

Nuestros afiliados y pensionados se encuentran en el centro de nuestro propósito y es por ello que acompañarlos a alcanzar sus sueños y metas moviliza nuestras acciones y planes estratégicos. Nos enfocamos en entregar una asesoría diferenciadora, mediante una estructura que nos permite comunicarnos y asesor de manera personalizada y oportuna, entregando información que le permita tomar mejores decisiones de ahorro e inversión. Esta promesa implica escuchar y conocer a las personas en mayor profundidad y construir una relación más afín a cada una de las realidades, que sea coherente en el tiempo, a través de todo el ciclo de vida del cliente.

### MULTIPLICACIÓN DE LOS APORTES

En 2022 y luego de un proceso de escucha activa con afiliados y pensionados, en donde pudimos evidenciar que demandan más información sobre sus ahorros previsionales, sumado a las dudas presentes entorno a las variaciones de sus ahorros, vimos la oportunidad de crear un servicio capaz de responder las inquietudes respecto de cuánto han aportado y cuánto lo ha multiplicado la AFP en el tiempo.

El servicio fue construido en conjunto con nuestros afiliados y pensionados en un proceso que consideró focus groups, conversatorios activos y una evaluación del servicio final que hoy se encuentra disponible.

De esta forma nació “Multiplicación de los aportes”, un nuevo servicio personalizado y único en la industria, en lenguaje simple en el que se puede visualizar todos los aportes realizados en la cuenta individual obligatoria, desde su primer aporte y como se han multiplicado en la AFP, a través de la rentabilidad. La información que los afiliados y pensionados visualizan es exclusivamente relacionada al ahorro obligatorio y es una vista histórica, es decir, desde su primera cotización al sistema, independiente de la AFP en la que se encontraban en dicho momento.

## 115.846 afiliados y pensionados accedieron a este servicio en 2022.

Con este nuevo servicio, nuestros afiliados y pensionados pueden conocer

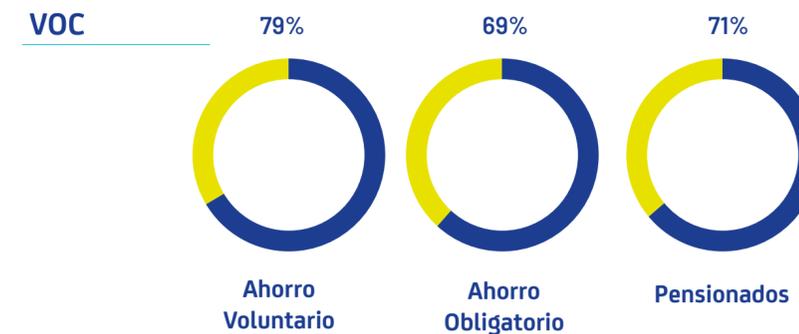


- ▶ Su aporte obligatorio.
- ▶ La multiplicación de los ahorros por medio de la rentabilidad.
- ▶ Retiro de fondos, si los solicitó.
- ▶ Otros cargos y aportes, como bonos, pago de beneficios, etc.
- ▶ Su ahorro total alcanzado hasta hoy.

### SATISFACCIÓN DE LOS AFILIADOS Y PENSIONADOS

Utilizamos dos metodologías que nos permiten identificar oportunidades de mejora acerca del servicio que entregamos a nuestros afiliados y pensionados:

- ▶ La Voz de los Clientes (VOC), en inglés “Voice Of Client (VOC)”. Herramienta que nos proporciona información valiosa en cuanto al desempeño y la experiencia del cliente en nuestros canales de atención. Durante el 2022 los encuestados destacan información entregada en comunicaciones y streamings.



- ▶ NPS (Net Promoter Score). Estudio que mide el grado de recomendación que hace un cliente de un producto o servicio a su círculo cercano. Los afiliados y pensionados encuestados recalcan la entrega de información oportuna y la atención de calidad entregado por los diversos canales de contacto.



- ▶ Análisis de sentimientos, modelo analítico que permite captar la emoción de los afiliados y pensionados a través de los canales remotos por medio del uso de inteligencia artificial. La información se cataloga y permite gestionar proactivamente la relación con los afiliados y pensionados.

En 2022 analizamos aproximadamente 90.000 llamados, de 60.000 afiliados y pensionados únicos, lo que corresponde al 30-40% de la gestión total del canal, lo que nos permitió conocer la percepción de las personas en las atenciones telefónicas y generar nuevas métricas de satisfacción complementarias a las que actualmente utilizamos. También profundizamos en el conocimiento de nuestros afiliados y pensionados mediante el uso de la inteligencia artificial, que transcribe la voz a texto y analiza el sentimiento, con el objetivo de mejorar la calidad del llamado, monitoreo y coaching a los ejecutivos de atención remota, lo que se traduce en mejorar la experiencia del cliente.

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

# PREPARACIÓN PARA LA JUBILACIÓN

[IP3]

## TEMA MATERIAL

[3-3]

Parte fundamental de nuestro rol es guiar y asesorar a las personas para que se informen y entiendan de forma adecuada y oportuna de qué manera se construyen las pensiones. Entender cómo se construye la pensión, permite prepararnos para la etapa de jubilación a una edad temprana. Si el acercamiento es tardío, de igual modo, será posible entender el monto que obtendrá y cómo acceder a beneficios que ayuden a mejorar su pensión.

En este marco, nos enfocamos en vincularnos con nuestros actuales y futuros pensionados para informarles los factores claves que determinarán el monto de su jubilación, y los beneficios a los cuales pueden acceder orientados a mejorar su pensión y su bienestar.

## GESTIÓN DE PENSIONADOS

Hemos consolidado una propuesta de valor específica para nuestros pensionados, con especial énfasis en entregarles una buena experiencia y una correcta asesoría para que puedan construir una mejor pensión. Nos enfocamos en conocerlos y vincularnos con ellos, para responder de forma adecuada a todas sus inquietudes y entregarles tranquilidad, tanto a ellos como a sus familias, en un periodo de la vida donde el bienestar es altamente valorado y necesario.

**En 2022 implementamos y gestionamos de forma satisfactoria la entrega de la Pensión Garantizada Universal (PGU), para lo cual diseñamos un plan de trabajo que se prolongó prácticamente por todo el año y que se estructuró en base a seis etapas de desarrollo y más de 100 funcionalidades nuevas.**

Entre las actividades contempladas dentro de este plan destacan:

- ▶ Identificamos a los potenciales beneficiarios e informamos proactivamente sobre su condición para accedan a la PGU. Mensualmente enviamos 7.080 cartas, 4.568 mails y 5.371 SMS.
- ▶ Entregamos información al Instituto de Previsión Social, para la validación de requisitos.
- ▶ Validamos, calculamos y pagamos la PGU. En 2022 registramos un total 22\$MM por este concepto.

## ESTAR BIEN EN CASA

Mediante la plataforma EstarBien en Casa, incentivamos el envejecimiento activo, a través de charlas, actividades culturales, noticias y tutoriales para que aprendan a mantenerse más saludables. Este es un pilar fundamental en el acompañamiento para quienes se encuentran pensionados en AFP Capital y para las personas mayores que quieran acceder a la plataforma.



[Click acá para más información](#)

Indicadores	
2021	2022
39.437	66.807
BENEFICIADOS	BENEFICIADOS
89.151	197.466
VISITAS PÁGINAS	VISITAS PÁGINAS
3	1
NÚMERO DE CHARLAS	NÚMERO DE CHARLAS
65.678	487
VISUALIZACIONES CHARLAS	VISUALIZACIONES CHARLAS

## VIAJE A LA PENSIÓN

Plan de relacionamiento que profundiza la comunicación sobre todas las etapas que vive el afiliado, desde la solicitud de inicio del trámite hasta el pago por retiro programado.

### Información relevante sobre el viaje a la pensión

#### ► Comunicaciones a personas próximas a pensionarse

Enviamos 164.098 correos electrónicos, logrando una cobertura del 89% de los próximos a pensión. El objetivo es entregar información para la preparación del trámite a quienes estuvieron a 2 años, 1 año y 6 meses antes de pensionarse. La tasa de lectura fue de un 37% y de estos un 98% la consideró que la información era útil.

#### ► Notificación de trámite de pensión

Contactamos a nuestros afiliados y pensionados para informarles acerca de las cinco etapas del trámite. Enviamos 36.229 notificaciones, con un 55% de tasa de lectura.

#### ► Charla con hitos del trámite

Con el objetivo de explicar información relevante del trámite de pensión, etapas y tiempos realizamos una charla en la que contamos con 50 asistentes y 487 visualizaciones. El nivel de satisfacción de quienes participaron alcanzó el 93%.

#### ► Asesoría con ejecutivos

A través del correo electrónico convocamos a 22.500 afiliados, que están a 1 año de pensionarse, a recibir asesoría personalizada para aclarar dudas y ayudarles a entender el trámite de pensión. El 35% leyó el mail enviado.



### Mejoramos la experiencia en aspectos relevantes del trámite de pensión y proceso de pago

#### ► Materiales informativos

Al inicio del trámite entregamos material informativo para guiar y acompañar a nuestros afiliados y pensionados en este cambio de etapa. En 2022 entregamos 6.250 Carpetas Invalidez, con un 77% de satisfacción por parte de los beneficiados. Por su parte la Carpeta de Vejez alcanzó un nivel de satisfacción del 85%.

#### ► Aviso de pago de pensión

Notificamos a nuestros afiliados y pensionados para informarles oportunamente fecha y medio de pago. Realizamos 1.685.274 envíos con una tasa de lectura del 52%.

#### ► Recálculo de pensión

Informamos mensualmente los cambios en el monto de pensión a través de notificaciones de recálculo. En 2022 realizamos 46.564 notificaciones, con un 62% de tasa de lectura.

#### ► Actualización de datos de contacto

Realizamos campañas de actualización para asegurar el contacto con los pensionados

Con estas acciones logramos tener el 71% de los datos válidos.

#### ► Bancarización

Continuamos con campañas de bancarización a través de mailings, contactos telefónicos, sucursales y redes sociales. A 2022 ya contamos con un 84% de pensionados bancarizados, un 4% más que en 2021.



### Acompañamos de manera permanente a la persona mayor con foco en potenciar el envejecimiento activo

#### ► EstarBien en Casa

Acompañamos con información de actualidad, actividades y tutoriales, con un registro anual de 63.838 visitas.

#### ► AcompañARTE

Programa de cursos, charlas y teatro, en el que participaron 3.700 personas mayores.

#### ► Al Teatro

Alianza entre SURA Asset Management Chile y Fundación Teatro a Mil que permite invitar a los afiliados y pensionados de AFP Capital a talleres, obras y radioteatros, tanto en formato virtual como presencial. Participaron 398.837 personas mayores e hicimos extensiva la invitación a cerca de 140.000 pensionados de AFP Capital.

#### ► Mis Beneficios AFP

Invitamos a visitar la plataforma Mis Beneficios de la Asociación de AFP, con más de 150 convenios y descuentos. Accedieron 2.211 pensionados de AFP Capital.



### Promovimos los beneficios para aumentar el bienestar

#### ► Pensión anticipada por Enfermedad Terminal

Entregamos esta pensión anticipada a 1.317 personas, con foco en realizar un proceso simple y rápido.

#### ► Pensión Garantizada Universal (PGU)

Gestionamos el pago de este beneficio para 107.209 pensionados junto con la entrega mensual de su pensión.

#### ► Bono Clase Media

Gestionamos el pago de este bono para 41 pensionados junto con la entrega mensual de su pensión.

#### ► Beneficios Estatales

Informamos por mail, SMS, carta y WhatsApp a los potenciales receptores de beneficios estatales, para que puedan mejorar su pensión a través de la Pensión Garantizada Universal (PGU), Bono por Hijo o Garantía Estatal, logrando que más de 62.424 afiliados accedieran a ellos.



**MOMENTO 1**  
Decisión de pensionarse



**MOMENTO 2**  
Proceso de pensión



**MOMENTO 3**  
Primer pago

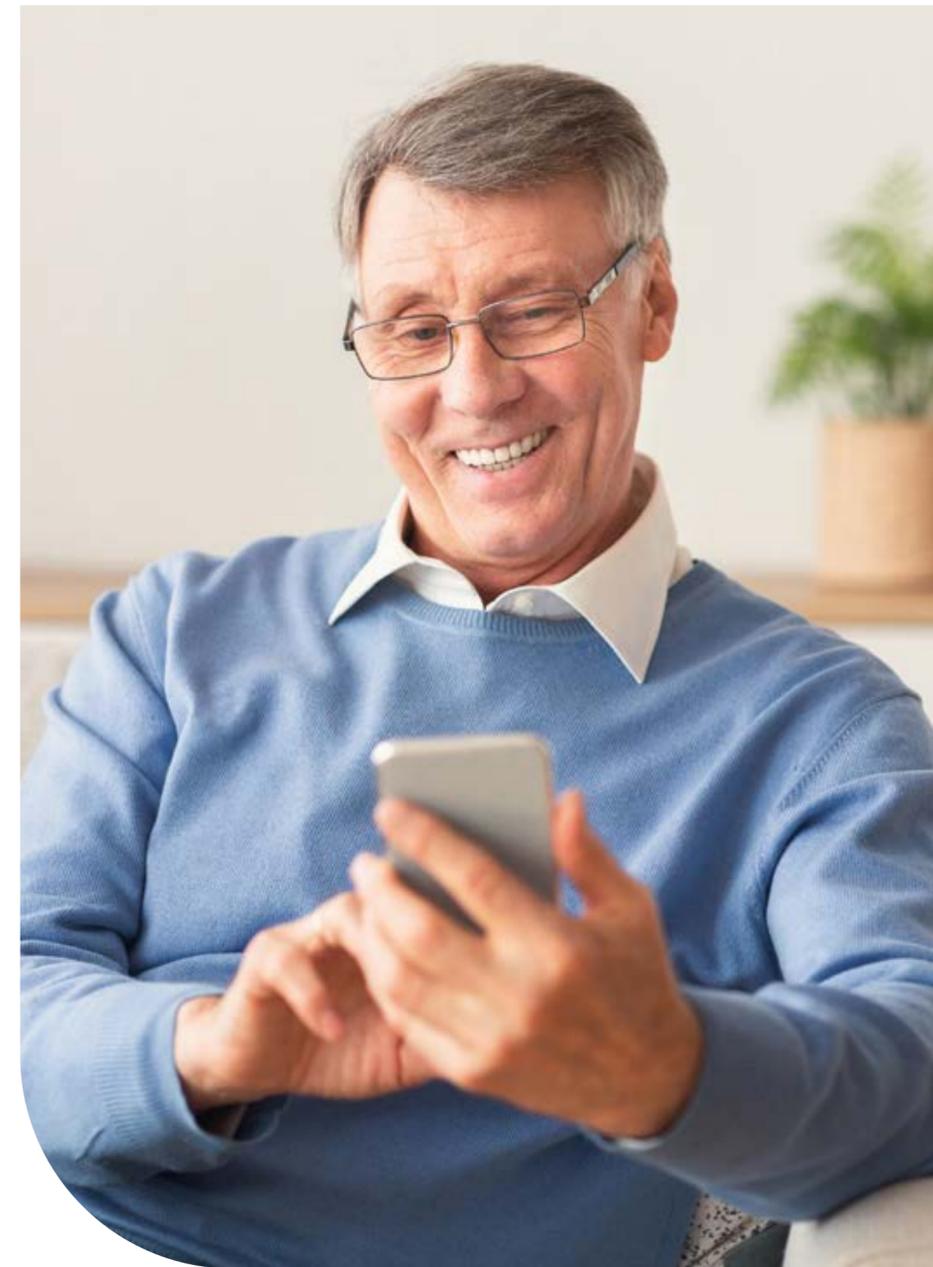
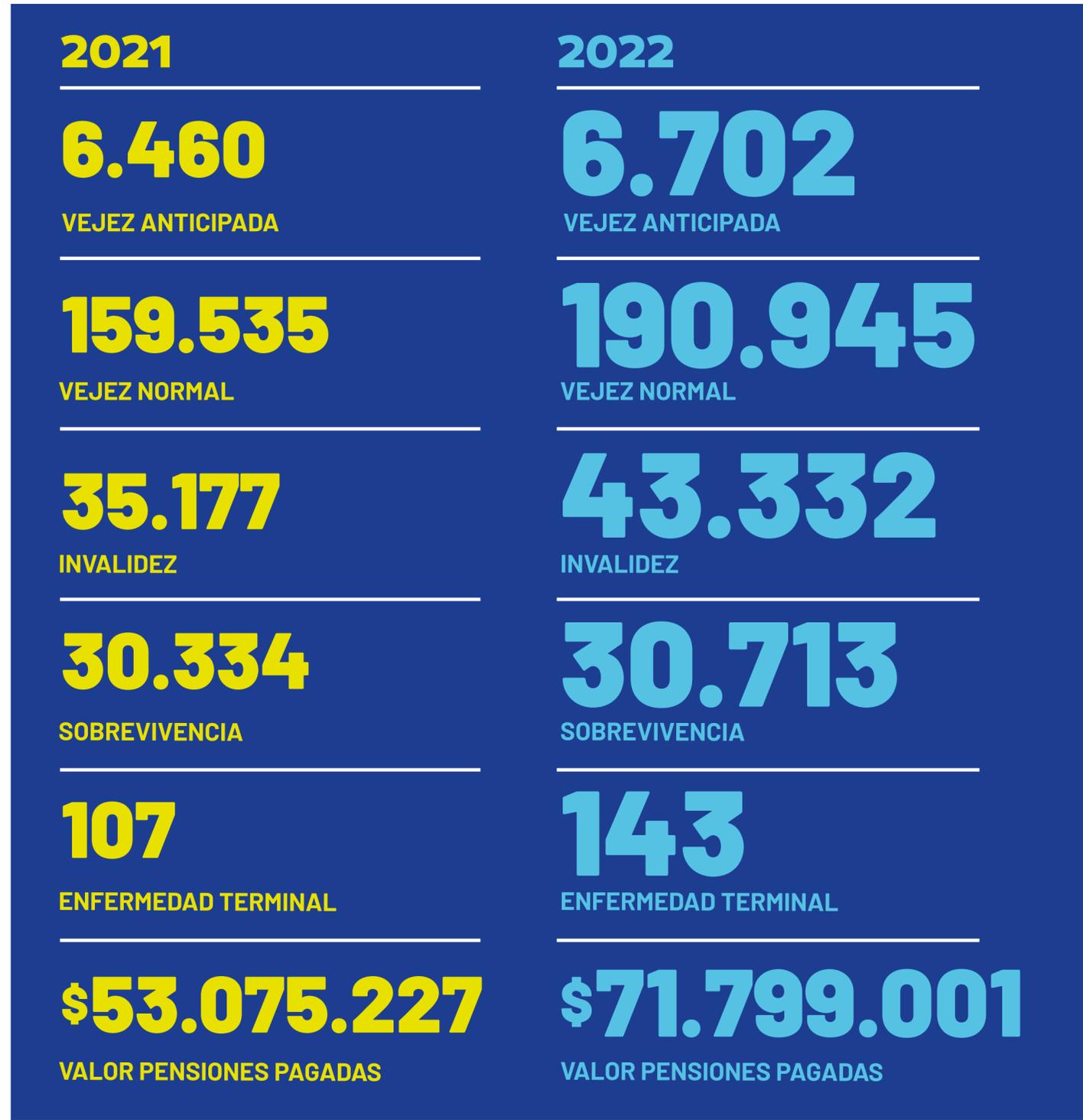


- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

### BENEFICIOS OTORGADOS

Las cifras muestran el número de receptores de pensión, vigentes al 31 de diciembre de 2022, por tipo de trámite.

El monto total pagado al 31 de diciembre de 2022, alcanzo los \$71.799.001 millones, cifra que contempla el financiamiento contributivo y estatal. Por su parte el total de pensiones pagadas fue de 264.213.



- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

# EDUCACIÓN PREVISIONAL A LOS AFILIADOS Y PENSIONADOS

[IP4]

## TEMA MATERIAL

[3-3]

**Dada la relevancia que tiene para las personas los ahorros previsionales, hemos tomado la educación financiera y previsional desde un rol social, entendiendo que es fundamental para la asesoría que los afiliados y pensionados requieren.**

**Para ello trabajamos para proporcionarles información sobre el sistema de pensiones por medio de mecanismos de educación simples, directos y de fácil acceso, para que tantos afiliados y pensionados como no clientes puedan ampliar sus conocimientos en torno a temáticas como la promoción del ahorro, la educación financiera y otros aspectos vinculados, con el fin de ser un aporte en la creación de una cultura previsional para nuestro país.**

El conocimiento de nuestros afiliados y pensionados nos permite entender que sus necesidades de educación varían de acuerdo con los segmentos etarios. Por ello nos aproximamos de forma diferenciada, otorgando a cada grupo de interés información oportuna para el momento de la vida en que se encuentran.

A los próximos a pensionarse y pensionados les aportamos información sobre el viaje de pensión y sus etapas y también sobre nueva pensión anticipada por enfermedad terminal y PGU. Mientras que a los jóvenes y adultos los asesoramos en temáticas relacionadas con la construcción de la pensión, ahorro voluntario, multifondos y multiplicación de los aportes, entre otros.

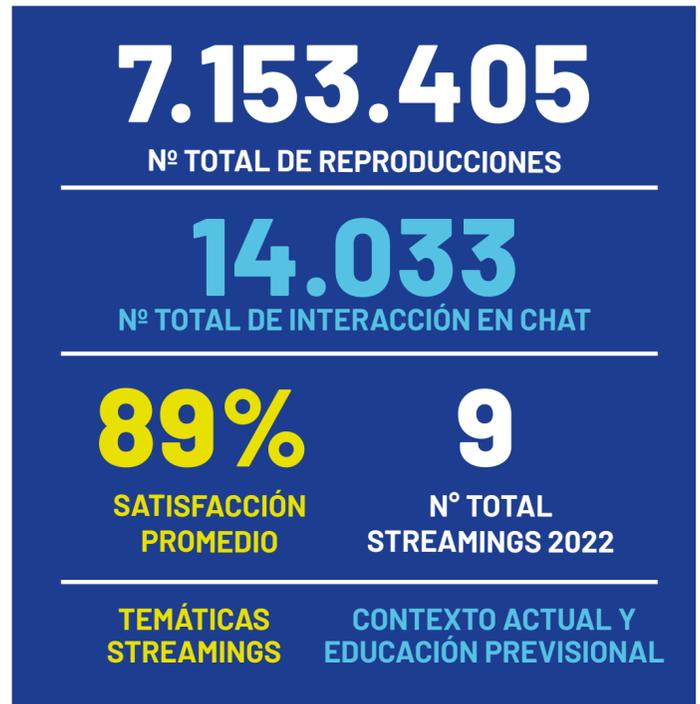


### STREAMINGS

Los streaming de AFP Capital son una plataforma pionera y única en la industria, mediante la cual logramos dar respuesta a las inquietudes de los afiliados respecto al actual Sistema de Pensiones y las temáticas relacionadas con sus ahorros previsionales. Por medio de un relato simple, empático y transparente, se han consolidado como el medio preferido por los afiliados y pensionados a la hora de recibir información relacionada al contexto y sus ahorros previsionales. En 2022 la satisfacción del espacio alcanzó un promedio de 89% y a través del chat abierto al público logró más de 14 mil interacciones.

Durante el año 2022 diversos voceros de la compañía participaron como expositores en este espacio, en base a las temáticas que se abordarían en cada transmisión, entre los que destacan: Jaime Munita, Gerente General de AFP Capital; Francisco Guzmán, Gerente de Inversiones; María Paz Abarca, Gerente de Operaciones; Andrea Núñez, Gerente de Servicios; César Soto, Gerente de Legal y Cumplimiento.

Cabe destacar que nuestros streamings han sido diseñados para que nuestros afiliados puedan resolver sus dudas directamente con gerentes, subgerentes y asesores de AFP Capital.



### CAPITAL PLAY

Capital Play es nuestra multiplataforma digital de educación previsional, con contenido simplificado y en diversos formatos para adaptarnos al modo en que los pensionados y afiliados quieran acceder. Una nueva cara para AFP Capital, más joven, entretenida, dinámica y cercana a las personas. Dentro de las temáticas que se pueden abordar en la plataforma tenemos secciones de noticias y actualidad de los mercados, rentabilidad, contenido educativo sobre el sistema de pensiones, streaming, entre otros.



[Click acá para más información](#) ⓘ

# ACOMPañAMOS A NUESTROS COLABORADORES

Nuestra estrategia de gestión y desarrollo de talento busca entregar a todos nuestros colaboradores un buen equilibrio entre sus funciones y su nivel de preparación, con acceso a opciones de crecimiento y de conocimiento que les permitan incorporar nuevas capacidades de forma continua.

Hemos definido una oferta de valor interna atractiva, con el objetivo de que nuestros colaboradores puedan vivir una experiencia distintiva de trabajo, en base a tres pilares fundamentales.



## 1 Desarrollo

**Somos tu compañía  
¡Para crecer!**

**Te acompañamos:**

- En tu aprendizaje y desarrollo
- Con una contribución justa
- Valorando lo que haces
- Dándole un sentido distinto a tu trabajo

## 2 Bienestar

**Somos tu compañía  
¡Para estar bien!**

**Te acompañamos:**

- Cuidando tus emociones
- Cuidando tu bolsillo
- Cuidando tu salud

## 3 Flexibilidad

**Somos tu compañía  
¡Para adaptarnos al futuro!**

**Te acompañamos:**

- Con nuevas tecnologías
- Con nuevos espacios
- Con una cultura distinta

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

# 1 Pilar Desarrollo

## FORMACIÓN DE COLABORADORES

### TEMA MATERIAL

[3-3]

Con el fin de incrementar el desempeño profesional individual y generar un impacto positivo en el negocio, en sintonía con el propósito corporativo y los lineamientos estratégicos, gestionamos la formación de nuestros colaboradores como un eslabón clave en su transformación, actualización y habilitación, tanto en conocimientos como en el desarrollo de nuevas capacidades, habilidades y competencias.

Toda acción de capacitación, en pos de la adquisición de nuevos conocimientos, habilidades y competencias, genera un efecto positivo en la profesionalización de los colaboradores y, por ende, en el rol que desempeñan, generando con ello un impacto en el/los grupos de interés con los que se relaciona directa e indirectamente.

### CAPACITACIONES

[404-1, 404-2]

Con la implementación del modelo híbrido de trabajo, en 2022 retomamos las instancias presenciales, pero sin dejar de lado los beneficios de la capacitación asincrónica.

Es fundamental que nuestros equipos cuenten, de manera constante y actualizada, con programas, herramientas de capacitación y apoyo formativo para adquirir o perfeccionar capacidades, competencias y conocimientos necesarios y complementarios o exigidos por el regulador, de acuerdo con el rol que desempeñan, el cargo o los desafíos que deben abordar.

Durante 2022 realizamos un total de siete programas de capacitación con una participación de 767 personas.



MEDIA DE HORAS			HORAS		
HOMBRES	MUJERES	TOTAL	HOMBRES	MUJERES	TOTAL
36,5	26,3	37,6	8.188	13.166	21.354

Adicionalmente, a través del programa becas entregamos apoyo económico para facilitar que nuestros colaboradores accedan a estudios de nivel superior o de especialización. La beca consiste en el reembolso del 50% del arancel anual del programa y se apertura una vez al año para todos los colaboradores con contrato indefinido que cumplan con las condiciones que se establecen en la Política Corporativa Becas. Cada postulación es revisada por un Comité Evaluador en un proceso formal.



[Click acá para más información](#)



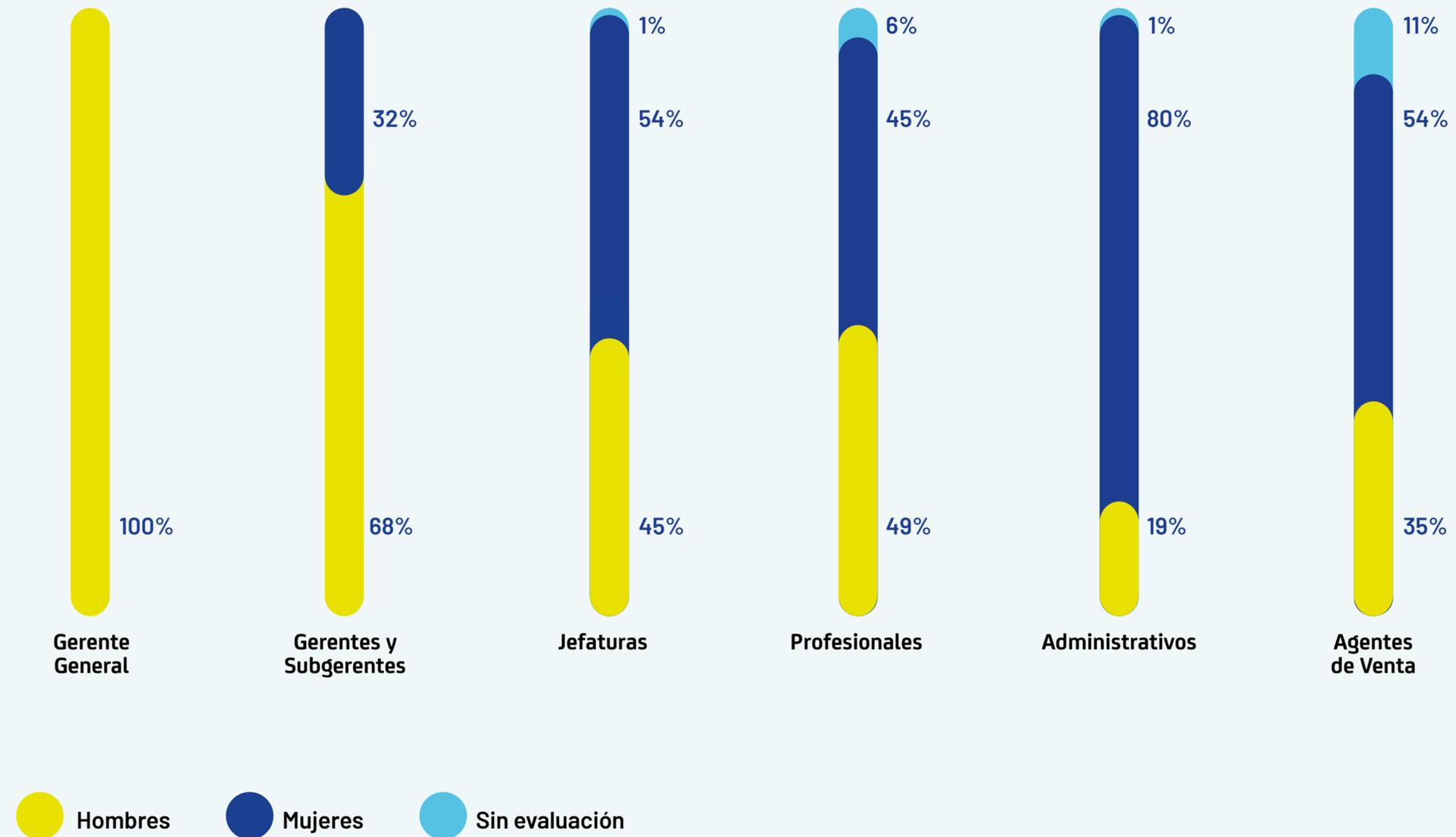
## EVALUACIÓN DE DESEMPEÑO

[404-3]

Nuestra evaluación de desempeño considera un proceso de retroalimentación y una definición de objetivos para cada colaborador, la que debe alcanzar durante el año siguiente. Todos nuestros colaboradores a plazo indefinido con fecha de ingreso hasta el 30 de septiembre del año en curso participan en la evaluación de desempeño.



### Porcentaje de colaboradores con evaluaciones de desempeño por tipo de cargo



## 2 Pilar Bienestar

# CUIDADO DE NUESTROS COLABORADORES

### TEMA MATERIAL [3-3]

Nuestros equipos de personas son quienes dan vida a nuestro propósito, siendo en la práctica los que acompañan a nuestros afiliados y pensionados en el cumplimiento de sus sueños y metas. Es fundamental que se sientan parte y se identifiquen con nuestro propósito, y como compañía trabajamos para que así sea, por medio de una oferta de valor atractiva que se expresa en diversas iniciativas orientadas a fidelizar a nuestros talentos, ocuparnos de su bienestar emocional y entregarles conocimiento y capacidades digitales que les permita seguir creciendo y desarrollándose.

### CLIMA LABORAL

A lo largo de 2022 realizamos importantes mediciones que nos permitieron saber más acerca de nuestros talentos, para conocer la percepción de nuestros colaboradores y focalizar la gestión para hacer de AFP Capital cada día una mejor empresa para trabajar.

	OBJETIVO	PARTICIPACIÓN	RESULTADOS
 <b>Encuesta de servicio</b>	Medir el nivel de servicio interno de las distintas áreas de la compañía, a nivel general y en cuanto a lealtad y compromiso.	Participaron 774 colaboradores con una tasa de respuesta de 89%.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Mantuvimos los niveles de servicio de 2021.</li> <li>▶ Mejoramos notablemente la tasa de participación.</li> </ul>
 <b>Felicidad en el trabajo</b>	Conocer la percepción de los colaboradores en cuanto a felicidad laboral y las variables definidas para 2022.	Se realizaron 3 mediciones a lo largo del año, con un promedio de respuestas de 642 y una tasa promedio de 35%.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ Cerramos la tercera versión con buenos resultados generales.</li> <li>▶ La medición demuestra que en los equipos hay un buen clima y relaciones interpersonales.</li> </ul>

### RECONOCIMIENTO Y BIENESTAR

Como una forma de seguir incentivando a nuestros colaboradores, en 2022 buscamos reconocer a aquellas personas y/o equipos que destacaron por su compromiso, profesionalismo y sus aportes que realizan día a día desde rol en la compañía bajo cuatro grandes focos:

- ▶ Principios y competencias
- ▶ Resultados y metas comerciales
- ▶ Resultados, proyectos e iniciativas
- ▶ Trayectoria

Asimismo, activamos las iniciativas en torno al pilar bienestar de nuestra oferta de valor con la entrega de diversos tipos de talleres destinados a contribuir con el bienestar emocional. También invitamos al experto en educación financiera, Alejandro Guzmán, para dictar un ciclo de charlas bajo el concepto bienestar financiero.

### BENEFICIOS

[401-2, 401-3]

Contamos también con un programa de beneficios y convenios que tiene por objetivo que nuestros colaboradores se encuentren bien a nivel físico, mental y financiero. Junto con ello hemos desarrollado programas de desarrollo y aprendizaje que buscan el crecimiento profesional y personal de las personas.

- ▶ Seguro de vida
- ▶ Asistencia Sanitaria
- ▶ Cobertura por incapacidad e invalidez
- ▶ Permiso parental
- ▶ Previsión para la jubilación
- ▶ Participación accionarial
- ▶ Uniformes corporativos
- ▶ Cuidado de Colaboradores respecto a acoso laboral y sexual : Según lo dispuesto por la ley ambos procedimientos se encuentran establecidos en el Reglamento Interno de Orden, Higiene y Seguridad de la Compañía.
- ▶ Canales de Contacto: En la Compañía existe un canal de denuncia "línea ética" y un "Comité de Ética" para la investigación de denuncias de acoso laboral y/o sexual.
- ▶ Adicional a la información anterior, durante el 2022, se implementaron talleres de carácter obligatorio a los líderes de la compañía para mantener ambientes sanos y libres de acoso laboral y sexual.

Además, promovemos el uso del permiso parental legal, tanto en mujeres como en hombres. De esta manera, en 2022 todos quienes tuvieron derecho a este permiso pudieron beneficiarse y reincorporarse a sus puestos de trabajo de forma oportuna.

[Click acá para más información](#) 

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## ROTACIÓN

[401-1]

La rotación y egresos corresponden principalmente a salidas recurrentes.



## SINDICATOS

[2-30]

Como empresa tenemos el compromiso de comunicarnos debidamente con todos nuestros colaboradores, con el fin de entender sus necesidades, atender sus requerimientos y lograr calzar sus expectativas laborales y personales con las opciones que les podemos ofrecer como compañía. Estas conversaciones se desarrollan bajo el marco de negociaciones colectivas, con aquellos colaboradores que se encuentran sindicalizados en AFP Capital.

Los beneficios de los colaboradores no sindicalizados son determinados en sus contratos individuales y, por ley, las condiciones de los contratos colectivos no se hacen extensivos a ellos.

Durante el 2022 se mantuvieron reuniones periódicas con los tres sindicatos de AFP Capital para revisar los temas que les pudiesen afectar a sus afiliados y a mantenerlos informados de los eventuales cambios en la compañía, asimismo, conversar sobre las eventuales modificaciones al sistema previsional chileno y aclarar las dudas dentro de lo posible y compartir lo que la administración pueda conocer y opinar sobre estas materias.

**1.091**

N° TOTAL DE COLABORADORES

**510**

N° DE COLABORADORES SINDICALIZADOS

**3**

N° DE SINDICATOS

**47%**

% DE SINDICALIZACIÓN

**452**

N° DE COLABORADORES CUBIERTOS POR UN CONVENIO COLECTIVO

**41%**

% DE COLABORADORES CUBIERTOS POR UN CONVENIO COLECTIVO

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## 3 Pilar Flexibilidad

### MODELO DE TRABAJO HÍBRIDO

Tal como hemos venido empujando desde 2018, cuando lanzamos el primer piloto de teletrabajo, el modelo de trabajo híbrido es gestionado desde los siguientes ámbitos: Cultura y Personas, Tecnología y Espacios. Estos lineamientos son los que nos han permitido seguir avanzando hacia una cultura flexible y adaptable, manteniendo la cercanía que nos caracteriza, sin importar si lo hacemos de forma presencia o virtual.



TEMA	PARTICIPACIÓN	SATISFACCIÓN	RESULTADOS
Sesiones de prácticas de rutinas presenciales vs virtuales.	Tomar lo mejor de lo virtual y lo presencial para crear una nueva forma de trabajar, con beneficios para colaboradores y empresa, e incorporando nuevas capacidades, competencias y marcos de trabajo para este entorno flexible e híbrido.	428 colaboradores en capacitaciones presenciales.	▶ Nota 4.7, en escala de 1 a 5.
Medición modelo híbrido.	Conocer la percepción de los colaboradores en cuanto a la satisfacción del modelo híbrido y flexible implementado en la compañía.	3 mediciones a lo largo del año.	▶ 90% de los colaboradores estuvo satisfecho o muy satisfecho.

## Visión Flexible

CÓMO LO HACEMOS | ACCIONES TÁCTICAS



① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## DIVERSIDAD E INCLUSIÓN

[405-1]

Tanto a nivel gerencial como en todos los colaboradores, la diversidad y equidad en el equipo contribuyen a darle a la organización una perspectiva amplia y representativa. Es así como desde sus inicios AFP Capital mantiene una mirada de responsabilidad con la sociedad a la que pertenece como uno de sus pilares fundamentales de desarrollo, entendiendo que un atributo de ello es la diversidad e inclusión de las personas.

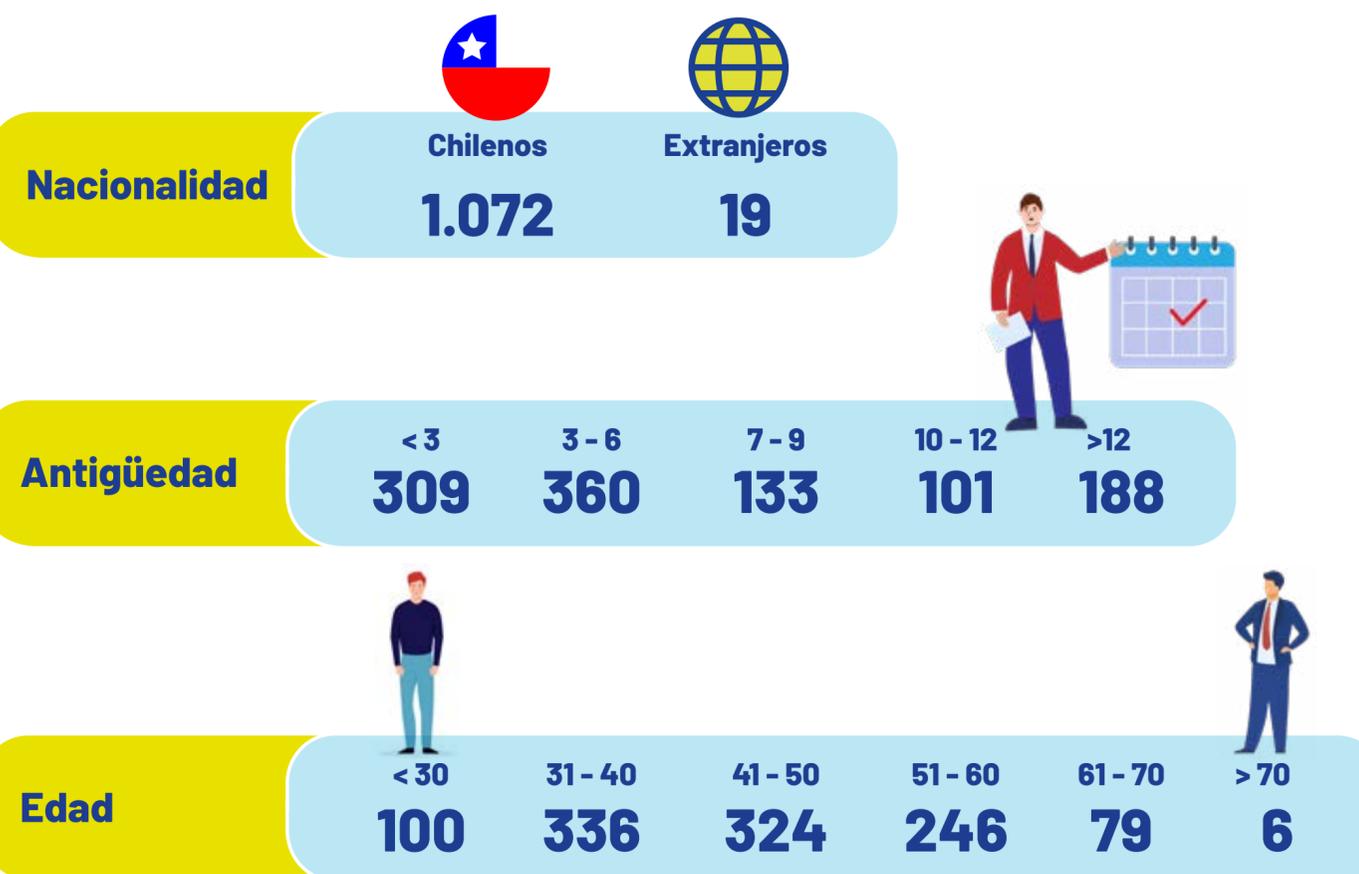
Desde el año 2019, superamos la exigencia legal de mantener un 1% de cargos laborales para personas con discapacidad o beneficiarias de la pensión de invalidez de cualquier régimen previsional, contando para el 2022 con 16 colaboradores (14 mujeres y 2 hombres).

En AFP Capital seguimos los lineamientos expresados en la Política de Inclusión y Diversidad de nuestro accionista SURA Asset Management, lo cual hemos manifestado a lo largo de los años en diferentes iniciativas y acciones.

### DOTACIÓN

[2-7, 2-8]

Al 31 de diciembre de 2022 la dotación de AFP Capital era de **1.091** personas.



### Género

Género	Hombres	Mujeres	Total
Gerente General	1	-	1
Gerentes y Subgerentes	17	8	25
Jefaturas	60	72	132
Profesionales	135	125	260
Administrativos	46	191	237
Agentes de ventas	171	265	436
<b>Total</b>	<b>430</b>	<b>661</b>	<b>1.096</b>

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

## REMUNERACIÓN

[405-2,2-20, 2-21-a]

Contamos con una política de compensación que establece la composición de la renta y competitividad máxima y mínima según el nivel de cargo. Para posiciones ejecutivas el equipo de Talento Humano realiza una propuesta que es validada y aprobada por el Gerente General, en tanto que para las posiciones no ejecutivas determina la remuneración según nivel de cargo, responsabilidades, competitividad externa y equidad interna. Además, disponemos de encuestas de rentas de mercado que son actualizadas anualmente.

A continuación, se presenta la brecha salarial por género, según nivel de cargo, agrupando cargos con el mismo nivel de contribución y responsabilidad dentro de la estructura organizacional.

Categoría de Colaboradores	Relación Salario base entre Mujeres y Hombres
	2022
<b>Gerentes y subgerentes</b>	<b>89,7%</b>
<b>Jefaturas</b>	<b>93,6%</b>
<b>Profesionales</b>	<b>92,3%</b>
<b>Administrativos</b>	<b>103,6%</b>
<b>Agentes de ventas</b>	<b>84,6%</b>
<b>Total</b>	<b>92,2%</b>

Compara promedio de sueldo (sueldo base + gratificación + sueldo variable) durante 2022. Se excluyó la agrupación Gerente General por no haber mujeres en esa posición para hacer comparación.

[Click acá para más información](#)



- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

# INNOVACIÓN Y DIGITALIZACIÓN

[IP5]

## TEMA MATERIAL

[3-3]

Buscamos impulsar la innovación de manera sistemática, como motor de la gestión de nuestro negocio. Por esta razón nos enfocamos en la búsqueda de soluciones innovadoras y creativas, que nos permitan entender y relacionarnos mejor con nuestros afiliados y pensionados, y de esa forma diferenciarnos.

A través de nuestro pilar de Innovación Abierta nos vinculamos con el ecosistema y aceleramos startups integrándolas al negocio, con el fin de aprovechar el poder de las tecnologías emergentes y el desarrollo de nuevos actores en el mercado. Robustecemos nuestra oferta de valor de la mano de alianzas estratégicas que nos entreguen un punto de vista complementario para impulsar el cumplimiento de nuestros objetivos estratégicos.

También hemos venido trabajando en implementar una Cultura Experimental que nos permita potenciar una cultura flexible, adaptable e innovadora. Para esto buscamos que innovar sea una condición permanente, lo que requiere de un trabajo en red y de la motivación y compromiso del talento humano.

Bajo esta perspectiva, consideramos a la innovación como una capacidad de generar nuevos estilos de liderazgo y trabajo, apalancando culturas organizacionales más flexibles y dinámicas.



Nuestra propuesta de valor en innovación se enfoca en ser un facilitador para crear proyectos conectados con la estrategia, así como maneras rápidas y económicas para desarrollar proyectos de alto impacto. En este marco, promovemos el espacio necesario para equivocarse.

Como filial de SURA Asset Management Chile, realizamos los siguientes proyectos de innovación en 2022:

PROYECTOS	DETALLE
<b>COMUNIDADES DE APRENDIZAJE</b>	Participación en la comunidad de Innovación y Agilismo promoviendo el aprendizaje colaborativo, instalando capacidades y conocimientos de innovación.
<b>UNIDAD DE PROYECTOS</b>	Desarrollo de seis nuevos proyectos: Alianza nuevos Clientes, Plan Descanso Talento Humano, Suitability, Fidelización Talento Clave, Metaverso, Crecimientos Clientes Alto Valor.
<b>TALENTOS</b>	Programa que identifica y transforma a colaboradores con alto potencial de desarrollo en agentes de cambio.
<b>2º TEMPORADA INNERSOS LA SERIE</b>	Miniserie que busca concientizar y visibilizar a nivel interno el modelo de innovación en la compañía y las distintas iniciativas que emergen de él, a través de las experiencias, aciertos, aprendizajes y errores de quienes participan.
<b>VICULACIÓN CON EL ECOSISTEMA START-UP CHILE Y BLUEBOX</b>	Alianza con Startup Chile y Bluebox, aceleradoras a nivel local e internacional con el objetivo de entender la estrategia de la compañía y problemáticas de los distintos negocios para vincular Startups o Scaleups, que se alineen a sus retos y oportunidades para validar su tecnología y colaboración en proceso ágil.
<b>OBSERVATORIO DE TENDENCIAS</b>	Iniciativa que apoya a los distintos negocios a conocer las tendencias a nivel global a través de plataformas que aprovechan la información para identificar eventos relevantes en el mercado que apuntan a oportunidades emergentes. Colaboración con VECDIS, empresa española enfocada en el sector Financiero.

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tuis decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos



## CUIDAMOS LOS RECURSOS



Analizamos nuestras decisiones de inversión garantizando el cuidado del entorno y el desarrollo de la sociedad.

CAPÍTULO  
06

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

## INVERSIÓN SOSTENIBLE

### TEMA MATERIAL

[3-3]

Reconocemos explícitamente la importancia de los criterios ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG) y cambio climático, en el proceso de análisis de inversión y riesgos de los Fondos de Pensiones. Nuestra mirada de largo plazo para la correcta administración de los ahorros de nuestros afiliados y pensionados es nuestra manera de contribuir al desarrollo sostenible del país.

Contamos con una Política de Inversión Sostenible, aprobada por el directorio de la compañía en 2019 y actualizada, también con su aprobación, en enero 2022. Su objetivo es establecer las directrices para la toma de decisiones en los procesos de inversión, tomando en cuenta los aspectos ASG y cambio climático de las compañías con las cuales operamos.

### FACTORES DE INVERSIÓN ASG Y CAMBIO CLIMÁTICO

[201-2]

La incorporación de factores ASG y cambio climático en el proceso de análisis de inversión de los Fondos de Pensiones, responde a nuestro compromiso con el desarrollo sostenible, bajo una mirada de largo plazo, especialmente enfocado en nuestro rol de administrar correctamente los fondos de nuestros afiliados y pensionados para lograr mayores retornos de manera sostenible y gestionar los riesgos a futuro.

El impacto del cambio climático, los gobiernos corporativos y la sostenibilidad de las compañías, están jugando un rol muy importante a la hora de tomar decisiones de inversión, en los distintos fondos. Para esto, incorporamos en nuestro proceso de inversiones y riesgos, metodologías de análisis de variables no financieras (ASG y cambio climático), que son un complemento a los elementos tradicionales de análisis para una compañía o sector. Además, consolidamos un equipo transversal ASG y cambio climático, en el cual participan las áreas de inversiones, riesgos y sostenibilidad. Y desde 2021 damos cumplimiento a lo instruido por la normativa del Sistema de Pensiones, con la publicación de nuestro Reporte de Inversión Sostenible.

Para lograr lo anterior, como compañía contamos con varias formas de realizar Inversión Sostenible. Una de ellas es la inversión temática, la cual permite invertir directamente en empresas y proyectos con impacto en temas sociales o medioambientales. En 2022 diversificamos nuestra cartera con inversiones temáticas, vía bonos y fondos internacionales enfocados en alcanzar un impacto ambiental positivo. Adicionalmente existen otros frentes a través de los cuales buscamos mejorar la sostenibilidad de las inversiones de los Fondos de Pensiones administrados, tales como la propiedad activa y evaluaciones ASG y cambio climático de las compañías en las que invertimos.

Uno de los puntos que toma gran relevancia en el proceso, es acompañar a los emisores y gestores de fondos en la implementación de mejoras continuas de sus estrategias y gestión de sostenibilidad. Para ello desarrollamos una estrategia de engagement donde a través del diálogo y las declaraciones en las respectivas juntas de accionistas expresamos a los emisores los aspectos ASG que valoramos y los temas materiales de sus rubros que deben potenciar o mejorar que son relevante para nuestro análisis de inversión.

Junto a lo anterior, hemos incorporado herramientas tecnológicas como Aladdin y la clasificadora MSCI que entregan mayor y mejor información ASG y de cambio climático de manera de aumentar las capacidades de los equipos que analizan riesgos y toman las decisiones de inversión.

### NUESTRO CAMINO

2013



Incorporación de Norma de Carácter General 341 en el análisis de Gobierno Corporativo de Sociedades Anónimas Abiertas.

Incorporación de Normas de Carácter General 385 y 386, que actualizan el análisis de Gobierno Corporativo en Sociedades Anónimas Abiertas.

2015



Incorporación de análisis de Gobierno Corporativo en renta fija y renta variable para Sociedades Anónimas Abiertas y Cerradas y Bancos.

2016



Incorporación de análisis de Gobierno Corporativo en renta fija y renta variable hacia las Empresas.

2017



Implementa el modelo Ambiental, Social y Gobierno Corporativo (ASG).  
Primeras inversiones en bonos verdes y sociales.

2018



Firma de Acuerdo Verde con el Ministerio de Hacienda.  
Promulgación de Política de Inversión Sostenible.

2019



AFP Capital como signatario al PRI (Principios de Inversión Responsable).

2020



Incorporación de Norma de Carácter General 276 en el análisis de riesgos de inversión con mirada en Modelo ASG y Cambio Climático.

Nominación a ALAS20 en las categorías Inversionista Líder en Inversión Responsable e Inversionista Líder en Investigación de Sustentabilidad.

2021



- Publicación del Primer Reporte Anual de Inversión Sostenible.
- Foco en Inversiones Sostenibles: metodologías de análisis de inversiones asociadas a cambio climático y ASG, actualización de políticas, procedimientos y modelos de evaluación de emisores.
- Plan de inversión en activos alternativos, tanto extranjeros como nacionales.

2022



- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tuis decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- A Anexos

## MODELO DE EVALUACIÓN

Para incorporar los factores ASG y cambio climático en la toma de decisiones de inversión contamos con cuatro mecanismos de análisis e información:

- Matriz de materialidad financiera y un modelo que incorpora 52 indicadores ambientales, sociales, de gobierno corporativo y cambio climático.
- 99 indicadores presentes en la Norma de Carácter General 385 (NCG 385) de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF),
- Memorias o reportes integrados de las empresas analizadas.
- Cuestionario confeccionado internamente –llamado DDQ Interno– que solicita información que no está disponible en las fuentes de acceso público de las compañías en las cuales invertimos.

## REPORTE INVERSIÓN SOSTENIBILIDAD AFP CAPITAL



Mira acá Reporte de inversión Sostenible. [Click aquí.](#)



## ADHESIONES



## INVERSIÓN TEMÁTICA: BONOS VERDES Y SOCIALES

En 2022 ampliamos nuestra cartera de inversión en bonos verdes y sociales, aumentando la cantidad de instrumentos emitidos por la Tesorería General de la República, alcanzando un monto de inversión de 661 MMUSD. Adicionalmente continuamos con nuestras inversiones en emisores con las que venimos operando desde hace varios años, tales como Aguas Andinas, Banco Estado, CMPC, Esval e ILC.

EMISOR	DESCRIPCIÓN	TIPO
AGUAS ANDINAS	BAGUA-AE Bono destinado a aumentar el agua potable y mejorar sistemas de abastecimiento y tratamiento de agua. Emitido por Aguas Andinas	Verde
	BAGUA-AC Bono destinado a aumentar el agua potable y mejorar sistemas de abastecimiento y tratamiento de agua. Emitido por Aguas Andinas	Verde
CMPC	BCMPC-O Bono emitido por CMPC para financiar mejoras de plantas productoras y hacerlas más sustentables, fabricación de bolsas de papel para reemplazar plástico, entre otros.	Verde
	BCMPC-Q Bono emitido por CMPC para financiar mejoras de plantas productoras y hacerlas más sustentables, fabricación de bolsas de papel para reemplazar plástico, entre otros.	Verde
ESVAL	BESVA-V Bono destinado a aumentar el agua potable y mejorar sistemas de abastecimiento y tratamiento de agua. Emitido por Esval	Verde
ILC	BEILC-I Bono emitido por Inversiones La Construcción S.A. para el financiamiento y creación de empleo.	Social
TESORERÍA DE LA REPÚBLICA	BTP0231028 Bono destinado a apoyar (bonos y beneficios) a las personas, dada la pandemia y estallido social	Social
	BTP0231033 Bono destinado a apoyar (bonos y beneficios)	
	BTP0501028 Bono destinado a apoyar (bonos y beneficios)	
	BTP0700534 Bono destinado a apoyar (bonos y beneficios)	
	USP37115AH81 Bono destinado a apoyar (bonos y beneficios)	
	USP58072AT92 Bono destinado a apoyar (bonos y beneficios)	

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tuis decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## GESTIÓN AMBIENTAL

### ECOEficiencia

[302-1, 302-3, 302-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 306-2]

Desde el año 2017 contamos con una herramienta de Ecoeficiencia que tiene por objetivo medir, diagnosticar y monitorear 52 indicadores que se definieron como esenciales de acuerdo con estándares globales. Esto nos permite tener una base de nuestra huella de carbono, consumo de energía y agua, para medirlas, gestionarla y establecer metas de ahorro.

#### Principales medidas de ecoeficiencia

- ▶ Control de energía, agua, gas
- ▶ Gestión de residuos sólidos
- ▶ Gestión de residuos electrónicos
- ▶ Control de viajes
- ▶ Disminución de emisiones



### HUELLA DE CARBONO

TonCO2 eq



### GESTIÓN DE RESIDUOS

TonCO2 eq



### CONSUMO ELÉCTRICO

TonCO2 eq



En términos de consumo eléctrico, en 2022 alcanzamos los 2.679.999 Kilovatios hora (kWh), lo que significó un aumento de 1.326.605 que se explica por el retorno a la presencialidad, tras el periodo de trabajo remoto producto de la pandemia, y la reactivación de las operaciones.

- 1 AFP Capital en una mirada
- 2 Creación de valor con una mirada de largo plazo
- 3 Gestión de los Fondos de Pensiones
- 4 Gobierno Corporativo
- 5 Acompañamos tuis decisiones
- 6 Cuidamos los recursos
- 7 Creamos capacidades para el desarrollo
- 8 Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- 9 Antecedentes legales
- A Anexos

### CONTRIBUCIÓN AL MEDIOAMBIENTE



Nuestro compromiso con el medioambiente nos ha llevado a replantearnos nuestra forma de trabajar, hemos privilegiado las reuniones de los equipos de forma virtual para disminuir los viajes nacionales e internacionales.

Incentivamos a nuestros colaboradores a actuar de forma responsable con el medioambiente en su quehacer diario, con foco principalmente en consumo de papel y uso de cajas reciclables para despachos y de tintas no contaminantes. También controlamos el uso de aires acondicionados.

Además, contamos con una serie de mecanismos para la gestión de residuos en nuestra Casa Matriz, con certificación de destinatario final de los siguientes elementos: plástico, pet, papelería en general, orgánicos del casino, latas, cartón, residuos electrónicos, residuos peligrosos sólidos, vidrio, basura en general.



### CERTIFICACIÓN LEED



Parte de nuestra gestión ambiental se encuentra vinculada a los atributos sustentables de nuestro edificio corporativo, el que cuenta con la certificación LEED en categoría Oro. Esto significa un cumplimiento de gran parte de los criterios requeridos en los ámbitos de eficiencia en el uso del agua, energía y atmósfera, sitios sustentables, calidad del ambiente interior, innovación en el diseño, materiales y recursos, y prioridad regional.

En 2022 avanzamos en la línea de eficiencia energética en dos de nuestras sucursales, con el cambio a sistema de iluminación LED en Iquique y Calama. En la primera se implementó el 30% con dicho sistema, mientras que en la segunda se cambió el 50%, lo que contribuye directamente a la disminución de consumo de energía y emisiones.



① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## ABASTECIMIENTO SOSTENIBLE

### RELACIONAMIENTO CON PROVEEDORES

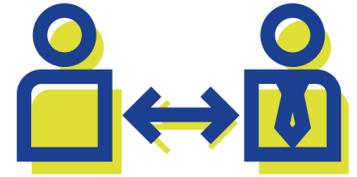
[2-6-b-ii, 2-6-c, 2-6-d, 204-1]

Nuestra cadena de valor se compone de 572 proveedores que intervienen en diversas partes de nuestro negocio. Nos proporcionan servicios y productos que nos permiten centrar los esfuerzos en las tareas más importantes y en aquellas actividades claves del negocio, lo que no sólo genera beneficios para la empresa y sus accionistas, sino que también impulsa mejoras e innovación en los procesos internos que contribuyen positivamente a la compañía, colaboradores y afiliados y pensionados.

La estrategia de gestión de proveedores se solventa en mantener un buen relacionamiento basado en el respeto, transparencia y comunicación, así como en el cumplimiento de los plazos de pago. Procuramos también que nuestros proveedores cumplan con las exigencias de la compañía respecto a la calidad del servicio, cumplimiento normativo y solvencia económica que les permita asumir las tareas encomendadas. También contribuimos con su desarrollo por medio de capacitaciones orientadas a proveedores PYME.

En 2022 mantuvimos nuestro buen comportamiento de pago llegando a un promedio de 5 días desde la emisión de facturas, esto gracias al compromiso de las Áreas Usuarias y Área de Compras que buscan responder de forma oportuna en los pagos a proveedores.

### Información de proveedores



Durante el 2022 no hubo cambios significativos en nuestra cadena de suministro.

#### N° proveedores locales



% del presupuesto de compras que se emplea en proveedores locales



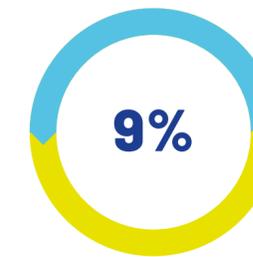
Monto pagado a proveedores locales

**M\$ 38.704.656**

#### N° Proveedores extranjeros



% del presupuesto de compras que se emplea en proveedores extranjeros



Monto pagado a proveedores extranjeros

**M\$4.074.681**

1 AFP Capital en una mirada

2 Creación de valor con una mirada de largo plazo

3 Gestión de los Fondos de Pensiones

4 Gobierno Corporativo

5 Acompañamos tus decisiones

6 Cuidamos los recursos

7 Creamos capacidades para el desarrollo

8 Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

9 Antecedentes legales

A Anexos

## ENCUESTA NIVELES DE SERVICIO

Con el fin de medir la calidad del servicio que nos han prestado dentro de un periodo determinado, en 2022 implementamos la Encuesta Niveles de Servicio que nos permite evaluar el desempeño de todos aquellos proveedores considerados críticos desde el punto de vista de la seguridad de la información y continuidad operacional.



Esta encuesta se realizará de forma semestral y permitir tomar planes de acción de mejora y acompañamiento según lo establecido en la política de compras de la compañía.

## CURSOS PARA PROVEEDORES PYMES REALIZADOS EN 2022

Objetivo del programa	Técnica de Cobranza Efectiva	Nueva Ley 21.327 Modernización de la Dirección del Trabajo
<b>Descripción</b>	Entregar a los proveedores los instrumentos teóricos y prácticos, que permitan optimizar la gestión recuperadora.	Comprender y analizar los objetivos de la Ley y la implicancia en los procesos de las empresas. Conocer los procesos de fiscalización y su nueva metodología.
<b>Cantidad de proveedores formados</b>	<b>14</b>	<b>17</b>
<b>Número de personas formadas</b>	<b>16</b>	<b>31</b>
<b>Monto de inversión</b>	<b>\$960.000</b>	<b>\$1.300.000</b>

## SELECCIÓN DE PROVEEDORES

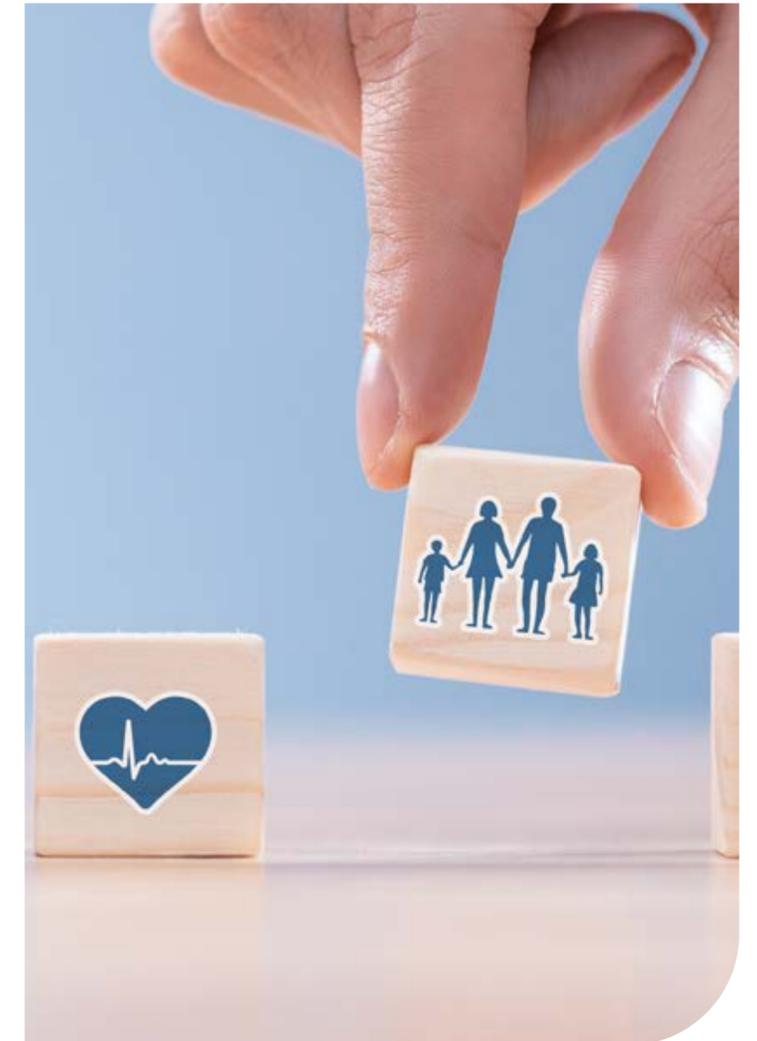
La selección de proveedores se realiza en cada una de las áreas usuarias de la compañía, en el caso de las grandes compras el proceso de selección del proveedor se realiza en conjunto con el Área de Compras a través de un proceso de licitación de ser necesario. El Área de Compras revisa y autoriza todas las compras de la compañía, independiente del monto o tipo de adquisición con el fin de asegurar que se realizaron bajo los requisitos de la Política de Compras que exige una elección basada en la transparencia y en la búsqueda de las mejores alternativas para la compañía.

La evaluación a proveedores está establecida en la Política de Compras y se realiza para todos aquellos que formalizan con contrato, una vez que comienza el servicio, y una vez al año mientras se mantiene vigente. Todas las adquisiciones cumplen con procesos de revisión, donde participan diferentes actores que permiten validar que el proveedor y el servicio cumplen los requisitos suficientes para prestarnos el servicio, como área de compras, fiscalía, riesgo tecnológico, riesgo operacional, cumplimiento, evaluador y aprobadores del área usuaria.

## SEGUROS, CONTRATOS VIGENTES Y CONTRATOS DE PRESTACIÓN DE SERVICIOS

Los principales bienes y activos de AFP Capital cuentan con sus respectivos seguros los que se han contratado mediante licitaciones. También contamos con seguros para las personas y de responsabilidad civil.

En tanto, los principales contratos de prestación de servicios celebrados por la compañía corresponden a contratos de recaudación de cotizaciones, custodia de títulos, pago de pensiones, bancos, cajas de compensación, arriendo de equipos, procesamiento de datos y uso de licencia de programas, procesamiento y despacho mecanizado de correspondencia, publicidad y marketing, asesoría general, capacitaciones, administrativos y mantenimiento de equipos y dependencias, contratos de prestación de servicios de comercialización de productos de ahorro.



① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

Ⓐ Anexos



## CREAMOS CAPACIDADES PARA EL DESARROLLO



Fomentamos el conocimiento y abrimos caminos para el crecimiento a través de la generación de habilidades y competencias.

CAPÍTULO  
07

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- A Anexos

# GESTIÓN DEL CONOCIMIENTO

## MIRADA SURA

Este boletín tiene como objetivo informar sobre distintas temáticas a través de datos y cifras públicas con cuatro ejes: contexto, mercado laboral, ahorro e inversiones y tendencias, que permitan generar conversaciones informadas con contenidos relevantes y actualizados. Mirada SURA se dirige especialmente a nuestros distintos públicos de interés, conformado por líderes de opinión, colaboradores, autoridades y contactos corporativos, totalizando cerca de 12.070 personas.

Durante 2022 dimos una especial importancia al sistema de pensiones e inversión sostenible.

Alcancamos una audiencia de más de

# 12.000 personas

[Click acá para más información](#)



## MÁS SOSTENIBLE

Como AFP Capital participamos de esta iniciativa que SURA Asset Management Chile realiza en alianza con Diario Sustentable y cuyo fin es comunicar y visibilizar nuestras iniciativas de sostenibilidad. Más Sostenible es un boletín que está orientado al público en general para informar sobre las distintas acciones que realizamos como compañía y, de esta manera, entablar relaciones de confianza que fortalezcan los vínculos con nuestros grupos de interés.

Durante 2022 informamos y compartimos diversos proyectos que apoyamos como compañía para contribuir en el envejecimiento activo, inversión sostenible y criterios ASG, noticias sobre Fundación SURA, además de implementar entrevistas para lograr un boletín más interactivo y de interés para nuestro público. Alcancamos una audiencia de más de 12.000 personas.



Alcancamos una audiencia de más de

# 12.000 personas

[Click acá para más información](#)

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tuis decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

# COMPROMISO SOCIAL

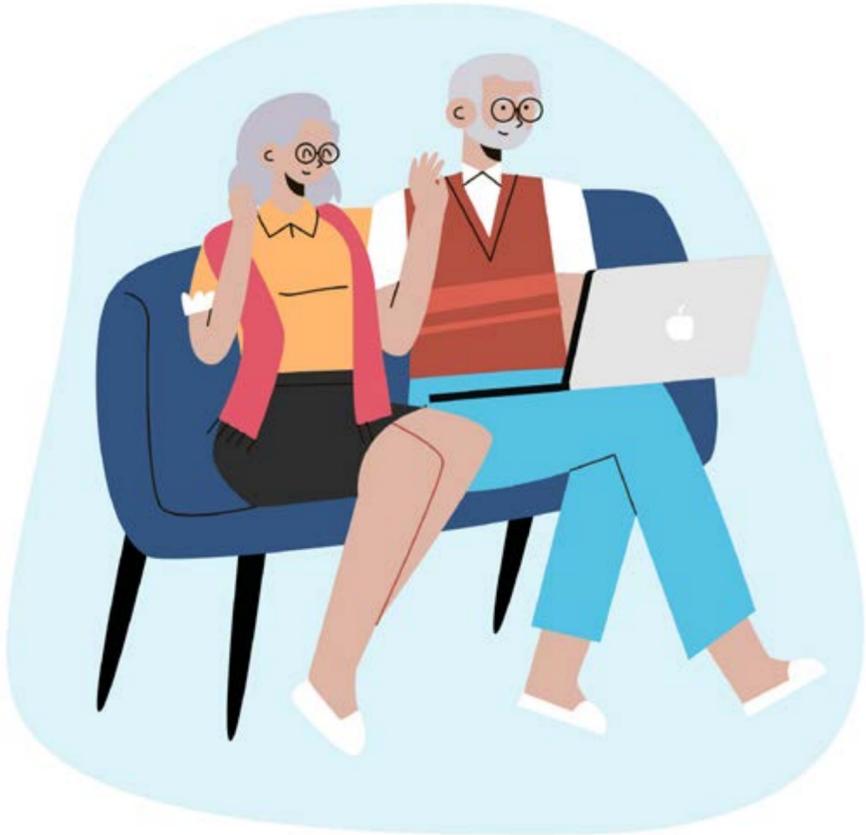
[IP6]

## TEMA MATERIAL

[3-3]

Las empresas son un motor de desarrollo en una sociedad y actores relevantes en la construcción de comunidades con mayor bienestar y más equitativas, no sólo desde el impacto económico y social de los negocios, sino por la capacidad que tienen para incidir positivamente en los procesos de transformación social.

Asumimos de manera voluntaria esta corresponsabilidad al reconocer nuestra incidencia en el desarrollo sostenible y al desempeñar un rol activo en el aporte a los grandes desafíos, tanto en el ámbito de la seguridad social como del país. Reconocemos este compromiso ético convencidos de que la coherencia es un camino inequívoco para generar valor y confianza con sus distintos grupos de interés; y es esencial para crear bienestar y desarrollo sostenible para las personas, las organizaciones y la sociedad.



- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tuis decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

## ENVEJECIMIENTO ACTIVO

Uno de los grandes desafíos que tenemos como país es generar las transformaciones culturales necesarias para que las personas mayores se mantengan activas y acompañadas. Por ello, uno de los pilares de nuestra gestión vinculada al desarrollo social es el envejecimiento, como una forma de responder a diversas necesidades, demandas sociales y culturales de las personas mayores, con una mirada multidimensional impulsando espacios de acompañamiento y formación que les permitan vivir un envejecimiento activo.

## Empleabilidad en personas mayores

En colaboración con el Centro para el Envejecimiento de la Universidad de los Andes, realizamos un estudio que busca visibilizar las dificultades actuales de las personas mayores en la búsqueda de empleo. Durante el 2022 se realizó el levantamiento de información y análisis del instrumento diseñamos y validamos en conjunto que permite evaluar las competencias y preferencias motivacionales y laborales declaradas por personas mayores de 60 y más años que residen en la Región Metropolitana. Buscamos generar propuestas para los tomadores de decisión en el fomento y protección respecto a la continuidad o reinserción laboral, en aquellas personas mayores que declaran o desean seguir trabajando.



## AcompañArte

En conjunto con la Universidad Finis Terrae un programa de formación y actividades sobre arte, cultura y actualidad, que contó con cursos, obra de teatro y charlas gratuitas presenciales y online dirigidas personas de 60 años o más para contribuir con una mejor calidad de vida y bienestar.



- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tuis decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

## Documento Empleabilidad en personas mayores

En el marco de nuestra participación en Grupo de Empresas Líderes por el ODS 8 de la Red de Pacto Global en Chile, trabajamos, en conjunto con otras empresas y la Organización Internacional del Trabajo (OIT), en contribuir al cambio cultural hacia las personas mayores, donde se inició la elaboración de un documento que contempla un catastro y levantamiento de buenas prácticas, brechas y recomendaciones para las empresas en Chile. Destacamos dos aspectos: la transferencia de conocimiento para aumentar la digitalización en personas de más de 60 años y la flexibilidad laboral asociada a jornadas parciales de trabajo.



Inauguración del documento

## Programa Inclusión de Pensionados

Programa propio que tiene como foco apoyar, mediante su incorporación a la compañía, a aquellas personas que quieren postergar su edad de jubilación, que aún se sienten activas y, más importante aún, que sienten que tienen todavía mucho que aprender y entregar. Este programa está desarrollado en base a sus capacidades, por lo que se les permite trabajar en jornadas parciales y en sucursales ubicadas cerca de sus domicilios. El alcance de esta iniciativa se circunscribe a la Región Metropolitana y en 2022 benefició a 9 personas mayores que se integraron al equipo de AFP Capital hace un tiempo.

## Red de Empresas con Experiencia

En colaboración con SeniorLab UC, somos parte de la iniciativa Red de Empresas con Experiencia que busca preparar y acompañar a las organizaciones en la inclusión e inserción laboral de personas mayores, promoviendo la construcción de espacios de trabajo para las diferentes generaciones y ayudando a enfrentar los desafíos que esto conlleva. Lo anterior se asocia con el desarrollo e implementación de buenas prácticas al interior de las empresas y así contribuir a mejorar las condiciones y oportunidades laborales de las personas mayores.

Entre las actividades del año destacan: cuatro innovation meeting, dos eventos de networking, la Semana Silver Economy.



- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tuis decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- A Anexos

## FORMACIÓN LABORAL

En 2022 concretamos una alianza con CDI Capacitaciones enfocado en empoderamiento digital. Bajo ese marco impulsamos la realización del curso "Emprendo y Aprendo", con el objetivo de brindar apoyo a mujeres emprendedoras para impulsar su negocio, por medio de la definición de una estrategia de marketing digital y plan de negocio.

# 32

PARTICIPANTES, 100% MUJERES

# 50

HORAS DE FORMACIÓN Y MENTORÍAS

# 30

HORAS DE SEGUIMIENTO Y ACOMAÑAMIENTO

# \$9.800.000

## DONACIONES Y APORTES DIRECTOS

Como parte de nuestra estrategia de Inversión social a lo largo del año realizamos distintas donaciones y aportes directos que tienen como objetivo mejorar las brechas existentes en los grupos más vulnerables.

**Aporte en especies:** Entregamos 81 notebook y 2 proyectores a diferentes organizaciones para apoyar sus respectivos proyectos, entre ellos Preuniversitario Social Municipalidad de La Pintana, emprendedores de Nada Nos Detiene, estudiantes Fundación Belén Educa, estudiantes Escuela de Desarrollo de Talentos, Cuerpo de Bomberos de Santa Juana, Escuelas Rurales Hualaihue, entre otros.

**Donaciones en dinero:** Durante el año entregamos aporte monetario a diferentes organizaciones para financiar sus proyectos.

## VOLUNTARIADO CORPORATIVO

Al ser una filial de SURA Asset Management Chile, nuestro voluntariado corporativo se implementa a través de Fundación SURA en Chile. La Fundación del Grupo Empresarial SURA cumplió durante los 2022 cinco años en el país destacándose por su contribución a la calidad de la educación.

Como parte de nuestro compromiso social, hemos ido integrando nuevas estrategias para la realización del voluntariado corporativo, con el fin de incrementar el nivel de participación y entregar respuesta a las inquietudes solidarias de nuestros colaboradores, y potenciar la generación de capacidades tanto de colaboradores como de beneficiarios.



# 39

NÚMERO DE VOLUNTARIOS AFP CAPITAL

# 22

PROMEDIO DE HORAS DE VOLUNTARIADO AFP CAPITAL

# \$18.395.520

CUANTIFICACIÓN DE HORAS EN PESOS CHILENOS

# 5

INICIATIVAS DE VOLUNTARIADO AFP CAPITAL

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tuis decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ **Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad**

⑨ Antecedentes legales

Ⓐ Anexos

## APORTAMOS AL FORTALECIMIENTO DE LA INSTITUCIONALIDAD



Participamos activamente en las dinámicas públicas para aportar a la construcción de una mejor sociedad.

CAPÍTULO  
08



① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## LIDERAZGO EN LA INDUSTRIA

### TEMA MATERIAL

[3-3]

Nos hacemos parte del proceso de desarrollo del país y aportamos desde nuestro conocimiento y experiencia al debate público acerca de las temáticas contingentes que se relacionan con el quehacer de nuestra compañía directa e indirectamente.

Comprender los problemas, inquietudes e intereses de las personas nos permite estar conectados con nuestro entorno, e integrar a nuestro quehacer las demandas ciudadanas que requieren reflexión, investigación y acción para incidir sobre las temáticas atinentes del contexto nacional, y recoger aspectos claves para contribuir a una mejor sociedad.

Para estar a la altura del debate, en el corto plazo buscamos consolidar nuestras alianzas y generar incidencia y reflexión, viendo siempre el camino hacia el futuro.

### DOCUMENTO EMPLEABILIDAD EN PERSONAS MAYORES

Como una forma de contribuir al cambio cultural de la sociedad hacia las personas mayores y promover el empleo como una oportunidad para que tengan una participación activa en el mercado y junto con ello, una mejor calidad de vida, en 2022 realizamos el lanzamiento de la Guía del Abordaje al envejecimiento en las empresas, la cual contempla un catastro y levantamiento de buenas prácticas de las compañías que participan en este grupo de empresas.



### ASOCIACIÓN GREMIAL

Durante 2022 mantuvimos nuestra adhesión a la Asociación Gremial de AFP. Estuvimos presente en la coordinación de estudios, proyectos y comunicaciones que permitieron generar material relevante para contribuir con mayor conocimiento sobre el sistema de pensiones a la ciudadanía, tomando en cuenta las temáticas de interés claves sobre el ahorro y pensiones en el contexto de las discusiones sobre reformas legislativas..

### ALIANZAS Y ADHESIONES

[2-28]


**Pacto Global**  
 Red Chile

Desde el 2018 somos miembros de la Red de Pacto Global en Chile. Como signatarios de la Red de Pacto Global en Chile, estamos presentes en la dirección del Grupo de Empresas Líderes del ODS 8 que apunta a promover el crecimiento económico inclusivo y sostenible, el empleo y el trabajo decente para todos.


**Asociación de AFP**

Participamos en la Asociación de AFP de Chile, la cual es una organización gremial que reúne a las sociedades Administradoras de Fondos de Pensiones, con el objetivo de buscar más y mejores soluciones para el sistema previsional.


**Principios de Inversión Responsable (PRI)**

En AFP Capital consideramos los criterios ASG en nuestros procesos de inversión. Para fortalecer nuestro compromiso, a finales de 2019 adherimos como signatarios de los Principios de Inversión Responsable, iniciativa organizada por Naciones Unidas, asumiendo que estos criterios son esenciales para resguardar los fondos previsionales y buscar la mejor rentabilidad en el largo plazo.



Somos parte de la Mesa Público-Privada de Finanzas Verdes, cuyo objetivo es definir una agenda de diálogo y trabajo conjunto de largo plazo entre el gobierno, reguladores e instituciones del mercado financiero, para incorporar los riesgos y oportunidades del cambio climático en sus estrategias de negocio


**Asociación Interamericana de Periodistas de Economía y Finanzas (AIPEF)**

Desde 2014 mantenemos una alianza de colaboración que busca capacitar y actualizar a los periodistas de economía y finanzas del país en temáticas previsionales, financieras, de mercado laboral e inversiones, entre otras.

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ **Antecedentes legales**
- Ⓐ Anexos



# ANTECEDENTES LEGALES

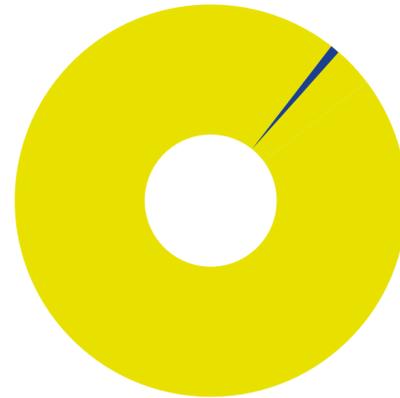
## CAPÍTULO **09**

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

## ACCIONISTAS, FILIALES Y COLIGADAS

NÓMINA 12 MAYORES ACCIONISTAS	2022	
	Nº ACCIONES	PORCENTAJE
SURA Asset Management Chile S.A.	3.114.652.032	99,71%
Valores Security S.A. Corredora de Bolsa	446.091	0,01%
Canales Neira Enrique Alfonso	400.000	0,01%
BCI Corredora de Bolsa S.A.	305.456	0,01%
Santander Corredores de Bolsa Limitada	263.940	0,01%
Larraín Vial S.A. Corredora de Bolsa	183.837	0,01%
Banchile Corredores de Bolsa S.A.	244.916	0,01%
Itaú Corredores de Bolsa Limitada	117.184	0,00%
Badino Wittwer Nelson Ramón	120.000	0,00%
Cepeda Beratto María Isabel	100.000	0,00%
Fundación Obispo Francisco Gillmore	100.000	0,00%
Bice Inversiones Corredores de Bolsa S.A.	131.863	0,00%
Salas Cabezas Leonora Elena	0	0,00%
Otros	6.702.183	0,23%
<b>Total</b>	<b>3.123.767.502</b>	<b>100,00%</b>

### ACCIONISTAS 2022



PORCENTAJE

**99,71% / 0,29%**

Sura Asset Management Chile S.A. Otros 183 Accionistas  
Otros 185 Accionistas en 2022

Nº ACCIONES **3.114.652.032** Nº ACCIONES **9.115.470**

TOTAL **3.123.767.502** PORCENTAJE **100%**

El controlador de AFP Capital S.A. es SURA Asset Management Chile S.A. con un 99,71% de participación directa. Los principales accionistas de SURA Asset Management Chile S.A. son las empresas: Activos Estratégicos SURA A.M. Colombia S.A.S con un 0,00000003% y SURA Asset Management S.A. con un 99,99999997%, respectivamente.

### DIVIDENDOS PAGADOS

AÑO	DIVIDENDO	FECHA DE PAGO	MONTO POR ACCIÓN
2018	Nº 63	30/05/2018	8,36
2019	Nº 64	30/05/2019	27,22
2020	Nº 65	29/05/2020	5,7359
2020	Nº 66	18/12/2020	16,9667
2021	Nº 67	28/05/2021	7,0266
2021	Nº 68	21/12/2021	16,0064



① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## PATRIMONIO Y UTILIDAD DISTRIBUIBLE

Las cuentas de Patrimonio de la sociedad a la fecha del Balance y después de su aprobación por parte de la Junta de Accionistas, quedarían constituidas de la siguiente manera.

PATRIMONIO	Al 31/12/2022 (M\$)
Capital pagado	348.671.861
Sobrepeso en venta acciones propias y otras reservas	(18.452.356)
Reserva Futuros Dividendos	8.219.311
Utilidad del Ejercicio	88.294.898
Dividendo Provisorio	
<b>Total Patrimonio</b>	<b>426.733.714</b>

## DIVIDENDOS PAGADOS

UTILIDAD DISTRIBUIBLE	Al 31/12/2022 (M\$)
Utilidad del Ejercicio:	88.294.898
Más:	
Utilidades acumuladas	8.219.311
Menos:	
Dividendos Provisorios distribuidos:	
Utilidad Distribuible:	96.514.209
% de dividendos repartidos sobre Utilidad Distribuible:	75%
<b>% de dividendos repartidos sobre Utilidad del Ejercicio:</b>	<b>81%</b>

## TRANSACCIONES DE ACCIONES

PERÍODO	CANTIDAD	MONTO (\$)	PRECIO MEDIO (\$)
<b>2020</b>			
1° Trimestre	241.102	66.190.050	274,53
2° Trimestre	10.150	2.791.250	275,00
3° Trimestre	103.708	28.407.680	273,92
4° Trimestre	234.280	61.112.710	260,85
<b>TOTAL</b>	<b>589.240</b>	<b>158.501.690</b>	
<b>2021</b>			
1° Trimestre	128.206	32.008.014	249,66
2° Trimestre	163.114	40.222.408	246,59
3° Trimestre	108.114	26.873.438	248,57
4° Trimestre	114.288	28.156.352	246,36
<b>TOTAL</b>	<b>513.722</b>	<b>127.260.212</b>	
<b>2022</b>			
1° Trimestre	182.694	44.905.569	245,80
2° Trimestre	33.994	8.136.314	239,35
3° Trimestre	81.554	18.608.909	228,18
4° Trimestre	101.077	22.245.557	220,09
<b>TOTAL</b>	<b>399.319</b>	<b>93.896.349</b>	



① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tuis decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

[P41, 2-14]

La presente Memoria correspondiente al Ejercicio del año 2022 fue aprobada en sesión de Directorio de AFP Capital de fecha 15 de marzo de 2023, por los señores asistentes a dicha sesión, señores Juan Carlos Chomali Acuña, Guillermo Ladislao Arthur Errázuriz, Germán Concha Zavala, María Magdalena Aninat Sahli, Catalina Mertz Kaiser, Rodrigo Amilcar Moreno Jeria y Armando Eduardo Holzapfel Herrera, quienes, conjuntamente con el Gerente General, Jaime Francisco Munita Valdivieso declaran bajo juramento que la información contenida en ella es veraz.

### SÍNTESIS DE COMENTARIOS Y PROPOSICIONES DE LOS ACCIONISTAS

[2-29]

Durante 2022 no se formularon comentarios ni proposiciones por parte de los accionistas, relativas a la marcha de los negocios sociales.

### VERIFICACIÓN

[2-5]

Con excepción de los Estados Financieros y sus correspondientes notas, el resto de la demás información contenida en la presente Memoria no ha sido auditada.

### GRI

[2-2, 2-3-a, 2-3-b, 2-3-c, 2-4]

AFP Capital ha elaborado el informe conforme a los Estándares GRI para el periodo comprendido entre el 1 de enero del 2022 y el 31 de diciembre del 2022. Comprende nuestro ejercicio anual de reportabilidad, recogiendo los temas importantes que han sido priorizados por nuestros grupos de interés. El documento no cuenta con reexpresión de información o cambios significativos en relación con los temas materiales y su cobertura mencionados en el documento anterior (2021).



- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

## HECHOS ESENCIALES Y SANCIONES

**Durante el ejercicio, la sociedad comunicó los siguientes Hechos esenciales a la Comisión para el Mercado Financiero:**

**Con fecha 5 de abril de 2022 informa citación a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 29 de abril 2022.**

**Con fecha 29 de abril de 2022 informa acuerdos y proposiciones de la Junta Ordinaria de Accionistas.**

**Con fecha 29 de abril de 2022 informa reparto de utilidades acordadas en Junta Ordinaria de Accionistas, conforme lo establece la Circular N° 660 de la SVS, hoy CMF.**

**Con fecha 30 de septiembre de 2022 informa citación a Junta Extraordinaria de Accionistas para el día 21 de octubre del año 2022.**

**Con fecha 21 de octubre de 2022 informa acuerdos de Junta Extraordinaria de Accionistas.**

**Con fecha 25 de octubre de 2022 informa citación a Junta Extraordinaria de Accionistas para el día 23 de diciembre del año 2022.**

**Con fecha 23 de diciembre de 2022 informa reparto de utilidades retenidas conforme lo establece la Circular N° 660 de la SVS hoy CMF.**

### SANCIONES

Durante el año 2022 la Superintendencia de Pensiones multó a AFP Capital por no haber gestionado oportunamente y a instancias propia, la devolución de impuestos en el extranjero por un monto de USD 190.846, ante el Servicio de Impuestos Internos de Estados Unidos (IRS), correspondientes a los años 2014, 2015 y 2016, y por no mantener respaldos de confirmaciones por un plazo de 10 años, incumpliendo sus obligaciones de control interno establecidas en el Libro IV, Título II, Letra C, Número 5 del Compendio de Normas del Sistema de Pensiones. No se informan como multas pagadas toda vez que la multa no se encuentra ejecutoriada y la administradora interpuso recurso de reclamación en la Corte de Apelaciones de Santiago.



- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos



CAPÍTULO  
**ANEXOS**

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## TABLA GRI

ESTÁNDAR GRI	INDICADOR CONTENIDO	PILAR SOSTENIBILIDAD	NÚMERO DE PÁGINA	CAPÍTULO	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE
<b>Perfil de la organización</b>						
2-1	Detalles organizacionales		2, 9, 10	1		
2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales		9	1		
2-7	Empleados	Acompañamos tus decisiones	52	5		
2-8	Trabajadores que no son empleados	Acompañamos tus decisiones	52	5		
2-23	Compromisos y políticas	Creación de valor con una mirada a largo plazo	13	2		16
2-24	Incorporación de compromisos y políticas	Gobierno corporativo	15	4		16
2-28	Afiliación a asociaciones	Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad	69	8		17
<b>Estrategia</b>						
2-22	Declaración sobre la estrategia de desarrollo sostenible		5	1		
<b>Materialidad</b>						
3-1	Proceso de determinación de temas materiales		19	2		
3-2	Lista de temas materiales		19	2		

ESTÁNDAR GRI	INDICADOR CONTENIDO	PILAR SOSTENIBILIDAD	NÚMERO DE PÁGINA	CAPÍTULO	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE
<b>Gobierno corporativo</b>						
2-9	Estructura de gobernanza y composición	Gobierno Corporativo	28, 30, 31	4	1,2	
2-10	Designación y selección del máximo órgano de gobierno	Gobierno Corporativo	28	4		
2-11	Presidente del máximo órgano de gobierno	Gobierno Corporativo	28	4		
2-12	Función del máximo órgano de gobierno en la supervisión de la gestión de los impactos	Gobierno Corporativo	28, 29	4	1,2,6,7, 9, 10	
2-13	Delegación de la responsabilidad de gestión de los impactos	Gobierno Corporativo	28	4	1,2,6,7, 9, 10	
2-14	Función del máximo órgano de gobierno en la elaboración de informes de sostenibilidad	Gobierno Corporativo	29	4		
2-17	Conocimientos colectivos del máximo órgano de gobierno	Gobierno Corporativo	28	4		
2-18	Evaluación del desempeño del máximo órgano de gobierno	Gobierno Corporativo	29	4		
2-19	Políticas de remuneración	Gobierno Corporativo	29	4		
405-1	Diversidad en el directorio	Gobierno Corporativo	28	4		5
<b>Participación de los grupos de interés</b>						
2-29	Enfoque para la participación de los grupos de interés		17	2		

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

ESTÁNDAR GRI	INDICADOR CONTENIDO	PILAR SOSTENIBILIDAD	NÚMERO DE PÁGINA	CAPÍTULO	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE
<b>Prácticas para la elaboración de informes</b>						
2-2	Entidades incluidas en la presentación de informes de sostenibilidad		73	9		
2-3	Periodo objeto del informe, frecuencia y punto de contacto		73	9		
2-4	Actualización de la información		73	9		
2-5	Verificación externa		73	9		
<b>Tema material - Desempeño económico</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales		20	2		8
201-1	Valor económico directo generado y distribuido		20	2		8
<b>Tema material – Gestión de ética y cumplimiento</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales	Gobierno Corporativo	32	4	10	16
2-16	Comunicación de inquietudes críticas	Gobierno Corporativo	32	4	10	16
2-26	Mecanismos para solicitar asesoramiento y plantear inquietudes	Gobierno Corporativo	32	4	10	16
205-1	Operaciones evaluadas en función de los riesgos relacionados con la corrupción	Gobierno Corporativo	32	4	10	16
205-2	Comunicación y formación sobre políticas y procedimientos anticorrupción	Gobierno Corporativo	32	4 y Anexos	10	16
205-3	Incidentes de corrupción confirmados y medidas tomadas	Gobierno Corporativo	32	4 y Anexos	10	16
2-15	Conflicto de interés	Gobierno Corporativo	33	4	10	16

ESTÁNDAR GRI	INDICADOR CONTENIDO	PILAR SOSTENIBILIDAD	NÚMERO DE PÁGINA	CAPÍTULO	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE
<b>Tema material – Gestión de riesgos</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales	Gobierno Corporativo	34	4	6, 7, 10	16
2-25	Procesos para remediar los impactos negativos	Gobierno Corporativo	34	4	6, 7, 10	16
<b>Tema material – Protección de datos</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales	Gobierno Corporativo	36	4		16
IP 1	Ciberseguridad	Gobierno Corporativo	36	4		16
<b>Punto de contacto con clientes</b>						
2-1	Detalles organizacionales	Acompañamos tus decisiones	39	5		
2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	Acompañamos tus decisiones	39	5		
<b>Tema material - Cercanía con afiliados y pensionados</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales	Acompañamos tus decisiones	41	5		
IP 2	Iniciativas cercanía afiliados y pensionados	Acompañamos tus decisiones	41	5		
<b>Tema material – Preparación para la jubilación</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales	Acompañamos tus decisiones	42	5		
IP 3	Iniciativas preparación para la jubilación	Acompañamos tus decisiones	42	5		
<b>Tema material – Educación previsional a los afiliados y pensionados</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales	Acompañamos tus decisiones	45	5		4, 8, 17
IP 3	Iniciativas educación previsional	Acompañamos tus decisiones	45	5		4, 8, 17

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

ESTÁNDAR GRI	INDICADOR CONTENIDO	PILAR SOSTENIBILIDAD	NÚMERO DE PÁGINA	CAPÍTULO	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE
<b>Tema material – Formación de colaboradores</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales	Acompañamos tus decisiones	47	5	6	4, 8
404-1	Media de horas de formación al año por empleado	Acompañamos tus decisiones	47	5 y Anexos	6	4, 8
404-2	Programas para desarrollar las competencias de los empleados y programas de ayuda a la transición	Acompañamos tus decisiones	47	5 y Anexos	6	4, 8
404-3	Porcentaje de empleados que reciben evaluaciones periódicas del desempeño y desarrollo profesional	Acompañamos tus decisiones	48	5	6	4, 8
<b>Tema material - Cuidado de nuestros colaboradores</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales	Acompañamos tus decisiones	49	5		8
401-2	Beneficios para los empleados a tiempo completo que no se dan a los empleados a tiempo parcial o temporales	Acompañamos tus decisiones	49	5		8
401-3	Permiso parental	Acompañamos tus decisiones	49	5 y Anexos		8
401-1	Nuevas contrataciones de empleados y rotación de personal	Acompañamos tus decisiones	50	5		8
2-30	Acuerdos de negociación colectiva	Acompañamos tus decisiones	50	5	3	8
405-1	Diversidad en órganos de gobierno y empleados	Acompañamos tus decisiones	52	5		8
405-2	Ratio del salario base y de la remuneración de mujeres frente a hombres	Acompañamos tus decisiones	53	5		8
2-20	Proceso para determinar la remuneración	Acompañamos tus decisiones	53	5		8
2-21	Ratio de compensación total anual	Acompañamos tus decisiones	52	5		8

ESTÁNDAR GRI	INDICADOR CONTENIDO	PILAR SOSTENIBILIDAD	NÚMERO DE PÁGINA	CAPÍTULO	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE
<b>Tema material - Innovación y digitalización</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales	Acompañamos tus decisiones	54	5		9
IP 5	Iniciativas de innovación	Acompañamos tus decisiones	54	5		9
<b>Tema material - Inversión sostenible</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales	Cuidamos los recursos	56	6		8
201-2	Implicaciones financieras y otros riesgos y oportunidades derivados del cambio climático	Cuidamos los recursos	56	6		8
<b>Gestión ambiental</b>						
302-1	Consumo energético dentro de la organización	Cuidamos los recursos	58	6	7, 8, 9	9, 13
302-3	Intensidad energética	Cuidamos los recursos	58	6	7, 8, 9	9, 13
302-4	Reducción del consumo	Cuidamos los recursos	58	6	7, 8, 9	9, 13
305-1	Emisiones directas de GEI (alcance 1)	Cuidamos los recursos	58	6	7, 8, 9	9, 13
305-2	Emisiones directas de GEI (alcance 2)	Cuidamos los recursos	58	6	7, 8, 9	9, 13
305-3	Emisiones directas de GEI (alcance 3)	Cuidamos los recursos	58	6	7, 8, 9	9, 138
305-4	Intensidad de las emisiones de GEI	Cuidamos los recursos	58	6	7, 8, 9	9, 13
305-5	Reducción de las emisiones de GEI	Cuidamos los recursos	58	6	7, 8, 9	9, 13
306-2	Residuos por tipo y método de eliminación	Cuidamos los recursos	58	6	7, 8, 9	9, 13

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tuis decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

ESTÁNDAR GRI	INDICADOR CONTENIDO	PILAR SOSTENIBILIDAD	NÚMERO DE PÁGINA	CAPÍTULO	PRINCIPIOS DE PACTO GLOBAL	OBJETIVOS DE DESARROLLO SOSTENIBLE
<b>Abastecimiento sostenible</b>						
2-6	Actividades, cadena de valor y otras relaciones comerciales	Cuidamos los recursos	60	6	6	8
204-1	Proporción de gasto en proveedores locales	Cuidamos los recursos	60	6	6	8
<b>Tema material – Compromiso social</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales	Creamos capacidades para el desarrollo	64	7		
IP 6	Iniciativas compromiso social	Creamos capacidades para el desarrollo	65, 66, 67	7		
<b>Tema material - Liderazgo en la industria</b>						
3-3	Gestión de los temas materiales	Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad	69	8		

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## DETALLE REGISTRO DE INCIDENTES DE CORRUPCIÓN

GRI 205-2 COMUNICACIÓN Y FORMACIÓN SOBRE POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS ANTICORRUPCIÓN		
Categorías	Número	%
Número total y porcentaje de miembros del órgano de gobierno a quienes se haya comunicado las políticas y procedimientos anticorrupción de la organización, desglosados por región.	Todos los colaboradores reciben comunicados sobre el modelo de prevención de delitos. Este Modelo y las políticas relacionadas, son revisadas y aprobadas por el directorio anualmente.	100%
Número total y porcentaje de empleados a quienes se haya comunicado las políticas y procedimientos anticorrupción de la organización, desglosados por categoría laboral y región.	Todos los colaboradores reciben comunicados sobre el modelo de prevención de delitos.	100%
Número total y porcentaje de socios de negocio a quienes se haya comunicado las políticas y procedimientos anticorrupción de la organización, desglosados por tipo de socio de negocio y región. Describir si las políticas y procedimientos anticorrupción de la organización se han comunicado a alguna otra persona u organización.	En todos los contratos de proveedores se incluyen cláusulas sobre las políticas de prevención de AFP Capital	100%
Número total y el porcentaje de miembros del órgano de gobierno que haya recibido formación sobre anticorrupción, desglosados por región.	6	86%
El número total y el porcentaje de empleados que haya recibido formación sobre anticorrupción, desglosados por categoría laboral y región.	936	98%

GRI 205-3 CASOS DE CORRUPCIÓN CONFIRMADOS Y MEDIDAS TOMADAS		
Categorías	Dato 2021	Dato 2022
El número total y la naturaleza de los casos de corrupción confirmados.	0	0
El número total de casos confirmados en los que se haya despedido a algún empleado por corrupción o se hayan tomado medidas disciplinarias al respecto.	0	0
El número total de casos confirmados en los que se hayan rescindido o no se hayan renovado contratos con socios de negocio por infracciones relacionadas con la corrupción.	0	0
Los casos jurídicos públicos relacionados con la corrupción interpuestos contra la organización o sus empleados durante el periodo objeto del informe y los resultados de esos casos.	0	0

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## DETALLE COLABORADORES

### GRI 404-2 PROGRAMAS PARA DESARROLLAR LAS COMPETENCIAS DE LOS EMPLEADOS Y PROGRAMAS DE AYUDA A LA TRANSICIÓN

Programas	Detalle	Alcance	Asistencia
Crehana	Plataforma de micro-learning asincrónica que permita entregar y entrenar capacidades y conocimientos habilitadores que como compañía queremos promover. Cuenta con un catálogo de más de 1000 cursos y como Formación, entregamos una ruta de cursos sugeridos según la VP o gerencia a la que pertenece cada colaborador inscrito en el programa, que es de carácter voluntario.	103	N/A
Circular 1051	Programa de contenido sincrónico y asincrónico que entrega conocimientos para la correcta preparación y rendición de la prueba de la Superintendencia de Pensiones, que habilita a la colaborador o postulante a realizar funciones de ejecutivo o asesor previsional.	163	N/A
Malla Certificación Servicio AFP	Este programa buscar entregar contenidos esenciales, declarados a la SP por el canal, en un formato virtual, micro-learning y de autogestión, a través de Talentum. Además de complementarse con un taller de habilidades blandas.	275	N/A
Comunidades	Programa voluntario que busca generar espacios de aprendizaje social y democratización del conocimiento de temas definidos y requeridos por la compañía: agilidad, innovación, científicos ciudadanos, robotización y automatización de procesos, y diseño y experiencia de usuario. El objetivo que buscar este programa es habilitar a colaboradores en dichos conocimientos, y generar en ellos un rol amplificador en sus respectivas áreas y procesos.	55	73%
Programa Becas	Este programa apunta a potenciar el desarrollo y crecimiento profesional de los colaboradores, a través de un apoyo económico y facilitando el acceso a estudios de nivel superior o de especialización. La beca consiste en el reembolso del 50% del arancel anual del programa seleccionado anteriormente por cada colaborador con un tope de reembolso por programa. El programa se apertura una vez al año, e involucra a todas las unidades de negocio de SURA Chile, e invita a postular a todos los colaboradores con contrato de trabajo indefinido y que cumplan con todas las condiciones que se establecen en la Política Corporativa Becas. Cada postulación es revisada por un Comité Evaluador en un proceso formal.	40	N/A

### GRI 404-2 PROGRAMAS PARA DESARROLLAR LAS COMPETENCIAS DE LOS EMPLEADOS Y PROGRAMAS DE AYUDA A LA TRANSICIÓN

Programas	Detalle	Alcance	Asistencia
Programa Talentos	Programa que busca identificación y transformar a aquellos colaboradores con alto potencial de desarrollo para enfrentar los actuales y futuros desafíos de la compañía, acelerando su desarrollo personal y profesional mediante reconversión de capacidades, instancias de formación, y acciones de autoconocimiento.	11	84%
Programa Liderazgo CG	Programa que busca generar una transformación en la forma de pensar de los líderes centrada en la entrega de valor hacia el colaborador generando impacto en el cliente interno y externo en un contexto actual de negocio (vuca) que exige formas distintas de operar y gestionar a las personas.	27	74%
Programa Liderazgo	Programa que busca generar una transformación en la forma de pensar de los líderes centrada en la entrega de valor hacia el colaborador generando impacto en el cliente interno y externo en un contexto actual de negocio (vuca) que exige formas distintas de operar y gestionar a las personas.	82	71%

- ① AFP Capital en una mirada | ② Creación de valor con una mirada de largo plazo | ③ Gestión de los Fondos de Pensiones | ④ Gobierno Corporativo | ⑤ Acompañamos tus decisiones | ⑥ Cuidamos los recursos | ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo | ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad | ⑨ Antecedentes legales | A Anexos

#### GRI 404-1 COBERTURA EN FORMACIÓN POR CATEGORÍA DE COLABORADORES

Categoría de colaboradores	Hombres	Mujeres	Total
Gerente General	1	0	1
Gerentes y Subgerentes	17	8	25
Jefaturas	60	68	128
Profesionales	135	127	262
Administrativos	46	198	244
Agentes de venta	170	259	429
<b>TOTAL</b>	<b>429</b>	<b>660</b>	<b>1.089</b>

#### GRI 404-1 INVERSIÓN EN FORMACIÓN POR CATEGORÍA DE COLABORADORES

Categoría de colaboradores	Hombres	Mujeres	Total
Gerente General	1.339.683	0	1.339.683
Gerentes y Subgerentes	13.159.220	6.758.185	19.917.404
Jefaturas	38.634.528	35.102.937	73.737.465
Profesionales	34.342.199	26.474.514	60.816.713
Administrativos	13.309.194	42.515.226	55.824.420
Agentes de venta	36.678.325	53.991.331	90.669.656
<b>TOTAL</b>	<b>137.463.149</b>	<b>164.842.192</b>	<b>302.305.341</b>

#### GRI 404-1 MEDIA DE HORAS Y HORAS DE FORMACIÓN, POR GENERO Y CATEGORÍA LABORAL

Categoría de colaboradores	Media de horas			Horas		
	Hombres	Mujeres	Total	Hombres	Mujeres	Total
Gerente General	103,0	0,0	103,0	103	0	103
Gerentes y Subgerentes	41,1	51,6	44,5	699	413	1.112
Jefaturas	24,5	25,4	25,0	1.470	1.728	3.198
Profesionales	11,5	13,6	12,5	1.554	1.725	3.280
Administrativos	18,4	21,0	20,5	848	4.160	5.008
Agentes de venta	20,7	19,8	20,2	3.514	5.140	8.653
<b>TOTAL</b>	<b>36,5</b>	<b>26,3</b>	<b>37,6</b>	<b>8.188</b>	<b>13.166</b>	<b>21.354</b>

① AFP Capital en una mirada

② Creación de valor con una mirada de largo plazo

③ Gestión de los Fondos de Pensiones

④ Gobierno Corporativo

⑤ Acompañamos tus decisiones

⑥ Cuidamos los recursos

⑦ Creamos capacidades para el desarrollo

⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad

⑨ Antecedentes legales

A Anexos

## GRI 401-3 PERMISO PARENTAL

Categorías	Hombres	Mujeres	Total
Colaboradores con derecho parental	0	20	20
Colaboradores que disfrutaron el permiso parental	0	20	20
Colaboradores que se reincorporaron tras la baja por maternidad o paternidad	0	17	17
Colaboradores que han regresado al trabajo después de terminar el permiso parental y que seguían siendo colaboradores 12 meses después de su regreso	0	17	17
Tasas de regreso al trabajo y de retención de colaboradores que se acogieron al permiso parental	100%	85%	85%

## GRI 401-1 NUEVAS CONTRATACIONES DE EMPLEADOS Y ROTACIÓN DE PERSONAL

Categoría de colaboradores	< 30		30 - 50		> 50		Total
	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	Femenino	Masculino	
Total Dotación	45	55	429	231	187	144	1091
Total Egresos	11	9	66	61	53	19	219
Total Ingresos	22	30	78	41	27	19	217
Tasa de Rotación	24,44%	16,36%	15,38%	26,41%	28,34%	13,19%	20,07%
Tasa de Nuevas Contrataciones	48,89%	54,55%	18,18%	17,75%	14,44%	13,19%	19,89%

## GRI 2-7 EMPLEADOS, DOTACIÓN POR TIPO DE CONTRATO

Tipo de contrato	Hombre	Mujer	Total
Indefinido	402	608	1.010
Plazo Fijo	28	53	81
<b>Total</b>	<b>430</b>	<b>661</b>	<b>1.091</b>

## GRI 2-7 EMPLEADOS, DOTACIÓN POR TIPO DE JORNADA

Tipo de jornada	Hombre	Mujer	Total
Jornada Completa	426	620	1.046
Jornada Parcial	4	41	45
<b>Total</b>	<b>430</b>	<b>661</b>	<b>1.091</b>

## GRI 2-21 RATIO DE COMPENSACIÓN TOTAL ANUAL

Categoría	2022
Ratio de compensación total anual de la persona mejor pagada de la organización con respecto a la mediana de la compensación total anual de todos los empleados (excluida la persona mejor pagada)	16,98
Ratio del porcentaje de incremento de la compensación total anual de la persona mejor pagada de la organización con respecto a la mediana del porcentaje de incremento de la compensación total anual de todos los empleados (excluida la persona mejor pagada)	0,94
Presentar la información contextual necesaria para entender los datos y cómo se han recopilado.	Se consideraron solo colaboradores con permanencia >= 12 meses Ratio compensación total: se comparó total de renta anual (sueldo base+ gratificación + sueldo variable) de enero a diciembre ratio incremento: se comparó incremento ene-dic incluyendo incremento por inflación

- ① AFP Capital en una mirada
- ② Creación de valor con una mirada de largo plazo
- ③ Gestión de los Fondos de Pensiones
- ④ Gobierno Corporativo
- ⑤ Acompañamos tus decisiones
- ⑥ Cuidamos los recursos
- ⑦ Creamos capacidades para el desarrollo
- ⑧ Aportamos al fortalecimiento de la institucionalidad
- ⑨ Antecedentes legales
- Ⓐ Anexos

# 2022



## ESTADOS FINANCIEROS

Los invitamos a ver los Estados Financieros de AFP Capital y Estados Financieros de los Fondos de Pensiones que están disponibles en el sitio web de AFP Capital haciendo click aquí

AFP **Capital**

Una empresa **SURA** 

**20**  

---

**22**